

# Bilten o bankama

17

godina 8 • prosinac 2008.



HRVATSKA NARODNA BANKA



HRVATSKA NARODNA BANKA

# **Bilten o bankama**

**IZDAVAČ**

Hrvatska narodna banka  
Direkcija za izdavačku djelatnost  
Trg hrvatskih velikana 3  
10002 Zagreb  
Telefon centrale: 4564-555  
Telefon: 4565-006  
Telefaks: 4564-687

**WEB-ADRESA**

<http://www.hnb.hr>

Molimo sve korisnike ove publikacije da prilikom korištenja podataka obavezno navedu izvor.

Ova je publikacija izrađena na temelju podataka koje su banke dostavile u Hrvatsku narodnu banku. Za sve podatke sadržane u ovoj publikaciji odgovaraju banke koje su ih dostavile. Namjena je ove publikacije isključivo informativna i ona ne čini službenu politiku ili smjernicu nadzora Hrvatske narodne banke. Svi zaključci izvedeni iz danih informacija vlastiti su zaključci korisnika i ne mogu se pripisati Hrvatskoj narodnoj banci.

Tiskano u 500 primjeraka

ISSN 1333-1035

HRVATSKA NARODNA BANKA

# **BILTEN O BANKAMA**

Zagreb, 2008.



# Sadržaj

## 1. Novi zakonodavni okvir poslovanja banaka i ostalih kreditnih institucija / 7

### 1.1. Zakon o kreditnim institucijama / 7

Uvod / 7
Opće i statusne odredbe / 7
Pružanje usluga / 9
Upravljanje rizicima / 11
Obuhvat primjene / 11
Adekvatnost kapitala / 12
Velike izloženosti / 12
Ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i u materijalnu imovinu / 12
Eksternalizacija / 13
Bankovna tajna / 13
Poslovne knjige, financijski izvještaji i javna objava drugih informacija / 13
Sustav unutarnjih kontrola / 13
Odnosi s vanjskom revizijom / 14
Zaštita potrošača / 15
Supervizija i supervizorske mjere / 15
Povjerenik i posebna uprava / 15
Likvidacija i stečaj / 16
Reorganizacija i stečaj s međunarodnim elementom / 16
Konsolidirana supervizija / 16
Prijelazne odredbe / 17

### 1.2. Zakon o institucijama za elektronički novac / 17

## 2. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija / 19

### Sažetak / 19

#### 2.1. Uvod / 20

#### 2.2. Banke / 20

##### 2.2.1. Struktura banaka u Republici Hrvatskoj / 20

##### 2.2.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija u bankarskom sektoru / 22

2.2.3. Bilanca banaka i izvanbilančne stavke /	25
2.2.4. Kapital banaka /	31
2.2.5. Račun dobiti i gubitka banaka /	36
2.2.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka /	39
2.2.7. Izloženost banaka kreditnom riziku /	43
2.2.8. Izloženost banaka riziku likvidnosti /	48
2.2.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka /	52
2.3. Stambene štedionice /	53
2.3.1. Bilanca stambenih štedionica /	54
2.3.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica /	56
2.3.3. Izloženost stambenih štedionica kreditnom riziku /	58

### **3. Metodološka objašnjenja / 61**

### **4. Popis banaka i stambenih štedionica / 71**

Prilog I. /	111
Prilog II. /	112
Kratice /	113



# 1. Novi zakonodavni okvir poslovanja banaka i ostalih kreditnih institucija

## 1.1. Zakon o kreditnim institucijama

### Uvod

Radi usklađivanja domaćeg zakonodavstva iz područja bankarstva s pravnom stečevinom Europske unije, stručne službe Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: HNB) izradile su prijedlog Zakona o kreditnim institucijama. Prvi nacrt ovog zakona objavljen je u srpnju 2007. godine, drugi nacrt u travnju 2008., a u lipnju 2008. okončan je proces javne rasprave te je konačan prijedlog ovoga zakona upućen Ministarstvu financija. Zakon o kreditnim institucijama donesen je u rujnu 2008. te će od 1. siječnja 2009., kada njegove odredbe stupaju na snagu, zamijeniti postojeći Zakon o bankama.

Zakon o kreditnim institucijama transponira Direktivu 2006/48, *Capital Requirements Directive*, skraćeno: CRD i Direktivu 2001/24/EC, *Winding-Up Directive*, kao i niz drugih propisa Europske unije. Osim toga, ovaj zakon inkorporira i izmjene nastale kritičnom evaluacijom i preformulacijom postojećeg Zakon o bankama u svjetlu iskustava HNB-a kao supervizora i banaka kao subjekata supervizije. Ovaj zakon također vodi računa o promjenama relevantnih domaćih zakona kao što su Zakon o računovodstvu, Zakon o trgovačkim društvima i mnogi drugi.

Većina novosti u Zakonu o kreditnim institucijama u usporedbi s trenutno važećim Zakonom o bankama, vezana je uz CRD, odnosno Basel II<sup>1</sup>. Zakon o kreditnim institucijama donosi nova pravila upravljanja rizicima u kreditnim institucijama uključujući sva tri stupa standarda Basel II. Ovaj zakon također uvodi sustav “jedinstvene putovnice” koji omogućuje kreditnim institucijama iz Republike Hrvatske poslovanje na području drugih država članica i kreditnim institucijama iz drugih država članica poslovanje u Republici Hrvatskoj.

### Opće i statusne odredbe

Zakon o kreditnim institucijama uvodi novi pojam – kreditna institucija. Kreditna institucija definira se kao pravna osoba koja prima depozite ili druga povratna sredstva od javnosti i odobrava kredite

<sup>1</sup> Basel II uobičajeno je korišten naziv za dokument *International convergence of capital measurement and capital standards, A Revised Framework* Baselskog odbora za superviziju banaka.

za svoj račun ili izdaje sredstva plaćanja u obliku elektroničkog novca. Kreditna institucija može se osnovati kao banka, stambena štedionica, štedna banka ili kao institucija za elektronički novac.

Da bi bilo jasnije što se podrazumijeva pod pojmom depozita, Zakon o kreditnim institucijama izričito kaže što se ne smatra depozitom. Prema ovom zakonu, depozitom se ne smatraju primici koji se odmah zamjenjuju za elektronički novac, primici u obliku depozita ili drugih povratnih sredstava od Republike Hrvatske i jedinica lokalne uprave, primici u obliku depozita ili drugih povratnih sredstava od država članica i regionalne i lokalne uprave država članica, depoziti koje kreditne unije primaju od svojih članova, članarine i slična nepovratna sredstva udrugama, primici od izdavanja vrijednosnih papira pravnih osoba koje nisu kreditne institucije te primici sredstava institucija za platni promet.

Odredbe o temeljnom kapitalu i stjecanju dionica ili udjela u kreditnoj instituciji uglavnom su istovjetne onima u Zakonu o bankama. Jedna od novina jest da je pravna osoba imatelj kvalificiranog udjela dužna obavijestiti HNB o pripajanju, spajanju ili podjeli društva u roku osam dana od dana provođenja. Druga je novina da je nadređeni financijski ili mješoviti holding dužan obavijestiti HNB o svakoj promjeni članova svoje uprave u roku osam dana od dana provođenja.

Jedna od značajnijih izmjena odnosi se na kraći rok za odlučivanje o stjecanju kvalificiranog udjela i na pojednostavljene kriterije za odlučivanje. U skladu s Direktivom 2007/44/EC, smanjen je na 60 dana rok za odlučivanje o zahtjevu za izdavanje suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela. Dakle, HNB mora odlučiti o zahtjevu za stjecanje kvalificiranog udjela u roku 60 radnih dana, a rok teče od zaprimanja potpunog zahtjeva. Motivacija Europske komisije za novi pristup jest liberalizacija tržišta u cilju osiguravanja veće mobilnosti kapitala i mogućnosti okrupnjavanja trgovačkih društava, odnosno njihova pripajanja ili spajanja. Također su pojednostavljeni kriteriji za odlučivanje o suglasnosti za stjecanje kvalificiranog udjela. Kriteriji su: ugled stjecatelja; ugled, odgovarajuće sposobnosti i iskustvo osobe koja će voditi poslove kreditne institucije; financijsko stanje stjecatelja; mogućnost kreditne institucije da se pridržava i nastavi pridržavati odredbi Zakona o kreditnim institucijama; te da li postoje opravdani razlozi za sumnju da se u vezi sa stjecanjem provodi ili pokušava provesti pranje novca ili financiranje terorizma.

Zakon o kreditnim institucijama predviđa samo tri razloga za odbijanje zahtjeva za stjecanje kvalificiranog udjela: 1) neprimjerenost stjecatelja ili neadekvatno financijsko stanje stjecatelja, 2) koncentraciju na tržištu koja bi mogla narušiti slobodu tržišnog natjecanja ili 3) nepovoljan utjecaj na provođenje monetarne i devizne politike u Republici Hrvatskoj. Važno je napomenuti da, nakon ulaska Republike Hrvatske u Europsku uniju, razlozi pod 2) i 3) više neće vrijediti. Zaštita tržišnog natjecanja tada će pasti pod ingerenciju Agencije za zaštitu tržišnog natjecanja i Europske komisije, a monetarna politika Republike Hrvatske više neće moći biti jedan od kriterija.

Odredbe o upravi kreditne institucije također sadrže određene novine. Uprava mora imati najmanje dva člana i dužna je voditi poslove s područja Republike Hrvatske. Novina je da banka mora imenovati jednu osobu za predsjednika uprave i ta osoba mora dobiti suglasnost HNB-a. Da bi se izbjegle mogućnost da kroz prokuru poslove banke samostalno vodi osoba koja nije dobila suglasnost HNB-a, uvedena su ograničenja vezana za prokuru. Naime, uprava može ovlastiti prokurista za zastupanje kreditne institucije, ali samo zajedno s barem jednim članom uprave kreditne institucije. Najmanje jedan član uprave mora poznavati hrvatski jezik dovoljno dobro da bi mogao obavljati funkciju člana uprave.

U skladu s CRD-om i međunarodnim standardima, uprava kreditne institucije dužna je osigurati da kreditna institucija posluje u skladu s pravilima struke, zakonima i drugim propisima. Uprava mora obavijestiti nadzorni odbor o nekim ključnim događajima, npr. ako je ugrožena likvidnost ili solventnost kreditne institucije ili ako institucija nema potreban kapital propisan zakonom. Članovi uprave mogu dobiti opomenu HNB-a ukoliko ne izvrše supervizorske mjere sadržane u sporazumu o razumijevanju ili naložene rješenjem. Ako član uprave dobije tri opomene u roku pet godina, HNB će mu morati oduzeti suglasnost za obavljanje funkcije člana uprave.

Zakon o kreditnim institucijama propisuje da barem jedan član nadzornog odbora mora biti neovisan. Nadzorni odbor mora u roku 30 dana zauzeti stav o mjerama HNB-a. Nadzorni odbor također mora nadzirati primjerenost postupaka unutarnje revizije.

## Pružanje usluga

Zakon o kreditnim institucijama na drugačiji način definira bankovne usluge. Prema njemu su bankovne usluge primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun. Zakon o bankama naziva bankovnim uslugama primanje novčanih depozita i odobravanje kredita i drugih plasmana iz tih sredstava u svoje ime i za svoj račun te izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektroničkog novca.

Osnovna razlika u definiciji bankovnih usluga jest širenje izvora iz kojih kreditna institucija obavlja svoje kreditiranje; oni više nisu isključivo depoziti, već i bilo koja druga sredstva koja imaju karakter povratnosti, a koja su primljena od javnosti. Pod javnosti se uobičajeno podrazumijevaju osobe koje nemaju, niti bi trebale imati financijska znanja, odnosno nisu povezane s kreditnom institucijom, bez obzira je li riječ o fizičkoj ili pravnoj osobi. Definicija depozita također je precizirana te, budući da se ona uglavnom kao takva koristi u glavi XXIV. o zaštiti potrošača, vezana je za definiciju novčanog pologa u skladu sa Zakonom o obveznim odnosima. Izdavanje elektroničkog novca ne smatra se više bankovnom uslugom budući da ga, u skladu s također tek usvojenim Zakonom o institucijama za elektronički novac, osim kreditnih institucija smiju izdavati i prema ovom zakonu licencirane institucije.

Tako definirane bankovne usluge na području Republike Hrvatske smiju pružati isključivo:

- 1) kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su od HNB-a dobile odobrenje
- 2) od dana stupanja Republike Hrvatske u punopravno članstvo u Europsku uniju, i kreditne institucije država članica
- 3) podružnice kreditnih institucija iz trećih država koje su od HNB-a dobile odobrenje.

Zakon o bankama zabranjivao je pružanje bankovnih usluga svima koji nisu banke. Zbog činjenice da se u definiciji bankovnih usluga spominje i odobravanje kredita, ova je zabrana u javnosti izazivala dileme oko tumačenja. Zakon o kreditnim institucijama isključivo zabranjuje primanje depozita i drugih povratnih sredstava od javnosti svima koji nisu kreditna institucija. Time se postiže osnovni cilj europske legislative: ujednačenost poslovanja, reguliranost i snažni nadzor nad osobama koje od javnosti prikupljaju sredstva, a sve ovo ima za cilj osiguranje povjerenja u bankovni sustav.

Osim toga, Zakon o kreditnim institucijama usklađuje definiciju financijskih usluga dijeleći ih na osnovne i dodatne financijske usluge. Osnovne financijske usluge definirane su s ciljem da propišu listu međusobno priznatih usluga koje će kreditne institucije iz Republike Hrvatske moći, nakon ula-

ska Republike Hrvatske u Europsku uniju, pružati na teritoriju druge države članice, odnosno koje će kreditne institucije iz drugih država članica smjeti, nakon ulaska Republike Hrvatske u Europsku uniju, pružati u Republici Hrvatskoj. Drugi razlog definiranja liste osnovnih financijskih usluga jest definicija financijske institucije koja se veže upravo za djelatnosti s ove liste. S obzirom da su, u odnosu na Zakon o bankama, u definicijama osnovnih financijskih usluga izvršena samo terminološka usklađivanja, kreditne institucije neće morati vršiti preregistracije. Važno je napomenuti da je netom prije usvajanja Zakona o kreditnim institucijama, usvojen i Zakon o tržištu kapitala koji definira investicijske usluge i aktivnosti. Sve investicijske usluge i aktivnosti definirane Zakonom o tržištu kapitala smatraju se osnovnim financijskim uslugama. S druge strane, dodatne financijske usluge jesu sve usluge za koje ne vrijedi jedinstvena putovnica na razini Europske unije te za koje je potrebno zasebno odobrenje HNB-a. To su ujedno i djelatnosti koje, ukoliko ih društvo pruža kao isključivu ili pretežnu djelatnost, dovode društvo u poziciju da ga se ne smatra financijskom institucijom. Drugim riječima, osiguravajuća se društva prema Zakonu o kreditnim institucijama ne smatraju financijskim institucijama.

Zakonom o kreditnim institucijama precizirani su postupci pripajanja, spajanja, razdvajanja i odvajanja te prijenosa dijela imovine i razmjernog dijela obveze na drugu kreditnu instituciju, dok postojeći zakon regulira isključivo pripajanje i spajanje. Najvažnija je novina u Zakonu o kreditnim institucijama upravo zahtjev za izdavanje suglasnosti prilikom namjere prijenosa dijela imovine s razmjernim dijelom obveza na drugu kreditnu instituciju u Republici Hrvatskoj ili izvan nje; ovaj zahtjev do sada nije postojao.

Među razlozima za oduzimanje odobrenja za rad, novina je u Zakonu o kreditnim institucijama da će, osim u slučajevima koji su do sada bili propisani Zakonom o bankama, HNB moći oduzeti odobrenje za rad kreditnoj instituciji koja u razdoblju od tri godine više puta prekrši dužnost pravodobnoga i pravilnog izvještavanja HNB-a. No najznačajnija novina jest povezivanje aktiviranja sheme osiguranja depozita i stečajnih razloga s donošenjem odluke o nedostupnosti depozita. U cilju sprječavanja nepotrebnog odugovlačenja isplate osiguranih depozita, Europska unija je još 1994. godine donijela Direktivu 94/19/EC kojom je propisan maksimalni rok u kojem nadzorno tijelo (u Republici Hrvatskoj to je HNB) mora donijeti odluku o nedostupnosti depozita te rok od dana donošenja te odluke u kojem shema mora isplatiti osigurane depozite. Stoga je Zakonom o kreditnim institucijama propisano da će HNB donijeti odluku o nedostupnosti depozita u roku od 21 dan od dana kada je utvrdila da kreditna institucija nije isplatila dospjele depozite – ako se uvjeri da kreditna institucija zbog svoje financijske situacije ne može, niti će uskoro moći isplatiti dospjele depozite. Zakonom o kreditnim institucijama također je propisan prvi stečajni razlog – situacija kada kreditna institucija ne može duže od 21 dan neprekidno podmirivati svoje dospjele novčane depozite. Ovaj zakon obvezuje HNB da u tom slučaju donese odluku o nedostupnosti depozita. Ova je odluka ujedno i pokretač postupka isplate osiguranih depozita, što ne smije trajati duže od 9 mjeseci.

Danom ulaska u Europsku uniju, kreditne institucije iz Republike Hrvatske i njima podređene financijske institucije moći će, pojednostavljenim postupkom informiranja supervizora države članice domaćina, na području druge države članice osnivati podružnice (pravno ovisni dio – nije pravna osoba) te neposredno pružati bankovne i osnovne financijske usluge. Isto vrijedi i za kreditne institucije iz drugih država članica i njima podređene financijske institucije: one će od tog dana moći pružati bankovne i osnovne financijske usluge na području Republike Hrvatske nakon što prođu pojednostavljenu proceduru informiranja HNB-a. Međutim, do dana ulaska Republike Hrvatske u Europsku uniju, kreditne institucije iz država članica morat će za osnivanje podružnica prolaziti proceduru koja

je predviđena za treće države. Postupak za osnivanje podružnica ostaje kreditnim institucijama trećih država jednako strog kao što je bio do sada. U Republici Hrvatskoj trenutno ne posluje niti jedna podružnica kreditne institucije iz inozemstva.

## Upravljanje rizicima

Zakon o kreditnim institucijama definira upravljanje rizicima te sve značajnije rizike kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena. Upravljanje rizicima definirano je iznimno široko, a obuhvaća utvrđivanje, mjerenje (odnosno procjenjivanje), ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima. Ako upravljanje rizicima usporedimo s također ovim zakonom definiranim poslovima funkcije kontrole rizika, bitno je uočiti da ono uključuje i ovladavanje, dakle i aktivno upravljanje, a ne samo kontrolu rizika. Isto je tako važno uočiti da navedeni pojam ne uključuje osnovno preuzimanje rizika, odnosno zauzimanje pozicija – stoga što je osnovni postulat kvalitetnog upravljanja rizicima upravo odvajanje poslova preuzimanja od poslova kontrole rizika. Osnovni rizici definirani Zakonom o kreditnim institucijama su: kreditni rizik, tržišni rizici, rizik namire i rizik druge ugovorne strane, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni rizik, operativni rizik, rizik usklađenosti, koncentracijski rizik, rezidualni rizik i razrjeđivački rizik. Propisana je i obveza kreditne institucije da upravlja i ostalim rizicima, npr.: strateškim rizikom, reputacijskim rizikom i rizikom države.

U Zakonu o kreditnim institucijama zadržane su osnovne odredbe o upravljanju rizicima koje se odnose na kontinuirano održavanje iznosa kapitala adekvatnog vrstama, opsegu i složenosti usluga koje kreditna institucija pruža te o rizicima kojima jest ili bi mogla biti izložena. No navedeni princip više ne uključuje isključivo adekvatnost jamstvenog kapitala, već se od kreditne institucije traži da kontinuirano procjenjuje i održava adekvatan iznos, vrste i raspored internog kapitala. Jedna od najznačajnijih promjena koje donosi Zakon o kreditnim institucijama jest procjena zahtjeva za internim kapitalom te uključivanje tog postupka u vlastiti sustav upravljanja rizicima.

## Obuhvat primjene

Zakon o kreditnim institucijama precizno definira zahtjeve koje je kreditna institucija dužna ispunjavati na pojedinačnoj osnovi i one koje je dužna ispunjavati na konsolidiranoj osnovi. Iako se na prvi pogled čini da nema razlike između pojedinačne i konsolidirane osnove, to nije tako. Naime, odredbe o ulaganju u kapital nefinancijskih institucija i odredbe o internom kapitalu nije dužna ispunjavati na pojedinačnoj osnovi kreditna institucija koja je podređena kreditnoj instituciji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj (budući da ista ima tu obvezu ispunjavati na konsolidiranoj osnovi) te njoj nadređena kreditna institucija. Nadalje, obvezu javne objave informacija također ne moraju ispunjavati na pojedinačnoj razini kreditne institucije koje su podređene društvu koje ima tu obvezu (osim u slučaju da nisu izuzete iz konsolidacije), odnosno koje nemaju položaj nadređene kreditne institucije. Naime, obveza javne objave danom ulaska u Europsku uniju izvršavat će se na razini nadređene kreditne institucije u Europskoj uniji ili na razini nadređenog financijskog holdinga u Europskoj uniji.

## Adekvatnost kapitala

Uvođenje standarda Basel II u izračun adekvatnosti kapitala kreditnih institucija podrazumijeva značajne promjene. Uvodi se kapitalni zahtjev za operativni rizik, interni modeli mogu se koristiti za sve rizike (a ne kao do sada samo za tržišne rizike), standardizirani pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik napušta tzv. OECD pristup i uvodi značajniju ulogu rejting agencija.

Ukoliko kreditna institucija hoće koristiti interne modele pri izračunu adekvatnosti jamstvenoga kapitala, mora za njih dobiti odobrenje HNB-a. Ovo će se promijeniti danom ulaska u Europsku uniju, kada će se zahtjev za nadređenu kreditnu instituciju Europske unije i njoj podređene institucije predavati zajednički supervizoru koji je nadležan za superviziju na konsolidiranoj osnovi, što u većini slučajeva, s obzirom na strukturu vlasništva hrvatskih banaka, neće biti HNB.

Zbog relaksacije kapitala do koje će doći primjenom standardiziranih pristupa, povećana je zahtijevana minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala s dosadašnjih 10% na 12%. Pretpostavlja se da će ova zahtijevana stopa zadržati kapitaliziranost hrvatskih banaka na postojećoj razini.

## Velike izloženosti

Uglavnom su ograničenja velikih izloženosti jednaka onima u postojećem Zakonu o bankama. To znači da je Republika Hrvatska koristila nacionalne diskrecije stavljajući niže limite od onih iz CRD. U Zakonu o kreditnim institucijama pojednostavljena je definicija grupe povezanih osoba te osoba u posebnom odnosu. Novina je da se, kada su sve institucije predmet konsolidirane supervizije HNB-a, ne ograničava izloženost ni prema nadređenoj instituciji ni prema podređenim kreditnim institucijama. Nadalje, više nije potrebna prethodna suglasnost nadzornog odbora za pravni posao kojim nastaje izloženost kreditne institucije prema fizičkim osobama u posebnom odnosu ako se pravni posao sklapa prema uvjetima propisanim općim uvjetima poslovanja kreditne institucije. Isto tako, dopušteno je prekoračenje limita na osnovi stavki iz knjige trgovanja ako prekoračenje proizlazi isključivo i u cijelosti iz stavaka u knjizi trgovanja, ako je kapitalni zahtjev za prekoračenje pokriven jamstvenom kapitalom, ako zbroj izloženosti nije veći od 375% jamstvenoga kapitala ako je od dana prekoračenja proteklo najviše 10 dana odnosno 450% jamstvenoga kapitala ako je od dana prekoračenja proteklo više od 10 dana.

## Ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i u materijalnu imovinu

Dok su u Zakonu o kreditnim institucijama ograničenja ulaganja u udjele u kapitalu nefinancijskih institucija nepromijenjena (15% jamstvenog kapitala pojedinačno i 30% ukupno), novina je mogućnost prekoračenja ograničenja ukoliko je prethodno osigurano pokriće jamstvenim kapitalom. U ovom zakonu nisu ograničeni udjeli u društvima za osiguranje i reosiguranje, kao ni dionice stečene tijekom *underwritinga*, dionice/udjeli stečeni za tuđi račun i dionice/udjeli koji se drže u knjizi trgovanja.

Novo je u Zakonu o kreditnim institucijama da kreditna institucija mora dobiti prethodnu suglasnost HNB-a za ulaganje veće od 10% svoga jamstvenoga kapitala ukoliko time stječe 20% ili više kapitala

ili glasačkih prava u drugoj osobi. Prema Zakonu o bankama, suglasnost je potrebna za svako ulaganje veće od 10% jamstvenoga kapitala banke, bez obzira na visinu udjela.

## Eksternalizacija

Zakon o kreditnim institucijama uvodi pojam eksternalizacije kao ugovornog povjeravanja obavljanja aktivnosti kreditne institucije pružateljima usluga; inače bi ove aktivnosti obavljala kreditna institucija sama. Ovaj zakon definira upravljanje rizicima eksternalizacije i zahtjeva suglasnost HNB-a za eksternalizaciju materijalno značajnih aktivnosti. Kreditna institucija dužna je zatražiti suglasnost barem 90 dana prije sklapanja ugovora o eksternalizaciji.

## Bankovna tajna

Zakonom o kreditnim institucijama prošireno je izuzeće od obveze čuvanja bankovne tajne. Razlozi za proširenje uključuju potrebu za *due diligenceom*, prodajom potraživanja i eksternalizacijom.

## Poslovne knjige, financijski izvještaji i javna objava drugih informacija

Kao što je bilo propisano i do sada, kreditna institucija dužna je voditi poslovne knjige, ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednovati imovinu i obveze te sastavljati i objavljivati godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće u skladu s važećim propisima i standardima struke. Iako bi kreditna institucija mogla po Zakonu o računovodstvu čuvati pomoćne knjige svega sedam godina, Zakon o kreditnim institucijama propisao je da je dužna sve poslovne knjige čuvati najmanje jedanaest godina. HNB zadržava mogućnost propisivanja kontnog plana koji su u tom slučaju dužne primjenjivati sve kreditne institucije. Nadalje, Zakon o kreditnim institucijama daje ovlast HNB-u da propiše oblik i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja koji se dostavljaju Financijskoj agenciji te oblik i sadržaj financijskih i drugih izvješća i godišnjeg izvješća koja se javno objavljuju.

Osim činjenice da će kreditne institucije biti dužne na svojim internetskim stranicama objaviti revidirane financijske izvještaje, bit će dužne najmanje jednom godišnje na svojim internetskim stranicama objaviti i podatke o upravljanju rizicima, jamstvenom kapitalu, internom kapitalu, mjerenju pojedinih kapitalnih zahtjeva i izloženost pojedinim rizicima. Na ovaj način postiže se maksimalna transparentnost poslovanja kreditne institucije te uključivanje tržišne discipline u regulatorni mehanizam.

## Sustav unutarnjih kontrola

Svaka kreditna institucija dužna je uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima svog poslovanja. To između ostalog uključuje i uspostavu triju kontrolnih funkcija: funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije. Iako će HNB detaljnije propisati opseg i način obavljanja poslova svake pojedine funkcije, Zakon o kreditnim institucijama propisao je osnovne poslove svake pojedine funkcije. Funkcija kontrole rizika mora obvezno



obavljati analizu i praćenje rizika, izvještavanje o rizicima te sudjelovati u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima. Funkcija praćenja usklađenosti dužna je utvrđivati i pratiti rizik usklađenosti, savjetovati upravu o primjeni relevantnih zakona, standarda i pravila, procjenjivati učinke izmjene relevantnih propisa, provjeravati usklađenosti novih proizvoda i savjetovati u pogledu obrazovnih programa.

Funkcija unutarnje revizije jedina je funkcija koja je i do sada bila detaljno propisana zakonom. Ona je jedina kontrolna funkcija za koju je propisano da obvezno mora biti organizirana u posebnom organizacijskom dijelu. Jedino je za funkciju unutarnje revizije Zakonom o kreditnim institucijama propisano da se u pravilu ne smije eksternalizirati. Dopuštena je eksternalizacija obavljanja unutarnje revizije isključivo uz prethodnu suglasnost HNB-a. Iznimno se obavljanje unutarnje revizije specifičnih područja može eksternalizirati, ali je kreditna institucija o tome dužna bez odgađanja obavijestiti HNB. Ova iznimka predviđena je za slučajeve kada se od unutarnje revizije očekuje revizija specifičnog područja za koje su neophodna specifična specijalistička znanja, npr. revizija informacijskog sustava, internih modela i slično. I dok su do sada kreditne institucije obavještavale HNB o namjeravanom imenovanju osobe odgovorene za rad unutarnje revizije, sada će to činiti tek po njenom imenovanju. Zakon o kreditnim institucijama je, osim standardnog izvješća o radu unutarnje revizije koje se izrađuje periodično, propisao i sadržaj izvješća o svakoj obavljenoj reviziji. Izvješće o radu prema postojećem zakonu izrađivalo se polugodišnje te dostavljalo upravi i nadzornom odboru. Prema Zakonu o kreditnim institucijama, isto ovo izvješće morat će se izrađivati tromjesečno i dostavljati upravi i revizorskom odboru, polugodišnje dostavljati nadzornom odboru i jednom godišnje dostavljati HNB-u.

## **Odnosi s vanjskom revizijom**

Revizija godišnjih financijskih izvještaja kreditne institucije provodi se u pravilu u skladu sa zakonima kojima se uređuje računovodstvo i revizija. Budući da su kreditne institucije specifične, uprava kreditne institucije dužna je dostaviti HNB-u odluku o imenovanju revizorskog društva. Isto revizorsko društvo može obavljati reviziju financijskih izvještaja određene kreditne institucije najviše sedam uzastopnih godina te samo ako ovo revizorsko društvo nije u prethodnoj godini ostvarilo više od polovine svojih ukupnih prihoda obavljanjem upravo revizije financijskih izvještaja ove kreditne institucije ili grupe kreditnih institucija kojoj ova kreditna institucija pripada. Novina je u Zakonu o kreditnim institucijama da je revizorsko društvo dužno nakon obavljene revizije sastaviti pismo preporuka upravi te ga dostaviti i upravi kreditne institucije i HNB-u.

Zakonom o kreditnim institucijama napravljena je distinkcija između neprihvatanja i odbijanja revizorskog izvješća. Naime, u slučaju da je reviziju obavilo društvo koje je nije smjelo obaviti zbog zakonskih ograničenja, HNB neće prihvatiti ovo izvješće. Neprihvatanje revizorskog izvješća za kreditnu instituciju ima posljedicu u neizvršenju zakonske obveze dostave revizorskog izvješća, ali nema izravnih posljedica za revizorsko društvo. S druge strane, ako HNB utvrdi da revizija financijskih izvještaja nije obavljena u skladu s propisima ili ako utvrdi da revizorsko mišljenje nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, on može odbiti revizorsko izvješće. Posljedice odbijanja revizorskog izvješća snosi kreditna institucija, od koje će se zahtijevati da na njen trošak reviziju obave ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva, a snosi ih i revizorsko društvo, od kojeg HNB neće u idućih pet godina prihvaćati revizorsko izvješće.



Osim revizije financijskih izvještaja, od revizorskog društva očekuje se da za potrebe HNB-a daje i ocjenu o pridržavanju pravila o upravljanju rizicima, o obavljanju poslova kontrolnih funkcija, o stanju informacijskog sustava te o pravilnosti izvješća koja se dostavljaju HNB-u. Ovo izvješće HNB može tražiti da se ispravi ili dopuni, a ima ga mogućnost i odbiti. U slučaju da ovo izvješće odbije, HNB će zatražiti da ocjenu daju ovlašteni revizori drugoga revizorskog društva na trošak kreditne institucije.

## **Zaštita potrošača**

Zakonom o kreditnim institucijama utvrđena je obveza kreditne institucije da poslove rješavanja prigovora potrošača povjeri najmanje jednoj osobi u radnom odnosu s tom kreditnom institucijom. Kreditna institucija mora potrošaču predočiti sve bitne elemente ugovora prije njegovog zaključivanja. Izmjene i dopune općih uvjeta poslovanja moraju biti dostupne najmanje 15 dana prije stupanja na snagu. Potrošač može HNB informirati o prigovoru upućenom kreditnoj instituciji. Međutim, HNB ne rješava pojedine prigovore, već traži očitovanje kreditne institucije i dostavlja ga potrošaču. HNB može inicirati i obaviti izravni nadzor kreditne institucije na temelju dojava potrošača ako smatra da prigovor ima sistemski karakter.

## **Supervizija i supervisorske mjere**

Zakon o kreditnim institucijama uvodi novi pojam, pojam supervizije, da bi stavio naglasak na sadržaj, a ne na formu nadzora. Naime, cilj je supervizije utvrditi je li poslovanje kreditne institucije sigurno i stabilno, odnosno pridržava li se kreditna institucija pravila za upravljanje rizicima te ostalih odredbi ovog zakona i drugih relevantnih propisa.

Zakon o kreditnim institucijama precizira suradnju između HNB-a kao supervizora kreditne institucije u Republici Hrvatskoj i drugih nadzornih tijela u Republici Hrvatskoj te nadležnih tijela država članica i trećih država. Također je utvrđena nadležnost HNB-a nad podružnicama banaka iz Europske unije koje posluju u Republici Hrvatskoj (nakon ulaska Republike Hrvatske u Europsku uniju).

Najveća novina u Zakonu o kreditnim institucijama koja se odnosi na supervisorske mjere jest uvođenje sporazuma o razumijevanju. Sporazum je priznati instrument u svjetskoj praksi, a koristi se da bi se unaprijedila suradnja supervizora i kreditne institucije u rješavanju utvrđenih problema; umjesto da supervizor jednostrano naredi mjeru, sporazumom se supervizor i subjekt supervizije usuglašavaju o koracima koje je potrebno napraviti u cilju poboljšanja stanja u instituciji. Takav je sporazum dvostran i može rezultirati boljom implementacijom korektivne mjere.

## **Povjerenik i posebna uprava**

Da bi se povećala vjerojatnost uspjeha supervisorskih mjera, Zakon o kreditnim institucijama dopušta HNB-u da imenuje povjerenika u kreditnoj instituciji u slučaju kada je stopa adekvatnosti kapitala manja od zakonskog minimuma ili ako je HNB odobrio kreditnoj instituciji kredit za likvidnost. Povjerenik ne upravlja kreditnom institucijom, već nadzire provođenje supervisorske mjere.

Druga je mogućnost imenovanje posebne uprave. HNB će imenovati posebnu upravu ako kreditna institucija nije provela supervizorske mjere i ako je zbog toga ugrožena njezina likvidnost i solventnost ili ako kreditna institucija, unatoč naloženim supervizorskim mjerama, nije uspjela postići propisanu stopu adekvatnosti kapitala, odnosno ako stopa adekvatnosti kapitala padne ispod 6%. Imenovanjem posebne uprave prestaju sve ovlasti dosadašnjih članova uprave i nadzornog odbora. Cilj posebne uprave jest naći rješenje za kreditnu instituciju prodajom imovine, smanjenjem troškova, poboljšanim upravljanjem rizicima, pribavljanjem novog kapitala (uz suglasnost dioničara) itd.

## Likvidacija i stečaj

Kreditna institucija može se likvidirati redovnom likvidacijom. Isto tako, HNB može donijeti odluku o prisilnoj likvidaciji ako ocijeni da se stanje ne može poboljšati, a ne postoji stečajni razlog. Ako likvidator kasnije ocijeni da je nastupio stečajni razlog, dužan je okončati postupak prisilne likvidacije i otvoriti stečaj.

Zakon o kreditnim institucijama sadrži nekoliko specifičnih odredbi o stečaju kreditne institucije. Razlog za ovakav poseban pristup leži u krhkosti kreditnih institucija: ako kreditna institucija ne može izvršiti svoje obveze prema deponentima, ona može doživjeti navalu i blokadu. Zbog toga stečaj kreditne institucije mora biti brži nego stečaj druge pravne osobe. Ovaj zakon uvodi novi stečajni razlog: ako kreditna institucija ne može podmirivati svoje dospjele novčane obveze duže od 21 dan, HNB ili drugi vjerovnik može predložiti otvaranje stečajnog postupka. Otvaranje stečajnog postupka također može predložiti i uprava i likvidator. Nadležni sud mora zakazati ročište u roku 10 dana od dana zaprimanja prijedloga, a dužan je saslušati i HNB kao supervizora. Sud je dužan, bez vještačenja, odlučiti o prijedlogu na tom ročištu.

## Reorganizacija i stečaj s međunarodnim elementom

Da bi jedinstveno europsko tržište efikasno funkcioniralo, moraju postojati usklađeni mehanizmi za izlazak s tržišta. S time u vezi Europska unija je donijela tzv. *Winding-Up* Direktivu (2001/24/EC) koja regulira reorganizacijske mjere u slučaju da subjekt posluje u više država članica. Odredbe ove direktive uključene su u Zakon o kreditnim institucijama. Suština je u tome da, ako nadležni sud u drugoj državi članici donese reorganizacijske mjere nad kreditnom institucijom koja posluje u Hrvatskoj preko podružnice, te se mjere primjenjuju bez odgode i bez dodatne odluke suda u Hrvatskoj. Analogno vrijedi za kreditne institucije koje su dobile odobrenje za rad u Hrvatskoj i imaju podružnice u drugoj državi članici.

## Konsolidirana supervizija

Zakon o kreditnim institucijama definira konsolidiranu superviziju kao superviziju nad grupom kreditnih institucija. Osnova je za prepoznavanje grupe proširena i sada uključuje situaciju kada nadređena institucija kontrolira podređenu instituciju na temelju ugovora o vođenju poslova te situaciju kada su dva ili više subjekta povezana zajedničkim vođenjem. Ovaj zakon omogućuje punu konsolidaciju i iznimno proporcionalnu konsolidaciju.

## Prijelazne odredbe

Zakon o kreditnim institucijama sastavljen je tako da je njegova primjena moguća i nakon ulaska Republike Hrvatske u Europsku uniju. Stoga odredbe, koje se većinom odnose na sustav jedinstvene putovnice, konsolidaciju i slično stupaju na snagu danom ulaska u Europsku uniju. Određene odredbe koje HNB-u daju diskreciju koju neće imati kada Republika Hrvatska postane članicom Europske unije, prestaju važiti danom ulaska u Europsku uniju. To su npr. odredbe o razlozima odbijanja zahtjeva za kvalificiranog imatelja koje se vežu za narušavanje slobode tržišnog natjecanja ili nepovoljni utjecaj na provođenje monetarne i devizne politike. Danom ulaska Republike Hrvatske u Europsku uniju HNB će prepustiti Agenciji za zaštitu tržišnog natjecanja svoju nadležnost za upravne i stručne poslove koji se odnose na zaštitu tržišnog natjecanja na tržištu bankovnih i financijskih usluga koje pružaju kreditne institucije.

Zbog značajnih novina koje donosi Zakon o kreditnim institucijama, unatoč činjenici da je javnost kontinuirano bila upoznata s njima, kreditnim institucijama ostavljen je dodatni rok do 1. srpnja 2009. u kojem mogu uskladiti svoje poslovanje s odredbama o adekvatnosti jamstvenoga kapitala, o velikim izloženostima, o ulaganju u kapital nefinancijskih institucija i u materijalnu imovinu, o ovlaštenjima prokurista, o sastavu nadzornog odbora, o internom kapitalu, o provođenju analiza scenarija koji se odnosi na upravljanje rizikom likvidnosti, o planu za slučaj nepredviđenih okolnosti i o planu kontinuiteta poslovanja, o eksternalizaciji poslovnih aktivnosti, o javnom objavljivanju informacija, o funkciji praćenja usklađenosti i o uporabi naprednoga elektroničkog potpisa.

## 1.2. Zakon o institucijama za elektronički novac

Izdavanje elektroničkog novca regulirano je u Europskoj uniji Direktivama 2000/46/EC i 2006/48/EC. Zakon o institucijama za elektronički novac usklađuje propise Republike Hrvatske s ovim direktivama. Institucije za elektronički novac klasificirane su kao kreditne institucije. Ovo se može činiti malo paradoksalno jer ove institucije ne mogu davati kredite niti mogu primati depozite. Upravo je ovaj nesklad rezultirao prijedlogom za promjenom regulative o elektroničkom novcu. Institucije za elektronički novac u budućnosti neće biti klasificirane kao kreditne institucije, već će njihovo poslovanje biti regulirano u skladu s pravilima koja vrijede za institucije za platni promet. U prijedlogu nove Direktive o elektroničkom novcu koji je izdan 13. listopada 2008., Europska komisija predstavlja je upravo takvo rješenje.

Bez obzira na to, Republika Hrvatska dužna je uskladiti svoje zakonodavstvo s postojećim Direktivama. Zakon o institucijama za elektronički novac definira elektronički novac kao “novčano potraživanje imatelja prema izdavatelju elektroničkog novca, a koji je:

- 1) pohranjen na nekom elektroničkom nositelju podataka
- 2) izdan po primitku sredstava u iznosu čija vrijednost nije manja od izdane novčane vrijednosti
- 3) prihvaćen kao sredstvo plaćanja od osoba koje nisu izdavatelji.”

Važno je napomenuti da po ovoj definiciji elektronički novac nije depozit.

Institucija za elektronički novac definirana je kao kreditna institucija čija je djelatnost izdavanje elektroničkog novca. Kao i sve druge kreditne institucije, institucije za elektronički novac moraju dobiti odobrenje za rad od HNB-a prije nego što počnu poslovati. Uz izdavanje elektroničkog novca, institucije za elektronički novac mogu pružati usluge koje su usko vezane uz izdavanje elektroničkog novca, npr. pohranu podataka na elektroničkom uređaju u ime drugih pravnih osoba ili javnih ustanova. Institucije za elektronički novac ne mogu ulagati u kapital drugih osoba, osim u kapital drugih institucija za elektronički novac i društava za pomoćne usluge.

Temeljni kapital institucije za elektronički novac iznosi najmanje 8 mil. kuna, što je malo više od 1 mil. eura. Jamstveni kapital institucije za elektronički novac mora biti jednak ili veći od 8 mil. kuna i ni u jednom trenutku ne smije biti manji od 2% većega od sljedeća dva iznosa: od financijskih obveza koje se odnose na izdani a neisplaćeni elektronički novac ili od prosječnog stanja svih financijskih obveza koje se odnose na izdani a neisplaćeni elektronički novac u razdoblju od proteklih šest mjeseci. Zanimljivo je primijetiti da su ovi iznosi daleko veći od iznosa koje institucije za platni promet moraju održavati prema Direktivi 2007/64/EC, *Payments Services Directive*, a koja zahtijeva minimalne iznose između 20 tis. eura i 125 tis. eura, ovisno o uslugama koje institucija nudi.

Upravo zbog visine zahtjeva prema institucijama za elektronički novac, Direktiva 2000/46/EC predviđa i mogućnost izuzeća. Na osnovi Zakona o institucijama za elektronički novac, izdavatelj elektroničkog novca može dobiti izuzeće ukoliko je ispunjen jedan od kriterija:

- 1) ukupni iznos izdanog elektroničkoga novca obično ne prelazi 40 mil. kuna i nikad ne prelazi 48 mil. kuna
- 2) elektronički novac koji izdavatelj izdaje prihvaćaju samo nadređena ili podređena društva institucije
- 3) elektronički novac koji izdavatelj izdaje, prihvaća kao sredstvo plaćanja samo osoba u istom poslovnom prostoru ili osobe koje su blisko povezane financijskim ili poslovnim odnosom, npr. zajedničkim marketinškim ili distribucijskim sustavom.

Institucija za elektronički novac pod izuzećem nije obvezna od HNB-a dobiti odobrenje za rad, ne mora udovoljiti minimalnim kapitalnim zahtjevima, ni poštivati ograničenja velikih izloženosti i ulaganja u kapital drugih pravnih osoba.

Radi zaštite korisnika elektroničkog novca, Zakon o institucijama za elektronički novac zahtijeva da institucija za elektronički novac na zahtjev klijenta iskupi elektronički novac bez naknade i bez otežanja. Minimalni iznos za iskup ne može biti veći od 35 kuna. Na taj način ovaj zakon jamči klijentima jednostavnu transformaciju elektroničkog novca u novac.

Na kraju treba napomenuti da se izmjena Direktive 2000/46/EC očekuje u prvoj polovini 2009. Ova direktiva uvrstila bi institucije za elektronički novac u kategoriju institucija za platni promet te bi se minimalni kapitalni zahtjev smanjio na 125 tis. eura. Hoće li subjekti odlučiti da je bolje pričekati novu Direktivu i posljedične izmjene domaćih propisa, tek ćemo vidjeti.

## 2. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija

### Sažetak

Nastavak primjene monetarnih mjera usmjerenih na ograničavanje rasta plasmana i inozemnog zaduživanja banaka utjecao je, zajedno s promjenama u međunarodnom i domaćem okružju, na značajno usporavanje rasta imovine banaka u 2008. godini. Poslovanje banaka bilo je usmjereno na kreditiranje, a u uvjetima kontrakcije primljenih depozita i kredita rast je danih kredita u najvećoj mjeri omogućen promjenama u strukturi aktive i smanjenjem gotovo svih drugih oblika plasmana, a zatim i povećanjem kapitala i hibridnih instrumenata. Zbog smanjenja depozita trgovačkih društava, ukupni depoziti ostvarili su blagi pad, dok su depoziti stanovništva, a posebice oročeni depoziti, značajno porasli.

Restrukturiranje aktive u korist veće kreditne aktivnosti i rast cijene kredita uz istodobno poboljšanje ocjene njihove naplativosti rezultiralo je visokim rastom dobiti u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. ROAA je zabilježio rekordnih 1,9%, a ROAE je, nakon trogodišnjeg razdoblja pada, ostvario rast i iznosio je 12,1%. Glavninu dobiti ostvarile su velike banke, a grupa malih banaka jedina je zabilježila pad dobiti.

Kreditna aktivnost banaka i dalje je bila najviše usmjerena na stanovništvo, posebice na nenamjenske kredite (gotovinske, okvirne i ostale kredite) te na stambene kredite. Zbog bržeg rasta loših (djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih) plasmana i potencijalnih obveza od rasta potpuno nadoknadivih plasmana i potencijalnih obveza, blago je pogoršana kvaliteta ukupnih plasmana i potencijalnih obveza. Unatoč tome, banke su procijenile veći stupanj naplativosti loših plasmana, što je rezultiralo smanjenjem pokrivenosti loših plasmana ispravicima vrijednosti. Na rast loših kredita najviše je utjecao rast loših kredita stanovništvu, posebice loših nenamjenskih kredita (gotovinski, okvirni i ostali krediti).

Zbog porasta deviznih (i indeksiranih) plasmana klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju, povećan je udio plasmana nezaštićenih od valutno induciranog kreditnog rizika, čime je narušen silazni trend prisutan od prve polovine 2006. kada je uvedeno praćenje ovog rizika. Porast deviznih (i indeksiranih) plasmana klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju, prouzročeno porastom deviznih (i indeksiranih) kredita stanovništvu (a prije svega nenamjenskih kredita) te deviznih (i indeksiranih) kredita nedržavnim trgovačkim društvima, utjecao je, zajedno s regulatornim promjenama (povećanje pondera za potraživanja od dužnika s neusklađenom deviznom pozicijom), na rast ukupne izloženosti rizicima. Stoga je, unatoč i nadalje izraženom trendu jačanja pozicija kapitala, stopa adekvatnosti kapitala banaka smanjena, no još uvijek ima visoku vrijednost (15,16%).

Gubici od poslovanja s vrijednosnim papirima zabilježeni u prvoj polovini 2008. godine negativno su se odrazili na ukupan financijski rezultat stambenih štedionica. Stambene štedionice su ostvarile minimalnu dobit, a ukupni realizirani i nerealizirani gubici od ulaganja u vrijednosne papire bili su veći od prihoda koje su stambene štedionice ostvarile po ovoj osnovi. Rast aktive stambenih štedionica os-

tvaren je na temelju provedenih dokapitalizacija i povećanja hibridnih instrumenata, dok su depoziti stambenih štediša smanjeni. Zahvaljujući restrukturiranju aktive, tj. smanjenju ulaganja u vrijednosne papire, i dalje je prisutan trend rasta stambenog kreditiranja. Unatoč provedenim dokapitalizacijama i povećanju jamstvenoga kapitala, rast odobrenih kredita utjecao je na smanjenje stope adekvatnosti kapitala stambenih štedionica na 13,87%.

## 2.1. Uvod

Na kraju prve polovine 2008. godine u Republici Hrvatskoj poslovale su 33 banke i pet stambenih štedionica. Ukupna aktiva bankarskog sektora iznosila je 354,9 mlrd. kuna, odnosno 129% vrijednosti BDP-a<sup>1</sup>. Aktiva banaka, jednako kao i na kraju 2007. godine, činila je 98,1% aktive bankarskog sektora, a preostalih 1,9% odnosilo se na aktivu stambenih štedionica.

U 2007. godini na snagu su stupili Zakon o kreditnim unijama<sup>2</sup> i Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o bankama<sup>3</sup>, čime je omogućeno uključivanje novih oblika financijskih institucija u domaći financijski sustav, točnije, uključivanje štednih banaka i kreditnih unija uz istodobno ukidanje štedno-kreditnih zadruga. U travnju 2008. godine odobrenje za rad dobila je A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb. U lipnju 2008. godine odobrenje je dobila i Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb, kao prva štedno-kreditna zadruga koja se uspjela preoblikovati u štednu banku. Na datum ovog izvješća, tj. na dan 30. lipnja 2008., ove dvije štedne banke nisu bile upisane u sudski registar, odnosno nisu obavljale poslovanje.

U listopadu 2008. godine donesen je Zakon o kreditnim institucijama<sup>4</sup> koji će stupiti na snagu 1. siječnja 2009. i zamijeniti postojeći Zakon o bankama. Zakon o kreditnim institucijama regulira poslovanje banaka, stambenih štedionica, štednih banaka i institucija za elektronički novac. Kreditne unije ne smatraju se kreditnim institucijama u smislu ovoga zakona, već njihov rad regulira spomenuti Zakon o kreditnim unijama na temelju kojega je za nadzor njihova poslovanja zadužen HNB. Do sredine listopada 2008. godine 16 kreditnih unija dobilo je odobrenje za rad i izvršilo upis u sudski registar.

## 2.2. Banke

### 2.2.1. Struktura banaka u Republici Hrvatskoj

U posljednje dvije i pol godine broj banaka koje posluju u Republici Hrvatskoj nije se mijenjao. Također se nije mijenjao ni broj banaka po promatranim usporedivim skupinama pa je krajem prve

1 Podatak za BDP (bruto društveni proizvod) odnosi se na 2007. godinu kada je iznosio 275.078 mil. kuna. Izvor: Bilten br. 140, HNB

2 NN, br. 141/2006.

3 NN, br. 141/2006.

4 NN, br. 117/2008.

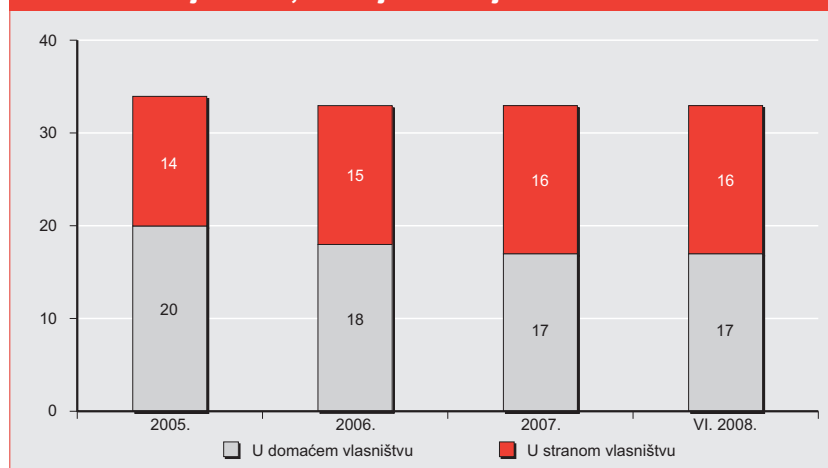
polovine 2008. godine poslovalo šest velikih, četiri srednje i 23 male banke<sup>5</sup>. Udjeli pojedinih grupa banaka u ukupnoj aktivnosti svih banaka, u odnosu na kraj 2007. godine, tek su se neznatno promijenili. Grupa malih banaka povećala je svoj udio u ukupnoj aktivnosti za 0,1 postotni bod na račun jednakog smanjenja udjela srednjih banaka (Tablica 2.1.) nastavljajući tako trend rasta udjela započet koncem 2006. godine.

Nepromijenjen je ostao i broj banaka u domaćem (17) i u stranom vlasništvu (16), a udio banaka u većinskom stranom vlasništvu povećan je na 90,5% aktivne svih banaka (Tablica 2.2.).

**TABLICA 2.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove aktivne u aktivnosti svih banaka, na kraju razdoblja**

	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		VI. 2008.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Velike banke	6	81,9	6	80,2	6	79,0	6	79,0
Srednje banke	4	10,4	4	12,0	4	12,9	4	12,8
Male banke	24	7,7	23	7,8	23	8,1	23	8,2
<b>Ukupno</b>	<b>34</b>	<b>100,0</b>	<b>33</b>	<b>100,0</b>	<b>33</b>	<b>100,0</b>	<b>33</b>	<b>100,0</b>

**SLIKA 2.1. Broj banaka, na kraju razdoblja**



Udio banaka u domaćem vlasništvu neznatno se smanjio, za 0,1 postotni bod (na 9,5%), i to zbog smanjenja udjela banaka u domaćem državnom vlasništvu u ukupnoj aktivnosti svih banaka s 4,7% na 4,6%, što je rezultat smanjenja imovine tih banaka za 2,4% u odnosu na kraj prethodne godine.

**TABLICA 2.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove aktivne u aktivnosti svih banaka, na kraju razdoblja**

	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		VI. 2008.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	20	8,7	18	9,2	17	9,6	17	9,5
Domaće privatno vlasništvo	18	5,3	16	5,0	15	4,9	15	4,9
Domaće državno vlasništvo	2	3,4	2	4,2	2	4,7	2	4,5
Strano vlasništvo	14	91,3	15	90,8	16	90,4	16	90,5
<b>Ukupno</b>	<b>34</b>	<b>100,0</b>	<b>33</b>	<b>100,0</b>	<b>33</b>	<b>100,0</b>	<b>33</b>	<b>100,0</b>

Na kraju prve polovine 2008. godine u bankarskom je sektoru porastao s 9 na 10 broj grupa banaka<sup>6</sup> koje su, prema odredbama Odluke o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka, imale obvezu preko nadređene banke izvještavati HNB o svom poslovanju na konsolidiranoj osnovi.

5 Sastavi pojedinih grupa banaka nalaze se u Prilogu I. Popis bankarskih institucija po grupama usporedivih značajki na kraju razdoblja.

6 Sastavi pojedinih grupa banaka nalaze se u Prilogu II. Grupe banaka na dan 30. lipnja 2008.



## 2.2.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija u bankarskom sektoru

U prvoj polovini 2008. godine nastavljen je trend povećanja broja poslovnih jedinica i bankomata te broja zaposlenih u bankama. U prosjeku su banke imale po 37 poslovnih jedinica, 654 zaposlenika i 96 bankomata, odnosno raspolagale su značajnom poslovnom mrežom potrebnom za podršku poslovanju u uvjetima visoke konkurentnosti, a posebice u segmentu poslovanja sa stanovništvom.

**TABLICA 2.3. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na kraju razdoblja**

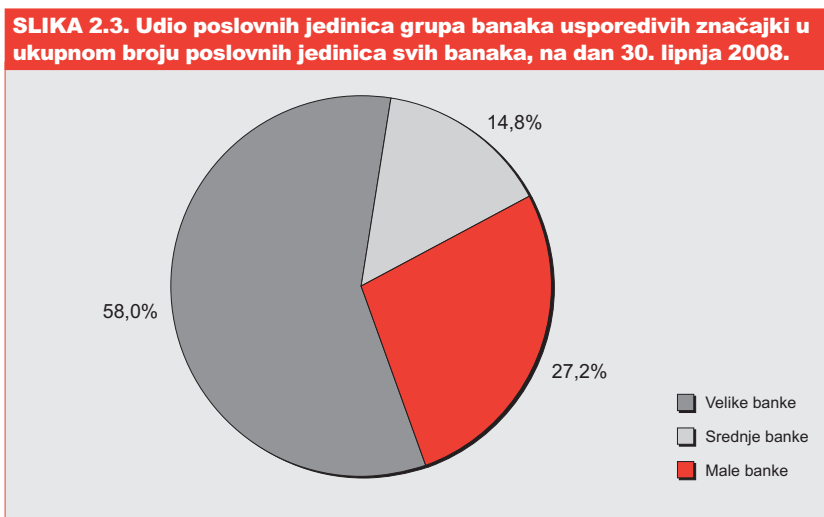
	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		VI. 2008.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	224	656	229	740	251	848	252	881
Krapinsko-zagorska	25	36	28	50	30	65	29	68
Sisačko-moslavačka	35	59	35	80	37	90	37	95
Karlovačka	25	50	24	61	27	67	28	76
Varaždinska	40	82	40	93	43	105	45	122
Koprivničko-križevačka	51	40	36	44	37	51	38	58
Bjelovarsko-bilogorska	26	53	23	52	23	58	26	60
Primorsko-goranska	111	224	106	260	112	283	113	285
Ličko-senjska	14	33	15	38	17	43	17	47
Virovitičko-podravska	25	25	27	36	29	36	30	38
Požeško-slavonska	25	24	25	32	25	30	27	35
Brodsko-posavska	28	38	27	49	29	57	31	67
Zadarska	45	114	46	137	53	152	57	159
Osječko-baranjska	72	110	68	125	71	147	71	153
Šibensko-kninska	32	80	40	92	38	106	39	114
Vukovarsko-srijemska	23	51	24	57	29	70	32	78
Splitsko-dalmatinska	124	251	131	279	141	320	145	344
Istarska	107	218	109	234	109	265	112	278
Dubrovačko-neretvanska	55	97	58	110	60	125	62	136
Međimurska	27	66	27	72	28	77	30	78
<b>Ukupno</b>	<b>1.114</b>	<b>2.307</b>	<b>1.118</b>	<b>2.641</b>	<b>1.189</b>	<b>2.995</b>	<b>1.221</b>	<b>3.172</b>

Nakon što su u 2007. godini otvorile 71 novu poslovnu jedinicu (povećanje od 6,4%), u prvoj polovini 2008. godine broj poslovnih jedinica banaka povećan je za 32 (2,7%) – na ukupno 1.221 poslovnu jedinicu. Ukupan broj bankomata porastao je za 177, odnosno za 5,9%, te je premašio 3.000 (Tablica 2.3.). Porast broja poslovnica pratilo je i povećanje broja zaposlenika u bankama: tijekom prvog polugodišta 2008. godine broj zaposlenih povećan je za 963 (4,7%) – na 21.576.

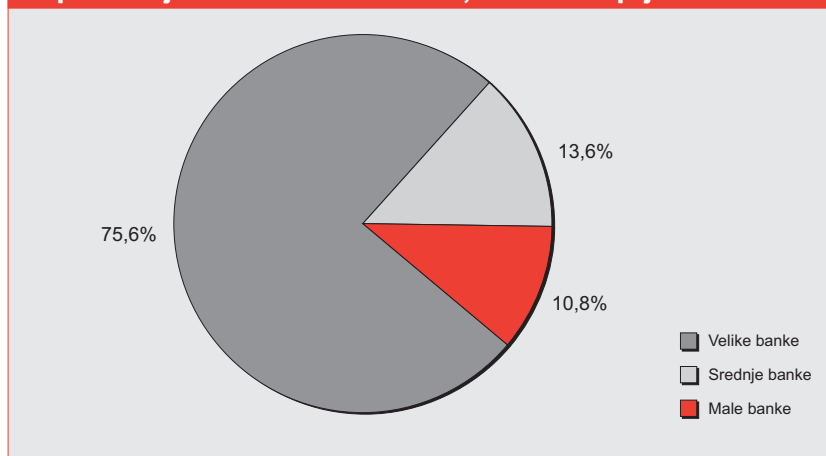
Uvjerljivo je najveći broj poslovnih jedinica banaka u Republici Hrvatskoj i nadalje bio prisutan u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu. Iako se udio poslovnih jedinica Zagrebačke županije i Grada Zagreba u ukupnom sustavu smanjio za 0,5 postotnih bodova, još uvijek je bio viši od 1/5 (20,6%). U sljedeće tri županije s najvećim brojem poslovnih jedinica njihova je koncentracija bila oko 10% (u Splitsko-dalmatinskoj, Primorsko-goranskoj i Istarskoj županiji), a u ostalim županijama ispod 6% (najviše u Osječko-baranjskoj, 5,8%). Najmanja je koncentracija poslovnih jedinica zabilježena u Ličko-senjskoj i Bjelovarsko-bilogorskoj županiji – ispod 2%. Najviše banaka, njih 28, odnosno jedna više u odnosu na kraj 2007. godine, bilo je prisutno u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu, a slijedile su Primorsko-goranska županija s 24 banke te Splitsko-dalmatinska i Istarska županija u kojima je poslovalo po 19 banaka. Najmanje je banaka (6) poslovalo u Ličko-senjskoj županiji te u Krapinsko-zagorskoj (8) i Karlovačkoj županiji (9). Tri su banke, kao i krajem 2007. godine, poslovale na području samo jedne županije, a samo je jedna banka preko svojih poslovnih jedinica bila prisutna u svih dvadeset županija.



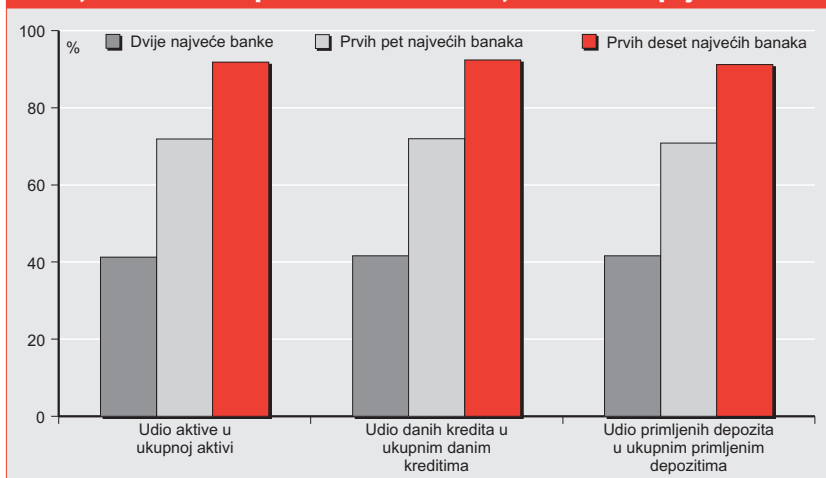
Udio županije s najvećim brojem bankomata, tj. Zagrebačke županije i Grada Zagreba, u ukupnom broju bankomata smanjio se za više od 0,5 postotnih bodova i iznosio je 27,8%, iako je ova županija prednjačila u broju novopostavljenih bankomata (33). Po broju bankomata slijedile su iste tri županije kao i u poretku po broju poslovnih jedinica (Splitsko-dalmatinska, Primorsko-goranska i Istarska županija) s koncentracijama od oko 10%. Najmanji broj bankomata, s koncentracijom manjom od 1,5%, zabilježen je u Požeško-slavonskoj, Virovitičko-podravskoj te Ličko-senjskoj županiji. Šest malih banaka i nadalje nije posjedovalo nijedan bankomat.



Što se tiče broja poslovnih jedinica i bankomata, najveći je porast zabilježen u grupama banaka koje ih imaju najmanje. Tako je u porastu broja poslovnih jedinica prednjačila grupa srednjih banaka s porastom od 7,1% odnosno 12 poslovnih jedinica, a najveći je relativni porast broja bankomata bio u grupi malih banaka – za 9,3%. Grupa velikih banaka s najvećim brojem poslovnih jedinica (više od 1/2) i s najvećim brojem postavljenih bankomata (više od 3/4) zabilježila je njihov najmanji porast od 1,1% odnosno 5,1%.

**SLIKA 2.4. Udio bankomata grupa banaka usporedivih značajki u ukupnom broju bankomata svih banaka, na dan 30. lipnja 2008.**

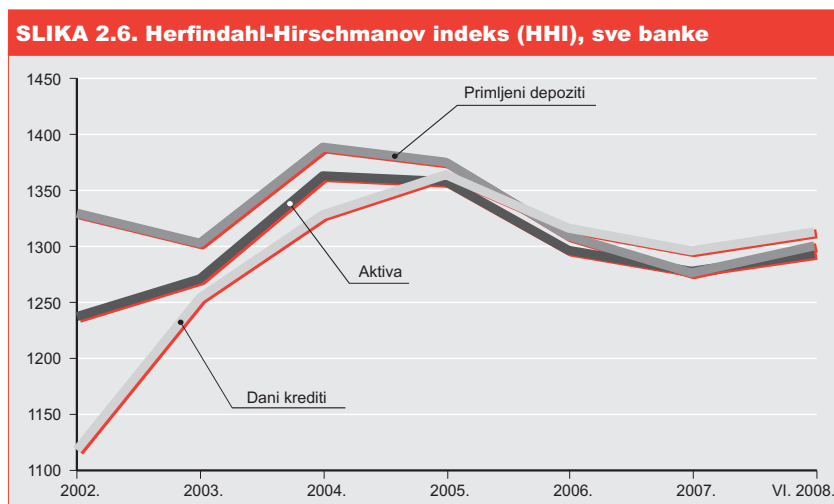
U prvoj polovini 2008. godine koncentracije udjela aktive, kredita i depozita uglavnom su se povećale u svim promatranim grupama banaka (Slika 2.5.) pa je tako i Herfindahl-Hirschmanov indeks (Slika 2.6.) zabilježio blago povećanje. Unatoč porastu, koncentracija bankarskog sustava se, na temelju navedenih pokazatelja, i nadalje može ocijeniti umjerenom.

**SLIKA 2.5. Udjeli aktive, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj aktivi, kreditima i depozitima svih banaka, na dan 30. lipnja 2008.**

Aktiva dvije najveće banke činila je 41,2% ukupne aktive, pet najvećih banaka 71,9% ukupne aktive, a imovina deset najvećih banaka 91,8% ukupne bilančne sume svih banaka. Udio aktive dvije najveće banke u aktivi svih banaka povećao se za 0,3 postotna boda, a udio pet najvećih banaka za 0,4 postotna boda, što je njihova najviša razina u protekle dvije godine. S druge strane, udio aktive deset najvećih banaka se smanjio, doduše za manje od 0,1 postotni bod.

Udjeli kredita dvije najveće banke i deset najvećih banaka u ukupnim kreditima banaka porasli su za 0,4 postotna boda, dok se isti udio pet najvećih banaka neznatno smanjio – za 0,1 postotni bod. Slično su se kretali udjeli depozita promatranih grupa banaka u ukupnim depozitima svih banaka. Navedeni udio grupe dvije najveće i deset najvećih banaka porastao je za 0,7 odnosno za 0,1 postotni bod, dok se udio pet najvećih banaka smanjio za 1,2 postotna boda.

Navedenim kretanjima koncentracije aktive, odobrenih kredita i primljenih depozita banaka zauzvatio se višegodišnji trend (od 2004. godine, a u slučaju koncentracije kredita od 2005. godine) smanjenja Herfindahl-Hirschmanova indeksa. Njegov je porast u odnosu na kraj 2007. godine bio najveći kod primljenih depozita – za 24 jedinice, dok je porast koncentracije aktive i danih kredita bio manji i iznosio je 16 odnosno 17 jedinica. Koncentracija odobrenih kredita bila je najviša, kao i u protekle dvije godine, i iznosila je 1.313 jedinica.



### 2.2.3. Bilanca banaka i izvanbilančne stavke

U 2008. godini značajno je usporen rast imovine banaka za što su, uz mjere HNB-a, zaslužne i promjene u međunarodnom i domaćem okružju. Poslovne aktivnosti banaka bile su usmjerene na kreditiranje, a zbog smanjenja primljenih depozita i kredita, rast danih kredita u najvećoj je mjeri omogućen restrukturiranjem aktive i smanjenjem gotovo svih drugih oblika plasmana.

U skladu s Odlukom o upisu obveznih blagajničkih zapisa HNB-a<sup>7</sup>, dopušteni rast plasmana i potencijalnih obveza banaka u 2008. godini iznosi 12%. Dopušteni rast onog dijela imovine koji se u smislu spomenute Odluke smatra plasmanima, za prvih šest mjeseci ove godine iznosio je 6%, a ostvareni rast iznosio je 4,5%, tj. 1,5 postotnih bodova manje od dopuštene stope. Moguće je da je pad primljenih depozita i kredita (donekle amortiziran rastom kapitala i hibridnih instrumenata) imao utjecaj na ovakva kretanja, a zbog visokih stopa rasta u ranijim razdobljima, rasta kamatnih stopa na kredite te pooštavanja kreditnih uvjeta u pojedinim bankama, nije isključen ni utjecaj usporavanja na strani domaće potražnje za kreditima. Manjak likvidnosti na inozemnom međubankovnom tržištu, kao posljedica financijske krize započete slomom tržišta sekundarnih hipoteka u SAD-u, zasada se ne odražava na spremnost stranih vlasnika na financiranje hrvatskih supsidijara pa su učinci ove krize na domaći bankarski sustav zasada uglavnom psihološki i mogli bi se reflektirati u padu povjerenja u sustav. Stoga valja primijetiti da su depoziti stanovništva, koji čine više od polovine ukupnih depozita, zabilježili polugodišnji rast od 7,3%, pri čemu su oročeni depoziti stanovništva porasli za 11,0%. U

<sup>7</sup> NN, br. 132/2007. i 29/2008.

ukupnim izvorima financiranja domaćih banaka (primljeni depoziti, primljeni krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri te izdani podređeni i hibridni instrumenti) depoziti sudjeluju s 88,1%.

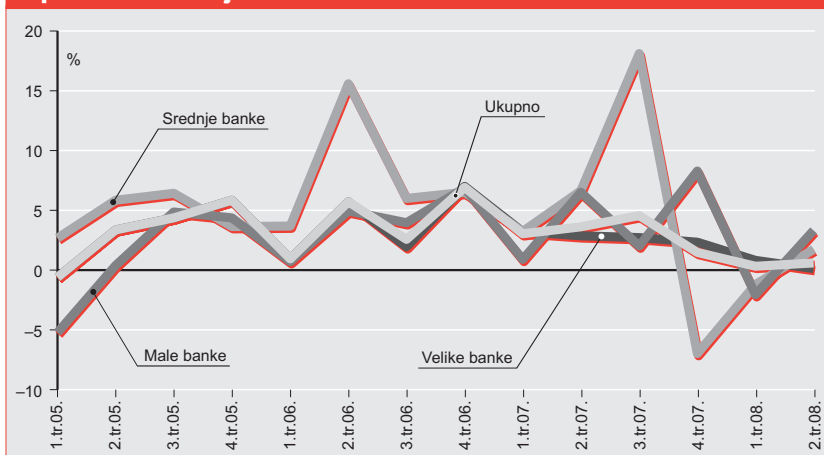
**TABLICA 2.4. Struktura aktive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			VI. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	42.900,8	16,5	49.615,2	16,3	15,7	51.415,9	14,9	3,6	52.674,6	15,1	2,4
1.1. Gotovina	3.347,1	1,3	3.931,0	1,3	17,4	4.551,7	1,3	15,8	4.913,9	1,4	8,0
1.2. Depoziti kod HNB-a	39.553,7	15,2	45.684,2	15,0	15,5	46.864,2	13,6	2,6	47.760,7	13,7	1,9
2. Depoziti kod bankarskih institucija	23.155,9	8,9	26.005,6	8,5	12,3	35.118,0	10,2	35,0	28.198,4	8,1	-19,7
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	7.007,2	2,7	8.077,2	2,7	15,3	8.748,7	2,5	8,3	7.729,3	2,2	-11,7
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	8.285,5	3,2	7.730,4	2,5	-6,7	8.515,5	2,5	10,2	6.541,0	1,9	-23,2
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	11.820,8	4,5	12.678,2	4,2	7,3	11.326,4	3,3	-10,7	10.306,1	3,0	-9,0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	5.106,0	2,0	3.311,9	1,1	-35,1	3.536,7	1,0	6,8	3.544,5	1,0	0,2
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.101,4	0,4	460,1	0,2	-58,2	700,0	0,2	52,1	590,5	0,2	-15,6
8. Derivatna financijska imovina	147,3	0,1	280,9	0,1	90,7	276,0	0,1	-1,8	426,6	0,1	54,6
9. Krediti financijskim institucijama	3.867,3	1,5	4.035,4	1,3	4,3	6.949,8	2,0	72,2	4.797,1	1,4	-31,0
10. Krediti ostalim komitentima	148.089,7	56,9	183.740,0	60,3	24,1	209.319,6	60,7	13,9	223.430,9	64,2	6,7
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.601,8	0,6	1.675,5	0,6	4,6	1.703,9	0,5	1,7	1.778,1	0,5	4,4
12. Preuzeta imovina	356,3	0,1	445,6	0,1	25,1	355,7	0,1	-20,2	359,2	0,1	1,0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.198,8	1,6	4.434,1	1,5	5,6	4.510,4	1,3	1,7	4.539,6	1,3	0,6
14. Kamate, naknade i ostala imovina	4.901,6	1,9	4.788,2	1,6	-2,3	5.471,0	1,6	14,3	6.178,8	1,8	12,9
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.263,1	0,9	2.672,6	0,9	18,1	2.866,2	0,8	7,2	2.885,4	0,8	0,7
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>260.277,2</b>	<b>100,0</b>	<b>304.605,3</b>	<b>100,0</b>	<b>17,0</b>	<b>345.081,4</b>	<b>100,0</b>	<b>13,3</b>	<b>348.209,2</b>	<b>100,0</b>	<b>0,9</b>

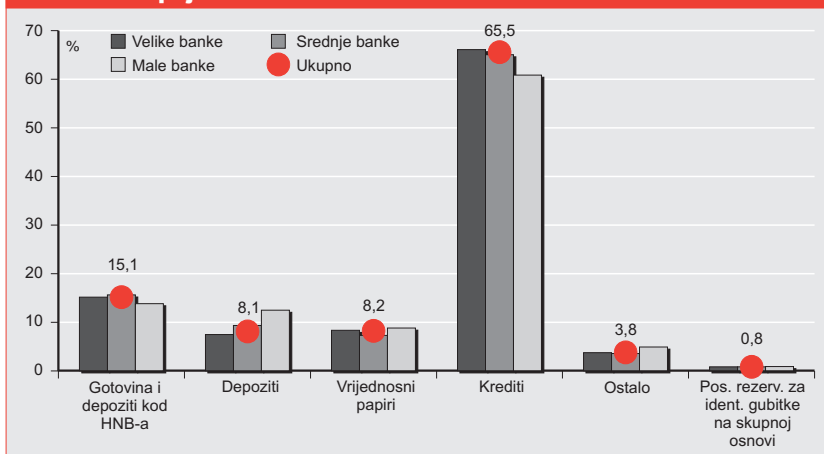
Ukupna aktiva svih banaka na kraju prve polovine 2008. godine iznosila je 348,2 mlrd. kuna, a u usporedbi sa stanjem na kraju 2007. godine, povećala se za 3,1 mlrd. kuna, tj. za svega 0,9%. U promatranom polugodišnjem razdoblju porasla je aktiva 21 banke, dok se aktiva preostalih 12 banaka smanjila. Pod utjecajem nastavka višegodišnjeg trenda rasta nekoliko malih banaka, najveću stopu rasta aktive ostvarila je upravo grupa malih banaka (1,2%, odnosno 335,7 mil. kuna). Aktiva velikih banaka povećala se za 2,6 mlrd. kuna (0,9%), a aktiva srednjih banaka za 232,7 mil. kuna (0,5%) (Slika 2.7.).

Ukupni neto krediti povećali su se za 12,0 mlrd. kuna, što je gotovo četiri puta više od iznosa povećanja aktive. Značajno veći rast odobrenih kredita od rasta ukupne aktive podržan je strukturnim promjenama u aktivi banaka. Naime, ulaganja banaka u depozite i vrijednosne papire smanjena su za ukupno 11,0 mlrd. kuna. Iako je u promatranom razdoblju vidljivo usporavanje rasta neto kredita jer je stopa rasta iznosila 5,5%, što je znatno manje nego u istom razdoblju prethodne godine (9,9%), istodobno smanjenje ostalih vrsta plasmana utjecalo je na daljnji rast udjela kredita u aktivi banaka.

U odnosu na kraj 2007. godine, udio kredita u aktivi banaka povećan je za gotovo 3,0 postotna boda te su na kraju prve polovine 2008. neto krediti činili 65,5% aktive banaka. Budući da su krediti odobreni financijskim institucijama bili manji nego na kraju 2007. godine, cjelokupno povećanje neto iznosa kredita, a time i udjela u aktivi, odnosilo se na kredite odobrene nefinancijskim sektorima. U promatranom polugodišnjem razdoblju iznos odobrenih kredita najviše je porastao u grupi srednjih

**SLIKA 2.7. Tromjesečne stope promjene aktive grupa banaka usporedivih značajki**

banaka (7,2%), u kojoj je najviše porastao i njihov udio (sa 61,0% na kraju 2007. godine na 65,0% na kraju prve polovine 2008.). Iznos kredita najmanje je porastao u grupi malih banaka (0,9%), u kojoj krediti čine 60,8% aktive. U grupi velikih banaka krediti su porasli za 5,7% i u ovoj grupi banaka je njihov udio u aktivi i dalje bio najveći te je iznosio 66,1% (Slika 2.8.).

**SLIKA 2.8. Struktura aktive grupa banaka usporedivih značajki, na dan 30. lipnja 2008.**

Jednako kao i tijekom 2007. godine, kreditna aktivnost banaka bila je ponajprije usmjerena na stanovništvo, kojemu su banke u prvoj polovini 2008. godine odobrile više od polovine ukupnog iznosa povećanja neto kredita. Krediti stanovništvu bili su veći za 7,0 mlrd. kuna, tj. za 6,4%, te su dosegli 116,5 mlrd. kuna, odnosno 51,0% ukupnih neto kredita banaka. Promatranjem vrsta kredita stanovništvu, vidi se da su jednaku stopu rasta ostvarili stambeni krediti i ostali krediti (6,7%). Veći dio ukupnog iznosa povećanja stambenih kredita od 3,0 mlrd. kuna bio je nominiran u kunama uz valutnu klauzulu (1,9 mlrd. kuna), a povećanje kunskih kredita iznosilo je 1,1 mlrd. kuna. Zbog relativno brzog rasta kunskih stambenih kredita (31,6%) od kredita uz valutnu klauzulu (4,6%), u ukupnom iznosu odobrenih stambenih kredita dodatno je povećan kunski dio – s 8,0% na kraju 2007. godine, na 9,9% na kraju prve polovine 2008. godine.

Kreditni trgovačkim društvima bili su veći za 4,3 mlrd. kuna (5,2%), a najveći dio povećanja iznosa

ovih kredita bio je nominiran u kunama uz valutnu klauzulu. U odnosu na kraj 2007. godine, relativno su najviše porasli krediti odobreni državi (19,5%, odnosno 2,8 mlrd. kuna), a cjelokupni iznos povećanja odnosio se na devizne kredite, što se u konačnici odrazilo na relativno najveći rast ukupnih neto kredita u stranim valutama (14,2%). Ostale dvije komponente ukupnih neto kredita – kunska i kunska s valutnom klauzulom – povećale su se u odnosu na kraj 2007. godine za 4,4% i 4,9%, ali njihov udio u ukupnim neto kreditima nije značajnije izmijenjen. Kao i na kraju 2007. godine, najveći dio ukupnih neto kredita (52,2%) bio je nominiran u kunama uz valutnu klauzulu, 38,2% iznosa neto kredita odnosilo se na kunske kredite, a preostalih 9,6% na kredite u stranim valutama.

Prilagođavajući se mjeri upisa obveznih blagajničkih zapisa HNB-a, krajem 2007. godine banke su dio povećanja kapitala plasirale u obliku depozita kod bankarskih institucija jer oni ne podliježu ograničenju. Tijekom prve polovine ove godine banke su smanjile ove depozite za ukupno 6,9 mlrd. kuna (19,7%), što je u cijelosti bila posljedica smanjenja depozita kod stranih banaka, dok su depoziti kod domaćih banaka porasli za 575 mil. kuna (42,8%). Oročeni depoziti kod stranih banaka bili su manji za 7,4 mlrd. kuna (23,1%), na što je značajan utjecaj imalo smanjenje obvezne minimalne pokrivenosti deviznih obveza likvidnim deviznim potraživanjima s 32% na 28,5%<sup>8</sup> u svibnju ove godine. Ovim je omogućeno restrukturiranje plasmana u korist veće kreditne aktivnosti prema sektoru državnih jedinica, odnosno oslobađanje sredstava za sudjelovanje banaka u kreditnom aranžmanu refinanciranja otplate javnog duga države<sup>9</sup>. Udio depozita u aktivi banaka smanjen je za više od 2,0 postotna boda (s 10,2% na kraju 2007. godine na 8,1% na kraju prve polovine 2008.).

Udio ukupnih vrijednosnih papira u aktivi banaka smanjen je u odnosu na kraj 2007. godine za 1,3 postotna boda te je na kraju prve polovine 2008. iznosio 8,2%. Velike su banke značajno smanjile ulaganja u vrijednosne papire (za 15,5%, odnosno 4,2 mlrd. kuna), srednje banke ova su ulaganja smanjile za 1,1%, dok su jedino male banke ova ulaganja povećale (4,9%) pa je u odnosu na kraj 2007. godine stopa smanjenja ulaganja u vrijednosne papire (uključujući trezorske zapise MF-a) svih banaka iznosila 12,5% (4,1 mlrd. kuna). Promatranjem instrumenata dužničkih vrijednosnih papira, vidi se da se gotovo polovina ukupnog iznosa smanjenja vrijednosnih papira odnosila na obveznice (gotovo 2,0 mlrd. kuna, tj. 11,4%), a najviše na obveznice stranih financijskih institucija. Visinom smanjenja slijedila su ulaganja banaka u trezorske zapise MF-a, koja su bila manja za 11,7%, tj. 1,0 mlrd. kuna. Banke su smanjile i ulaganja u vlasničke vrijednosne papire za 12,3%, što je bilo posljedica smanjenja ulaganja u vlasničke vrijednosne papire trgovačkih društava za 1/3. Jednako kao i na kraju 2007. godine, 96,3% ulaganja u vrijednosne papire odnosilo se na dužničke, a 3,7% na vlasničke vrijednosne papire. S udjelom od 53,3%, od čega se na domaće izdavatelje odnosi 29,7%, obveznice su i dalje bile najzastupljeniji vrijednosni papir u portfeljima banaka.

U odnosu na stanje na kraju 2007. godine, primljeni krediti banaka smanjeni su za 6,2%. Primljeni depoziti bili su manji za 0,3%, a također su smanjeni izdani vrijednosni papiri i podređeni instrumenti. Smanjenje ovih izvora financiranja bilo je donekle ublaženo povećanjem hibridnih instrumenata za 1,2 mlrd. kuna (185,2%) pa su ukupne obveze banaka bile manje nego na kraju 2007. godine za 1,8 mlrd. kuna (0,6%) (Tablica 2.5.).

8 Odluka o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 59/2008.)

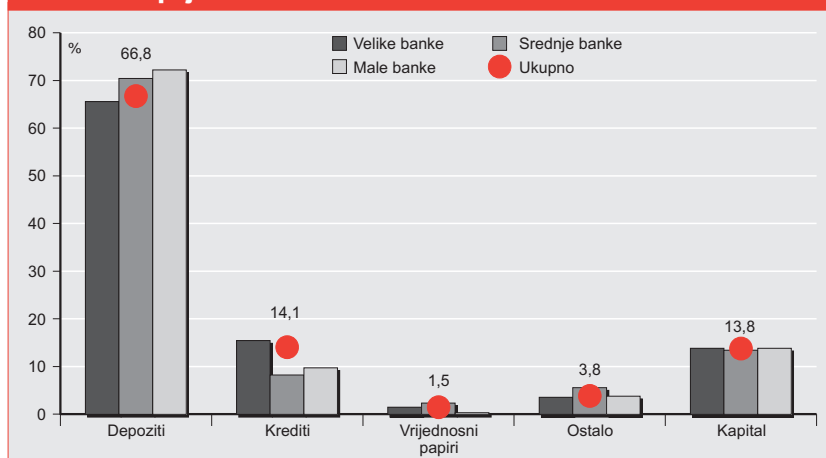
9 U svibnju 2008. godine Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o zaduživanju Republike Hrvatske deviznim kreditom sindiciranim kod domaćih banaka u iznosu od 760 mil. eura. Koncem lipnja 2008. dio ovih sredstava nije bio povučen, tj. bio je evidentiran kao izvanbilančna stavka (obveze financiranja).

**TABLICA 2.5. Struktura pasive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			VI. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	13.844,2	5,3	15.102,5	5,0	9,1	20.573,0	6,0	36,2	17.861,6	5,1	-13,2
1.1. Kratkoročni krediti	7.346,5	2,8	7.286,7	2,4	-0,8	11.325,6	3,3	55,4	7.726,4	2,2	-31,8
1.2. Dugoročni krediti	6.497,7	2,5	7.815,8	2,6	20,3	9.247,4	2,7	18,3	10.135,2	2,9	9,6
2. Depoziti	171.742,0	66,0	202.950,5	66,6	18,2	233.108,0	67,6	14,9	232.431,2	66,8	-0,3
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	29.175,2	11,2	37.696,5	12,4	29,2	45.284,0	13,1	20,1	40.736,0	11,7	-10,0
2.2. Štedni depoziti	26.124,5	10,0	26.601,4	8,7	1,8	26.859,4	7,8	1,0	26.756,4	7,7	-0,4
2.3. Oročeni depoziti	116.442,2	44,7	138.652,5	45,5	19,1	160.964,5	46,6	16,1	164.938,8	47,4	2,5
3. Ostali krediti	36.191,2	13,9	39.762,9	13,1	9,9	31.738,8	9,2	-20,2	31.190,3	9,0	-1,7
3.1. Kratkoročni krediti	8.213,9	3,2	10.028,1	3,3	22,1	5.528,8	1,6	-44,9	6.766,3	1,9	22,4
3.2. Dugoročni krediti	27.977,3	10,7	29.734,8	9,8	6,3	26.210,1	7,6	-11,9	24.423,9	7,0	-6,8
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	223,7	0,1	221,6	0,1	-0,9	367,5	0,1	65,9	355,2	0,1	-3,3
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.396,9	1,3	3.583,4	1,2	5,5	3.476,7	1,0	-3,0	3.409,0	1,0	-1,9
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.396,9	1,3	3.583,4	1,2	5,5	3.476,7	1,0	-3,0	3.409,0	1,0	-1,9
6. Izdani podređeni instrumenti	770,7	0,3	758,1	0,2	-1,6	225,7	0,1	-70,2	54,9	0,0	-75,7
7. Izdani hibridni instrumenti	886,6	0,3	552,4	0,2	-37,7	636,6	0,2	15,2	1.815,8	0,5	185,2
8. Kamate, naknade i ostale obveze	9.778,3	3,8	10.413,5	3,4	6,5	11.781,4	3,4	13,1	13.020,2	3,7	10,5
UKUPNO OBVEZE	236.833,6	91,0	273.344,9	89,7	15,4	301.907,8	87,5	10,4	300.138,3	86,2	-0,6
UKUPNO KAPITAL	23.443,6	9,0	31.260,3	10,3	33,3	43.173,6	12,5	38,1	48.070,9	13,8	11,3
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	260.277,2	100,0	304.605,3	100,0	17,0	345.081,4	100,0	13,3	348.209,2	100,0	0,9

Na kraju prve polovine 2008. godine primljeni depoziti banaka iznosili su 232,4 mlrd. kuna, što predstavlja smanjenje od 676,7 mil. kuna (0,3%) u odnosu na stanje na kraju 2007. Više od polovine broja banaka iskazalo je smanjenje depozita pa je do smanjenja depozita došlo u svim grupama banaka. Najveće apsolutno i relativno smanjenje zabilježile su male banke (296,8 mil. kuna, tj. 1,4%). Na smanjenje ukupnih depozita najviše je utjecalo smanjenje depozita trgovačkih društava za 8,2 mlrd. kuna (3,5%), što se u podjednakoj mjeri odnosilo na depozite po viđenju i oročene depozite. Zahvaljujući rastu depozita stanovništva, u prvom redu oročenih, koji su u odnosu prema kraju 2007. godine bili veći za 11,0%, ukupni su oročeni depoziti porasli za 2,5%, dok su ukupni depoziti žiro-računa i tekućih računa bili manji za 10,0%, a štedni depoziti za 0,4%. Više od 2/3 povećanja iznosa oročenih depozita stanovništvo je deponiralo u banke u stranim valutama, zbog čega su ukupni depoziti u stranim valutama porasli za 4,2%. U promatranom polugodišnjem razdoblju, pod utjecajem smanjenja depozita žiro-računa i tekućih računa te oročenih depozita trgovačkih društava, smanjili su se ukupni depoziti u kunama za 3,1%, dok su depoziti u kunama uz valutnu klauzulu bili manji za 24,5% zbog smanjenja ovih depozita od svih institucionalnih sektora.

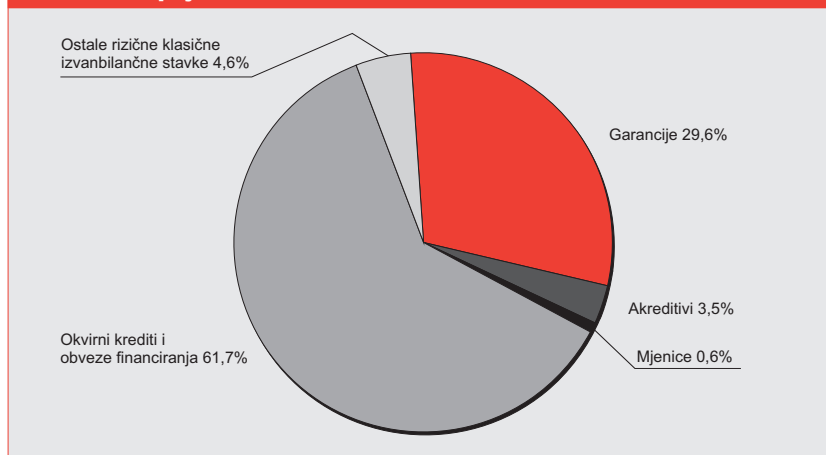
Na kraju prve polovine 2008. godine bile su obveze banaka na osnovi primljenih kredita manje nego na kraju 2007. za 3,3 mlrd. kuna (6,2%), a najveći dio smanjenja kredita odnosio se na 2,7 mlrd. kuna, tj. 13,2% manje obveze prema domaćim financijskim institucijama. Obveze prema stranim financijskim institucijama i prema većinskim stranim vlasnicima nisu se značajnije promijenile pa je zbog smanjenja značaja domaćih kreditora u ukupnom iznosu primljenih kredita porastao udio kredita većinskih stranih vlasnika s 33,6% na kraju 2007. godine, na 35,9% na kraju prve polovine 2008. Zajedno s depozitima, sredstva stranih vlasnika činila su 13,6% ukupnih primljenih kredita i depozita banaka. Udio spomenutih izvora veći od prosječnog zabilježen je u velikim bankama (14,4%) i srednjim bankama (14,9%), a još uvijek je bio znatno niži u malim bankama (4,2%), iako su male banke više nego udvostručile iznos obveza prema svojim stranim vlasnicima.

**SLIKA 2.9. Struktura pasive grupa banaka usporedivih značajki, na dan 30. lipnja 2008.**

Na kraju prve polovine 2008. godine banke su značajno povećale obveze s osnove izdanih hibridnih instrumenata (za 1,2 mlrd. kuna, tj. za 185,2%), a povećanje se najvećim dijelom odnosilo na dvije banke u koje su ova sredstva uplatili većinski strani vlasnici. Kako su obveze s osnove izdanih podređenih instrumenata i dugoročnih izdanih vrijednosnih papira bile manje za ukupno 238,5 mil. kuna, ukupan udio vrijednosnih papira povećan je u odnosu na kraj 2007. godine te je činio 1,5% pasive banaka.

Rizične klasične izvanbilančne stavke banaka na kraju prve polovine 2008. godine iznosile su 70,0 mlrd. kuna. U odnosu na stanje na kraju 2007. godine, ove su stavke povećane za 1,1 mlrd. kuna, tj. za 1,6%, a jednako kao kod aktive, povećanje iznosa rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki u promatranom je razdoblju bilo znatno manje nego u istom razdoblju prethodne godine kada je stopa njihova rasta iznosila 5,9%. Zbog toga što je u odnosu na kraj 2007. godine rast rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki bio nešto brži od rasta aktive banaka, omjer izvanbilančne i bilančne aktive na kraju prve polovine 2008. bio je minimalno povećan i iznosio je 20,1%. Iznos klasičnih izvanbilančnih rizičnih stavki bio je smanjen jedino u malim bankama (7,3%), dok su srednje i velike banke povećale njihov iznos za 6,1% i 1,6%.

Povećanje rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki najvećim se dijelom odnosilo na rast garancija za

**SLIKA 2.10. Struktura rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki banaka, na dan 30. lipnja 2008.**



766,7 mil. kuna, dok su okvirni krediti, koji su u proteklim razdobljima bilježili najveći nominalni rast, u prvoj polovini 2008. godine bili smanjeni za 299,0 mil. kuna. Unatoč smanjenju iznosa, okvirni krediti i obveze financiranja i dalje su činili najznačajniji dio rizičnih izvanbilančnih stavki banaka (Slika 2.10.).

Ukupna ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata na kraju prve polovine 2008. godine, bila je veća za 22,9% u odnosu na stanje na kraju 2007. i iznosila je 139,6 mlrd. kuna. Najznačajniji dio povećanja ovog iznosa odnosio se na 31,9% više ugovorenih ostalih terminskih poslova (engl. *forwards*), koji su s udjelom od 58,4% bili najviše zastupljeni u strukturi ukupne ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata na kraju prve polovine 2008. godine. U distribuciji ukupne ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata, među grupama banaka nije bila zabilježena značajnija promjena pa je, kao i u prethodnim razdobljima, velikim bankama pripadao najveći dio ukupne ugovorene vrijednosti tih instrumenata (95,9%), a srednjim i malim bankama pripadalo je 3,7% odnosno 0,4% ukupne ugovorene vrijednosti.

## 2.2.4. Kapital banaka

Nakon visokog porasta tijekom 2006. i 2007. godine (33,3% odnosno 38,1%), kapital banaka je i u prvom polugodištu 2008. ostvario značajan rast (4,9 mlrd. kuna ili 11,3%) dosegnuvši time udio od 13,8% pasive banaka. U velikim i malim bankama kapital je u promatranom razdoblju povećan za 12,1%, a u srednjima za 6,4%. U svim grupama banaka udjeli su kapitala u strukturi pasive povećani, a vrijednost pokazatelja bila je gotovo ujednačena (13,9% u velikim i malim bankama te 13,4% u srednjima), slično kao i na kraju 2007. godine. Konvergencija vrijednosti udjela kapitala u pasivi, tj. značajan rast ovoga pokazatelja u velikim i srednjim bankama u 2007. godini, pod utjecajem je monetarnih i bonitetnih mjera HNB-a. Ranijih godina vrijednost ovoga pokazatelja kretala se obrnuto proporcionalno iznosu imovine banke, tj. bila je najmanja u velikima, a najveća u malim bankama, što se u literaturi smatra uobičajenim kretanjem vrijednosti ovoga pokazatelja<sup>10</sup>. Tako je, primjerice, koncem 2004. godine udio kapitala u pasivi iznosio 7,9% u velikima, 10,2% u srednjima i 13,8% u malim bankama te 8,6% na razini svih banaka.

Povećanje udjela kapitala u strukturi pasive banaka posljedica je supstitucije inozemnog zaduživanja kapitalnim ulaganjima, točnije, kapitalnih injekcija stranih vlasnika banaka s ciljem optimalizacije poslovanja s obzirom na mjere HNB-a o graničnoj obveznoj pričuvima<sup>11</sup> i minimalnoj deviznoj likvidnosti<sup>12</sup>. Uz ove dvije monetarne mjere, na rast dioničkoga kapitala utjecale su i promjene bonitetnih pravila vezane za uvođenje valutno induciranog kreditnog rizika u izračun stope adekvatnosti kapitala polovinom 2006. godine te pooštavanje ovih pravila u 2008., tj. povećanje pondera za devizna

10 Viši udio kapitala u bilancama manjih banaka obično se tumači kao posljedica nepovoljnijeg javnog percipiranja malih banaka, s čime je povezana i slabija dostupnost izvora sredstava, prije svega primljenih kredita. Osim toga, male banke moraju, da bi odobrile kredit istog nominalnog iznosa kao i velike banke i tako privukle veće i stabilnije klijente, raspolagati većim jamstvenim kapitalom jer je zakonski dopuštena izloženost prema jednoj osobi ograničena na 25% jamstvenog kapitala (članak 75. Zakona o bankama, NN, br. 84/2002. i 141/2006.).

11 Prema Odluci o graničnoj obveznoj pričuvima (NN, br. 146/2005., 69/2006. i 130/2007.), banke su bile dužne 55% od prirasta inozemnog duga izdvojiti na račun kod HNB-a. Ova Odluka prestala je važiti 10. listopada 2008.

12 Krajem 2006. godine kunski depoziti i krediti s valutnom klauzulom (jednosmjernom ili dvosmjernom) uključeni su u osnovicu za obračun obvezne pokrivenosti deviznih obveza banaka likvidnim deviznim potraživanjima. Ovi depoziti i krediti, premda nominalno kunski, u osnovi su uglavnom obveze prema inozemnim deponentima i kreditorima.

(i indeksirana) potraživanja od klijenata s neusklađenom deviznom pozicijom. Također su u 2008. godini uvedeni dodatni zahtjevi za minimalnom adekvatnošću prema onim bankama koje tijekom tromjesečja rastu po stopi većoj od maksimalno dopuštene stope rasta plasmana, a koja se računa na temelju stope korištenja sekundarnih izvora sredstava i stope adekvatnosti kapitala.<sup>13</sup>

U prvom polugodištu 2008. dokapitalizirane su dvije velike, jedna srednja i šest malih banaka u ukupnom iznosu od gotovo 3,0 mlrd. kuna, od čega se nešto više od polovine iznosa odnosilo na jednu veliku banku. Stoga je dionički kapital banaka u prvom polugodištu 2008. godine povećan za 11,7% (Tablica 2.6.) te je bio najznačajniji generator rasta ukupnoga kapitala banaka i njegova najveća sastavnica (58,5%). Male banke ostvarile su najvišu stopu rasta dioničkoga kapitala (20,1%), za velike banke stopa rasta iznosila je 12,1%, a za srednje 4,9%.

**TABLICA 2.6. Struktura bilančnoga kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			VI. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	11.523,3	49,2	16.584,2	53,1	43,9	25.179,3	58,3	51,8	28.124,4	58,5	11,7
2. Dobit/gubitak tekuće godine	3.247,8	13,9	3.394,8	10,9	4,5	4.067,4	9,4	19,8	2.750,9	5,7	-32,4
3. Zadržana dobit/gubitak	2.499,9	10,7	3.716,8	11,9	48,7	4.212,0	9,8	13,3	5.714,4	11,9	35,7
4. Zakonske rezerve	798,4	3,4	882,4	2,8	10,5	1.054,3	2,4	19,5	1.097,4	2,3	4,1
5. Ukupno statutarne i ostale kapitalne rezerve	5.374,0	22,9	6.676,6	21,4	24,2	8.674,1	20,1	29,9	10.392,0	21,6	19,8
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	5.350,4	22,8	6.662,0	21,3	24,5	8.644,2	20,0	29,8	10.345,5	21,5	19,7
5.2. Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	23,7	0,1	14,6	0,0	-38,2	30,7	0,1	109,9	46,6	0,1	51,7
5.3. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,0	0,0	8,3	0,0	-	-0,8	0,0	-109,4	0,0	0,0	-100,0
6. Dobit/gubitak prethodne godine	0,2	0,0	-2,7	0,0	-1.300,9	-13,6	0,0	396,3	-8,1	0,0	-40,2
UKUPNO KAPITAL	23.443,6	100,0	31.260,3	100,0	33,3	43.173,6	100,0	38,1	48.070,9	100,0	11,3

Na kretanje kapitala povoljno su utjecale odluke banaka o zadržavanju većeg dijela dobiti ostvarene u 2007. godini. Gotovo 80% iznosa dobiti iskoristile su banke za jačanje pozicija kapitala pa su zakonske, statutarne i ostale kapitalne rezerve povećane za 1,7 mlrd. kuna (18,1%), a zadržana dobit za 1,5 mlrd. kuna (35,7%), dok je 0,8 mlrd. kuna isplaćeno dioničarima.

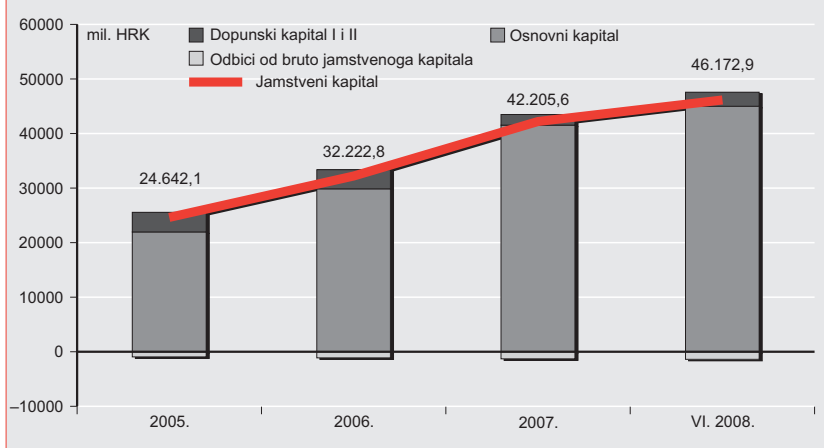
Dokapitalizacije banaka tijekom prvog polugodišta 2008. godine povoljno su se odrazile na kretanje osnovnoga kapitala, a time i jamstvenoga kapitala banaka, koji se u promatranom razdoblju povećao za 9,4% – na 46,2 mlrd. kuna (Slika 2.11.). Najkvalitetnija komponenta jamstvenog kapitala, osnovni kapital, povećao se za 8,3%, no rast dopunskog kapitala I koji se uključuje u jamstveni kapital, bio je još izraženiji (31,3%) pa je udio osnovnog kapitala u bruto jamstvenom kapitalu malo smanjen – s 95,5% koliko je iznosio koncem 2007., na 94,6% polovinom 2008. godine. Najznačajnije su svoj jamstveni kapital povećale srednje banke (11,2%), i to primarno pod utjecajem povećanja dopunskog kapitala I (60,0%), točnije, izdavanja hibridnih instrumenata, dok je u velikim i malim bankama rast jamstvenoga kapitala od 9,3% odnosno 7,4% ponajprije posljedica provedenih dokapitalizacija (Tablica 2.7.).

Osim srednjih banaka, dopunski kapital I koji se uključuje u jamstveni kapital značajno su povećale, također zbog izdavanja hibridnih instrumenata, i velike banke (34,4%). Stoga je udio dopunskog kapitala I u bruto jamstvenom kapitalu povećan s 4,5% na 5,4%, a njegov rast bio bi još izraženiji da nije

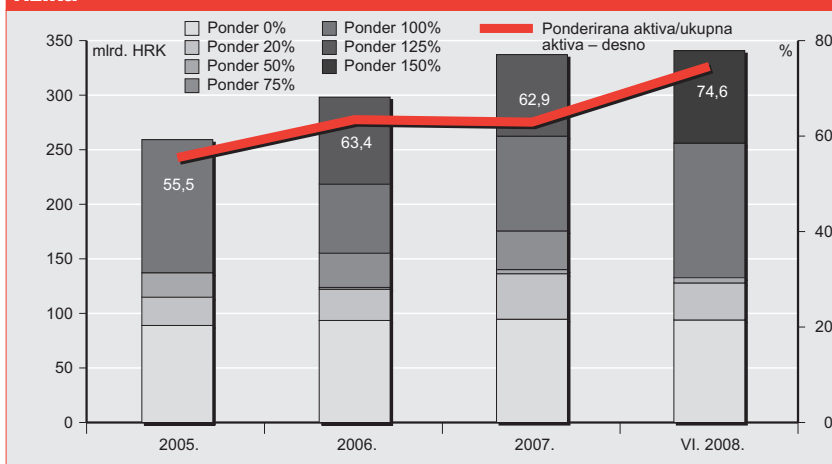
13 Odluka o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003., 120/2003., 130/2006., 130/2007. i 31/2008.)

**TABLICA 2.7. Kretanje jamstvenoga kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			VI. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Velike banke	19.160,5	77,8	25.577,9	79,4	33,5	32.612	77,3	27,5	35.634	77,2	9,3
Srednje banke	2.888,8	11,7	3.693,6	11,5	27,9	6.016	14,3	62,9	6.692	14,5	11,2
Male banke	2.580,7	10,5	2.945,6	9,1	14,4	3.584	8,5	21,7	3.847	8,3	7,3
Ukupno	24.630,0	100,0	32.217,1	100,0	30,8	42.211,7	100,0	31,0	46.172,9	100,0	9,4

**SLIKA 2.11. Struktura jamstvenoga kapitala banaka**

došlo do značajnog povećanja odbitaka od dopunskog kapitala I (19,1%) kao posljedice postupnog isključivanja posebnih rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi iz jamstvenog kapitala<sup>14</sup>. Premda je udio dopunskog kapitala I na razini svih banaka nizak, pojedine banke, a posebice srednje banke, značajnije se oslanjaju na ovaj oblik kapitala uzimajući pritom u obzir ograničenje po kojem zbroj dopunskog kapitala I i II ne smije prijeći polovinu iznosa jamstvenog kapitala. Dopunski kapital II iskazale su samo dvije male banke pa mu je udio u bruto jamstvenom kapitalu svih banaka iznosio svega 0,01%.

**SLIKA 2.12. Struktura aktive banaka koja se ponderira stupnjevima rizika**

14 Prema Odluci o izmjenama i dopunama Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 41/2006.), od 31. prosinca 2006. rezerve na skupnoj osnovi postupno se isključuju iz jamstvenoga kapitala pa su tako banke na dan 31. prosinca 2007. iz jamstvenoga kapitala trebale isključiti iznos koji prelazi 0,50%, a na dan 30. lipnja 2008. iznos koji prelazi 0,25% zbroja iznosa ponderirane aktive, klasičnih i ostalih izvanbilančnih stavki. Do 31. prosinca 2006. te rezerve mogle su se uključivati u iznosu do 1,25% zbroja iznosa ponderirane aktive, klasičnih i ostalih izvanbilančnih stavki.

Neto vrijednost aktive banaka koja se ponderira stupnjevima rizika, povećana je u odnosu na stanje na kraju 2007. godine za 3,7 mlrd. kuna, tj. za 1,1%, a njezin ponderirani iznos bio je veći za čak 42,7 mlrd. kuna, tj. za 19,7%. Stoga je omjer ponderirane i ukupne aktive značajno povećan – sa 62,9% koncem 2007., na 74,6% koncem drugog polugodišta 2008. godine (Slika 2.12.).

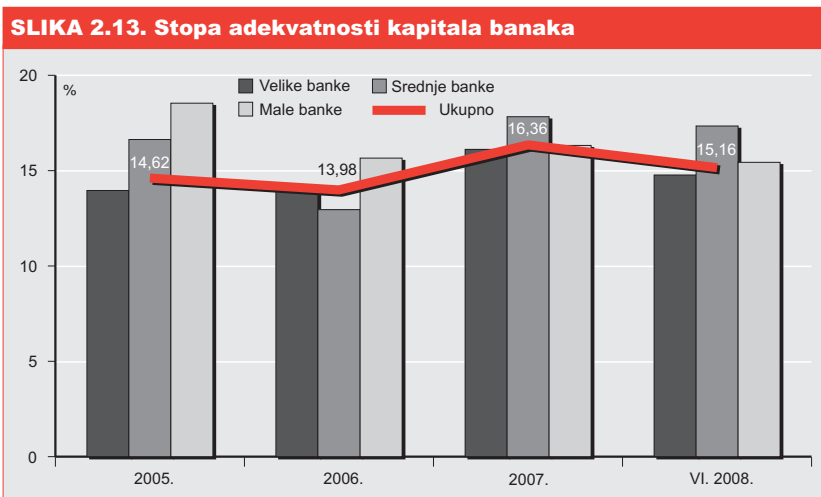
Razlog snažnog rasta ponderiranog iznosa aktive leži u pooštrenim uvjetima ponderiranja za potraživanja nezaštićena od djelovanja valutno induciranog kreditnog rizika (VIKR)<sup>15</sup> te u najznačajnijem rastu upravo ovih stavki neto aktive. U prvom polugodištu 2008. povećala se za 10,3 mlrd. kuna (13,7%) stavka koja sadrži neosigurana devizna (i indeksirana) potraživanja od klijenata s neusklađenom deviznom pozicijom (ponder 150% umjesto prijašnjih 125%), dok je, podsjetimo, ukupna neto aktiva koja se ponderira, povećana za 3,7 mlrd. kuna (1,1%). Stoga je udio ove stavke u neto aktivu povećan u promatranom razdoblju s 22,2% na 24,9%, a njezin je udio u ponderiranoj vrijednosti aktive povećan s 43,0% na 49,0%. Udio osiguranih deviznih (i indeksiranih) potraživanja od klijenata s neusklađenom deviznom pozicijom u neto vrijednosti aktive smanjen je s 10,5% koncem 2007., na 9,8% koncem drugog polugodišta 2008. godine, i to zbog smanjenja ovih potraživanja za 2,1 mlrd. kuna (5,9%). No zbog povećanja pondera sa 75% na 100%, ponderirani iznos povećan je za 25,4% te je činio 12,9% ponderirane aktive. Rast kunskih stambenih kredita odrazio se na porast komponente koja se ponderira ponderom 50% za 1,1 mlrd. kuna (35,8%), dok je komponenta koja se ponderira ponderom 20%, smanjena za čak 7,9 mlrd. kuna (18,9%) zbog relaksacije pravila o minimalnoj deviznoj pokrivenosti i s time povezanih manjih potraživanja od inozemnih banaka.

Dakle, rast je ponderirane bilančne aktive, osim izravnim regulatornim promjenama, bio uvjetovan visokim porastom neosiguranih potraživanja izloženih VIKR-u te, uz porast deviznih (i indeksiranih) kredita sektoru stanovništva koji u pravilu nemaju usklađenu deviznu poziciju, a zbog porasta deviznih (i indeksiranih) gotovinskih (i ostalih) kredita stanovništvu, reflektira i porast deviznih (i indeksiranih) kredita nedržavnim trgovačkim društvima.

Uz ponderiranu bilančnu aktivu, ukupnu izloženost kreditnom riziku za potrebe izračuna stope adekvatnosti kapitala sačinjavaju još i ponderirane klasične (garancije, obveze financiranja i dr.) i ostale (ugovori o kamatnim stopama, valutni ugovori i dr.) izvanbilančne stavke. Udio ponderirane bilančne aktive je u promatranom razdoblju povećan te je i dalje dominantan (87,4%), udio ponderiranih klasičnih izvanbilančnih stavki iznosio je 12,4%, a ponderiranih ostalih izvanbilančnih stavki 0,16%. Zbog porasta svih komponenti, ukupne ponderirane bilančne i izvanbilančne stavke (klasične i ostale) povećale su se tijekom prvog polugodišta 2008. godine za 19,6%. Kako je izloženost tržišnim rizicima smanjena (za 11,9%), povećala se za 7,6 mlrd. kuna ili 18,1% izloženost rizicima koja ulazi u nazivnik izračuna stope adekvatnosti kapitala. Značajan rast jamstvenog kapitala, potpomognut dokapitalizacijama i izdavanjem hibridnih instrumenata, nije mogao amortizirati visoki rast izloženosti rizicima pa je stopa adekvatnosti kapitala svih banaka pala sa 16,36% na 15,16% (Slika 2.13.). Pad stope adekvatnosti kapitala nastavak je njezinog višegodišnjeg silaznog trenda privremeno zastavljenog koncem 2007. godine.

Stopa adekvatnosti kapitala snižena je u svim grupama banaka, a najznačajnije u velikim bankama – sa 16,11% na 14,78%, i to zbog visokog rasta ponderiranih bilančnih i izvanbilančnih (klasičnih i

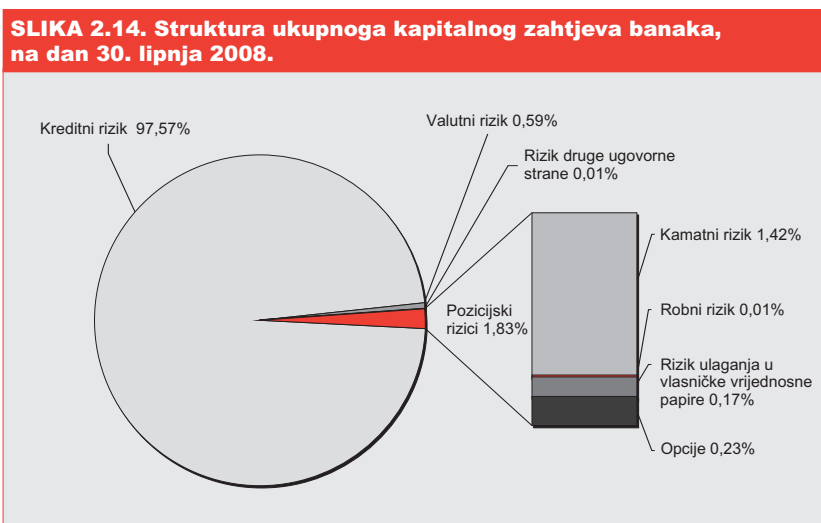
15 Od početka 2008. godine, umjesto pondera od 75% za osigurana i 125% za neosigurana devizna (i indeksirana) potraživanja od klijenata s neusklađenom deviznom pozicijom, primjenjuju se novi ponderi od 100% i 150%.



ostalnih stavki (20,3%). Najmanja promjena zabilježena je u srednjim bankama, za koje je pokazatelj, kao i na koncu 2007., bio najviši – 17,34%, dok je za male banke iznosio 15,43%.

Sve su banke ostvarile stopu adekvatnosti kapitala veću od zakonski propisanog minimuma od 10%. Četiri banke, koje su činile 5,6% aktive svih banaka, iskazale su stopu adekvatnosti kapitala manju od 11%. Također su sve banke udovoljile dodatnim zahtjevima vezanim za stopu adekvatnosti kapitala, koji su uvedeni u ovoj godini i za koje je 30. lipnja 2008. bio prva kontrolna točka. Svega je jedna banka u drugom tromjesečju 2008. godine ostvarila porast plasmana po stopi većoj od maksimalno dopuštene stope rasta izračunate 31. ožujka 2008. na temelju stope korištenja sekundarnih izvora sredstava i stope adekvatnosti kapitala. No zbog izvršene dokapitalizacije u drugom tromjesečju, njezina stopa adekvatnosti bila je na dan 30. lipnja 2008. iznad minimalno potrebne.

Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike iskazalo je polovinom 2008. godine devet banaka čiji su poslovi iz knjige trgovanja prelazili minimalni propisani obujam aktivnosti u knjizi trgovanja. Riječ je o šest velikih, dvije srednje i jednoj maloj banci. Preostale 24 banke nisu podlijegale cjelovitom kapitalnom režimu, već su bile dužne izračunavati kapitalne zahtjeve isključivo za kreditni i valutni rizik. Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike smanjen je zbog smanjenja svih njegovih komponenti osim robnog



rizika, a najznačajnije su smanjeni kapitalni zahtjevi za kamatni rizik i rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire. Kapitalne zahtjeve za rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti i rizik namire, nije iskazala niti jedna banka. Zbog smanjenja kapitalnog zahtjeva za pozicijske rizike, kapitalni zahtjev za tržišne rizike je, unatoč povećanju kapitalnog zahtjeva za valutni rizik, smanjen za 11,9%. Stoga mu je udio smanjen na 2,4% kapitalnog zahtjeva (Slika 2.14.). Ovakva kretanja mogu se povezati s manjim obujmom trgovinskih aktivnosti banaka zbog nepovoljnih kretanja na domaćem i stranim financijskim tržištima, prije svega na tržištima kapitala.

Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike smanjen je u svim grupama banaka. Kapitalni zahtjev za tržišne rizike povećan je jedino u malim bankama zbog povećanja kapitalnog zahtjeva za valutni rizik.

## 2.2.5. Račun dobiti i gubitka banaka

Restrukturiranje aktive u korist veće kreditne aktivnosti i rast cijene kredita uz istodobno poboljšanje ocjene stupnja njihove naplativosti rezultiralo je visokim rastom dobiti (34,4%) u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine. Zbog ovakvih je kretanja ROAA zabilježio rekordnih 1,9%, a nakon trogodišnjeg razdoblja pada povećan je ROAE te je iznosio 12,1%.

TABLICA 2.8. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna								
	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.–VI. 2007.	I.–VI. 2008.	I.–VI. 2007.	I.–VI. 2008.	I.–VI. 2007.	I.–VI. 2008.	I.–VI. 2007.	I.–VI. 2008.
1. Neto kamatni prihod	3.165,3	3.719,4	523,4	607,4	424,9	491,9	4.113,7	4.818,7
1.1. Ukupno kamatni prihodi	6.694,1	8.110,3	1.037,0	1.282,0	794,7	938,4	8.525,7	10.330,7
1.2. Ukupno kamatni troškovi	3.528,8	4.390,9	513,5	674,6	369,8	446,4	4.412,1	5.511,9
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.042,5	1.149,8	142,9	201,9	103,7	109,1	1.289,0	1.460,8
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.384,4	1.519,9	398,6	436,4	155,1	159,9	1.938,1	2.116,2
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	341,9	370,1	255,8	234,6	51,4	50,8	649,1	655,4
3. Neto ostali nekamatni prihod	600,8	883,1	34,5	7,4	82,1	3,1	717,5	893,6
3.1. Ostali nekamatni prihodi	815,5	1.116,8	91,2	72,4	133,2	45,2	1.039,8	1.234,4
3.2. Ostali nekamatni troškovi	214,7	233,7	56,6	64,9	51,0	42,2	322,3	340,8
4. Neto nekamatni prihod	1.643,3	2.032,9	177,4	209,3	185,8	112,2	2.006,5	2.354,4
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	2.307,0	2.631,9	448,6	507,1	417,6	455,9	3.173,2	3.594,9
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.501,6	3.120,4	252,2	309,6	193,1	148,3	2.946,9	3.578,3
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	327,8	161,2	100,1	55,2	41,6	20,7	469,6	237,0
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	208,5	163,7	67,9	58,5	29,0	18,3	305,3	240,5
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	119,3	-2,5	32,2	-3,3	12,6	2,4	164,2	-3,5
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.173,8	2.959,2	152,1	254,4	151,5	127,6	2.477,4	3.341,2
9. Porez na dobit	388,3	522,2	21,2	30,0	25,0	38,1	434,5	590,3
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.785,5	2.437,1	130,9	224,4	126,4	89,5	2.042,9	2.750,9

Na kraju prve polovine 2008. godine dobit banaka prije oporezivanja iznosila je 3.341,2 mil. kuna (Tablica 2.8.). Dobit je ostvarilo 28 banaka, dok je preostalih pet banaka ostvarilo gubitak u ukupnom iznosu od 50,9 mil. kuna. Svih pet spomenutih banaka pripadaju grupi malih banaka, a dvije od njih s gubitkom posluju već drugu godinu zaredom. U odnosu na prvu polovinu 2007. godine, relativno najveći porast dobiti prije oporezivanja iskazale su srednje banke (za 67,3%), visinom povećanja dobiti od 36,1% slijedile su velike banke, dok se dobit skupine malih banaka smanjila za 20,2%. Na kraju prve polovine 2008. godine velike banke su ostvarile 88,6% ukupne dobiti prije oporezi-

vanja svih banaka, što je bilo gotovo 10,0 postotnih bodova više od udjela njihove aktive u ukupnoj aktivi banaka.

Zbog fokusiranja na kreditno poslovanje i porasta kamatnih stopa na kredite, u promatranom razdoblju su među stavkama ukupnih prihoda najviše porasli kamatni prihodi (za 1,8 mlrd. kuna, odnosno 21,2%). Takva je promjena dodatno povećala značaj ovog izvora prihoda u bankama jer se udio kamatnih prihoda u ukupnim приходima na kraju prve polovine 2008. godine, u odnosu na isto razdoblje 2007., povećao sa 74,1% na 75,5% (Tablica 2.9.).

Kamatni prihodi od odobrenih kredita povećali su se za 21,0%, čemu je pridonijelo povećanje ovih prihoda od svih institucionalnih sektora. Nešto sporije od prosječne stope rasta kamatnih prihoda od kredita, porasli su kamatni prihodi od dva najznačajnija sektora – stanovništva za 20,3% i trgovačkih društava za 20,2%. Zbog toga se udio prihoda od kredita spomenutim sektorima u ukupnim kamatnim приходima od kredita tek neznatno smanjio pa su krediti stanovništvu i dalje bili osnovni izvor kamatnih prihoda od kredita (54,6%), a visinom udjela slijedili su kamatni prihodi od kredita trgovačkim društvima (36,5%).

Aktivnosti banaka koje donose nekamatne prihode, rezultirale su 18,7% većim ostalim nekamatnim приходima i 9,2% većim приходima od provizija i naknada. Smanjenje dobiti od svih aktivnosti trgovanja imalo je za posljedicu 86,1% manji приход nego na kraju istog razdoblja 2007. godine, a vezano uz trgovanje vrijednosnim papirima i usklađivanje vrijednosti imovine s kojom se aktivno ne trguje s njenom tržišnom vrijednosti, banke su ostvarile gubitak. Veća je dobit ostvarena u kategoriji imovine raspoložive za prodaju, imovine koja se drži do dospelja i vlasničkih ulaganja, a za razliku od usporedivog razdoblja prethodne godine kada su iskazale gubitak od obračunatih tečajnih razlika, banke su na kraju prve polovine 2008. godine na toj stavci zabilježile dobit.

Rast kamatnih troškova bio je i u prvoj polovini 2008. godine brži od rasta kamatnih prihoda (24,9% nasuprot 21,2%) pa je njihov omjer povećan s 51,7% na 53,4%. Najviše su porasli kamatni troškovi s osnove depozita (30,3%) i na njih je otpadalo 73,6% kamatnih troškova. Kamatni troškovi depo-

**TABLICA 2.9. Struktura prihoda banaka, u postocima**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.–VI. 2007.	I.–VI. 2008.	I.–VI. 2007.	I.–VI. 2008.	I.–VI. 2007.	I.–VI. 2008.	I.–VI. 2007.	I.–VI. 2008.
1. KAMATNI PRIHODI	75,3	75,5	67,9	71,6	73,4	82,1	74,1	75,5
1.1. Kamatni prihodi na osnovi odobrenih kredita	63,0	63,0	56,7	60,6	62,3	69,4	62,1	63,2
1.2. Kamatni prihodi na osnovi depozita	5,2	5,7	5,9	6,3	6,1	6,9	5,4	5,9
1.3. Kamatni prihodi na osnovi dužničkih vrijednosnih papira	6,6	6,0	5,2	4,7	4,9	5,6	6,3	5,8
1.4. Kamatni prihodi na osnovi ugovora o kamatnim swapovima	0,2	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,4
1.5. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.6. Kamatni prihodi iz prethodnih godina	0,2	0,3	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,3
2. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	15,6	14,1	26,1	24,4	14,3	14,0	16,8	15,5
2.1. Prihodi od naknada za usluge platnog prometa	6,5	5,8	18,4	15,8	6,7	6,4	8,1	7,1
2.2. Prihodi od naknada za ostale bankovne usluge	9,0	8,4	7,7	8,6	7,6	7,6	8,7	8,3
2.3. Neto tečajne razlike po tražbinama na osnovi naknada	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. OSTALI NEKAMATNI PRIHODI	9,2	10,4	6,0	4,0	12,3	4,0	9,0	9,0
UKUPNI PRIHODI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0



zita stanovništva porasli su za 25,0%, a troškovi depozita trgovačkih društava za 45,5%. Ujedno su porasli troškovi s osnove primljenih depozita svih ostalih institucionalnih sektora, a najveće relativno povećanje zabilježeno je kod troškova depozita od financijskih institucija (74,4%). Manje oslanjanje banaka na primljene kredite rezultiralo je relativno niskim rastom kamatnih troškova s osnove primljenih kredita (za 10,1%), a manje od prosječnog povećanja kamatnih troškova primljenih kredita porasli su ovi troškovi prema stranim financijskim institucijama (7,3%) i na njih je otpadalo 69,5% ukupnih kamatnih troškova primljenih kredita.

**TABLICA 2.10. Struktura rashoda banaka, u postocima**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.-VI. 2007.	I.-VI. 2008.	I.-VI. 2007.	I.-VI. 2008.	I.-VI. 2007.	I.-VI. 2008.	I.-VI. 2007.	I.-VI. 2008.
1. KAMATNI TROŠKOVI	52,5	56,4	37,4	43,9	39,7	43,9	48,9	53,3
1.1. Kamatni troškovi na osnovi primljenih kredita	13,0	12,4	4,9	4,1	3,4	4,5	10,8	10,4
1.2. Kamatni troškovi na osnovi depozita	35,4	40,0	30,5	36,7	34,0	37,3	34,5	39,2
1.3. Kamatni troškovi na osnovi dužničkih vrijednosnih papira	1,6	1,1	0,3	1,5	0,5	0,4	1,3	1,1
1.4. Kamatni troškovi na osnovi ugovora o kamatnim swapovima	0,9	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	1,1
1.5. Premije za osiguranje štednih uloga	1,7	1,5	1,5	1,5	1,8	1,7	1,7	1,5
1.6. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova	-0,1	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2
1.7. Kamatni troškovi iz prethodnih godina	0,0	0,1	0,3	0,2	0,1	0,0	0,1	0,1
2. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	5,1	4,8	18,6	15,3	5,5	5,0	7,2	6,3
2.1. Troškovi naknada i provizija za bankovne usluge rezidenata	4,2	3,7	17,9	14,5	5,3	4,7	6,4	5,4
2.2. Troškovi naknada i provizija za bankovne usluge nerezidenata	0,9	1,0	0,7	0,7	0,2	0,3	0,8	0,9
2.3. Neto tečajne razlike po obvezama na osnovi naknada	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. OSTALI NEKAMATNI TROŠKOVI	3,2	3,0	4,1	4,2	5,5	4,2	3,6	3,3
4. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	34,3	33,8	32,6	33,0	44,8	44,9	35,2	34,8
5. TROŠKOVI REZERVIRANJA ZA GUBITKE	4,9	2,1	7,3	3,6	4,5	2,0	5,2	2,3
5.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3,1	2,1	4,9	3,8	3,1	1,8	3,4	2,3
5.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1,8	0,0	2,3	-0,2	1,4	0,2	1,8	0,0
UKUPNI TROŠKOVI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Operativni troškovi banaka (opći administrativni troškovi i amortizacija) porasli su u odnosu na isto razdoblje 2007. godine za 421,6 mil. kuna, odnosno za 13,3%, a njihov je porast bio najveći u velikim bankama (14,1%). U srednjim su bankama spomenuti troškovi porasli za 13,0%, a najmanje su porasli u malim bankama (9,2%).

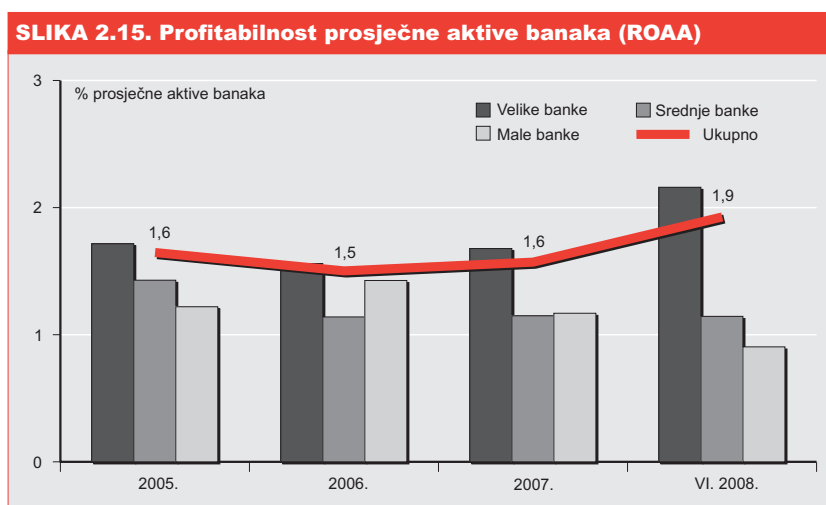
Troškovi rezerviranja za gubitke na kraju prve polovine 2008. godine bili su manji nego prije godinu dana za 225,3 mil. kuna, odnosno za 48,7%. Utjecaj na smanjenje ukupnih troškova rezerviranja imao je i sporiji rast A plasmana u prvoj polovini ove godine (1,4%) u odnosu na isto razdoblje 2007. godine (6,7%), što se odrazilo na smanjenje troškova za identificirane gubitke po plasmanima skupine A za 123,8 mil. kuna, odnosno za 86,6%. Na smanjenje ukupnih troškova rezerviranja utjecala je i procjena banaka o većoj nadoknadivosti plasmana. Naime, udio loših plasmana i potencijalnih obveza u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama smanjen je s 3,3% na kraju prve polovine prethodne godine na 3,2% na kraju istog razdoblja ove godine, dok je pokrivenost loših plasmana i potencijalnih obveza ispravnica vrijednosti smanjena s 51,5% na 48,1%. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi bili su manji nego na kraju istog razdoblja prethodne godine (za 57,5 mil. kuna, odnosno za 19,3%), na što su najviše utjecali 22,6% manji troškovi vrijednosnog usklađivanja kredita. Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke



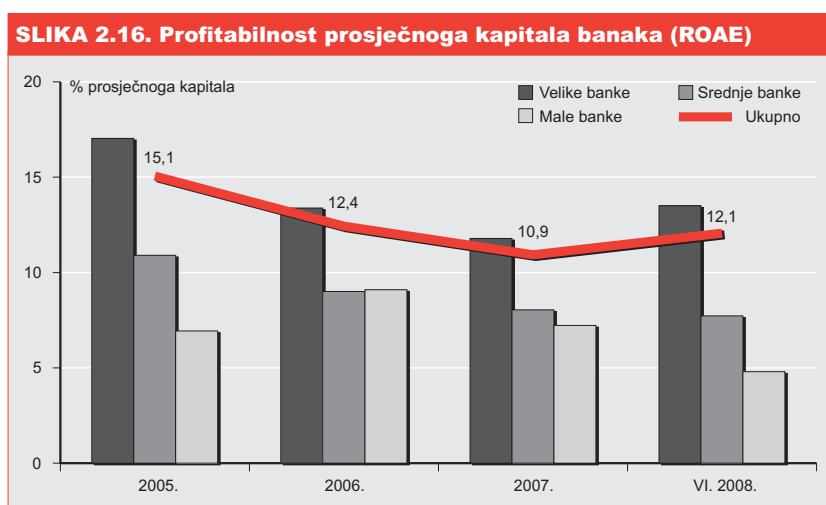
smanjeni su u sve tri grupe banaka, a smanjenje je bilo najveće u velikim bankama (50,8%), slijedile su srednje banke (44,9%), a zatim male banke (39,9%).

## 2.2.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka

Visoki rast dobiti banaka uz istodobni usporeni rast aktive utjecao je na povećanje profitabilnosti prosječne aktive svih banaka (mjerene pokazateljem ROAA) pa je vrijednost pokazatelja na kraju prve polovine 2008. godine iznosila 1,9% (Slika 2.15.).

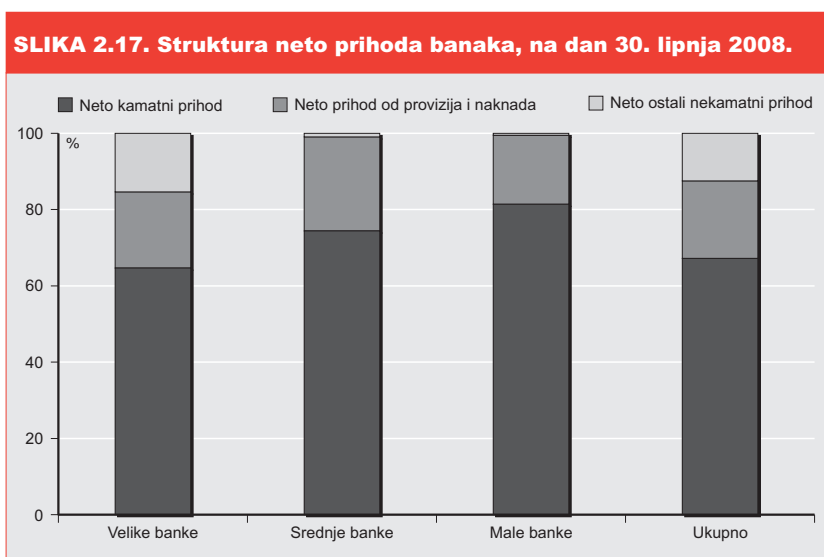


Promatranjem kretanja pokazatelja ROAA u posljednjih pet godina vidi se da je vrijednost ostvarena na kraju promatranog razdoblja bila najviša, u prvom redu zahvaljujući povećanju ROAA velikih banaka. Velike su banke zabilježile najveće povećanje ROAA – s 1,7% na kraju 2007. godine na 2,2% na kraju prve polovine 2008. ROAA srednjih banaka nije se promijenio od kraja 2006. godine (1,1%), dok je, zbog rasta aktive i smanjenja dobiti, ROAA malih banaka u odnosu na kraj 2007. godine bio smanjen za 0,3 postotna boda i iznosio je 0,9%.



Priljev novog kapitala u banke u ranijim se godinama odrazio na opadanje profitabilnosti prosječnog kapitala (mjereno pokazateljem ROAE), a učinci dokapitalizacija, tj. bolja uposlenost kapitala, postali su vidljivi u ovoj godini, što se vidi u porastu vrijednosti pokazatelja. Profitabilnost prosječnoga bilančnoga kapitala na kraju prve polovine 2008. godine iznosila je 12,1% i, u usporedbi sa stanjem na kraju 2007., bila je veća za 1,1 postotni bod (Slika 2.16.). Jednako kao za pokazatelj ROAA, vrijednost pokazatelja ROAE svih banaka bila je pod utjecajem grupe velikih banaka koje su ostvarile natprosječnu vrijednost ROAE (13,5%). ROAE je u polugodišnjem razdoblju povećan jedino u grupi velikih banaka (za 1,7 postotnih bodova), dok je u srednjim bankama smanjen s 8,0% na kraju 2007. godine na 7,7%, a u malim bankama smanjen je sa 7,2% na 4,8%.

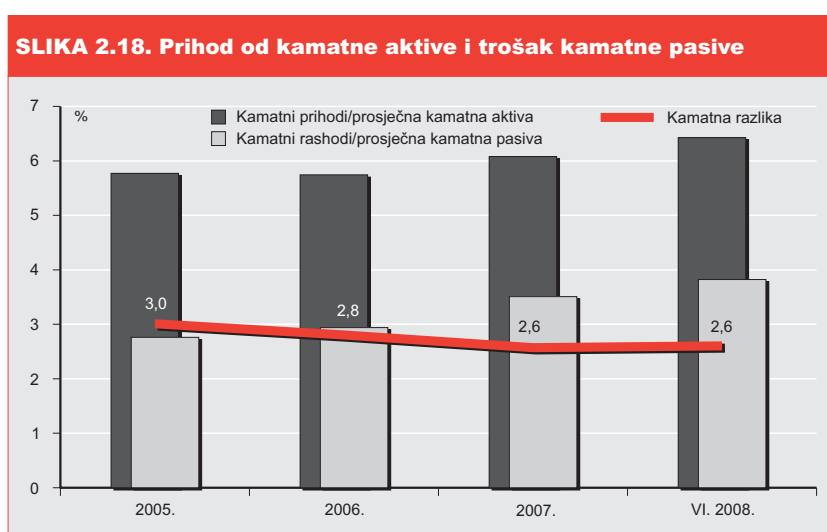
Neto prihod banaka povećao se u odnosu na stanje na kraju prve polovine 2007. godine za 17,2%, a gotovo podjednakom dinamikom porasle su obje komponente neto prihoda: neto kamatni prihod za 17,1%, a neto nekamatni prihod za 17,3%. Zbog toga nisu zabilježene značajnije promjene u strukturi neto prihoda pa se, jednako kao na kraju prve polovine 2007. godine, na neto kamatni prihod odnosilo 67,2% neto prihoda. Neznatna promjena zabilježena je u raspodjeli nekamatnih prihoda zbog većeg rasta neto ostalog nekamatnog prihoda (24,6%) od rasta neto prihoda od provizija i naknada (13,3%), tako da se na neto prihod od provizija i naknada odnosilo 20,4% neto prihoda, a na ostale nekamatne prihode 12,5% neto prihoda banaka.



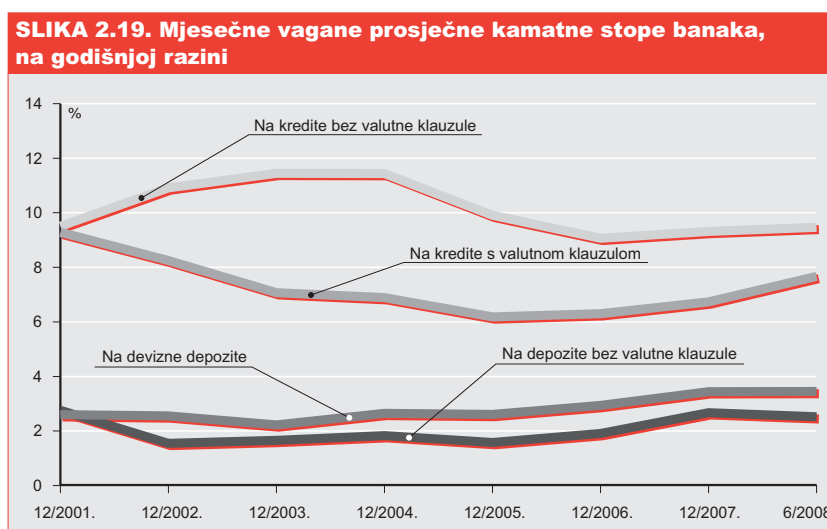
Najmanji udio neto kamatnog prihoda u neto prihodu na kraju prve polovine 2008. godine imale su velike banke (65,8%), a po visini udjela slijedile su srednje banke (74,7%). U grupi velikih i srednjih banaka ovaj je udio bio smanjen u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok je u grupi malih banaka taj udio bio značajno povećan (za 11,8 postotnih bodova) i iznosio je 81,4%. Takva promjena u strukturi neto prihoda malih banaka bila je posljedica gubitaka proizašlih iz ulaganja u vrijednosne papire, zbog čega je gotovo dvostruko smanjen iznos neto ostalog nekamatnog prihoda i njegov udio u neto prihodu – s 13,4% na kraju prve polovine 2007. godine na svega 0,5% na kraju prve polovine 2008. Gubitak od aktivnosti trgovanja vrijednosnim papirima, devizama i derivatima bio je najveći razlog smanjenja neto ostalog nekamatnog prihoda srednjih banaka, zbog čega je njegov udio u neto prihodu srednjih banaka smanjen za 4,0 postotna boda te je iznosio svega 0,9%. Srednje su banke imale najveći udio neto prihoda od provizija i naknada u neto prihodu – u visini od 24,7%, velike banke su imale udio u visini od 20,0%, a male banke u visini od 18,1% neto prihoda.

Kamatna razlika<sup>16</sup> (engl. *spread*) iznosila je 2,6 postotnih bodova (Slika 2.18.), što je jednako vrijednosti koju je imala i na polovini i na kraju prethodne godine. Iako je, nakon povećanja od 0,3 postotna boda, prosječni kamatni prihod dosegnuo najveću vrijednost u proteklih pet godina (6,4%), istom je dinamikom porastao i prosječni kamatni rashod – iznosio je 3,8%.

Kamatna razlika smanjila se jedino u srednjim bankama te je iznosila 2,5 postotnih bodova, a uzrok je sporiji rast prosječnog kamatnog prihoda od rasta prosječnog kamatnog rashoda. Velike su banke zabilježile najveće povećanje prosječnog kamatnog prihoda i rashoda, što je rezultiralo minimalnim rastom kamatne razlike od 0,1 postotni bod pa je kamatna razlika iznosila 2,5 postotnih bodova, odnosno bila je ista kao i u srednjim bankama. U malim bankama nije zabilježena promjena u visini kamatne razlike; ona je, kao i u prijašnjim razdobljima, bila najveća među kamatnim razlikama svih grupa banaka i iznosila je 3,3 postotna boda.



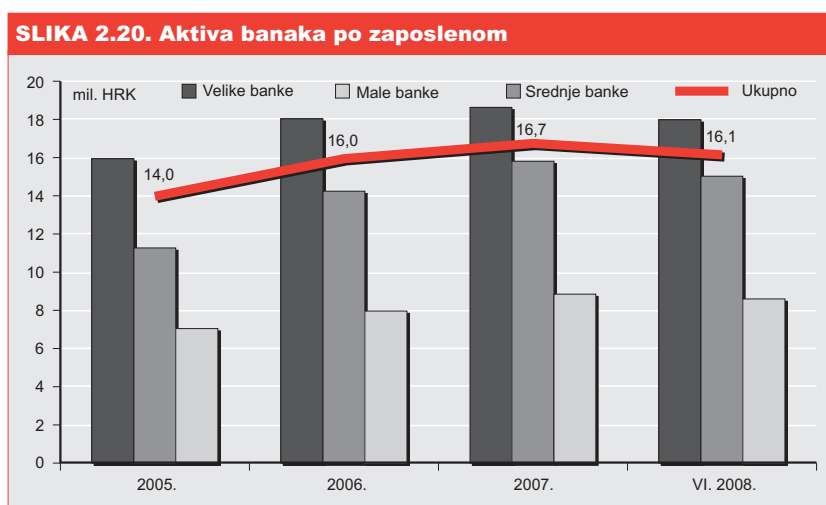
Povećanje prosječnoga kamatnog prihoda banaka bilo je pod utjecajem rasta kamatnih stopa na kredite, a taj je rast nastavljen u prvoj polovini 2008. godine. Promatranjem kretanja odabranih



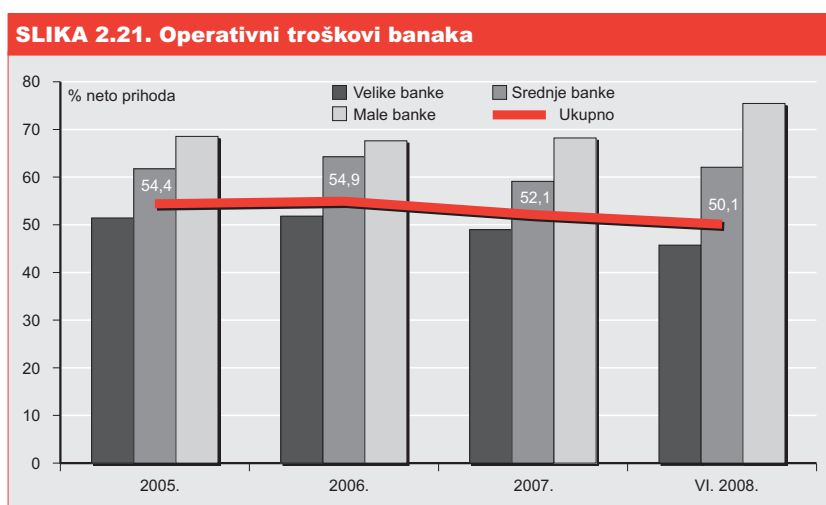
<sup>16</sup> Kamatna razlika izračunata je kao razlika između kamatnih prihoda po prosječnoj kamatnoj aktivi i kamatnih troškova po prosječnoj kamatnoj pasivi.

kamatnih stopa banaka, vidi se da je najveći rast zabilježen kod kamatnih stopa na kredite s valutnom klauzulom, a nešto je umjereniji bio rast kamatnih stopa na kredite bez valutne klauzule (Slika 2.19.). Istodobno su kamatne stope na depozite zadržane na razini s kraja 2007. godine (devizni depozit) ili su blago smanjene (depoziti bez valutne klauzule).

Usporeni rast aktive banaka u prvoj polovini 2008. godine i istodobni rast broja zaposlenika utjecao je na opadanje iznosa aktive po zaposlenom te je na jednog zaposlenika dolazilo 16,1 mil. kuna aktive (Slika 2.20.). Broj zaposlenika u bankama povećan je s 20.613 na kraju 2007. godine na 21.576, tj. za 4,7%. Najveće povećanje broja zaposlenika iskazale su srednje banke (5,7%), koje su ostvarile najizraženije povećanje broja poslovnih jedinica, dok se u velikim bankama broj zaposlenika povećao za 4,6%, a u malima za 4,2%.



Veći iznos aktive od prosječnog za sve banke dolazio je na jednog zaposlenika velikih banaka – 18,0 mil. kuna, a na zaposlenika srednjih banaka dolazilo je 15,0 mil. kuna aktive. Iznos aktive koja dolazi na jednog zaposlenika malih banaka bio je najmanji – 8,6 mil. kuna te se i dalje može primijetiti da male banke zapošljavaju relativno veliki broj osoba (15,3% ukupnog broja zaposlenika).



Troškovna efikasnost banaka, mjerena omjerom operativnih troškova i neto prihoda, pod utjecajem promjena u velikim bankama i dalje je bila u porastu. Operativni troškovi banaka povećali su se za

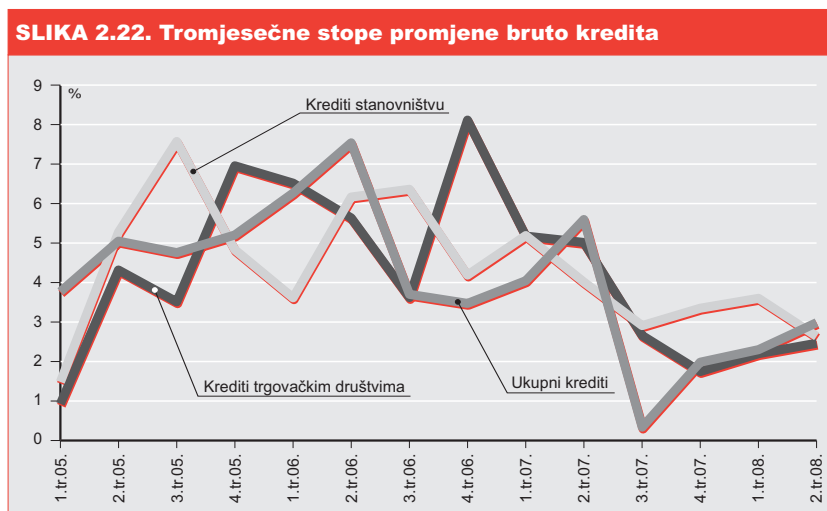
13,3%, najviše zbog rasta troškova zaposlenika. Međutim, veći rast neto prihoda (17,2%) od rasta općih troškova utjecao je na poboljšanje njihova omjera pa je vrijednost pokazatelja (engl. *cost to income ratio*) smanjena s 52,1% na kraju 2007. godine na 50,1% na kraju prve polovine 2008. Vrijednosti ovog pokazatelja vrlo su različite za pojedine grupe banaka. Jedino su velike banke u odnosu na kraj 2007. godine povećale troškovnu efikasnost smanjenjem vrijednosti pokazatelja za 3,2 postotna boda – na visinu od 45,8%. Troškovna je efikasnost srednjih i malih banaka pogoršana, što se vidi iz povećanja pokazatelja troškovne efikasnosti za 3,0 postotna boda odnosno za 7,3 postotnih bodova pa isti iznosi 62,1% u srednjim bankama i 75,5% u malim bankama.

## 2.2.7. Izloženost banaka kreditnom riziku

Ukupna izloženost banaka kreditnom riziku, odnosno ukupni plasmani i potencijalne obveze povećali su se u prvoj polovini ove godine za 6,0 mlrd. kuna ostvarivši time polugodišnju stopu rasta od 1,5% i ukupni iznos od 402,4 mlrd. kuna. U proteklih godinu dana nastavljeno je usporavanje dinamike rasta plasmana i potencijalnih obveza banaka te su, u odnosu na prvu polovinu 2007. godine, ukupni plasmani i potencijalne obveze porasli za 7,9%, što je značajno manje od godišnje stope rasta ostvarene u 2007. i 2006. godini (13,4% i 25,5%). Plasmani i potencijalne obveze velikih banaka povećali su se u promatranom polugodišnjem razdoblju za 1,8%, a značajno niže stope rasta od 0,4% i 0,1% ostvarile su srednje banke odnosno male banke.

Plasmani banaka (bilančne stavke) porasli su u prvoj polovini 2008. godine za 4,9 mlrd. kuna (1,5%), a potencijalne obveze (klasične izvanbilančne stavke) za 1,1 mlrd. kuna (1,6%) te su, jednako kao i na kraju 2007. godine, plasmani činili 82,6%, a potencijalne obveze 17,4% plasmana i potencijalnih obveza. No kod pojedinih vrsta plasmana vidljive su značajne promjene – udio kredita povećan je s 56,0% na 58,1% plasmana i potencijalnih obveza, dok su udjeli depozita i vrijednosnih papira smanjeni na 18,8% odnosno 4,5%. Udjeli ostalih stavki (potraživanja s osnove prihoda, derivati ugrađeni u plasmane i ostala potraživanja) ostali su gotovo nepromijenjeni.

Povećanje plasmana, tj. bilančnih stavki, gotovo je isključivo bilo rezultat rasta bruto kredita za 11,9 mlrd. kuna (5,4%), a vrlo mali utjecaj na rast plasmana imalo je povećanje potraživanja s osnove



prihoda i ostalih plasmana. Drugi značajni oblici plasmana smanjeni su u odnosu na stanje na kraju 2007. godine: depoziti za 3,4%, dužnički vrijednosni papiri i ostala imovina koja se drži do dospelosti za 5,3%, a dužnički vrijednosni papiri i ostala imovina raspoloživa za prodaju za 6,8%.

Glavnina rasta bruto kredita odnosila se na kredite stanovništvu, koji su se povećali za 7,1 mlrd. kuna ili 6,3%. Najveći nominalni rast među kreditima stanovništvu ostvarili su gotovinski, okvirni i ostali krediti stanovništvu – 3,3 mlrd. kuna (6,7%), a slijede stambeni krediti s porastom od 3,0 mlrd. kuna (6,8%). Krediti trgovačkim društvima porasli su za 4,1 mlrd. kuna (4,7%), a krediti državnim jedinicama za 2,8 mlrd. kuna, odnosno za visokih 19,5%. Već spomenuto refinanciranje državnog duga i s time povezana relaksacija mjere o minimalnoj deviznoj pokrivenosti, utjecali su na rast kredita državnim jedinicama i na smanjenje depozita izdvojenih kod stranih banaka. Iznos bruto kredita odobren financijskim institucijama, bio je manji za 30,9%, što je, uz ostale navedene promjene, utjecalo na manje promjene u strukturi bruto kredita u kojoj je povećan udio stanovništva i državnih jedinica, a smanjen udio svih ostalih institucionalnih sektora. Krediti odobreni stanovništvu činili su 51,1% bruto kredita, 38,6% bruto kredita odnosilo se na trgovačka društva, 7,3% na državne jedinice i 2,1% na financijske institucije. Udio kredita odobrenih sektorima nerezidenata i neprofitnih institucija iznosio je manje od 1%.

Na kraju prve polovine 2008. godine banke su u rizične skupine B (djelomično nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze) i C (nenadoknadivi plasmani i potencijalne obveze)<sup>17</sup> rasporedile 3,2% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza. Pritom je na skupinu B (postotak gubitaka od 1% do 90%) otpadalo 2,2%, a na skupinu C (postotak gubitaka od 90% do 100%) 1,0% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.

Kvaliteta plasmana i potencijalnih obveza neznatno se pogoršala tijekom prve polovine 2008. godine jer se udio potpuno nadoknadivih plasmana (rizična skupina A) smanjio za 0,1 postotni bod (Tablica 2.11.). Potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze porasli su u odnosu na stanje na kraju 2007. godine za 1,4%, a ukupni loši plasmani (rizične skupine B i C) za 5,8%. Na rast loših plasmana utjecao je rast plasmana klasificiranih u rizičnu skupinu B (9,9%), što se najvećim dijelom odnosilo na plasmane podskupine B1 (postotak rezerviranja od 1% do 30%), dok su plasmani klasificirani u rizičnu skupinu C bili manji za 1,9%.

Omjer loših i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza povećan je u svim grupama banaka. Relativno najveći porast loših plasmana, isključivo iz rizične skupine B, zabilježen je u srednjim bankama (10,1%), zbog čega se udio loših plasmana kod ove skupine banaka povećao za 0,3 postotna boda te je iznosio 3,6%. Omjer loših i ukupnih plasmana i dalje je bio najveći u malim bankama (6,0%),

**TABLICA 2.11. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza banaka po rizičnim skupinama, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		VI. 2008.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani (skupina A)	267.835,4	96,0	338.310,4	96,8	384.204,3	96,9	389.498,6	96,8
2. Djelomično nadoknadivi plasmani (skupina B)	6.801,6	2,4	7.147,3	2,0	7.946,5	2,0	8.733,4	2,2
3. Nenadoknadivi plasmani (skupina C)	4.238,5	1,5	4.173,1	1,2	4.270,3	1,1	4.187,8	1,0
Ukupno	278.875,5	100,0	349.630,8	100,0	396.421,2	100,0	402.419,8	100,0

<sup>17</sup> Raspoređivanje plasmana i potencijalnih obveza u rizične skupine provodi se temeljem Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (NN, br. 17/2003., 149/2005. i 74/2006.).

u kojima je u prvoj polovini 2008. godine zabilježena najmanja stopa rasta loših plasmana (2,8%). Loši plasmani su u velikim bankama porasli za 5,6%, a njihov udio u ukupnim plasmanima iznosio je 2,9%.

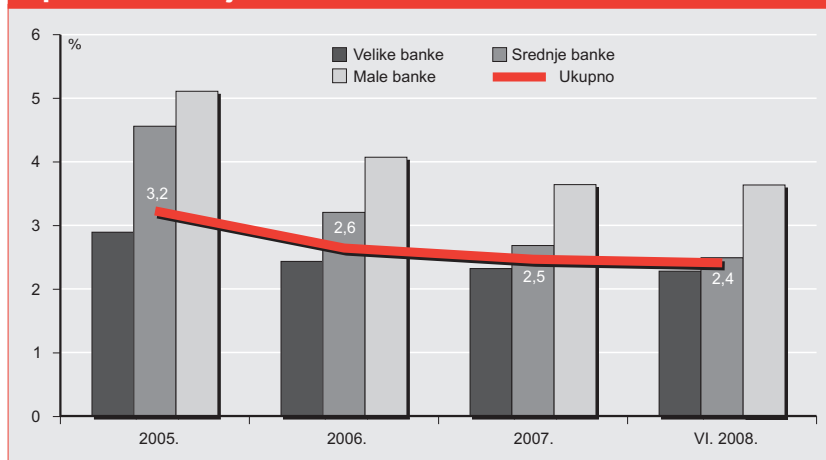
Rast loših plasmana i potencijalnih obveza u prvoj polovini ove godine nije bio praćen rastom ispravaka vrijednosti, već je ukupni iznos ispravaka vrijednosti smanjen za 0,8% zbog smanjenja rezervi identificiranih na pojedinačnoj osnovi (1,2%) i na skupnoj osnovi (0,1%). Premda je povećan ukupni iznos plasmana i potencijalnih obveza kod kojih se očekuje gubitak, banke su procijenile veći stupanj nadoknadivosti, tj. naplate loših plasmana i potencijalnih obveza. Takva je procjena za posljedicu imala smanjenje pokrivenosti loših plasmana ispravcima vrijednosti – s 51,5% na kraju 2007. godine, na 48,1% na kraju prve polovine 2008. godine. Najveća je promjena zabilježena u srednjim bankama, u kojima je pokrivenost loših plasmana bila manja za 10,0 postotnih bodova i iznosila je 45,3%. Slijedile su velike banke u kojima je, nakon smanjenja za 2,6 postotnih bodova, pokrivenost i dalje bila najveća (49,1%). Male banke i dalje imaju najnižu pokrivenost loših plasmana ispravcima vrijednosti – nakon smanjenja od 1,5 postotnih bodova, iznosila je 45,6%. Prosječna pokrivenost B plasmana i potencijalnih obveza smanjena je s 25,4% na 23,2%.

**TABLICA 2.12. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.	XII. 2006.	XII. 2007.	VI. 2008.
1. Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	9.002,3	9.252,2	9.774,6	9.696,2
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	6.427,8	6.201,3	6.290,3	6.215,3
1.2. Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.574,5	3.050,9	3.484,3	3.480,8
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	278.875,5	349.630,8	396.421,2	402.419,8
3. Relativni omjer: ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ukupni plasmani i potencijalne obveze	3,2	2,6	2,5	2,4

Istovremeno je nastavljen i trend laganog smanjivanja omjera ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija po plasmanima i potencijalnim obvezama i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza, tako da banke ocjenjuju nenaplativim 2,4% ukupno odobrenih plasmana i potencijalnih obveza (Tablica 2.12.). Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza smanjen je u svim grupama banaka, a najznačajnije u grupi srednjih banaka (Slika 2.23.).

**SLIKA 2.23. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama po grupama banaka usporedivih značajki**



Po stopi rasta nešto nižoj od prosječne stope rasta ukupnih loših plasmana i potencijalnih obveza svih banaka (5,8%), povećali su se ukupni loši krediti (5,0%) čineći veći dio ukupnog povećanja loših pla-

smana i potencijalnih obveza (538,4 mil. kuna od 704,3 mil. kuna). Za razliku od ranijih razdoblja, na rast ukupnih loših kredita najviše je utjecao rast loših kredita stanovništvu od 6,2% (259,0 mil. kuna), a tek potom rast loših kredita trgovačkim društvima od 3,6% (228,2 mil. kuna). No i nadalje se najveći dio ukupnog iznosa loših kredita odnosi na sektor trgovačkih društava, 58,4%, što je čak 20,0 postotnih bodova više od udjela ovoga sektora u ukupnim bruto kreditima. U sektoru stanovništva situacija je obratna: udio loših kredita u ovome sektoru u ukupnim lošim kreditima (39,8%) značajno je niži od udjela kredita stanovništvu u ukupnim bruto kreditima banaka (51,0%).

Na rast loših kredita stanovništvu najviše je utjecao rast loših gotovinskih, okvirnih i ostalih kredita stanovništvu (198,5 mil. kuna ili 7,0%), a zatim rast loših stambenih kredita (54,0 mil. kuna ili 7,4%). Najizraženiji rast zabilježili su loši krediti po kreditnim karticama (33,9%), zbog čega im je udio u distribuciji loših kredita stanovništva povećan, no i nadalje je vrlo nizak (1,8%). Najveći dio loših kredita stanovništvu odnosi se na loše gotovinske, okvirne i ostale kredite stanovništvu (67,8%), što je značajno više od udjela gotovinskih, okvirnih i ostalih kredita stanovništvu u ukupnim kreditima stanovništvu (44,6%). Loši gotovinski, okvirni i ostali krediti stanovništvu najznačajnije su porasli u velikim bankama – 8,0%, u srednjima su povećani za 7,2%, a u malima za 2,1%.

Dospjeli nenaplaćeni dio potraživanja po kreditima na kraju prve polovine 2008. godine iznosio je 8,6 mlrd. kuna, odnosno 3,7% bruto kredita. Najveći dio ovoga iznosa (60,7%) činili su dospjeli krediti trgovačkih društava, na koje je otpadalo 5,8% bruto kredita odobrenih tome sektoru. Dospjeli krediti stanovništva činili su 2,6% bruto kredita stanovništvu, a njihov je udio u ukupnim dospjelim kreditima iznosio 35,7%. Loši krediti stanovništva u većoj su mjeri bili pokriveni ispravicima vrijednosti (66,8%) od prosječne pokrivenosti loših kredita (51,2%), za razliku od trgovačkih društava, čija je pokrivenost loših kredita bila manja od prosječne te je iznosila 40,1%.

Ukupni ispravci vrijednosti bruto kredita na kraju prve polovine 2008. godine iznosili su 5,7 mlrd. kuna (2,5% bruto kredita) te su neto krediti iznosili 228,2 mlrd. kuna, odnosno 5,5% više nego na kraju 2007. godine. Najveći porast neto kredita u promatranom polugodišnjem razdoblju zabilježen je u grupi srednjih banaka – 7,2%, u grupi velikih banaka neto krediti porasli su za 5,7%, a u grupi malih banaka za 0,9% (Tablica 2.13.).

**TABLICA 2.13. Sektorska struktura neto kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2007.	VI. 2008.	XII. 2007.	VI. 2008.	XII. 2007.	VI. 2008.	XII. 2007.	VI. 2008.
1. Državne jedinice	13.693,4	16.055,2	540,8	946,1	82,1	103,7	14.316,3	17.105,0
2. Financijske institucije	4.557,1	3.049,4	1.201,6	971,3	1.191,2	776,4	6.949,8	4.797,1
3. Državna trgovačka društva	7.186,5	7.316,1	695,1	704,1	107,7	99,6	7.989,3	8.119,8
4. Ostala trgovačka društva	56.191,6	59.610,2	10.715,5	11.234,3	8.427,5	8.666,1	75.334,6	79.510,6
5. Nefitne institucije	469,7	504,3	38,7	39,7	36,9	53,2	545,3	597,2
6. Stanovništvo	88.445,3	93.874,3	13.826,7	15.059,1	7.273,5	7.564,3	109.545,5	116.497,7
7. Nerezidenti	1.544,9	1.547,8	33,7	32,9	10,1	19,8	1.588,6	1.600,6
<b>Ukupno</b>	<b>172.088,4</b>	<b>181.957,5</b>	<b>27.052,1</b>	<b>28.987,4</b>	<b>17.129,0</b>	<b>17.283,1</b>	<b>216.269,5</b>	<b>228.228,0</b>

Ukupni plasmani i potencijalne obveze izloženi valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR)<sup>18</sup>, tj. svi plasmani i potencijalne obveze u devizama i indeksirani uz stranu valutu, iznosili su na kraju prve polovine 2008. godine 216,7 mlrd. kuna<sup>19</sup>, odnosno 54,7% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.

18 Rizik da, u slučaju slabljenja domaće valute, klijenti koji nemaju postojane devizne prihode, neće biti u mogućnosti otplaćivati svoje devizne ili u stranoj valuti indeksirane obveze.

19 Neto knjigovodstveni iznos, tj. iznos umanjnjen za ispravke vrijednosti



Tijekom promatranog polugodišnjeg razdoblja plasmani i potencijalne obveze izloženi VIKR-u porasli su za 4,7 mlrd. kuna ili 2,2%, zbog čega je i udio izloženih plasmana u neto plasmanima povećan u odnosu na kraj 2007. kada je iznosio 54,3%. Ovime je prekinut trend pada pokazatelja – na kraju prve polovine 2007. udio izloženih plasmana i potencijalnih obveza iznosio je 56,3%, a na kraju prve polovine 2006., kada je uvedeno praćenje VIKR-a, pokazatelj je iznosio 64,6%.

U prvoj polovini 2008. godine povećali su se krediti izloženi VIKR-u za 7,9 mlrd. kuna (5,7%), potencijalne obveze izložene VIKR-u za 458,0 mil. kuna (1,9%), dok su se smanjili svi ostali plasmani izloženi VIKR-u. Promatrano po sektorima, najznačajniji porast plasmana i potencijalnih obveza izloženih VIKR-u ostvaren je kod državnih jedinica (5,3 mlrd. kuna, tj. 38,1%). Kako je udio plasmana sektoru državnih jedinica u ukupnoj izloženosti VIKR-u povećan za više od 2,0 postotna boda (na 8,9%) i kako ovaj sektor, uz neprofitne institucije i stanovništvo, u pravilu ne ostvaruje devizni priljev i nema usklađenu deviznu poziciju, agregatni pokazatelj plasmana i potencijalnih obveza zaštićenih od djelovanja VIKR-a smanjen je s 24,5% na 22,1%. Drugim riječima, od ukupnog iznosa plasmana i potencijalnih obveza koji podliježu VIKR-u, njih 77,9% nije imalo odgovarajuću zaštitu od utjecaja VIKR-a. Pogoršanju pokazatelja pridonijelo je i povećanje plasmana i potencijalnih obveza izloženih VIKR-u sektorima nedržavnih trgovačkih poduzeća i stanovništva. Krediti stanovništvu izloženi VIKR-u povećali su se za 4,1% kao posljedica povećanja gotovinskih, okvirnih i ostalih kredita stanovništvu za 14,3%.

Male banke iskazale su najmanji udio izloženih plasmana i potencijalnih obveza u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama izloženima VIKR-u (43,2%) te najbolju razinu zaštićenosti izloženog portfelja (30,4%). Razlog tome je manji udio deviznih i indeksiranih plasmana u strukturi kreditne izloženosti, a dijelom i veći udio kratkoročnih plasmana manjih iznosa koji se, u skladu s propisima, iskazuju kao zaštićeni.

Udio plasmana (isključujući potencijalne obveze) koji su osigurani kvalitetnim instrumentima osiguranja<sup>20</sup>, povećan je s 40,2%, koliko je iznosio na kraju 2007. godine, na 42,7% ukupnih plasmana na kraju prve polovine 2008. godine. Instrumenti osiguranja pokrivali su 89,1% vrijednosti plasmana koji su predmet osiguranja. Najznačajniji instrumenti osiguranja plasmana bile su stambene i poslovne nekretnine (37,9% odnosno 23,2% osiguranog iznosa potraživanja), a slijedili su ostali instrumenti (utvrđeni internim aktima banaka) s 24,3%.

Najveći udio osiguranih plasmana u ukupnim plasmanima među svim grupama banaka imale su velike banke (45,2%), što se može povezati sa značajnim stambenim financiranjem i njemu svojstvenim kvalitetnim instrumentima osiguranja. Naime, u ovoj grupi banaka 39,0% osiguranih plasmana za osiguranje ima stambenu nekretninu. Niski postotak osiguranih plasmana imale su srednje banke (29,7%) pod utjecajem izrazito niskog udjela osiguranih plasmana u jednoj od banaka iz grupe. U grupi malih banaka postotak osiguranih plasmana iznosio je 38,1%, a dominantni instrument osiguranja bila je poslovna nekretnina (39,4%).

20 Kvalitetnim instrumentima osiguranja smatraju se stambena i poslovna nekretnina, depoziti, jamstva ili vrijednosni papiri domaćih državnih jedinica i HNB-a, državnih jedinica i središnjih banaka zemalja članica OECD-a, domaćih banaka, banaka zemalja članica OECD-a, ali i svi ostali instrumenti koje su banke svojim aktima definirale kao kvalitetne instrumente osiguranja.

## 2.2.8. Izloženost banaka riziku likvidnosti

Ukupni izvori financiranja banaka (primljeni depoziti, primljeni krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri te izdani podređeni i hibridni instrumenti) iznosili su na kraju prve polovine 2008. godine 286,8 mlrd. kuna. U odnosu na kraj 2007. godine, izvori su smanjeni za 3,0 mlrd. kuna ili 1,0%. Smanjenje depozita (za 676,6 mil. kuna ili 0,3%), primljenih kredita (za 3,3 mlrd. kuna ili 6,2%) i izdanih podređenih instrumenata (za 170,8 mil. kuna ili 75,7%) donekle je ublaženo povećanjem iznosa izdanih hibridnih instrumenata u četiri banke za ukupno 1,2 mlrd. kuna, odnosno za 185,2%. Zbog spomenutih kretanja u strukturi izvora financiranja, zabilježene su manje promjene u odnosu na kraj 2007. godine pa je udio depozita povećan na 81,1% ukupnih izvora, udio hibridnih i podređenih instrumenata na 0,7%, dok je udio primljenih kredita smanjen na 17,1% ukupnih izvora (Tablica 2.14.). Ukupni izvori financiranja podjednako su se smanjili u svim grupama banaka, a smanjenje je bilo najveće u srednjim bankama (1,3%), dok je u velikim i malim bankama stopa smanjenja ukupnih izvora financiranja bila jednaka prosječnoj stopi i iznosila je 1,0%.

Na kraju prve polovine 2008. godine primljeni depoziti banaka iznosili su 232,4 mlrd. kuna, što predstavlja smanjenje od 676,7 mil. kuna (0,3%) u odnosu na stanje na kraju 2007. Najveće nominalno smanjenje primljenih depozita u odnosu na kraj 2007. godine, zabilježeno je u grupi malih banaka (296,8 mil. kuna, tj. 1,4%) zbog smanjenja depozita u 12 malih banaka. Pored toga, depoziti su bili manji u dvije velike banke, što se odrazilo na pad ukupnih depozita velikih banaka za 280,7 mil. kuna, tj. 0,2%, te u dvije srednje banke, zbog čega su ukupni depoziti srednjih banaka bili manji za 99,2 mil. kuna, tj. za 0,3%.

Primljeni krediti iznosili su 49,1 mlrd. kuna, a u odnosu na stanje na kraju 2007. godine bili su manji za 3,3 mlrd. kuna ili 6,2%. Primljeni krediti su, u odnosu na kraj 2007. godine, porasli jedino u grupi malih banaka, i to za 246,3 mil. kuna, odnosno za 9,7%, što je bila posljedica rasta ovih obveza u 13 malih banaka. Od ostalih banaka svega su jedna velika banka i dvije srednje banke povećale iznos primljenih kredita, tako da su ukupni krediti velikih banaka bili manji za 2,7 mlrd. kuna (5,9%), a primljeni krediti srednjih banaka bili su manji za 835,3 mil. kuna (18,5%).

Unatoč značajnim promjenama u izvorima financiranja malih banaka, u strukturi njihovih izvora s udjelom od 87,7% i dalje dominiraju depoziti, a udio je primljenih kredita povećan te je iznosio 11,9%. Na vrijednosne papire i druge instrumente odnosilo se svega 0,4% izvora financiranja malih banaka. Najmanji udio depozita i najveći udio kredita u izvorima financiranja i dalje imaju velike banke (79,4% i 18,7%), a u srednjim bankama 86,9% izvora otpada na depozite te 10,2% na primljene kredite.

**TABLICA 2.14. Struktura izvora financiranja banaka, na kraju razdoblja, u postocima**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2007.	VI. 2008.	XII. 2007.	VI. 2008.	XII. 2007.	VI. 2008.	XII. 2007.	VI. 2008.
Depoziti	78,8	79,4	86,1	86,9	88,1	87,7	80,4	81,1
Kredit	19,7	18,7	12,3	10,2	10,7	11,9	18,1	17,1
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1,5	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2	1,2
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	0,0	0,3	1,6	2,9	1,2	0,4	0,3	0,7
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Depoziti i krediti većinskoga stranog vlasnika	14,7	14,1	15,0	14,4	2,0	4,2	13,7	13,4

Depoziti i krediti primljeni od većinskoga stranog vlasnika smanjili su se u odnosu na stanje na kraju 2007. godine za 1,4 mlrd. kuna (3,6%) te su na kraju prve polovine 2008. iznosili 38,3 mlrd. kuna. Njihov udio u ukupnim izvorima financiranja banaka smanjen je s 13,7% u 2007. na 13,4% na kraju lipnja 2008. godine. Zbog većeg iznosa primljenih depozita, udio depozita i kredita od većinskoga stranog vlasnika povećan je jedino u malim bankama, i to s 2,0% na kraju 2007. godine na 4,2%. Srednje banke najviše su se oslanjale na depozite i kredite od većinskih stranih vlasnika, koji su u njihovim ukupnim izvorima sudjelovali s udjelom od 14,4%, a nešto manji udio su ta sredstva imala u izvorima velikih banaka (14,1%).

Stanovništvo je i dalje najveći izvor financiranja banaka, a značaj ovoga sektora i dalje se povećava, što pokazuje struktura izvora financiranja promatrana po institucionalnim sektorima<sup>21</sup>. U odnosu na kraj 2007. godine, udio stanovništva u ukupnim depozitima i kreditima povećao se za 3,4 postotna boda te je iznosio 46,4%, dok je udio nerezidenata – sljedećeg sektora prema visini udjela, bio neznatno smanjen te je iznosio 21,2%. Na trgovačka društva otpadalo je 16,2% ukupnih depozita i kredita banaka, a u odnosu na kraj 2007. godine, taj je udio bio manji za 2,7 postotnih bodova.

Struktura izvora financiranja različita je u pojedinim grupama banaka. Na stanovništvo se najviše oslanjaju male banke (57,7%), a najmanje srednje banke (44,5%), dok je u velikim bankama ovaj udio iznosio 45,5%. U velikim bankama su nerezidenti po visini udjela drugi izvor financiranja (23,4%), dok su u srednjim i malim bankama to financijske institucije s udjelom od 20,9% i 18,8%.

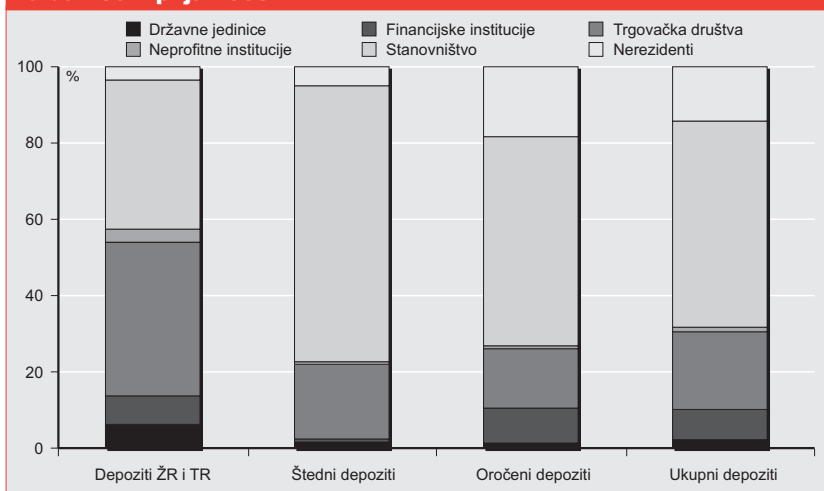
Banke su, u odnosu na stanje na kraju 2007. godine, smanjile obveze na osnovi primljenih kredita prema svim institucionalnim sektorima, a nominalno najviše prema domaćim financijskim institucijama (Tablica 2.15.). Više od ukupnog iznosa smanjenja primljenih kredita od spomenutog sektora, smanjile su se obveze banaka prema HNB-u (za 2,5 mlrd. kuna, tj. 60,1%). Strane financijske institucije, uključujući većinske strane vlasnike, i dalje su najznačajniji izvor kredita domaćim bankama te su ova sredstva na kraju prve polovine 2008. godine činila 62,9% ukupnih primljenih kredita.

**TABLICA 2.15. Sektorska struktura primljenih kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			VI. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od državnih jedinica	528,0	1,1	272,9	0,5	-48,3	183,3	0,4	-32,8	141,1	0,3	-23,1
Kreditni od financijskih institucija	13.843,8	27,7	15.102,5	27,5	9,1	20.573,0	39,3	36,2	17.861,6	36,4	-13,2
Kreditni od trgovačkih društava	40,8	0,1	0,0	0,0	-99,9	189,4	0,4	0,0	0,0	0,0	-100,0
Kreditni od stranih financijskih institucija	35.143,1	70,2	39.129,4	71,3	11,3	31.117,8	59,5	-20,5	30.860,9	62,9	-0,8
Kreditni od ostalih nerezidenata	479,3	1,0	360,5	0,7	-24,8	248,3	0,5	-31,1	188,3	0,4	-24,2
<b>UKUPNO PRIMLJENI KREDITI</b>	<b>50.035,0</b>	<b>100,0</b>	<b>54.865,4</b>	<b>100,0</b>	<b>9,7</b>	<b>52.311,8</b>	<b>100,0</b>	<b>-4,7</b>	<b>49.051,9</b>	<b>100,0</b>	<b>-6,2</b>
Kreditni od većinskoga stranog vlasnika	17.705,0	35,4	22.925,5	41,8	29,5	17.600,8	33,6	-23,2	17.617,7	35,9	0,1

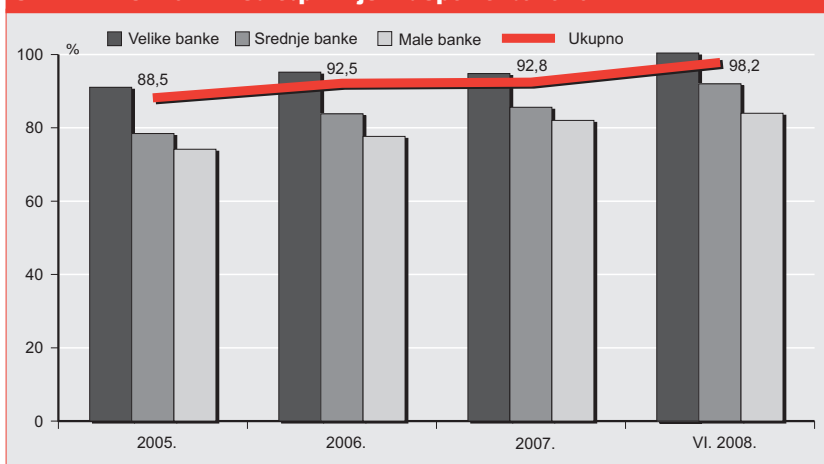
Smanjenju primljenih depozita banaka u prvoj polovini 2008. godini najviše je pridonijelo smanjenje depozita trgovačkih društava za 8,2 mlrd. kuna (15,3%), a u manjoj mjeri smanjenje depozita nerezidenata (za 1,7 mlrd. kuna, tj. 5,8%) i depozita financijskih institucija (za 767,1 mil. kuna, tj. 3,9%). Zahvaljujući istodobnom rastu depozita stanovništva (za 8,8 mlrd. kuna, tj. 7,3%), državnih institucija (za 1,1 mlrd. kuna, tj. 20,9%) i depozita neprofitnih institucija (za 137,6 mil. kuna, tj. 5,1%), ublažen je pad ukupnih depozita.

<sup>21</sup> Izdani dužnički vrijednosni papiri te podređeni i hibridni instrumenti (koji u ukupnoj strukturi izvora financiranja zajedno sudjeluju s 1,9%) nisu za potrebe analize razvrstani po sektorima.

**SLIKA 2.24. Sektorska struktura primljenih depozita banaka, na dan 30. lipnja 2008.**

Navedene su se promjene odrazile na strukturu ukupnih depozita te je, u odnosu na kraj 2007. godine, najveća promjena zabilježena u povećanju udjela stanovništva na visinu od 56,2% ukupnih depozita, odnosno za 4,0 postotna boda. Udio depozita trgovačkih društava bio je manji za 3,5 postotnih bodova te je iznosio 19,6%, dok su se udjeli svih ostalih sektora promijenili za manje od 1,0 postotni bod. Promjene su zabilježene i u ročnoj strukturi depozita u kojoj je povećan udio oročenih depozita, odnosno smanjen udio depozita po viđenju. Gotovo polovina iznosa ukupnog smanjenja depozita trgovačkih društava odnosila se na depozite žiroračuna i tekućih računa (3,8 mlrd. kuna). Zbog istodobnog smanjenja depozita državnih jedinica, ukupni depoziti žiroračuna i tekućih računa banaka bili su manji za 4,5 mlrd. kuna, odnosno za 10,0%. Iako su i oročeni depoziti trgovačkih društava bili značajno manji (za 4,9 mlrd. kuna, tj. 17,2%), a smanjili su se i depoziti financijskih institucija (za 1,0 mlrd. kuna, tj. 6,1%) i nerezidenata (za 1,9 mlrd. kuna, tj. 6,8%), ovo smanjenje se nije odrazilo na pad ukupnih oročenih depozita zahvaljujući porastu tih depozita u sektoru stanovništva i državnih jedinica. Oročeni depoziti stanovništva porasli su za 9,4 mlrd. kuna (11,0%), a iznos oročenih depozita državnih jedinica bio je skoro udvostručen povećanjem za 2,3 mlrd. kuna.

Na kraju prve polovine 2008. godine oročeni depoziti su činili 71,0% ukupnih depozita, što je povećanje za 1,9 postotnih bodova u odnosu na stanje na kraju 2007. godine. Za isti broj postotnih bo-

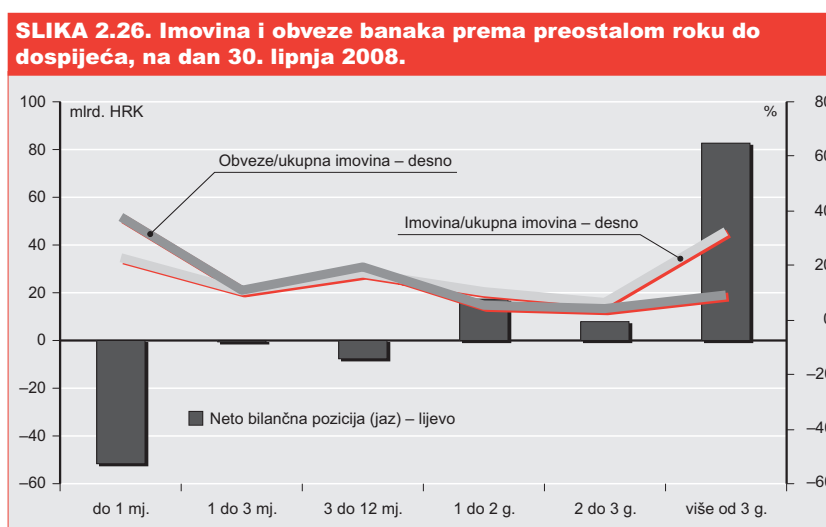
**SLIKA 2.25. Dani krediti/primljeni depoziti banaka**

dova smanjen je udio depozita žiroračuna i tekućih računa – na 17,5% ukupnih depozita. Kod udjela štednih depozita nisu zabilježene promjene te su i dalje činili 11,5% ukupnih depozita.

Porast oročenih depozita stanovništva najvećim se dijelom odnosio na depozite u stranim valutama (6,6 mlrd. kuna, tj. 9,9%), a zahvaljujući ovoj promjeni, ukupni depoziti u stranim valutama porasli su za 5,1 mlrd. kuna (4,2%). Upravo ova promjena utjecala je na promjenu valutne strukture depozita i na porast udjela ukupnih depozita u stranim valutama za 2,3 postotna boda – na 54,8% ukupnih depozita. Smanjenje kunskih depozita, odnosno depozita žiroračuna i tekućih računa trgovačkih društava i državnih jedinica, odrazilo se na pad udjela kunskih depozita u ukupnim depozitima za 1,2 postotna boda pa je taj dio činio 41,7% ukupnih depozita. Smanjenje depozita uz valutnu klauzulu nerezidenata (za 1,2 mlrd. kuna, tj. 44,3%) bilo je najveći razlog smanjenja udjela depozita nominiranih uz valutnu klauzulu u ukupnim depozitima za 1,1 postotni bod – na 3,6% ukupnog iznosa depozita.

Trend rasta omjera danih kredita i primljenih depozita ubrzan je u prvoj polovini 2008. godine (Slika 2.25.), što je rezultat nastavka rasta kredita uz istodobno smanjenje depozita. U velikim bankama ovaj omjer je, nakon povećanja u odnosu na kraj 2007. godine za 5,9 postotnih bodova, bio najveći te je iznosio 100,8%. U srednjim se bankama vrijednost omjera povećala za 7,5 postotnih bodova te je iznosila 92,4%, a unatoč povećanju za 2,4 postotna boda, omjer danih kredita i primljenih depozita bio je najmanji u malim bankama i iznosio je 84,3%.

Restrukturiranje plasmana i smanjenje obveza banaka odrazilo se na manje promjene u ročnoj strukturi imovine i obveza banaka. Negativni kumulativni jaz<sup>22</sup> (manjak imovine nad obvezama) u roku do godine dana povećan je za 3,8 mlrd. kuna (6,9%) u odnosu na stanje na kraju 2007. godine. Takva je promjena bila posljedica smanjenja danih depozita i ulaganja u vrijednosne papire pa je kratkoročna aktiva bila manja za 4,6 mlrd. kuna (2,5%). Istodobno su i kratkoročne obveze banaka bile manje za 0,8 mlrd. kuna (0,3%) zbog smanjenja depozita na žiroračunima i tekućim računima. Spomenuta je promjena utjecala na pad udjela kratkoročne aktive (s preostalim rokom dospijeća do jedne godine) u ukupnoj aktivni banaka s 52,5% na 50,7% i na pad udjela kratkoročnih obveza banaka u ukupnoj aktivni sa 69,0% na 68,1%. Na povećanje pozitivnog jaza u kategoriji preostalog dospijeća od jedne

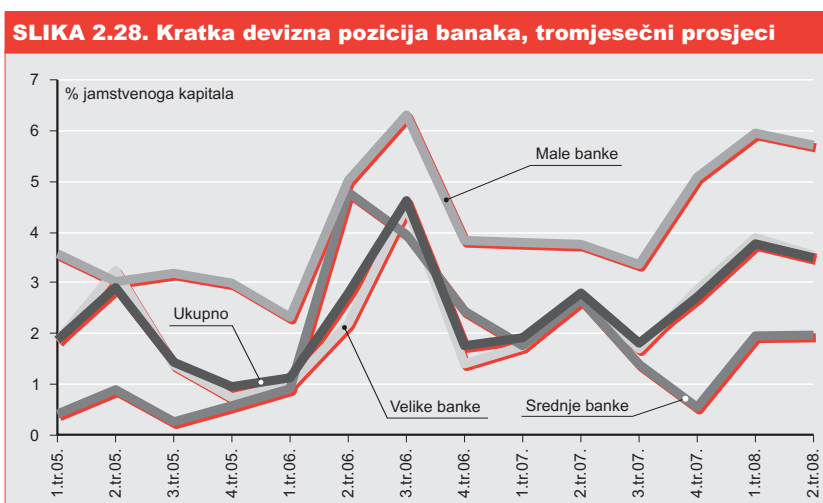
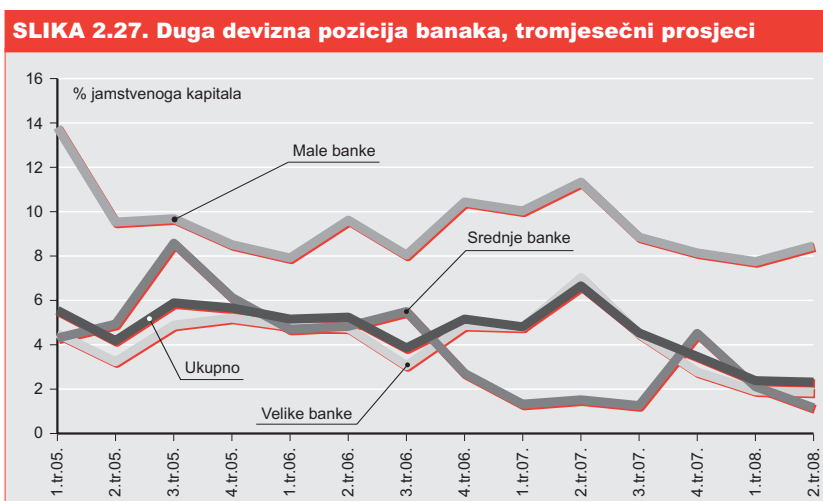


22 Razlika između iznosa neto imovine i obveza (u koje nije uključen kapital) s istim preostalim rokom do dospijeća

do dvije godine najviše je utjecao veći iznos danih kredita te smanjenje obveza na osnovi primljenih kredita u toj kategoriji dospjeća. U kategoriji s preostalim rokom dospjeća od dvije do tri godine došlo je do smanjenja pozitivnog jaza, a u dugoročnom razdoblju (preostali rok dospjeća veći od tri godine) pozitivan je jaz povećan zbog rasta danih kredita i smanjenja dugoročnih oročenih depozita.

## 2.2.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka

U prvom i drugom tromjesečju 2008. godine prosječna otvorena devizna pozicija banaka bila je kratka, tj. iznos deviznih i indeksiranih pasivnih stavki premašivao je iznos deviznih i indeksiranih aktivnih stavki koje, u skladu s propisima<sup>23</sup>, ulaze u izračun otvorene devizne pozicije. U drugome tromjesečju prosječna kratka pozicija iznosila je 1,6 mlrd. kuna, a prosječna duga pozicija 1,1 mlrd. kuna. Izražene kao postotak jamstvenoga kapitala banaka, kratka i duga pozicija iznosile su 3,5% odnosno 2,3% (Slike 2.27. i 2.28.). Velike i srednje banke imale su kratku poziciju (3,5% odnosno 2,0% jamstvenoga kapitala), a male banke dugu poziciju (5,7% jamstvenog kapitala).



23 Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku (NN, br. 17/2003., 39/2006. i 130/2006.)

Tijekom prve polovine 2008. godine nije došlo do značajnijih promjena u valutnoj strukturi bilance banaka. Udjeli deviznih komponenti na strani imovine i obveza (uključujući i stavke s valutnom klauzulom) malo su povećani – na strani imovine s 57,5% na 57,9%, a na strani obveza s 51,2% na 51,9%. Međutim, u strukturi devizne imovine (uključujući i imovinu s valutnom klauzulom), unatoč nastavku dominacije eura, zabilježene su značajnije promjene. Tako je udio eura u promatranom polugodišnjem razdoblju smanjen sa 76,5% na 71,6%, dok su udjeli američkog dolara i švicarskog franka povećani. Ukupno je udio američkog dolara povećan s 4,2% na 8,4%, što je nominalno iznosilo 8,3 mlrd. kuna, dok je udio švicarskog franka povećan s 18,3% na 19,1%. Sve ostale strane valute imale su udjele manje od 1%. Rast imovine u američkim dolarima i pad one u eurima rezultat je rasta dolarskih i pada eurskih depozita, dok je rast kredita u švicarskim francima rezultirao rastom ukupne imovine u toj valuti.

Kreditni dani ili indeksirani uz tri najznačajnije valute (euro, švicarski franak i američki dolar) bilježe rast, no jedino krediti u eurima bilježe i povećanje udjela u ukupnim deviznim kreditima (uključujući i indeksirane). Krediti u eurima povećani su ukupno za 6,1%, što je rezultiralo povećanjem njihova udjela u ukupnim deviznim kreditima sa 70,9% na 71,1%. Krediti u švicarskim francima povećani su za 5,7%, a njihov je udio na kraju prve polovine 2008., u odnosu na kraj 2007. godine, neznatno smanjen (s 26,8% na 26,7%). Slično kretanje bilježe i krediti u američkim dolarima: ukupno su povećani za 2,3%, no udio im je smanjen s 2,3% na 2,2%. To je posljedica njihove sporije dinamike rasta od prosjeka kojim su povećani ukupni devizni krediti.

Na strani deviznih obveza (uključujući i one s valutnom klauzulom) u promatranom polugodišnjem razdoblju nisu zabilježene značajnije promjene u valutnoj strukturi. Udio eura u odnosu na kraj 2007. godine (kad je iznosio 84,5%) neznatno je povećan te sada čini 85,3% valutnih obveza, dok je udio švicarskog franka smanjen za gotovo 1,0% i sada iznosi 7,7%.

## 2.3. Stambene štedionice

Na kraju prve polovine 2008. godine poslovalo je u Republici Hrvatskoj pet stambenih štedionica. Zahvaljujući ostvarenom rastu njihove imovine nešto većem od rasta imovine banaka, zaustavljen je pad udjela imovine stambenih štedionica u ukupnoj imovini bankarskog sektora te je na kraju prve polovine 2008. godine iznosio 1,9%.

Kao i na kraju 2007. godine, četiri stambene štedionice bile su u većinskom, izravnom ili neizravnom, vlasništvu stranih dioničara, a njihova je imovina činila 98,9% ukupne imovine stambenih štedionica. Preostalih 1,1% ukupne imovine stambenih štedionica odnosilo se na jednu štedionicu u većinskome domaćem državnom vlasništvu. Na kraju prve polovine 2008. godine u stambenim je štedionicama bilo zaposleno 387 osoba, što je činilo 1,8% od ukupnog broja zaposlenih u bankarskom sektoru.



### 2.3.1. Bilanca stambenih štedionica

Na kraju prve polovine 2008. godine ukupna imovina stambenih štedionica iznosila je gotovo 6,7 mlrd. kuna te se povećala za 120,1 mil. kuna (1,8%) u odnosu na kraj 2007. godine (Tablica 2.16.). U promatranom polugodišnjem razdoblju ukupna se imovina smanjila u jednoj stambenoj štedionici, dok su sve ostale zabilježile njezin rast.

Rast imovine stambenih štedionica bio je financiran povećanjem dioničkog kapitala i izdanim hibridnim instrumentima, dok su depoziti stambenih štediša, nakon manjeg povećanja pri kraju 2007. godine, ponovno zabilježili pad, osobito u prvom tromjesečju ove godine. Trend rasta odobrenih kredita i dalje je prisutan, a jednako kao u 2007. godini, kreditna aktivnost stambenih štedionica uglavnom je bila posljedica restrukturiranja imovine provedenog smanjenjem ulaganja u vrijednosne papire. Zbog toga se i dalje mijenja struktura imovine stambenih štedionica i sve više opada udio ulaganja u vrijednosne papire, a raste udio neto kredita u imovini. Na kraju prve polovine 2008. godine neto krediti su činili 53,1% imovine stambenih štedionica, što je bilo za 15,0 postotnih bodova više nego u istom razdoblju 2007. godine te 5,9 postotnih bodova više nego na kraju 2007.

Iznos neto kredita stambenih štedionica na kraju prve polovine 2008. godine bio je veći za 260,6 mil. kuna (8,0%) nego na kraju 2007. Više od ukupnog iznosa povećanja kredita porasli su stambeni krediti (321,4 mil. kuna, tj. 14,5%), dok su krediti odobreni financijskim institucijama i državnim jedinicama bili smanjeni za 36,4% i 2,3%. U ukupnom iznosu stambenih kredita bankarskog sektora, stambene štedionice su na kraju prve polovine 2008. godine sudjelovale s 5,0%. Porastom iznosa

**TABLICA 2.16. Struktura aktive stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			VI. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,02	0,00	0,01	0,00	-75,00	0,02	0,00	200,00	0,03	0,00	80,00
1.1. Gotovina	0,02	0,00	0,01	0,00	-75,00	0,02	0,00	200,00	0,03	0,00	80,00
1.2. Depoziti kod HNB-a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Depoziti kod bankarskih institucija	720,52	11,74	111,51	1,75	-84,52	47,08	0,72	-57,78	119,74	1,80	154,32
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	781,98	12,74	347,66	5,46	-55,54	255,54	3,90	-26,50	101,55	1,52	-60,26
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	390,64	6,36	284,39	4,46	-27,20	156,80	2,40	-44,87	103,21	1,55	-34,17
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	706,82	11,51	1.058,33	16,61	49,73	1.246,37	19,04	17,77	1.269,05	19,04	1,82
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	869,63	14,17	1.303,26	20,45	49,86	871,21	13,31	-33,15	883,68	13,26	1,43
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.382,46	22,52	1.260,63	19,79	-8,81	528,44	8,07	-58,08	364,63	5,47	-31,00
8. Derivatna financijska imovina	0,00	0,00	5,40	0,08	100,00	6,66	0,10	23,30	0,00	0,00	-100,00
9. Krediti financijskim institucijama	263,70	4,30	69,87	1,10	-73,50	106,52	1,63	52,45	67,80	1,02	-36,35
10. Krediti ostalim komitentima	727,58	11,85	1.713,04	26,89	135,44	3.172,30	48,47	85,19	3.471,59	52,09	9,43
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Preuzeta imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	8,17	0,13	7,00	0,11	-14,36	8,05	0,12	15,08	9,53	0,14	18,39
14. Kamate, naknade i ostala imovina	323,77	5,27	250,78	3,94	-22,54	195,96	2,99	-21,86	326,50	4,90	66,62
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	36,93	0,60	40,45	0,63	9,52	50,13	0,77	23,92	52,43	0,79	4,60
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>6.138,35</b>	<b>100,00</b>	<b>6.371,41</b>	<b>100,00</b>	<b>3,80</b>	<b>6.544,81</b>	<b>100,00</b>	<b>2,72</b>	<b>6.664,88</b>	<b>100,00</b>	<b>1,83</b>



stambenih kredita povećan je omjer iznosa kredita i depozita primljenih od stambenih štediša s 36,6% na kraju 2007. godine na 42,9% na kraju prve polovine 2008. godine.

Ukupna ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire na kraju prve polovine 2008. godine bila su manja za 336,2 mil. kuna, tj. za 11,0% nego na kraju 2007. Smanjena su ulaganja u obje vrste vrijednosnih papira koji se nalaze u portfelju stambenih štedionica te su ulaganja u obveznice Republike Hrvatske bila manja za 182,2 mil. kuna (6,5%), a ulaganja u trezorske zapise MF-a za 154,0 mil. kuna (60,3%).

Portfelj vrijednosnih papira s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG, bio je gotovo upola smanjen (48,4%), portfelj koji se drži radi trgovanja bio je smanjen za 34,2%, dok su preostala dva portfelja bila malo povećana. U portfelj vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju bio je raspoređen najveći dio vrijednosnih papira (50,0%), a visinom udjela u ukupnom iznosu vrijednosnih papira slijedio je portfelj koji se drži do dospelja (32,7%).

Depoziti stambenih štediša na kraju prve polovine 2008. godine iznosili su 5,9 mlrd. kuna i bili su za 2,2% manji nego na kraju 2007. (Tablica 2.17.). Povećanje depozita u 2007. godini uglavnom je bilo realizirano pri kraju godine pa se može vezati uz ostvarivanje prava stambenih štediša na državna poticajna sredstva. Iako su u drugom tromjesečju 2008. godine depoziti stambenih štediša nešto porasli (0,3%), smanjenje zabilježeno u prvom tromjesečju (2,5%) utjecalo je na ukupno smanjenje depozita u prvoj polovini 2008. godine. Tri su stambene štedionice povećale iznos izdanih hibridnih instrumenata za ukupno 50,9 mil. kuna (127,4%).

**TABLICA 2.17. Struktura pasive stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			VI. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,17	0,00	-8,29
1.1. Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,17	0,00	-8,29
2. Depoziti	5.514,72	89,84	5.803,62	91,09	5,24	6.038,37	92,26	4,04	5.906,04	88,61	-2,19
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Štedni depoziti	0,03	0,00	0,03	0,00	32,00	0,04	0,00	18,18	0,01	0,00	-74,36
2.3. Oročeni depoziti	5.514,69	89,84	5.803,59	91,09	5,24	6.038,33	92,26	4,04	5.906,03	88,61	-2,19
3. Ostali krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4,13	0,07	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Izdani podređeni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Izdani hibridni instrumenti	10,33	0,17	61,70	0,97	497,51	39,93	0,61	-35,28	90,83	1,36	127,44
8. Kamate, naknade i ostale obveze	388,97	6,34	312,51	4,90	-19,66	223,86	3,42	-28,37	382,76	5,74	70,98
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>5.918,14</b>	<b>96,41</b>	<b>6.177,83</b>	<b>96,96</b>	<b>4,39</b>	<b>6.302,34</b>	<b>96,30</b>	<b>2,02</b>	<b>6.379,79</b>	<b>95,72</b>	<b>1,23</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>220,21</b>	<b>3,59</b>	<b>193,58</b>	<b>3,04</b>	<b>-12,09</b>	<b>242,47</b>	<b>3,70</b>	<b>25,25</b>	<b>285,09</b>	<b>4,28</b>	<b>17,58</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>6.138,35</b>	<b>100,00</b>	<b>6.371,41</b>	<b>100,00</b>	<b>3,80</b>	<b>6.544,81</b>	<b>100,00</b>	<b>2,72</b>	<b>6.664,88</b>	<b>100,00</b>	<b>1,83</b>

Ukupni kapital stambenih štedionica povećao se u odnosu na kraj 2007. godine za 42,6 mil. kuna (17,6%). Jednako kao i na kraju 2007. godine, dionički kapital stambenih štedionica porastao je za veći iznos (53,8 mil. kuna), ali je povećanje ukupnog kapitala ublažio nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju, a čiji je iznos u prvoj polovini

2008. godine porastao za 11,2 mil. kuna (Tablica 2.18.). Jednako kao na kraju 2007.godine, tri su stambene štedionice umanjile svoj kapital za spomenuti nerealizirani gubitak, a jedna je štedionica s te osnove ostvarila dobit.

**TABLICA 2.18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			VI. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	203,36	92,35	287,48	148,51	41,37	357,09	147,27	24,21	410,89	144,13	15,07
2. Dobit/gubitak tekuće godine	52,28	23,74	-54,50	-28,15	0,00	-44,72	-18,44	-17,95	0,03	0,01	-100,06
3. Zadržana dobit/gubitak	-53,64	-24,36	-37,12	-19,18	-30,79	-15,93	-6,57	-57,09	-61,58	-21,60	286,53
4. Zakonske rezerve	1,94	0,88	2,32	1,20	19,62	2,51	1,04	8,09	3,44	1,21	37,00
5. Ukupno statutarne i ostale kapitalne rezerve	29,88	13,57	-13,12	-6,78	0,00	-56,49	-23,30	330,55	-67,69	-23,74	19,83
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	29,88	13,57	-13,12	-6,78	0,00	-56,49	-23,30	330,55	-67,69	-23,74	19,83
5.3. Rezerve proizašle iz transakcija zaštićene	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Dobit/gubitak prethodne godine	-13,61	-6,18	8,52	4,40	0,00	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO KAPITAL	220,21	100,00	193,58	100,00	-12,09	242,47	100,00	25,25	285,09	100,00	17,58

Jamstveni kapital stambenih štedionica porastao je za 29,2% u odnosu na stanje na kraju 2007. godine pa je iznosio 365,5 mil. kuna. Povećanje jamstvenog kapitala bilo je rezultat provedenih dopunskih kapitalizacija i uključivanja hibridnih instrumenata u dopunski kapital I.

Unatoč povećanju jamstvenoga kapitala, nastavljen je trend smanjivanja stope adekvatnosti kapitala pa je ona u stambenim štedionicama smanjena s 14,51% na kraju 2007. godine na 13,87% na kraju prve polovine 2008. Osim rasta stambenih kredita, a posebice onih koji nisu zaštićeni od djelovanja VIKR-a, na snižavanje stope adekvatnosti kapitala utjecala je i promjena propisa HNB-a u dijelu koji se odnosi na povećanje pondera za stavke izložene valutno induciranom kreditnom riziku jer je gotovo trećina iznosa neto aktive stambenih štedionica koja se ponderira odobrena dužnicima koji nemaju zaštićenu deviznu poziciju i odgovarajuće instrumente osiguranja potraživanja. U prvoj polovini 2008. godine porasla je za 1,9% neto vrijednost aktive koja se ponderira stupnjevim rizika, dok je njena ponderirana vrijednost porasla za 42,5%. Rastu ponderiranog iznosa aktive najviše je pridonio rast neto aktive izložene valutno induciranom kreditnom riziku koja se od početka 2008. godine ponderira ponderom rizika 100% (58,6%) i ponderom rizika 150% (26,2%).

Nastavak kreditne aktivnosti stambenih štedionica restrukturiranjem aktive ima za posljedicu rast udjela kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik u strukturi kapitalnog zahtjeva pa je taj udio povećan s 94,3% ukupnoga kapitalnog zahtjeva na kraju 2007. godine na 98,1% na kraju prve polovine 2008. godine.

### 2.3.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Na kraju prve polovine 2008. godine stambene štedionice su ostvarile minimalnu dobit prije oporezivanja – 124 tis. kuna, zahvaljujući u prvom redu povećanju prihoda od odobrenih kredita. Dobit su zabilježile dvije stambene štedionice u ukupnom iznosu od 12,2 mil. kuna, dok su preostale tri stambene štedionice zabilježile gubitak u gotovo istom iznosu. Na kraju prvog tromjesečja dobit

stambenih štedionica iznosila je 1,9 mil. kuna, no povećanje gubitaka u poslovanju triju stambenih štedionica utjecalo je na niži iznos dobiti na kraju prve polovine 2008. godine.

Neto prihod stambenih štedionica na kraju prve polovine 2008. godine iznosio je 67,1 mil. kuna, a u odnosu na isto razdoblje 2007. godine povećao se za 40,2%. Povećanju neto prihoda najviše je pridonio rast neto kamatnog prihoda za 38,5%. Zahvaljujući smanjenju realiziranih gubitaka od vrijednosnih papira, gubitak kod stavke neto ostali nekamatni prihodi smanjio se za 5,4%, a neznatno se smanjio i neto prihod od provizija i naknada (0,2%).

Ukupni troškovi stambenih štedionica u promatranom jednogodišnjem razdoblju porasli su za 1,6%, najviše zbog rasta kamatnih troškova na depozite štediša koji su bili veći za 5,3%. Istodobno su stambene štedionice smanjile opće administrativne troškove za 2,8%, a troškove rezerviranja za gubitke za 7,5%, što je također imalo utjecaj na ostvarivanje pozitivnog financijskog rezultata na kraju prve polovine 2008. godine.

Gubitak od aktivnosti trgovanja vrijednosnim papirima i gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, bio je u odnosu na isto razdoblje 2007. godine gotovo prepolovljen te je ukupno iznosio 11,7 mil. kuna, dok je realizirani gubitak od imovine raspoložive za prodaju porastao za 95,6% te je iznosio 2,7 mil. kuna.

Iako su se ukupni realizirani gubici od vrijednosnih papira, iskazani u računu dobiti i gubitka, u jednogodišnjem razdoblju smanjili za 9,0 mil. kuna (38,6%) te su iznosili 14,7 mil. kuna, kada se tome iznosu doda 64,4 mil. kuna nerealiziranih gubitaka za koje su neke stambene štedionice, u skladu s odredbama MRS-a 39, izravno umanjile kapital, proizlazi da su ukupni gubici stambenih štedionica od ulaganja u vrijednosne papire iznosili 78,8 mil. kuna. Do kraja 2007. godine ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire bila su najveći izvor kamatnih prihoda (54,6%). Daljnje restrukturiranje aktive i smanjenje ulaganja u vrijednosne papire odrazilo se na strukturu kamatnih prihoda. Kamatni prihodi od ulaganja u vrijednosne papire smanjeni su u jednogodišnjem razdoblju za 21,2% te su na kraju prve polovine 2008. godine iznosili 70,3 mil. kuna, odnosno 42,5% ukupnih kamatnih prihoda.

**TABLICA 2.19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna**

	I.-VI. 2007.	I.-VI. 2008.
1. Neto kamatni prihod	46,15	63,94
1.1. Ukupno kamatni prihodi	143,11	165,58
1.2. Ukupno kamatni troškovi	96,96	101,65
2. Neto prihod od provizija i naknada	29,77	29,72
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	34,07	33,91
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4,30	4,19
3. Neto ostali nekamatni prihod	-28,03	-26,52
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-15,76	-13,57
3.2. Ostali nekamatni troškovi	12,27	12,95
4. Neto nekamatni prihod	1,74	3,20
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	62,65	60,87
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-14,76	6,26
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6,64	6,14
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0,67	4,13
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	5,97	2,01
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-21,40	0,12
9. Porez na dobit	0,28	0,10
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-21,68	0,03

Na kraju prve polovine 2008. godine kamatni prihodi od odobrenih kredita visinom su premašivali kamatne prihode od vrijednosnih papira te su iznosili 93,8 mil. kuna. U odnosu na isto razdoblje 2007. godine, kamatni prihodi od kredita bili su veći za 77,0%, a u strukturi ukupnih kamatnih prihoda njihov je udio porastao za 19,6 postotnih bodova te je iznosio 56,7%. Kamatni prihodi od stambenih kredita činili su 38,6% ukupnih kamatnih prihoda.

### 2.3.3. Izloženost stambenih štedionica kreditnom riziku

Na kraju prve polovine 2008. godine ukupni plasmani i potencijalne obveze stambenih štedionica iznosili su 6,1 mlrd. kuna i bili su veći za 6,5% nego na kraju 2007. (Tablica 2.20.). Glavninu porasta ukupnih plasmana i potencijalnih obveza činili su potpuno nadoknadivi plasmani (A plasmani) koji su porasli za 6,4%. Istodobno su loši plasmani (B i C plasmani) porasli za 29,5%, što je utjecalo na nastavak trenda blagog pada kvalitete plasmana. Unatoč tome, iznos loših plasmana još uvijek je bio relativno malen (23,0 mil. kuna), jednako kao i njihov udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica (0,4%). Loše plasmane i nadalje je iskazivala samo jedna stambena štedionica.

**TABLICA 2.20. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		VI. 2008.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani (skupina A)	3.493,99	99,93	4.540,66	99,84	5.670,3	99,7	6.034,3	99,6
2. Djelomično nadoknadivi plasmani (skupina B)	2,11	0,06	5,67	0,12	14,9	0,3	17,3	0,3
3. Nenadoknadivi plasmani (skupina C)	0,36	0,01	1,44	0,03	2,9	0,1	5,7	0,1
Ukupno	3.496,46	100,00	4.547,77	100,00	5.688,1	100,0	6.057,3	100,0

Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze rasli su znatno brže od plasmana i potencijalnih obveza (56,8%) pa se tako neznatno povećao omjer ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama (Tablica 2.21.). Zbog strukture ukupnih plasmana i potencijalnih obveza u kojoj prevladavaju potpuno nadoknadivi plasmani, glavninu su ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i nadalje činile rezervacije za identificirane gubitke procijenjene na skupnoj osnovi.

**TABLICA 2.21. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2005.	XII. 2006.	XII. 2007.	VI. 2008.
1. Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	38,36	44,79	57,56	63,18
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	0,89	3,56	6,36	9,97
1.2. Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	37,47	41,23	51,21	53,21
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	3.496,46	4.547,77	5.688,07	6.057,32
3. Relativni omjer: ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ukupni plasmani i potencijalne obveze	1,10	0,98	1,01	1,04

S obzirom da stambene štedionice ne smiju primati depozite i odobravati kredite u stranoj valuti, više od 90% njihove imovine i obveza nominirano je u kunama i indeksirano uz stranu valutu, a svi dani krediti indeksirani su uz euro. Polovinom 2008. godine 92,6% plasmana stambenih štedionica bilo je izloženo valutno induciranom kreditnom riziku, a 92,5% iznosa izloženih plasmana nije bilo zaštićeno od utjecaja tog rizika. U odnosu na kraj 2007. godine, udio plasmana izloženih valutno in-

duciranom kreditnom riziku u ukupnim plasmanima nije se značajnije izmijenio zbog i dalje važećih zakonskih ograničenja na temelju kojih stambene štedionice mogu plasirati sredstva uglavnom dvama sektorima – stanovništvu i državnim jedinicama, odnosno sektorima koji u pravilu nemaju usklađenu deviznu poziciju.



## 3. Metodološka objašnjenja

### Slika 2.1. Broj banaka

S obzirom na vlasničku strukturu, banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem vlasništvu i banke u stranom vlasništvu. Banka se uvrštava među banke u domaćem vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba, a među banke u stranom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu stranih fizičkih i pravnih osoba. Ukupan broj banaka dobije se kao zbroj broja banaka u domaćem vlasništvu i broja banaka u stranom vlasništvu.

Izvor podataka o broju banaka jest statistika HNB-a.

### Tablica 2.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove aktive u aktivi svih banaka

U skladu s odabranim kriterijem – relativnim udjelom aktive pojedinačne banke u ukupnoj aktivi banaka – u tablici su prikazane grupe banaka usporedivih značajki. Banke su podijeljene u tri grupe usporedivih značajki: velike, srednje i male banke. Velike banke su one banke čija je aktiva veća od 5% ukupne aktive svih banaka, srednje banke su one banke čija je aktiva veća od 1% i manja od 5% ukupne aktive svih banaka, a male banke su one banke čija je aktiva manja od 1% ukupne aktive svih banaka. Sastavi pojedinih grupa banaka nalaze se u Prilogu I. – Popis bankarskih institucija po grupama usporedivih značajki na kraju razdoblja.

Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove aktive u aktivi svih banaka

S obzirom na vlasničku strukturu, banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem i na banke u stranom vlasništvu. Banke u domaćem vlasništvu dijele se na banke u domaćem privatnom vlasništvu i na banke u domaćem državnom vlasništvu. Banka se uvrštava među banke u domaćem privatnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba, a među banke u domaćem državnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu državnih jedinica. Banka se uvrštava među banke u stranom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu stranih fizičkih i pravnih osoba. Za svaku vrstu vlasništva izračunat je udio aktive takvih banaka u ukupnoj aktivi banaka. Ukupan broj banaka dobije se kao zbroj broja banaka u domaćem vlasništvu – domaćem privatnom i domaćem državnom vlasništvu – te broja banaka u stranom vlasništvu.

Izvori podataka o broju banaka jesu statistika HNB-a i izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.3. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka

Ukupan broj poslovnih jedinica te ukupan broj instaliranih bankomata svih banaka u Republici Hrvatskoj razvrstan je po županijama. Podaci za Grad Zagreb uvršteni su među podatke za Zagrebačku županiju.

Izvori podataka o ukupnom broju poslovnih jedinica i instaliranih bankomata banaka jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

### Slika 2.2. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

Vodoravnim je stupcima prikazan relativni udio broja poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o ukupnom broju poslovnih jedinica jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi

dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

### Slika 2.3. Udio poslovnih jedinica grupa banaka usporedivih značajki u ukupnom broju poslovnih jedinica svih banaka

Broj poslovnih jedinica pojedine grupe banaka usporedivih značajki dobiven je tako da su zbrojene poslovne jedinice svih banaka koje se ubrajaju u ovu grupu. Za svaku grupu banaka prikazan je relativni udio poslovnih jedinica u ukupnom broju poslovnih jedinica svih banaka.

Izvori podataka o ukupnom broju poslovnih jedinica jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

### Slika 2.4. Udio bankomata grupa banaka usporedivih značajki u ukupnom broju bankomata svih banaka

Broj bankomata pojedine grupe banaka usporedivih značajki dobiven je tako da su zbrojeni bankomati svih banaka koje se ubrajaju u ovu grupu. Za svaku grupu banaka prikazan je relativni udio bankomata u ukupnom broju bankomata svih banaka.

Izvori podataka o ukupnom broju bankomata jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

### Slika 2.5. Udjeli aktive, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj aktivi, kreditima i depozitima svih banaka

Kriterij odabira dviju najvećih banaka, prvih pet najvećih banaka i prvih deset najvećih banaka u sustavu jest veličina njihove aktive. Udio aktive odabranih grupa banaka u ukupnoj aktivi računa se kao omjer zbroja njihove aktive i ukupne aktive svih banaka, a izražava se u postocima. Na jednak su način izračunati udjeli depozita odnosno kredita tih banaka u ukupnim depozitima odnosno kreditima svih banaka.

Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive, kredita i depozita jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.6. Herfindahl-Hirschmanov indeks

Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI) koncentracije aktive računa se prema sljedećoj formuli:

$$HHI = \sum \left( \frac{\text{aktiva banke}}{\text{ukupna aktiva svih banaka}} \cdot 100 \right)^2$$

Na isti su način izračunati indeksi koncentracije danih kredita i primljenih depozita. Herfindahl-Hirschmanov indeks koncentracije prikazuje monopol kada iznosi 10.000, odnosno savršenu konkurenciju kada iznosi 0.

Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive, kredita i depozita jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.4. Struktura aktive banaka

Na osnovi podataka iz bilance stanja banaka te izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih banaka na kraju promatranog razdoblja, izračunat je udio svake bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivi svih banaka. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi aktive banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).



### Slika 2.7. Tromjesečne stope promjene aktive grupa banaka usporedivih značajki

Stope promjene aktive grupa banaka izračunate su tako što je aktiva pojedine grupe banaka usporedivih značajki odnosno banaka ukupno na kraju izvještajnog razdoblja stavljena u odnos s aktivom pojedine grupe banaka odnosno banaka ukupno na kraju prethodnog tromjesečja. Izvori podataka o tromjesečnim stopama promjene aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.8. Struktura aktive grupa banaka usporedivih značajki

Udio pojedinih stavki aktive u ukupnoj aktivi izračunat je njihovim stavljanjem u odnos s ukupnim iznosom aktive grupa banaka usporedivih značajki i svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja. Pozicije aktive banaka razvrstane su u šest stavki: gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti (kod bankarskih institucija), vrijednosni papiri (uključujući trezorske zapise), krediti (financijskim institucijama i ostalim komitentima), ostalo (derivatna financijska imovina, ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, preuzeta imovina, materijalna imovina (umanjena za amortizaciju) te kamate, naknade i ostala imovina) i posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi.

Izvori podataka o strukturi aktive grupa banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.5. Struktura pasive banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i za Tablicu 2.4., tj. na osnovi podataka iz Bilance stanja banaka i izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih banaka na kraju promatranog razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke pasive u ukupnoj pasivi svih banaka. Promjena stanja jest postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi pasive banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.9. Struktura pasive grupa banaka usporedivih značajki

Udio pojedinih stavki pasive u ukupnoj pasivi izračunat je njihovim stavljanjem u odnos s ukupnim iznosom pasive grupa banaka usporedivih značajki i svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja. Pozicije pasive banaka razvrstane su u šest stavki: depoziti (depoziti na žiroračunima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti), krediti (kredit od financijskih institucija i ostali krediti), vrijednosni papiri (izdani dužnički vrijednosni papiri, izdani podređeni instrumenti i izdani hibridni instrumenti), ostalo (derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje te kamate, naknade i ostale obveze) i kapital.

Izvori podataka o strukturi pasive grupa banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.10. Struktura rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki banaka

Udio pojedinačne rizične klasične izvanbilančne stavke banke izračunat je njezinim stavljanjem u odnos s ukupnim rizičnim klasičnim izvanbilančnim stavkama banaka na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki jesu izvješća banaka na obrascu BS/IBS1-3 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.6. Struktura bilančnoga kapitala banaka

Kapital je, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih banaka prikazane u Tablici 2.5.,

detaljnije razrađen te je izračunat udio svake od navedenih stavki u ukupnom kapitalu svih banaka stavljanjem u odnos svake stavke s ukupnim kapitalom banaka. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi bilančnoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.7. Kretanje jamstvenoga kapitala banaka

Izračun jamstvenoga kapitala definiran je Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003., 120/2003., 149/2005. 130/2006., 130/2007. i 31/2008.) i odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008. i 33/2008.).

Izvori podataka o kretanju jamstvenoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascu JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008. i 33/2008.).

### Slika 2.11. Struktura jamstvenoga kapitala banaka

Stupci prikazuju sastavne dijelove jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Osnovni kapital jest iznos osnovnoga kapitala nakon umanjnja za odbitke, a dopunski kapital I i dopunski kapital II dio su dopunskoga kapitala I i dopunskoga kapitala II koji se uključuju u jamstveni kapital. Odbici od bruto jamstvenoga kapitala čine iznos ukupnih odbitaka od bruto jamstvenoga kapitala.

Izvori podataka o strukturi jamstvenoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascu JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008. i 33/2008.).

### Slika 2.12. Struktura aktive banaka koja se ponderira stupnjevima rizika

Stupci prikazuju neto vrijednost aktive koja se ponderira stupnjevima rizika na kraju izvještajnog razdoblja. Omjerom je prikazan odnos ukupne ponderirane aktive i ukupne aktive na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvor podataka o strukturi aktive banaka koja se ponderira stupnjevima rizika jesu izvješća banaka na obrascu PBA1 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008. i 33/2008.) i na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.13. Stopa adekvatnosti kapitala banaka

Stopa adekvatnosti kapitala izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa jamstvenog kapitala pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno s ukupnom izloženošću rizicima grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Ukupna izloženost rizicima izračunata je kao zbroj kreditnim rizikom ponderirane aktive (uključujući i kreditnim rizikom ponderirane rizične i derivatne izvanbilančne stavke) uvećane za ukupnu izloženost devizne pozicije valutnom riziku, za kapitalni zahtjev za pozicijske rizike (pomnožen s 10), za kapitalni zahtjev za rizik namire i rizik druge ugovorne strane (pomnožen s 10) i za kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštene izloženosti (pomnožen s 10).

Izvor podataka o adekvatnosti kapitala jesu izvješća banaka na obrascu SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008. i 33/2008.).

### Slika 2.14. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka

Ukupni kapitalni zahtjev banaka čini zbroj kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, valutni rizik, kamatni rizik, rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, robni rizik, rizik pozicije u opcijama, rizik namire, rizik

druge ugovorne strane i rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti. Pozicijski rizici nastaju s osnove kamatnog rizika i rizika ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, a dijele se na specifični i opći rizik. Izvori podataka o strukturi ukupnoga kapitalnog zahtjeva jesu izvješća banaka na obrascu PKZ (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008. i 33/2008.).

### Tablica 2.8. Račun dobiti i gubitka banaka

Na osnovi podataka iz Računa dobiti i gubitka banaka, kumulativno je za promatrana razdoblja iskazana svaka stavka iz izvješća na razini svih banaka te po pojedinim grupama banaka usporedivih značajki. Ukupan iznos za svaku stavku izračunat je tako da su zbrojeni iznosi istovrsnih stavki iz izvješća banaka, i to na razini svih banaka i na razini pojedine grupe banaka usporedivih značajki.

Izvori podataka o računu dobiti i gubitka jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.9. Struktura prihoda banaka

Udio pojedine stavke prihoda u ukupnim prihodima za pojedinu grupu banaka usporedivih značajki izračunat je tako da je zbroj iznosa istovrsnih stavki iz računa dobiti i gubitka banaka koje pripadaju istoj grupi banaka usporedivih značajki stavljen u odnos s ukupno ostvarenim prihodima ove grupe. Isto je načelo primijenjeno i pri izračunu na razini svih banaka: zbrojeni su iznosi istovrsnih stavki iz izvješća svih banaka te je zbroj stavljen u odnos s ukupnim prihodima ostvarenima u promatranom razdoblju na razini svih banaka. Izvori podataka o strukturi prihoda banaka jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.10. Struktura rashoda banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i za Tablicu 2.9., tj. udio pojedinih stavki troškova iz računa dobiti i gubitka pojedinih grupa banaka usporedivih značajki u ukupnim rashodima na razini grupe, izračunat je tako da je zbroj konkretnih stavki iz izvješća svake banke iz pripadajuće grupe banaka usporedivih značajki stavljen u odnos s ukupnim rashodima ostvarenima na razini grupe. Isto načelo vrijedi za izračun na razini svih banaka: zbrajaju se konkretni iznosi svake pojedine stavke troškova iz izvješća svih banaka te se dobiveni zbroj stavlja u odnos s ukupnim rashodima ostvarenima u promatranom razdoblju na razini svih banaka. Izvori podataka o strukturi rashoda jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.15. Profitabilnost prosječne aktive banaka (ROAA)

Pokazatelj profitabilnosti prosječne aktive za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno izračunat je kao omjer dobiti prije oporezivanja i prosječne aktive grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Prosječna aktiva grupe banaka usporedivih značajki i banaka ukupno izračunata je kao aritmetička sredina iznosa aktive na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa aktive na kraju prethodne godine za ovu grupu banaka usporedivih značajki odnosno za banke ukupno.

Izvori podataka o profitabilnosti prosječne aktive jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.16. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)

Pokazatelj profitabilnosti prosječnoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno izračunat je kao omjer dobiti poslije oporezivanja i prosječnoga kapitala grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Prosječni kapital grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno

izračunat je kao aritmetička sredina iznosa kapitala na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kapitala na kraju prethodne godine za tu grupu banaka usporedivih značajki odnosno za banke ukupno. Izvori podataka o profitabilnosti prosječnoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.17. Struktura neto prihoda banaka

Stupci prikazuju udio neto kamatnog prihoda, neto prihoda od provizija i naknada te neto ostalih ne-kamatnih prihoda u ukupnom neto prihodu pojedine grupe banaka usporedivih značajki i svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi neto prihoda jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.18. Prihod od kamatne aktive i trošak kamatne pasive

Prihodi od kamatne aktive čine odnos ukupnih kamatnih prihoda i prosječne kamatne aktive. Trošak kamatne pasive čini odnos ukupnih kamatnih troškova i prosječne kamatne pasive. Kamatna razlika (*spread*) jest razlika između kamatnih prihoda u prosječnoj kamatnoj aktivni i kamatnih troškova u prosječnoj kamatnoj pasivi.

Kamatna aktiva uključuje depozite kod HNB-a (osim ostalih depozita kod HNB-a u stranoj valuti), depozite kod bankarskih institucija, dužničke vrijednosne papire (osim dužničkih vrijednosnih papira koji se drže radi trgovanja), kredite financijskim institucijama i kredite ostalim komitentima. Prosječna kamatna aktiva izračunata je kao aritmetička sredina iznosa kamatne aktive na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kamatne aktive na kraju prethodne godine.

Kamatna pasiva uključuje primljene kredite, primljene depozite, izdane dužničke vrijednosne papire, izdane podređene instrumente te izdane hibridne instrumente. Prosječna kamatna pasiva izračunata je kao aritmetička sredina iznosa kamatne pasive na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kamatne pasive na kraju prethodne godine.

Izvor podataka o prihodima od kamatne aktive i troškovima kamatne pasive jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.19. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka

Osnova za izračunavanje mjesečnih vaganih prosječnih kamatnih stopa banaka na kunske i devizne kredite jesu iznosi kredita koji su uz određenu kamatnu stopu pušteni u tečaj u izvještajnom mjesecu, uz iznimku kamatnih stopa na okvirne kredite na žiroračunima i tekućim računima za koje su vagani prosjeci izračunati na temelju stanja tih kredita na kraju izvještajnog mjeseca.

Kamatne stope na kunske depozite bez valutne klauzule uključuju depozite na žiroračunima, tekućim računima, štedne depozite po viđenju i oročene depozite. Pri izračunavanju prosječnih kamatnih stopa na ukupne kunske depozite bez valutne klauzule i ukupne devizne depozite, sve su komponente vage na osnovi stanja pripadajućih depozita na kraju izvještajnog razdoblja. Iznimka su kunski i devizni oročeni depoziti za koje se vagani prosjeci (od srpnja 1995.) izračunavaju na osnovi iznosa depozita koji su primljeni tijekom izvještajnog mjeseca.

Izvor podataka o kamatnim stopama banaka jest statistika HNB-a.

### Slika 2.20. Aktiva banaka po zaposlenom

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki zbroje se iznosi aktive svih banaka iz pojedine grupe te se navedeni iznos stavi u odnos s ukupnim brojem zaposlenih u bankama koje ulaze u pojedinu grupu. Jednaki se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke.

Izvori podataka o aktivni banaka po zaposlenom jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.) i izvješća banaka na obrascu PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i

74/2006.).

### Slika 2.21. Operativni troškovi banaka

Operativne troškove grupa banaka usporedivih značajki odnosno svih banaka zajedno određuje odnos između općih administrativnih troškova i amortizacije i zbroja neto kamatnog prihoda i neto nekamatnog prihoda grupa banaka odnosno svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o operativnim troškovima jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.22. Tromjesečne stope promjene bruto kredita

Stope promjene bruto kredita banaka za odabrane sektore (trgovačka društva i stanovništvo) izračunate su stavljanjem u odnos iznosa bruto kredita odobrenih pojedinom sektoru s kraja izvještajnog razdoblja s iznosom bruto kredita odobrenih istom sektoru na kraju prethodnog tromjesečja. Na jednak su način izračunate stope promjene ukupnih bruto kredita.

Izvori podataka o tromjesečnim stopama promjene bruto kredita jesu izvješća banaka na obrascu RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Tablica 2.11. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza banaka po rizičnim skupinama

Prikazan je raspored plasmana i potencijalnih obveza po rizičnim skupinama te udio pojedinih rizičnih skupina u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama koji se raspoređuju prema stupnjevima rizika.

Izvori podataka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza jesu izvješća banaka na obrascu RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Tablica 2.12. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza koji se raspoređuju u rizične skupine računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, a potom se tako dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.

Izvori podataka o navedenom omjeru jesu izvješća banaka na obrascima PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Slika 2.23. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama po grupama banaka usporedivih značajki

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza koji se raspoređuju u rizične skupine pojedine grupe banaka usporedivih značajki, računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka te se dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza iste grupe.

Izvori podataka o navedenom omjeru jesu izvješća banaka na obrascima PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Tablica 2.13. Sektorska struktura neto kredita banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki te za sve banke zajedno prikazana je neto kreditna izloženost prema pojedinom institucionalnom sektoru.

Izvori podataka o sektorskoj strukturi neto kredita jesu izvješća banaka na obrascu BS/KRED1-7 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.14. Struktura izvora financiranja banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki te za sve banke zajedno prikazana je struktura izvora financiranja. Udio pojedine vrste izvora financiranja izračunat je tako da je stavljen u odnos s ukupnim izvorima financiranja. Posebno je iskazan udio depozita i primljenih kredita većinskoga stranog vlasnika, a izračunat je na isti način kao i udio ostalih vrsta izvora u ukupnim izvorima financiranja.

Izvor podataka o strukturi izvora financiranja jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2, BS/DEP1-8 i BS/OK1-9 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.15. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

Iznos primljenih kredita od institucionalnih sektora te njihov udio u ukupnim primljenim kreditima prikazani su za sve banke. Udio primljenih kredita pojedinog sektora u ukupnim kreditima izračunat je stavljanjem u odnos iznosa primljenih kredita pojedinog sektora s iznosom ukupnih primljenih kredita. Posebno su iskazani iznos i udio kredita od većinskoga stranog vlasnika u ukupnim primljenim kreditima.

Izvori podataka o sektorskoj strukturi primljenih kredita jesu izvješća banaka na obrascu BS/OK1-9 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.24. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

Prikazan je udio pojedinoga institucionalnog sektora u depozitima žiroračuna i tekućih računa, štednim, oročenim i ukupnim depozitima. Udjeli pojedinih sektora izračunati su stavljanjem u odnos depozita žiroračuna i tekućih računa, štednih, oročenih i ukupnih depozita pojedinoga institucionalnog sektora s ukupnim depozitima žiroračuna i tekućih računa, štednim, oročenim i ukupnim depozitima svih sektora.

Izvori podataka o sektorskoj strukturi primljenih depozita jesu izvješća banaka na obrascu BS/DEP1-8 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.25. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

Ukupni dani neto krediti pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno stavljaju se u odnos s ukupnim primljenim depozitima pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o danim kreditima odnosno primljenim depozitima jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.26. Imovina i obveze banaka prema preostalom roku do dospijea

Usklađenost strukture imovine i obveza iskazuje se prema preostalom roku do dospijea na neto načelu. Struktura imovine prema preostalom roku do dospijea izračunava se stavljanjem u odnos dijela imovine raspoređene u svaki preostali rok do dospijea s ukupnom imovinom na kraju izvještajnog razdoblja. Na isti se način izračunava odnos obveza raspoređenih u svaki preostali rok do dospijea i ukupne imovine. Neto bilančna pozicija (jaz) prikazuje neusklađenost ročne strukture i čini razliku između imovine i obveza raspoređenih u pojedini preostali rok do dospijea.

Izvori podataka o imovini i obvezama prema preostalom roku do dospijea jesu izvješća banaka na



obrascu BS/ROC1-14 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 2.27. Duga devizna pozicija banaka

Omjer duge devizne pozicije (kad su devizna potraživanja veća od deviznih obveza) i jamstvenoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki računa se tako da se najprije zbroje tromjesečne prosječne duge devizne pozicije banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka usporedivih značajki te se potom na isti način zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele. Izvori podataka o dugoj deviznoj poziciji jesu izvješća banaka na obrascima JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008. i 33/2008.) i VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006. i 130/2006.).

### Slika 2.28. Kratka devizna pozicija banaka

Omjer kratke devizne pozicije (kad su devizna potraživanja manja od deviznih obveza) i jamstvenoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki, računa se tako da se najprije zbroje tromjesečne prosječne kratke devizne pozicije banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka usporedivih značajki, a potom se na isti način zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele.

Izvori podataka o kratkoj deviznoj poziciji banaka jesu izvješća banaka na obrascima JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008. i 33/2008.) i VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006. i 130/2006.).

### Tablica 2.16. Struktura aktive stambenih štedionica

Na osnovi podataka iz Bilance stanja stambenih štedionica te izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih stambenih štedionica na kraju promatranog razdoblja, izračunat je udio svake bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivnosti stambenih štedionica. Promjena stanja jest postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi aktive jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.17. Struktura pasive stambenih štedionica

Primijenjeno je isto načelo kao i za Tablicu 2.16., tj. na osnovi podataka iz Bilance stanja stambenih štedionica i izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih stambenih štedionica na kraju promatranog razdoblja, izračunat je udio svake bilančne stavke pasive u ukupnoj pasivi stambenih štedionica. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi pasive jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica

Kapital je, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih stambenih štedionica prikazane u Tablici 2.17., detaljnije razrađen te je za promatrana razdoblja izračunat udio svake od navedenih stavki u ukupnom kapitalu svih stambenih štedionica stavljanjem u odnos svake stavke s ukupnim kapitalom stambenih štedionica. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi bilančnoga kapitala jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu BS1-2

(Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Na osnovi podataka iz Računa dobiti i gubitka stambenih štedionica iskazana je kumulativno za promatrana razdoblja svaka stavka iz izvješća na razini svih stambenih štedionica. Izvori podataka o računu dobiti i gubitka jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 2.20. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

Prikazani su iznosi plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica raspoređeni po rizičnim skupinama, kao i njihov udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama koji se raspoređuju prema stupnjevima rizika.

Izvori podataka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Tablica 2.21. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica koji se raspoređuju u rizične skupine računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi te se tako dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.

Izvori podataka o navedenom omjeru jesu izvješća stambenih štedionica na obrascima PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).



## 4. Popis banaka i stambenih štedionica

U popisu banaka i stambenih štedionica navode se podaci o adresama, telefonskim brojevima, brojevima telefaksa, članovima uprava i nadzornih odbora te dioničarima banaka i stambenih štedionica kao i o revizorima tih institucija. Tome su pridodani bilanca stanja i račun dobiti i gubitka svake banke i stambene štedionice. Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine banke ili stambene štedionice te o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 30. lipnja 2008. Podaci o revizorima banke odnose se na obavljenju reviziju za 2007. godinu.

**BANCO POPOLARE CROATIA d.d.**

Petrovaradinska 1, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4653-400, telefaks 01/4653-409  
 VBB 4115008  
 http://www.bpc.hr

**Uprava**

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivan Dujmović

**Nadzorni odbor**

Domenico De Angelis – predsjednik, Lorenzo  
 Chiappini, Massimo Minolfi, Marco Franceschini,  
 Tin Dolički

**Dioničari**

1. Banco Popolare Società Cooperativa 91,44

Revizor za 2007. godinu:  
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**
**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	209.346
1.1. Gotovina	23.634
1.2. Depoziti kod HNB-a	185.713
2. Depoziti kod bankarskih institucija	212.592
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	18.751
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	234
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	921
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	20.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.154.088
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	754
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	49.514
14. Kamate, naknade i ostala imovina	26.874
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.545
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.679.529</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	200.951
1.1. Kratkoročni krediti	78.400
1.2. Dugoročni krediti	122.551
2. Depoziti	1.093.853
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	41.487
2.2. Štedni depoziti	30.835
2.3. Oročeni depoziti	1.021.531
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	138
8. Kamate, naknade i ostale obveze	85.572
9. KAPITAL	299.015
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.679.529</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	35.873
1.1. Ukupno kamatni prihodi	67.263
1.2. Ukupno kamatni troškovi	31.390
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.373
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.691
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.318
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.657
3.1. Ostali nekamatni prihodi	4.548
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.891
4. Neto nekamatni prihod	8.030
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	34.831
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.071
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.431
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.093
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.339
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.640
9. Porez na dobit	728
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.912

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	10.014
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	58.046
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>68.060</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	889
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>889</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

19,16

**BANKA BROD d.d.**

Zajčeva 21, 35000 Slavonski Brod  
 Telefon 035/445-711, telefaks 035/445-755  
 VBB 4124003  
<http://www.banka-brod.hr>

**Uprava**

Zdenko Vidaković – predsjednik, Mićo Tomičić

**Nadzorni odbor**

Damir Kreso – predsjednik, Pero Ćosić, Damir Tus

**Dioničari**

	<b>Udio u temeljnom kapitalu (%)</b>
1. Neđo Jelčić	7,40
2. Mićo Tomičić	6,99
3. Damir Kreso	6,81
4. Slobodanka Kreso	6,79
5. Mara Tomičić	6,79
6. Maja Vidaković	6,79
7. Zdenko Vidaković	6,79
8. Razija Kreso	5,96
9. Karlo Tomičić	5,96
10. Mirko Vidaković	5,96
11. Krešimir Planinić	5,08
12. Željko Rački	3,29
13. Višnja Rački	3,26

Revizor za 2007. godinu:  
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	63.067
1.1. Gotovina	21.219
1.2. Depoziti kod HNB-a	41.848
2. Depoziti kod bankarskih institucija	88.283
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	6.321
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	199.428
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.662
14. Kamate, naknade i ostala imovina	5.283
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.214
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>361.831</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	4.910
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	4.910
2. Depoziti	298.390
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	13.788
2.2. Štedni depoziti	2.990
2.3. Oročeni depoziti	281.612
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	11.994
9. KAPITAL	46.536
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>361.831</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	10.463
1.1. Ukupno kamatni prihodi	18.967
1.2. Ukupno kamatni troškovi	8.503
2. Neto prihod od provizija i naknada	676
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.358
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	682
3. Neto ostali nekamatni prihod	926
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.305
3.2. Ostali nekamatni troškovi	379
4. Neto nekamatni prihod	1.602
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.473
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.593
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.695
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.977
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	718
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.898
9. Porez na dobit	580
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.318

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
1. Garancije	7.442
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	169
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>7.610</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

14,9

**BANKA KOVANICA d.d.**

Preradovičeva 29, 42000 Varaždin  
 Telefon 042/403-403, telefaks 042/212-148  
 VBB 4133006  
<http://www.kovanica.hr>

**Uprava**

Darko Kosovec – predsjednik, Gian Luigi Bonfe

**Nadzorni odbor**

Gilberto Ghiotti – predsjednik, Ivan Majdak, Luca Simoni, Vladimiro Renzi, Andrea Belluzzi, Andrea Albertini, Čedomil Cesarec

**Dioničari**

1. Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.	90,32
2. Josip Samaržija	8,32

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Revidicon d.o.o., Varaždin

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	123.308
1.1. Gotovina	14.021
1.2. Depoziti kod HNB-a	109.287
2. Depoziti kod bankarskih institucija	106.812
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	7.656
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	26.684
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	56.056
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	9.999
10. Krediti ostalim komitentima	462.755
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
12. Preuzeta imovina	643
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.048
14. Kamate, naknade i ostala imovina	12.037
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.884
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>822.255</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	3.908
1.1. Kratkoročni krediti	3.500
1.2. Dugoročni krediti	408
2. Depoziti	678.983
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.935
2.2. Štedni depoziti	27.885
2.3. Oročeni depoziti	639.163
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	34.956
8. Kamate, naknade i ostale obveze	38.450
9. KAPITAL	65.957
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>822.255</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	10.622
1.1. Ukupno kamatni prihodi	34.172
1.2. Ukupno kamatni troškovi	23.551
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.173
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.650
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	477
3. Neto ostali nekamatni prihod	-3.761
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-2.516
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.244
4. Neto nekamatni prihod	-2.588
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.870
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-8.836
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-4.638
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-3.280
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.358
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-4.198
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-4.198

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.319
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	11.414
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	7
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>12.740</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	2.586
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>2.586</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
Datum stanja: 30. VI. 2008.

14,63

**BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.**

114. brigade 9, 21000 Split  
 Telefon 021/540-280, telefaks 021/540-290  
 VBB 4109006  
 http://www.bsd.hr

**Uprava**

Ante Blažević – predsjednik, Ivo Krolo

**Nadzorni odbor**

Juroslav Buljubašić – predsjednik, Miljenko Validžić,  
 Mirko Vukušić

**Dioničari**

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Juroslav Buljubašić	31,49
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	10,19
3. Blue Line	9,83
4. Mirko Vukušić	5,84
5. Joško Dvornik	5,75
6. Venči Čulić Meić	3,92
7. Nataša Vuković	3,90
8. HPB d.d. /ST Invest – ST global equity OIF3,33	
9. Mira Marić Banje	3,30
10. Anđa Vukušić	3,30
11. Jakša Medić	3,02

Revizor za 2007. godinu:  
 SD Nika d.o.o., Split

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	16.370
1.1. Gotovina	3.729
1.2. Depoziti kod HNB-a	12.642
2. Depoziti kod bankarskih institucija	30.924
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	457
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	118.278
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	230
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	12.339
14. Kamate, naknade i ostala imovina	2.128
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.486
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>179.240</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	180
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	180
2. Depoziti	118.200
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	554
2.2. Štedni depoziti	1.885
2.3. Oročeni depoziti	115.761
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	7.581
9. KAPITAL	53.280
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>179.240</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.591
1.1. Ukupno kamatni prihodi	8.600
1.2. Ukupno kamatni troškovi	3.009
2. Neto prihod od provizija i naknada	373
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	593
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	220
3. Neto ostali nekamatni prihod	-152
3.1. Ostali nekamatni prihodi	372
3.2. Ostali nekamatni troškovi	524
4. Neto nekamatni prihod	221
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.081
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	731
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	396
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	355
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	41
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	335
9. Porez na dobit	297
10. Dobit/gubitak tekuće godine	38

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.200
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	0
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>1.200</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

33,1

**BKS BANK d.d.**

Mljekarski trg 3, 51000 Rijeka  
 Telefon 051/353-555, telefaks 051/353-566  
 VBB 2488001  
<http://www.bks.hr>

**Uprava**

Goran Rameša – predsjednik, Milivoj Debelić

**Nadzorni odbor**

Herta Stockbauer – predsjednica, Heimo Penker,  
 Marijan Ključariček, Josef Morak, Dubravko Orlovac

**Dioničari**

1. BKS Bank AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

99,64

Revizor za 2007. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	49.257
1.1. Gotovina	3.065
1.2. Depoziti kod HNB-a	46.192
2. Depoziti kod bankarskih institucija	62.317
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.574
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.653
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	33.729
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	40.500
10. Krediti ostalim komitentima	215.838
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	383
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.608
14. Kamate, naknade i ostala imovina	9.130
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	4.539
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>446.450</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	58.065
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	58.065
2. Depoziti	301.243
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	94.867
2.2. Štedni depoziti	31.235
2.3. Oročeni depoziti	175.141
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	11.604
9. KAPITAL	75.538
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>446.450</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	7.129
1.1. Ukupno kamatni prihodi	11.463
1.2. Ukupno kamatni troškovi	4.334
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.541
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.792
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.251
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.791
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.217
3.2. Ostali nekamatni troškovi	426
4. Neto nekamatni prihod	3.332
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.592
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.868
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	175
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	175
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	0
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.694
9. Porez na dobit	339
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.355

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	38.915
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	21.321
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>60.236</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	1.150
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>1.150</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

18,09

**CENTAR BANKA d.d.**

Amruševa 6, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4803-444, telefaks 01/4803-441  
 VBB 2382001  
<http://www.centarbanka.hr>

**Uprava**

Fran Renko – predsjednik, Marko Brnić, Gordana Amančić

**Nadzorni odbor**

Dragutin Biondić – predsjednik, Igor Knežević,  
 Gordana Zrinščak, Dragutin Kalogjera, Milenko Umičević

**Dioničari**

1. Heruc d.d.
2. PBZ d.d. (skrbnički zbirni račun klijenata)
3. Heruc Euroholding LTD

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

41,23  
 8,81  
 3,85

Revizor za 2007. godinu:  
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	108.739
1.1. Gotovina	9.846
1.2. Depoziti kod HNB-a	98.893
2. Depoziti kod bankarskih institucija	66.979
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	52.695
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	10.422
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.390
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	102.903
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	1
9. Krediti financijskim institucijama	40.000
10. Krediti ostalim komitentima	813.809
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	4.020
12. Preuzeta imovina	1.669
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	7.058
14. Kamate, naknade i ostala imovina	17.762
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.709
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.217.739</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	282.228
1.1. Kratkoročni krediti	86.820
1.2. Dugoročni krediti	195.408
2. Depoziti	671.402
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	134.885
2.2. Štedni depoziti	18.237
2.3. Oročeni depoziti	518.280
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	1.879
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	70.510
9. KAPITAL	191.719
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.217.739</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	22.722
1.1. Ukupno kamatni prihodi	43.040
1.2. Ukupno kamatni troškovi	20.318
2. Neto prihod od provizija i naknada	9.254
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	12.558
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.304
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.155
3.1. Ostali nekamatni prihodi	450
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.605
4. Neto nekamatni prihod	8.100
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	21.477
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.345
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.557
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.686
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-129
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.788
9. Porez na dobit	1.760
10. Dobit/gubitak tekuće godine	6.028

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	136.351
2. Akreditivi	41.558
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	82.291
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>260.200</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	24.180
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>24.180</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

14,99

**CREDO BANKA d.d.**

Zrinsko-Frankopanska 58, 21000 Split  
 Telefon 021/340-410, telefaks 021/380-683  
 VBB 2491005  
<http://www.credobanka.hr>

**Uprava**

Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

**Nadzorni odbor**

Boris Barač – predsjednik, Mirko Vuković, Dražen Bilić

**Dioničari**

1. Mirko Vuković	31,93
2. Boris Barač	30,83
3. Kapitalni fond d.d.	4,83
4. Simag d.o.o.	4,66
5. Marko Vuković	4,49
6. Alkom d.o.o.	4,18

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	168.779
1.1. Gotovina	18.450
1.2. Depoziti kod HNB-a	150.329
2. Depoziti kod bankarskih institucija	133.507
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	9.251
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	50.714
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	15
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	35.600
10. Krediti ostalim komitentima	894.434
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	12.384
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	21.439
14. Kamate, naknade i ostala imovina	39.772
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.562
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.353.333</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	159.064
1.1. Kratkoročni krediti	22.318
1.2. Dugoročni krediti	136.746
2. Depoziti	948.221
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	126.421
2.2. Štedni depoziti	96.059
2.3. Oročeni depoziti	725.740
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	22.871
8. Kamate, naknade i ostale obveze	65.208
9. KAPITAL	157.970
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.353.333</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	19.318
1.1. Ukupno kamatni prihodi	43.784
1.2. Ukupno kamatni troškovi	24.467
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.866
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.135
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.269
3. Neto ostali nekamatni prihod	346
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.888
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.541
4. Neto nekamatni prihod	6.212
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	21.019
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.511
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.826
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.248
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	578
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.686
9. Porez na dobit	1.287
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.399

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	125.196
2. Akreditivi	9.607
3. Mjenice	10.000
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	14.103
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	73
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>158.978</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

14,59



**CROATIA BANKA d.d.**

Kvaternikov trg 9, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/2391-120, telefaks 01/2391-470  
 VBB 2485003  
 http://www.croatiabanka.hr

**Dioničari**

1. Državna agencija za osiguranje  
 štednih uloga i sanaciju banaka 100,00

**Udio u temeljnom kapitalu (%)****Uprava**

Ivan Purgar – predsjednik, Marko Gabela

Revizor za 2007. godinu:  
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Ivan Pažin – predsjednik, Kamilo Vrana, Ivan Tomljenović, Branka Grabovac, Ivan Bukarica

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	200.057
1.1. Gotovina	26.032
1.2. Depoziti kod HNB-a	174.025
2. Depoziti kod bankarskih institucija	230.431
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	49.385
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	48.880
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	13.690
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	7
9. Krediti financijskim institucijama	31.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.053.858
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	440
12. Preuzeta imovina	40.866
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.397
14. Kamate, naknade i ostala imovina	56.589
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.670
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.737.930</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	289.169
1.1. Kratkoročni krediti	78.600
1.2. Dugoročni krediti	210.569
2. Depoziti	1.200.867
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	226.507
2.2. Štedni depoziti	98.643
2.3. Oročeni depoziti	875.718
3. Ostali krediti	23.028
3.1. Kratkoročni krediti	21.739
3.2. Dugoročni krediti	1.289
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	36
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	72.525
9. KAPITAL	152.306
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.737.930</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	32.839
1.1. Ukupno kamatni prihodi	57.825
1.2. Ukupno kamatni troškovi	24.986
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.752
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.573
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.821
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.994
3.1. Ostali nekamatni prihodi	5.632
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.638
4. Neto nekamatni prihod	4.746
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	32.943
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.642
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.179
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.602
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	577
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	2.463
9. Porez na dobit	255
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.208

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	90.443
2. Akreditivi	8.452
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	56.595
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>155.491</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	97.153
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>97.153</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

10,09

**ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.**

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka  
 Telefon 062/375-000, telefaks 062/376-000  
 VBB 2402006  
<http://www.erstebank.hr>

**Uprava**

Petar Radaković – predsjednik, Tomislav Vučić, Boris Centner, Slađana Jagar

**Nadzorni odbor**

Herbert Juranek – predsjednik, Franz Kerber, Kristijan Schellander, Gerhard Maier, Peter Nemschak, Reinhard Ortner

**Dioničari**

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	55,16
2. Die Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	40,93

Revizor za 2007. godinu:  
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.145.527
1.1. Gotovina	504.808
1.2. Depoziti kod HNB-a	5.640.719
2. Depoziti kod bankarskih institucija	5.122.294
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.077.319
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	169.163
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	479.046
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	405.412
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	50.386
9. Krediti financijskim institucijama	130.511
10. Krediti ostalim komitentima	27.773.573
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	47.257
12. Preuzeta imovina	17.402
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	497.873
14. Kamate, naknade i ostala imovina	577.876
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	394.195
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>42.099.444</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.537.340
1.1. Kratkoročni krediti	300.550
1.2. Dugoročni krediti	1.236.790
2. Depoziti	32.133.343
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.967.666
2.2. Štedni depoziti	3.021.682
2.3. Oročeni depoziti	25.143.995
3. Ostali krediti	1.852.179
3.1. Kratkoročni krediti	3.666
3.2. Dugoročni krediti	1.848.513
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	36.719
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.839.621
9. KAPITAL	4.700.241
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>42.099.444</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	552.957
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.300.633
1.2. Ukupno kamatni troškovi	747.677
2. Neto prihod od provizija i naknada	157.582
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	225.097
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	67.515
3. Neto ostali nekamatni prihod	175.066
3.1. Ostali nekamatni prihodi	170.891
3.2. Ostali nekamatni troškovi	-4.175
4. Neto nekamatni prihod	332.648
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	376.419
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	509.186
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	57.909
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	30.435
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	27.474
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	451.276
9. Porez na dobit	90.413
10. Dobit/gubitak tekuće godine	360.863

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.323.433
2. Akreditivi	165.141
3. Mjenice	321.432
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	2.364.812
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	76.289
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>4.251.107</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	116.737
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	5.367.758
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	12.210.342
5. Ostalo	310.274
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>18.005.111</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

12,64

**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.**

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4804-574, telefaks 01/4810-791  
 VBB 2390001  
 http://www.hpb.hr

**Uprava**

Josip Protega – predsjednik, Ivan Sladonja

**Nadzorni odbor**

Zdravko Marić – predsjednik, Drago Jakovčević,  
 Vera Babić, Grga Ivezic, Miro Kovač, Vedran Duvnjak

**Dioničari**

1. Hrvatski fond za privatizaciju	37,00
2. Hrvatska pošta d.d.	33,56
3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	28,01

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.029.300
1.1. Gotovina	412.286
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.617.015
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.393.683
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.056.825
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	615.149
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	93.972
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	209.867
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	429
9. Krediti financijskim institucijama	198.239
10. Krediti ostalim komitentima	7.883.664
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	80.383
12. Preuzeta imovina	50.939
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	202.428
14. Kamate, naknade i ostala imovina	386.599
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	111.755
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>14.089.722</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.475.831
1.1. Kratkoročni krediti	94.000
1.2. Dugoročni krediti	1.381.831
2. Depoziti	9.834.288
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.279.042
2.2. Štedni depoziti	1.384.240
2.3. Oročeni depoziti	6.171.006
3. Ostali krediti	47.102
3.1. Kratkoročni krediti	2
3.2. Dugoročni krediti	47.101
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	321
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	200.571
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.534.083
9. KAPITAL	997.525
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>14.089.722</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	204.919
1.1. Ukupno kamatni prihodi	419.822
1.2. Ukupno kamatni troškovi	214.902
2. Neto prihod od provizija i naknada	86.181
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	290.565
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	204.385
3. Neto ostali nekamatni prihod	-42.341
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-11.792
3.2. Ostali nekamatni troškovi	30.548
4. Neto nekamatni prihod	43.840
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	177.244
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	71.515
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	24.987
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	33.283
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-8.296
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	46.529
9. Porez na dobit	12.256
10. Dobit/gubitak tekuće godine	34.273

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	453.496
2. Akreditivi	75.820
3. Mjenice	114.056
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.621.936
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.839
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>2.267.147</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	348.346
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>348.346</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
Datum stanja: 30. VI. 2008.

10,87

**HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.**

Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb  
 Telefon 0800/497 647, telefaks 01/6007-000  
 VBB 2500009  
<http://www.hypo-alpe-adria.hr>

**Dioničari**

1. Hypo Alpe-Adria-Bank  
 International AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

**Uprava**

Markus Ferstl – predsjednica, Radojka Olić, Krešimir  
 Starčević

Revizor za 2007. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Tilo Berlin – predsjednik, Josef Kircher, Othmar Ederer,  
 Gerd Penkner, Wolfgang Peter

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.809.244
1.1. Gotovina	157.807
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.651.436
2. Depoziti kod bankarskih institucija	806.005
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	435.863
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	142.509
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.459.867
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	26.944
9. Krediti financijskim institucijama	882.007
10. Krediti ostalim komitentima	16.765.528
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	37.859
12. Preuzeta imovina	16.481
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	172.052
14. Kamate, naknade i ostala imovina	414.843
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	205.153
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>24.764.047</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.166.746
1.1. Kratkoročni krediti	200.070
1.2. Dugoročni krediti	966.676
2. Depoziti	15.899.748
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.828.910
2.2. Štedni depoziti	1.453.704
2.3. Oročeni depoziti	12.617.133
3. Ostali krediti	1.673.391
3.1. Kratkoročni krediti	1.673.391
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	18.769
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	724.626
8. Kamate, naknade i ostale obveze	664.479
9. KAPITAL	4.616.288
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>24.764.047</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	278.091
1.1. Ukupno kamatni prihodi	730.667
1.2. Ukupno kamatni troškovi	452.575
2. Neto prihod od provizija i naknada	101.667
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	123.893
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	22.226
3. Neto ostali nekamatni prihod	60.060
3.1. Ostali nekamatni prihodi	82.154
3.2. Ostali nekamatni troškovi	22.093
4. Neto nekamatni prihod	161.728
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	256.559
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	183.260
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	23.197
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	41.228
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-18.032
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	160.064
9. Porez na dobit	35.166
10. Dobit/gubitak tekuće godine	124.898

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	3.562.132
2. Akreditivi	98.839
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	798.723
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	936.279
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>5.395.972</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	9.336.898
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	6.844.077
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>16.180.974</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

19,42

**IMEX BANKA d.d.**

Tolstojeva 6, 21000 Split  
 Telefon 021/406-100, telefaks 021/345-588  
 VBB 2492008  
<http://www.imexbanka.hr>

**Uprava**

Čedo Maletić – predsjednik, Ružica Šarić

**Nadzorni odbor**

Branko Buljan – predsjednik, Ivanka Mijić,  
 Marija Buljan

**Dioničari**

1. Imex trgovina d.o.o.	53,73
2. Trajektna luka Split d.d.	41,14
3. Ivka Mijić	3,88

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Maran d.o.o., Split

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	161.554
1.1. Gotovina	14.055
1.2. Depoziti kod HNB-a	147.499
2. Depoziti kod bankarskih institucija	147.887
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.950
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	49.429
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	6.603
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	645.194
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	36.528
14. Kamate, naknade i ostala imovina	17.204
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.526
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.057.824</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	39.864
1.1. Kratkoročni krediti	20.000
1.2. Dugoročni krediti	19.864
2. Depoziti	882.917
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	120.868
2.2. Štedni depoziti	100.227
2.3. Oročeni depoziti	661.822
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	11.000
8. Kamate, naknade i ostale obveze	24.581
9. KAPITAL	99.461
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.057.824</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	18.856
1.1. Ukupno kamatni prihodi	36.275
1.2. Ukupno kamatni troškovi	17.419
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.442
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.535
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.092
3. Neto ostali nekamatni prihod	-637
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.771
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.408
4. Neto nekamatni prihod	1.805
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.807
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.854
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.181
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.284
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-104
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.674
9. Porez na dobit	1.135
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.539

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	57.675
2. Akreditivi	7.152
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	38.934
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>103.763</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

10,24

**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.**

Miloševa 1, 52470 Umag  
 Telefon 052/702-359, telefaks 052/702-387  
 VBB 2380006  
 http://www.ikb.hr

**Uprava**

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić

**Nadzorni odbor**

Milan Travan – predsjednik, Edo Ivančić,  
 Marijan Kovačić, Vlado Kraljević, Vlatko Reschner

**Dioničari**

1. Intercommerce d.o.o.	17,16
2. Tvornica cementa Umag d.o.o.	15,31
3. Serfin d.o.o.	9,84
4. Assicurazioni Generali S.p.A.	7,76
5. Marijan Kovačić	6,91
6. Plava laguna d.d.	3,63
7. Milenko Opačić	3,45
8. Nerio Perich	3,45

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	353.543
1.1. Gotovina	46.241
1.2. Depoziti kod HNB-a	307.303
2. Depoziti kod bankarskih institucija	340.190
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	28.730
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.165
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.269
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	46.191
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	4.319
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	55.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.307.837
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
12. Preuzeta imovina	1.310
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	39.580
14. Kamate, naknade i ostala imovina	21.150
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.682
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.186.624</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	23.234
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	23.234
2. Depoziti	1.900.044
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	281.084
2.2. Štedni depoziti	332.878
2.3. Oročeni depoziti	1.286.082
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	52.341
9. KAPITAL	211.004
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.186.624</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	35.337
1.1. Ukupno kamatni prihodi	60.914
1.2. Ukupno kamatni troškovi	25.577
2. Neto prihod od provizija i naknada	8.441
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.470
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.029
3. Neto ostali nekamatni prihod	4.981
3.1. Ostali nekamatni prihodi	6.486
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.505
4. Neto nekamatni prihod	13.422
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	28.793
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.966
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.131
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.078
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	54
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	17.835
9. Porez na dobit	3.570
10. Dobit/gubitak tekuće godine	14.265

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	27.149
2. Akreditivi	9.450
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	94.304
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>130.904</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	14.763
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>14.763</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

11,45

**JADRANSKA BANKA d.d.**

Starčevićeva 4, 22000 Šibenik  
 Telefon 022/242-100, telefaks 022/335-881  
 VBB 2411006  
 http://www.jadranska-banka.hr

**Uprava**

Ivo Šinko – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

**Nadzorni odbor**

Miro Petric – predsjednik<sup>1</sup>, Duje Stančić, Stipe Kuvač,  
 Mile Paić

**Dioničari**

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Croatia osiguranje d.d.	6,48
2. Alfa d.d.	6,26
3. Ugo oprema i građenje, d.o.o.	4,58
4. Jolly JBS d.o.o.	4,43
5. Tiskara Malenica d.o.o.	4,24
6. Hoteli Vodice d.d.	4,18
7. NCP Remontno brodogradilište Šibenik d.o.o.	4,18
8. Importanne d.o.o.	3,76
9. Zagreb-Montaža d.o.o.	3,59
10. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39
11. Rivijera d.d.	3,13

Revizor za 2007. godinu:  
 Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	352.397
1.1. Gotovina	53.492
1.2. Depoziti kod HNB-a	298.905
2. Depoziti kod bankarskih institucija	305.927
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	12.330
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	420.092
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	70.000
10. Krediti ostalim komitentima	968.068
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	48.568
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.752
14. Kamate, naknade i ostala imovina	52.945
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.352
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.241.726</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	108.511
1.1. Kratkoročni krediti	20.000
1.2. Dugoročni krediti	88.511
2. Depoziti	1.674.470
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	202.392
2.2. Štedni depoziti	337.095
2.3. Oročeni depoziti	1.134.983
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	16.008
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	58.795
9. KAPITAL	383.942
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.241.726</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	30.416
1.1. Ukupno kamatni prihodi	61.092
1.2. Ukupno kamatni troškovi	30.676
2. Neto prihod od provizija i naknada	6.177
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.702
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.525
3. Neto ostali nekamatni prihod	6.205
3.1. Ostali nekamatni prihodi	9.610
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.405
4. Neto nekamatni prihod	12.382
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	24.420
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.379
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-769
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-938
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	169
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	19.148
9. Porez na dobit	4.016
10. Dobit/gubitak tekuće godine	15.132

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	30.008
2. Akreditivi	10.575
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	153.930
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>194.514</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	31.954
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>31.954</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

18,8

<sup>1</sup> Upis u registar Trgovačkog suda 24. srpnja 2008.



**KARLOVAČKA BANKA d.d.**

I. G. Kovačića 1, 47000 Karlovac  
 Telefon 047/417-501, telefaks 047/614-206  
 VBB 2400008  
 http://www.kaba.hr

**Uprava**

Sandi Šola – predsjednik, Siniša Žanetić, Marijana  
 Trpčić-Reškovac

**Nadzorni odbor**

Danijel Žamboki – predsjednik, Darrell Peter Saric,  
 Ivan Podvorac, Goran Vukšić

**Dioničari**

1. Sandi Šola	17,22
2. Mate Šarić	9,63
3. Batheja Pramod	5,47
4. Marijan Šarić	4,94
5. Goran Ivanišević	4,47
6. PBZ Invest d.o.o.	4,03
7. Hrvatski fond za privatizaciju	3,96
8. Dario Šimić	3,95
9. Ivan Jaime Guerrero Devlahovic	3,01

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Revidicon d.o.o., Varaždin

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	211.396
1.1. Gotovina	20.994
1.2. Depoziti kod HNB-a	190.402
2. Depoziti kod bankarskih institucija	264.995
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	19.786
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	16.438
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	154.316
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	9.597
8. Derivatna financijska imovina	3
9. Krediti financijskim institucijama	2.377
10. Krediti ostalim komitentima	1.132.556
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	7.470
12. Preuzeta imovina	2.865
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	63.388
14. Kamate, naknade i ostala imovina	24.926
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.440
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.894.674</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	120.395
1.1. Kratkoročni krediti	41.430
1.2. Dugoročni krediti	78.965
2. Depoziti	1.460.459
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	308.375
2.2. Štedni depoziti	293.498
2.3. Oročeni depoziti	858.586
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	13.604
8. Kamate, naknade i ostale obveze	91.738
9. KAPITAL	208.474
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.894.674</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	43.724
1.1. Ukupno kamatni prihodi	67.346
1.2. Ukupno kamatni troškovi	23.622
2. Neto prihod od provizija i naknada	6.169
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	12.733
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	6.564
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.769
3.1. Ostali nekamatni prihodi	5.376
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.607
4. Neto nekamatni prihod	7.938
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	30.359
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	21.304
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.980
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	709
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.271
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	19.323
9. Porez na dobit	3.947
10. Dobit/gubitak tekuće godine	15.377

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	159.897
2. Akreditivi	10.932
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	267.401
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.684
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>440.914</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	26.465
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>26.465</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

12,32



**KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.**

Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6167-373, telefaks 01/6116-466  
 VBB 2481000  
 http://www.kbz.hr

**Uprava**

Nelsi Rončević – predsjednica, Ivan Dropulić

**Nadzorni odbor**

Mirjana Krile – predsjednica, Ankica Čeko,  
 Gordana Letica, Irena Severin, Nadira Eror

**Dioničari**

1. Euroherc osiguranje d.d.	19,90
2. Jadransko osiguranje d.d.	16,93
3. Agram životno osiguranje d.d.	16,65
4. Euroleasing d.o.o.	11,42
5. Euro daus d.d.	8,89
6. Euroduhan d.d.	4,19
7. Euroagram nekretnine d.o.o.	4,00
8. Sunce osiguranje d.d.	3,38

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	178.108
1.1. Gotovina	60.464
1.2. Depoziti kod HNB-a	117.644
2. Depoziti kod bankarskih institucija	117.410
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	7.137
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	4.183
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	16.994
8. Derivatna financijska imovina	172
9. Krediti financijskim institucijama	57.141
10. Krediti ostalim komitentima	808.510
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	36.206
14. Kamate, naknade i ostala imovina	36.134
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.891
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.252.103</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	181.577
1.1. Kratkoročni krediti	167.450
1.2. Dugoročni krediti	14.127
2. Depoziti	863.022
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	174.946
2.2. Štedni depoziti	37.393
2.3. Oročeni depoziti	650.684
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	43.182
9. KAPITAL	164.317
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.252.103</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	17.866
1.1. Ukupno kamatni prihodi	38.005
1.2. Ukupno kamatni troškovi	20.139
2. Neto prihod od provizija i naknada	8.049
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.987
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.938
3. Neto ostali nekamatni prihod	3.476
3.1. Ostali nekamatni prihodi	4.244
3.2. Ostali nekamatni troškovi	768
4. Neto nekamatni prihod	11.525
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	22.806
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.586
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	996
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.158
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-162
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.590
9. Porez na dobit	1.118
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.472

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	89.724
2. Akreditivi	20.200
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	103.361
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>213.285</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	37.629
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>37.629</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

13,49

**MEĐIMURSKA BANKA d.d.**

V. Morandinijska 37, 40000 Čakovec  
 Telefon 040/340-000, telefaks 040/340-092  
 VBB 2392007  
<http://www.mb.hr>

**Uprava**

Nenad Jeđud – predsjednik, Ljiljana Horvat

**Nadzorni odbor**

Ivan Krolo – predsjednik, Zoran Kureljušić,  
 Siniša Špoljarec, Ivanka Petrović, Ljiljana Miletić

**Dioničari**

1. Privredna banka Zagreb d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

96,39

Revizor za 2007. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	379.520
1.1. Gotovina	53.479
1.2. Depoziti kod HNB-a	326.041
2. Depoziti kod bankarskih institucija	367.227
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	164.964
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	163.904
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.221
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	67.162
10. Krediti ostalim komitentima	1.565.620
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	3.361
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	38.288
14. Kamate, naknade i ostala imovina	28.051
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	30.755
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.750.564</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	91.214
1.1. Kratkoročni krediti	26.060
1.2. Dugoročni krediti	65.154
2. Depoziti	2.101.079
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	392.125
2.2. Štedni depoziti	377.233
2.3. Oročeni depoziti	1.331.721
3. Ostali krediti	155.795
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	155.795
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	99.880
9. KAPITAL	302.596
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.750.564</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	51.886
1.1. Ukupno kamatni prihodi	90.810
1.2. Ukupno kamatni troškovi	38.924
2. Neto prihod od provizija i naknada	15.324
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.273
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.949
3. Neto ostali nekamatni prihod	-468
3.1. Ostali nekamatni prihodi	4.936
3.2. Ostali nekamatni troškovi	5.404
4. Neto nekamatni prihod	14.857
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	31.344
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	35.398
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.819
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-4.547
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.727
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	38.218
9. Porez na dobit	7.652
10. Dobit/gubitak tekuće godine	30.566

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	87.184
2. Akreditivi	1.987
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	228.231
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.075
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>320.477</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	12.621
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>12.621</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

12,86

**NAVA BANKA d.d.**

Tratinska 27, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/3656-777, telefaks 01/3656-700  
 VBB 2495009  
 http://www.navabanka.hr

**Uprava**

Stipan Pamuković – predsjednik, Željko Škalec

**Nadzorni odbor**

Jakov Gelo – predsjednik, Višnjica Mališa, Ivan Gudelj,  
 Daniel Hrnjak, Anđelko Ivančić

**Dioničari**

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Kemika d.d.	14,51
2. I.C.F. Invest d.o.o.	6,72
3. Dragica Predović	4,56
4. Hypo Alpe-Adria-Bank AG	4,05
5. GIP Pionir d.d.	3,96
6. Euroherc osiguranje d.d.	3,95
7. Stipan Pamuković	3,92
8. Željko Škalec	3,92
9. Gradko d.o.o.	3,63
10. Munis d.o.o.	3,57
11. Aling J.T.D.	3,30
12. Jadransko osiguranje d.d.	3,30
13. Branko Škarica	3,24
14. HPB d.d./ST Invest – ST Global Equity	3,19

Revizor za 2007. godinu:  
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb/SAM-SEC  
 Samobor

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	72.263
1.1. Gotovina	5.092
1.2. Depoziti kod HNB-a	67.171
2. Depoziti kod bankarskih institucija	45.372
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	68.190
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	50.640
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	13.972
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	8.300
10. Krediti ostalim komitentima	236.747
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	42
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	6.677
14. Kamate, naknade i ostala imovina	9.162
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	4.097
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>507.267</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	39.784
1.1. Kratkoročni krediti	36.900
1.2. Dugoročni krediti	2.884
2. Depoziti	386.512
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	70.016
2.2. Štedni depoziti	10.300
2.3. Oročeni depoziti	306.196
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	22.990
9. KAPITAL	57.982
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>507.267</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	3.317
1.1. Ukupno kamatni prihodi	13.649
1.2. Ukupno kamatni troškovi	10.332
2. Neto prihod od provizija i naknada	26
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.904
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.878
3. Neto ostali nekamatni prihod	-19.908
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-19.568
3.2. Ostali nekamatni troškovi	340
4. Neto nekamatni prihod	-19.882
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	4.582
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-21.147
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	586
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.050
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-464
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-21.733
9. Porez na dobit	323
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-22.056

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	61.668
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	240
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>61.908</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	8.563
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>8.563</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

11,13

**OTP BANKA HRVATSKA d.d.**

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar  
 Telefon 062/201-555, telefaks 062/201-950  
 VBB 2407000  
<http://www.otpbanka.hr>

**Uprava**

Damir Odak – predsjednik, Zorislav Vidović,  
 Balazs Pal Bekeffy

**Nadzorni odbor**

Antal Gyorgy Kovacs – predsjednik, Gabor Czikora,  
 Laszlo Kecskés, Gabor Kovacz, Balazs Fekete

**Dioničari**

1. OTP Bank RT

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2007. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.747.970
1.1. Gotovina	153.941
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.594.029
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.217.952
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	178.439
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	611.149
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	103.665
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	8.198
8. Derivatna financijska imovina	63
9. Krediti financijskim institucijama	90.700
10. Krediti ostalim komitentima	7.835.185
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	78.807
12. Preuzeta imovina	178
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	166.185
14. Kamate, naknade i ostala imovina	193.964
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	99.278
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>12.133.176</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	716.133
1.1. Kratkoročni krediti	103.816
1.2. Dugoročni krediti	612.318
2. Depoziti	8.906.695
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.517.938
2.2. Štedni depoziti	1.149.710
2.3. Oročeni depoziti	6.239.047
3. Ostali krediti	708.387
3.1. Kratkoročni krediti	121
3.2. Dugoročni krediti	708.265
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	552
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	37.050
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	306.484
9. KAPITAL	1.457.876
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>12.133.176</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	179.389
1.1. Ukupno kamatni prihodi	346.948
1.2. Ukupno kamatni troškovi	167.559
2. Neto prihod od provizija i naknada	46.407
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	64.101
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	17.694
3. Neto ostali nekamatni prihod	3.793
3.1. Ostali nekamatni prihodi	27.644
3.2. Ostali nekamatni troškovi	23.852
4. Neto nekamatni prihod	50.200
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	133.711
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	95.879
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.684
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.623
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.061
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	89.195
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	89.195

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	274.589
2. Akreditivi	29.729
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	979.544
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.505
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>1.285.368</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	130.645
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	214.726
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>345.371</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

12,14

**PARTNER BANKA d.d.**

Vončinina 2, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4602-215, telefaks 01/4602-289  
 VBB 2408002  
 http://www.partner-banka.hr

**Uprava**

Marija Šola – predsjednica, Branka Oštrić

**Nadzorni odbor**

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Ćurković,  
 Božo Čulo

**Dioničari**

1. Metroholding d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

99,99

Revizor za 2007. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	118.318
1.1. Gotovina	11.454
1.2. Depoziti kod HNB-a	106.864
2. Depoziti kod bankarskih institucija	73.022
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	19.719
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	116.218
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	1
9. Krediti financijskim institucijama	3.389
10. Krediti ostalim komitentima	855.439
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	2.883
12. Preuzeta imovina	6.982
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	34.590
14. Kamate, naknade i ostala imovina	17.638
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.086
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.238.114</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	272.181
1.1. Kratkoročni krediti	101.350
1.2. Dugoročni krediti	170.831
2. Depoziti	755.678
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	163.043
2.2. Štedni depoziti	34.549
2.3. Oročeni depoziti	558.086
3. Ostali krediti	8.514
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	8.514
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	31.784
9. KAPITAL	169.956
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.238.114</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	23.866
1.1. Ukupno kamatni prihodi	42.100
1.2. Ukupno kamatni troškovi	18.235
2. Neto prihod od provizija i naknada	4.297
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.193
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.896
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.305
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.897
3.2. Ostali nekamatni troškovi	593
4. Neto nekamatni prihod	6.601
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.288
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.179
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.704
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.621
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	83
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.475
9. Porez na dobit	1.683
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.792

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	102.849
2. Akreditivi	25.695
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	37.572
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	9.280
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>175.396</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	35.992
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>35.992</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

14,54

**PODRAVSKA BANKA d.d.**

Opatička 3, 48300 Koprivnica  
 Telefon 048/6550, telefaks 048/622-542  
 VBB 2386002  
 http://www.poba.hr

**Uprava**

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir,  
 Marijan Marušić

**Nadzorni odbor**

Miljan Todorović – predsjednik, Sigilfredo Montinari,  
 Dario Montinari, Jurica (Đuro) Predović,  
 Dolly Predović, Maurizio Dallochio, Filippo Disertori

**Dioničari**

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Lorenzo Gorgoni	9,66
2. Assicurazioni Generali S.p.A.	9,34
3. Cerere S.R.L.	9,33
4. Antonia Gorgoni	8,83
5. Miljan Todorovic	8,16
6. Andrea Montinari	5,64
7. Dario Montinari	5,64
8. Piero Montinari	5,64
9. Sigilfredo Montinari	5,64
10. Luigi Liaci	4,59
11. Giovanni Semeraro	4,10

Revizor za 2007. godinu:  
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	366.479
1.1. Gotovina	45.889
1.2. Depoziti kod HNB-a	320.589
2. Depoziti kod bankarskih institucija	475.291
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	108.631
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	72.448
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	33.791
8. Derivatna financijska imovina	4
9. Krediti financijskim institucijama	75.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.460.513
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.530
12. Preuzeta imovina	2.168
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	75.865
14. Kamate, naknade i ostala imovina	58.329
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	21.000
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.709.049</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	145.600
1.1. Kratkoročni krediti	84.000
1.2. Dugoročni krediti	61.600
2. Depoziti	2.208.330
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	383.242
2.2. Štedni depoziti	258.611
2.3. Oročeni depoziti	1.566.477
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	101.903
9. KAPITAL	253.213
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.709.049</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	44.171
1.1. Ukupno kamatni prihodi	90.304
1.2. Ukupno kamatni troškovi	46.133
2. Neto prihod od provizija i naknada	18.709
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	26.280
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	7.571
3. Neto ostali nekamatni prihod	-3.493
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.108
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.602
4. Neto nekamatni prihod	15.216
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	51.504
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.884
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.039
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.239
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.200
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	6.844
9. Porez na dobit	1.290
10. Dobit/gubitak tekuće godine	5.554

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	51.318
2. Akreditivi	18.986
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	208.482
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.585
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>280.371</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	1.909
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>1.909</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

10,13

**PRIMORSKA BANKA d.d.**

Scarpina 7, 51000 Rijeka  
 Telefon 051/ 355-777, telefaks 051/332-762  
 VBB 4132003  
<http://www.primorska.hr>

**Uprava**

Duško Miculinić – predsjednik, Željka Pavić, Anto Pekić

**Nadzorni odbor**

Francesco Signorio – predsjednik, Carlo Cattaneo,  
 Gordana Pavletić, Domenico Petrella, Franco Brunati

**Dioničari**

1. Francesco Signorio	49,85
2. Carlo Di Dato	8,95
3. Svetlana Signorio	8,85
4. Domenico Petrella	6,09
5. Cofisi S.A.	5,51
6. IBS S.R.L.	5,00
7. J.L.L. Marc Jourdan	4,75

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Revidicon d.o.o., Varaždin

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	16.343
1.1. Gotovina	4.030
1.2. Depoziti kod HNB-a	12.313
2. Depoziti kod bankarskih institucija	24.529
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.988
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.732
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	497
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	83.544
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	891
14. Kamate, naknade i ostala imovina	7.137
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.158
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>136.504</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	86.796
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	8.026
2.2. Štedni depoziti	9.706
2.3. Oročeni depoziti	69.064
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	1.500
8. Kamate, naknade i ostale obveze	4.891
9. KAPITAL	43.317
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>136.504</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	2.896
1.1. Ukupno kamatni prihodi	4.711
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.815
2. Neto prihod od provizija i naknada	106
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	622
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	515
3. Neto ostali nekamatni prihod	-32
3.1. Ostali nekamatni prihodi	160
3.2. Ostali nekamatni troškovi	192
4. Neto nekamatni prihod	75
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	4.550
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-1.579
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.198
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.164
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	34
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-2.777
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-2.777

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.100
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.435
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>2.535</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	48
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>48</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
Datum stanja: 30. VI. 2008.

36,56



**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.**

F. Račkoga 6, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/636-0000, telefaks 01/636-0063  
 VBB 2340009  
 http://www.pbz.hr

**Uprava**

Božo Prka – predsjednik, Ivan Gerovac,  
 Tomislav Lazarić, Marco Capellini, Gabriele Pace,  
 Mario Henjak, Draženko Kopljar

**Nadzorni odbor**

György Surányi – predsjednik, Adriano Arietti,  
 Paolo Grandi, Anne Fossemale, Giovanni Boccolini,  
 Massimo Pierdicchi, Massimo Malagoli

**Dioničari**

1. Intesa Bci Holding International S.A.	76,59
2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	20,88

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.662.325
1.1. Gotovina	1.156.213
1.2. Depoziti kod HNB-a	8.506.113
2. Depoziti kod bankarskih institucija	4.908.461
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	826.559
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.189.897
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.263.345
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	1.179.339
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	96.099
8. Derivatna financijska imovina	149.326
9. Krediti financijskim institucijama	477.947
10. Krediti ostalim komitentima	39.719.670
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	348.336
12. Preuzeta imovina	30.213
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	861.951
14. Kamate, naknade i ostala imovina	883.214
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	526.365
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>61.070.315</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	2.722.626
1.1. Kratkoročni krediti	1.267.921
1.2. Dugoročni krediti	1.454.705
2. Depoziti	42.057.327
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.209.560
2.2. Štedni depoziti	5.542.937
2.3. Oročeni depoziti	29.304.831
3. Ostali krediti	5.694.077
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	5.694.077
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	69.096
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.073.831
9. KAPITAL	8.453.357
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>61.070.315</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	892.377
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.804.819
1.2. Ukupno kamatni troškovi	912.442
2. Neto prihod od provizija i naknada	191.089
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	301.036
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	109.947
3. Neto ostali nekamatni prihod	203.323
3.1. Ostali nekamatni prihodi	302.985
3.2. Ostali nekamatni troškovi	99.662
4. Neto nekamatni prihod	394.412
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	533.848
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	752.941
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.902
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.902
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	0
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	747.039
9. Porez na dobit	115.519
10. Dobit/gubitak tekuće godine	631.521

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	2.994.174
2. Akreditivi	534.094
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	11.854.437
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	52.194
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>15.434.900</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	1.747.074
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	19.447.869
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	10.033.759
5. Ostalo	709.986
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>31.938.688</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

14



**RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.**

Petrinjska 59, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4566-466, telefaks 01/4811-624  
 VBB 2484008  
 http://www.rba.hr

**Uprava**

Zdenko Adrović – predsjednik, Vlasta Žubrinić-Pick,  
 Jasna Širola, Zoran Koščak, Vesna Ciganek Vuković,  
 Mario Žižek

**Nadzorni odbor**

Herbert Stepic – predsjednik, Heinz Hoedl, Franz Rogi,  
 Peter Lennkh, Martin Gruell

**Dioničari**

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Raiffeisen International Bank-Holding AG	75,00
2. Raiffeisenbank-Zagreb Beteiligungs GmbH	25,00

Revizor za 2007. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.582.001
1.1. Gotovina	383.179
1.2. Depoziti kod HNB-a	6.198.822
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.923.054
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	969.257
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.187.485
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	9.265
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	326.407
8. Derivatna financijska imovina	141.439
9. Krediti financijskim institucijama	850.562
10. Krediti ostalim komitentima	24.282.085
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	228.945
12. Preuzeta imovina	283
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	402.238
14. Kamate, naknade i ostala imovina	664.111
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	282.312
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>39.284.822</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.452.109
1.1. Kratkoročni krediti	612.283
1.2. Dugoročni krediti	839.826
2. Depoziti	23.093.085
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.103.886
2.2. Štedni depoziti	2.906.643
2.3. Oročeni depoziti	16.082.556
3. Ostali krediti	8.140.155
3.1. Kratkoročni krediti	1.275.646
3.2. Dugoročni krediti	6.864.509
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	90.099
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	153.233
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	153.233
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.113.493
9. KAPITAL	5.242.647
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>39.284.822</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	487.856
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.191.708
1.2. Ukupno kamatni troškovi	703.852
2. Neto prihod od provizija i naknada	168.284
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	234.443
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	66.159
3. Neto ostali nekamatni prihod	148.088
3.1. Ostali nekamatni prihodi	171.756
3.2. Ostali nekamatni troškovi	23.668
4. Neto nekamatni prihod	316.373
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	396.287
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	407.941
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	23.477
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	26.087
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.610
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	384.464
9. Porez na dobit	49.086
10. Dobit/gubitak tekuće godine	335.379

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	3.430.510
2. Akreditivi	243.231
3. Mjenice	1.550
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	3.345.701
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.921.373
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>8.942.365</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	3.318.789
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	5.448.613
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	25.166.064
5. Ostalo	90.759
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>34.024.224</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

12,62

**SAMOBORSKA BANKA d.d.**

Tomislavov trg 8, 10430 Samobor  
 Telefon 01/3362-530, telefaks 01/3361-523  
 VBB 2403009  
 http://www.sabank.htnet.hr

**Uprava**

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

**Nadzorni odbor**

Dragutin Plahutar – predsjednik, Želimir Kodrić,  
 Milan Penava, Nevenka Plahutar, Martin Jazbec

**Dioničari**

1. Aquae Vivae d.d.	79,34
2. Samoborka d.d.	5,15
3. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	3,51

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Revidicon d.o.o., Varaždin

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	47.341
1.1. Gotovina	8.787
1.2. Depoziti kod HNB-a	38.554
2. Depoziti kod bankarskih institucija	113.484
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	12.266
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	6
9. Krediti financijskim institucijama	15.000
10. Krediti ostalim komitentima	157.858
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	53
12. Preuzeta imovina	1.721
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.945
14. Kamate, naknade i ostala imovina	7.898
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.956
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>381.615</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	289.322
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	78.531
2.2. Štedni depoziti	67.763
2.3. Oročeni depoziti	143.028
3. Ostali krediti	44
3.1. Kratkoročni krediti	44
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	13.094
9. KAPITAL	79.155
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>381.615</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	6.430
1.1. Ukupno kamatni prihodi	10.231
1.2. Ukupno kamatni troškovi	3.801
2. Neto prihod od provizija i naknada	602
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.755
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.153
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.637
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.964
3.2. Ostali nekamatni troškovi	326
4. Neto nekamatni prihod	2.239
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.315
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.355
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.599
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.417
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-182
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	4.954
9. Porez na dobit	991
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.963

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	13.701
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	23.138
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>36.840</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

31,9

**SLATINSKA BANKA d.d.**

Nazorova 2, 33520 Slatina  
 Telefon 033/551-354, telefaks 033/551-566  
 VBB 2412009  
<http://www.slatinska-banka.hr>

**Uprava**

Angelina Horvat – predsjednica, Elvis Mališ

**Nadzorni odbor**

Mirko Lukač – predsjednik, Oleg Uskoković,  
 Blaženka Eror Matić, Vinko Radić, Denis Smolar

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
2. Société Générale-Splitska banka d.d./ East Capital asset management	7,63
3. Société Générale-Splitska banka d.d./ Gustavus Capital asset management	4,95
4. PBZ Invest d.o.o.	4,78
5. Erste & Steiermärkische Bank d.d./CSC	4,69
6. Ingra d.d.	4,08
7. Vaba d.d.	3,81
8. HPB d.d./Kapitalni fond d.d.	3,78
9. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d./SZIF d.d.	3,31
10. Croatia Lloyd d.d.	3,02

Revizor za 2007. godinu:  
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	133.508
1.1. Gotovina	18.002
1.2. Depoziti kod HNB-a	115.506
2. Depoziti kod bankarskih institucija	138.715
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	46.943
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.010
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	72.097
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	34.500
10. Krediti ostalim komitentima	551.917
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	6.069
12. Preuzeta imovina	3.553
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.204
14. Kamate, naknade i ostala imovina	6.476
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.099
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.014.893</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	37.012
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	37.012
2. Depoziti	767.710
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	102.859
2.2. Štedni depoziti	71.679
2.3. Oročeni depoziti	593.172
3. Ostali krediti	16.382
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	16.382
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	26
8. Kamate, naknade i ostale obveze	40.144
9. KAPITAL	153.619
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.014.893</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	19.648
1.1. Ukupno kamatni prihodi	36.695
1.2. Ukupno kamatni troškovi	17.047
2. Neto prihod od provizija i naknada	4.077
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.581
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.503
3. Neto ostali nekamatni prihod	427
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.132
3.2. Ostali nekamatni troškovi	705
4. Neto nekamatni prihod	4.504
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.450
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.702
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	464
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	724
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-260
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	6.238
9. Porez na dobit	1.501
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.737

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	8.314
2. Akreditivi	76
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	20.101
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.763
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>30.254</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	20.189
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>20.189</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

17,31

**SLAVONSKA BANKA d.d.**

Kapucinska 29, 31000 Osijek  
 Telefon 031/231-231, telefaks 031/201-039  
 VBB 2393000  
 http://www.slbo.hr

**Uprava**

Ivan Mihaljević – predsjednik, Branka Štinc

**Nadzorni odbor**

Thomas Morgl – predsjednik, Paul Kocher,  
 Zlata Vrdoljak

**Dioničari**

1. Hypo Alpe-Adria-Bank  
 International AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2007. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**

Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.379.789
1.1. Gotovina	78.582
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.301.208
2. Depoziti kod bankarskih institucija	648.630
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	77.395
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	133.837
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	57
9. Krediti financijskim institucijama	10.000
10. Krediti ostalim komitentima	7.133.096
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	83.491
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	70.364
14. Kamate, naknade i ostala imovina	125.762
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	87.553
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>10.574.869</b>

**Obveze i kapital**

1. Krediti od financijskih institucija	395.581
1.1. Kratkoročni krediti	30.500
1.2. Dugoročni krediti	365.081
2. Depoziti	7.223.310
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	936.194
2.2. Štedni depoziti	401.003
2.3. Oročeni depoziti	5.886.114
3. Ostali krediti	33.516
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	33.516
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	737.451
8. Kamate, naknade i ostale obveze	315.185
9. KAPITAL	1.869.826
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>10.574.869</b>

**Račun dobiti i gubitka**

Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	123.748
1.1. Ukupno kamatni prihodi	294.121
1.2. Ukupno kamatni troškovi	170.374
2. Neto prihod od provizija i naknada	43.919
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	53.543
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	9.623
3. Neto ostali nekamatni prihod	35.684
3.1. Ostali nekamatni prihodi	38.367
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.683
4. Neto nekamatni prihod	79.603
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	117.912
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	85.439
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.137
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.637
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.500
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	76.302
9. Porez na dobit	9.041
10. Dobit/gubitak tekuće godine	67.261

**Izvanbilančne stavke**

Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.096.189
2. Akreditivi	15.996
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.078.520
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	105.271
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>2.295.976</b>

**Derivatni financijski instrumenti**

1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	434.844
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>434.844</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**

Datum stanja: 30. VI. 2008.

25,1

**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE – SPLITSKA BANKA d.d.**

Boškovićeve 16, 21000 Split  
 Telefon 021/304-304, telefaks 021/304-304  
 VBB 2330003  
<http://www.splitskabanka.hr>

**Dioničari**

1. Société Générale

**Udio u temeljnom  
 kapitalu (%)**  
 99,76

Revizor za 2007. godinu:  
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Uprava**

Pierre Boursot – predsjednik, Philippe Marcotte de  
 Quivières, Henri Bellenger, Ivo Bilić, Florian Urban

**Nadzorni odbor**

Jean-Didier Reigner – predsjednik, Serge Eveillé,  
 Alexis Juan

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.423.672
1.1. Gotovina	290.170
1.2. Depoziti kod HNB-a	4.133.502
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.752.057
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	565.826
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.850.544
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	2.758
9. Krediti financijskim institucijama	283.201
10. Krediti ostalim komitentima	15.964.756
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	21.979
12. Preuzeta imovina	918
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	256.490
14. Kamate, naknade i ostala imovina	556.995
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	210.965
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>25.468.232</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.145.451
1.1. Kratkoročni krediti	56.314
1.2. Dugoročni krediti	1.089.136
2. Depoziti	12.633.429
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.147.908
2.2. Štedni depoziti	1.710.725
2.3. Oročeni depoziti	7.774.796
3. Ostali krediti	7.787.051
3.1. Kratkoročni krediti	2.160.828
3.2. Dugoročni krediti	5.626.223
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5.495
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.163.934
9. KAPITAL	2.732.873
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>25.468.232</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	350.339
1.1. Ukupno kamatni prihodi	749.520
1.2. Ukupno kamatni troškovi	399.181
2. Neto prihod od provizija i naknada	97.300
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	124.380
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	27.080
3. Neto ostali nekamatni prihod	50.822
3.1. Ostali nekamatni prihodi	68.481
3.2. Ostali nekamatni troškovi	17.659
4. Neto nekamatni prihod	148.122
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	302.645
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	195.816
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.709
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	11.609
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-3.900
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	188.106
9. Porez na dobit	37.214
10. Dobit/gubitak tekuće godine	150.893

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.395.442
2. Akreditivi	96.332
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	4.240.225
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>5.731.999</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	91.460
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	4.809.826
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	334.755
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>5.236.042</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

11,56

**ŠTEDBANKA d.d.**

Slavonska avenija 3, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6306-620, telefaks 01/6187-015  
 VBB 2483005  
<http://www.stedbanka.hr>

**Uprava**

Ante Babić – predsjednik, Zdravko Zrnušić,  
 Christian Panjol-Tuflija

**Nadzorni odbor**

Ivo Andrijić – predsjednik, Đuro Benček,  
 Petar Ćurković

**Dioničari**

1. Šted-Invest d.d.	80,74
2. Željko Udovičić	9,87
3. Paveko 2000 d.o.o.	6,35
4. Redip d.o.o.	3,04

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	69.700
1.1. Gotovina	5.527
1.2. Depoziti kod HNB-a	64.173
2. Depoziti kod bankarskih institucija	115.434
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	81.014
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	28
9. Krediti financijskim institucijama	66.317
10. Krediti ostalim komitentima	633.084
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
12. Preuzeta imovina	10.469
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	49.087
14. Kamate, naknade i ostala imovina	19.918
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.043
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.037.027</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	77.822
1.1. Kratkoročni krediti	73.954
1.2. Dugoročni krediti	3.868
2. Depoziti	561.670
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	76.412
2.2. Štedni depoziti	61.814
2.3. Oročeni depoziti	423.445
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	81.630
9. KAPITAL	315.905
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.037.027</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	20.582
1.1. Ukupno kamatni prihodi	34.661
1.2. Ukupno kamatni troškovi	14.079
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.872
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.968
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.097
3. Neto ostali nekamatni prihod	5.158
3.1. Ostali nekamatni prihodi	6.208
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.050
4. Neto nekamatni prihod	9.029
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.761
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	20.851
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-7.828
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-6.807
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.021
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	28.679
9. Porez na dobit	5.651
10. Dobit/gubitak tekuće godine	23.028

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	139.442
2. Akreditivi	19.611
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	15.079
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.264
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>176.396</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	157.138
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>157.138</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

23,91

**VABA d.d. banka Varaždin**

Aleja kralja Zvonimira 1, 42000 Varaždin  
 Telefon 042/659-400, telefaks 042/659-401  
 VBB 2489004  
<http://www.vaba.hr>

**Uprava**

Igor Čičak – predsjednik, Zvonimir Jasek

**Nadzorni odbor**

Milan Horvat – predsjednik, Balz Thomas Merkli,  
 Stjepan Bunić, Vladimir Koščec, Anisur Rehman Khan,  
 Artur Gedike, Ljiljana Weissbarth

**Dioničari**

1. Fima Validus d.d.	33,68
2. Balkan Financial Sector	19,04
3. Fima grupa d.d.	10,99
4. Gara Secundus d.o.o.	4,96
5. Nikomat d.d.	3,89
6. Croatia osiguranje d.d.	3,29

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	155.852
1.1. Gotovina	13.375
1.2. Depoziti kod HNB-a	142.476
2. Depoziti kod bankarskih institucija	58.064
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	7.512
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	90.172
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	55.855
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	16
9. Krediti financijskim institucijama	30.116
10. Krediti ostalim komitentima	764.096
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	1.616
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.603
14. Kamate, naknade i ostala imovina	35.978
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.603
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.216.277</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	201.110
1.1. Kratkoročni krediti	201.000
1.2. Dugoročni krediti	110
2. Depoziti	825.349
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	53.102
2.2. Štedni depoziti	15.433
2.3. Oročeni depoziti	756.814
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	26.647
9. KAPITAL	163.170
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.216.277</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	19.973
1.1. Ukupno kamatni prihodi	43.402
1.2. Ukupno kamatni troškovi	23.429
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.356
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.392
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.036
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.482
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.537
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.019
4. Neto nekamatni prihod	875
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.673
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-2.826
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.035
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.349
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	685
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-8.861
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-8.861

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	22.578
2. Akreditivi	674
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	69.974
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	12.295
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>105.521</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	4.488
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	57.970
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>62.458</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

14,88



**VENETO BANKA d.d.**

Draškovićeve 58, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4802-666, telefaks 01/4802-571  
 VBB 2381009  
 http://www.venetobanka.hr

**Uprava**

Adriano Carisi – predsjednik, Jasna Mamić

**Nadzorni odbor**

Gian-Quinto Perissinotto – predsjednik,  
 Pierluigi Ronzani, Mauro Gallea, Gaetano Caberlotto,  
 Innocente Nardi

**Dioničari**

1. Veneto Banca Holding S.C.P.A.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2007. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	363.054
1.1. Gotovina	25.758
1.2. Depoziti kod HNB-a	337.296
2. Depoziti kod bankarskih institucija	20.665
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	487
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	952
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	8.141
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	115.000
10. Krediti ostalim komitentima	423.259
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	1.739
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	40.552
14. Kamate, naknade i ostala imovina	18.201
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.347
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>983.703</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	35.327
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	35.327
2. Depoziti	436.861
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	87.201
2.2. Štedni depoziti	17.680
2.3. Oročeni depoziti	331.980
3. Ostali krediti	202.895
3.1. Kratkoročni krediti	57.970
3.2. Dugoročni krediti	144.925
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	20.729
9. KAPITAL	287.891
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>983.703</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	8.395
1.1. Ukupno kamatni prihodi	23.050
1.2. Ukupno kamatni troškovi	14.655
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.475
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.150
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	674
3. Neto ostali nekamatni prihod	484
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.488
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.004
4. Neto nekamatni prihod	1.959
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.923
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-9.569
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.757
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.757
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	0
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	-13.326
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-13.326

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	29.279
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	88.882
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>118.413</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
Datum stanja: 30. VI. 2008.

40,26



**VOLKSBANK d.d.**

Varšavska 9, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4801-300, telefaks 01/4801-365  
 VBB 2503007  
<http://www.volksbank.hr>

**Uprava**

Tomasz Jerzy Taraba – predsjednik, Andrea Kovacs,  
 Dieter Hornbacher

**Nadzorni odbor**

Michael Ivanovsky – predsjednik, Gerhard Woeber,  
 Joerg Poglits, Fausto Maritan, David Krepelka

**Dioničari**

1. VB International AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

99,18

Revizor za 2007. godinu:  
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	814.669
1.1. Gotovina	66.808
1.2. Depoziti kod HNB-a	747.861
2. Depoziti kod bankarskih institucija	892.154
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.641
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.277
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	153.765
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	5.804
9. Krediti financijskim institucijama	672.350
10. Krediti ostalim komitentima	5.164.172
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.000
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	15.852
14. Kamate, naknade i ostala imovina	118.303
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	64.191
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>7.785.797</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	184.744
1.1. Kratkoročni krediti	142.900
1.2. Dugoročni krediti	41.844
2. Depoziti	5.421.515
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	493.502
2.2. Štedni depoziti	259.936
2.3. Oročeni depoziti	4.668.077
3. Ostali krediti	108.190
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	108.190
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	14.370
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	69.093
8. Kamate, naknade i ostale obveze	324.283
9. KAPITAL	1.663.602
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>7.785.797</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	99.354
1.1. Ukupno kamatni prihodi	221.139
1.2. Ukupno kamatni troškovi	121.784
2. Neto prihod od provizija i naknada	25.355
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	28.209
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.854
3. Neto ostali nekamatni prihod	10.303
3.1. Ostali nekamatni prihodi	18.149
3.2. Ostali nekamatni troškovi	7.846
4. Neto nekamatni prihod	35.658
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	78.251
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	56.762
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	14.384
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	12.965
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.419
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	42.378
9. Porez na dobit	8.740
10. Dobit/gubitak tekuće godine	33.638

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	54.336
2. Akreditivi	7.614
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	502.575
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>564.525</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	211.325
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	3.148.546
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	725.131
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>4.085.002</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

23,34

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**

Paromlinska 2, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6305-250, telefaks 01/6110-533  
 VBB 2360000  
 http://www.zaba.hr

**Dioničari**

1. Bank Austria Creditanstalt AG
2. Allianz AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

84,21  
 11,72

**Uprava**

Franjo Luković – predsjednik, Milivoj Goldštajn,  
 Tomica Pustišek, Sanja Rendulić, Miljenko Živaljić,  
 Marko Remenar

Revizor za 2007. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Erich Hampel – predsjednik, Stefano Lo Faso,  
 Jakša Barbić, Paolo Fiorentino, Klaus Junker,  
 Thomas Gross, Robert Zadrazil, Marco Iannaccone,  
 Carlo Marini, Franco Andreetta, Torsten Leue

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	12.161.792
1.1. Gotovina	1.203.471
1.2. Depoziti kod HNB-a	10.958.321
2. Depoziti kod bankarskih institucija	5.994.083
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.119.629
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.134.864
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.441.409
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	524.726
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	95.062
8. Derivatna financijska imovina	49.177
9. Krediti financijskim institucijama	425.208
10. Krediti ostalim komitentima	54.402.443
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	910.885
12. Preuzeta imovina	17.931
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.190.901
14. Kamate, naknade i ostala imovina	1.726.423
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	661.988
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>82.532.547</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	4.692.932
1.1. Kratkoročni krediti	3.876.242
1.2. Dugoročni krediti	816.690
2. Depoziti	54.717.091
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	12.098.706
2.2. Štedni depoziti	6.592.193
2.3. Oročeni depoziti	36.026.192
3. Ostali krediti	4.739.564
3.1. Kratkoročni krediti	1.572.941
3.2. Dugoročni krediti	3.166.623
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	119.763
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.255.769
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.255.769
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.607.042
9. KAPITAL	12.400.386
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>82.532.547</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.157.767
1.1. Ukupno kamatni prihodi	2.332.927
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.175.160
2. Neto prihod od provizija i naknada	433.871
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	511.018
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	77.148
3. Neto ostali nekamatni prihod	245.770
3.1. Ostali nekamatni prihodi	320.566
3.2. Ostali nekamatni troškovi	74.796
4. Neto nekamatni prihod	679.641
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	766.138
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.071.270
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	42.970
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	48.444
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-5.474
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.028.299
9. Porez na dobit	194.779
10. Dobit/gubitak tekuće godine	833.520

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	4.849.690
2. Akreditivi	1.002.674
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	14.782.444
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	82.228
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>20.717.035</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	1.419.213
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	25.755.554
5. Ostalo	1.253.884
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINACIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>28.428.651</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

16,95

**HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

Praška 5, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4805-048, telefaks 01/4888-164  
 http://www.hpb.hr

**Dioničari**

1. Hrvatska poštanska banka d.d. 100,00

**Udio u temeljnom kapitalu (%)****Uprava**

Dunja Vidošević – predsjednica, Jasminka Makarun

Revizor za 2007. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Marijo Kirinić – predsjednik, Ana Klarić, Josip Ivančić

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	5.837
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se diže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	38.783
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	24.868
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	52
14. Kamate, naknade i ostala imovina	7.254
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	652
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>76.143</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	41.565
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	41.565
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	8.147
9. KAPITAL	26.431
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>76.143</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.114
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.606
1.2. Ukupno kamatni troškovi	491
2. Neto prihod od provizija i naknada	610
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	726
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	115
3. Neto ostali nekamatni prihod	-206
3.1. Ostali nekamatni prihodi	167
3.2. Ostali nekamatni troškovi	374
4. Neto nekamatni prihod	404
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	2.330
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-812
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	171
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	171
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	-982
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-982

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.500
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>1.500</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

84,37

**PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6363-730, telefaks 01/6363-731  
 http://stambena.pbz.hr

**Uprava**

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

**Nadzorni odbor**

Tomislav Lazarić – predsjednik, Zoran Kureljušić,  
 Dražen Kovačić, Nenad Štimac, Andrea Pavlović

**Dioničari**

1. Privredna banka Zagreb d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2007. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	914
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.134.575
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	328.967
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	11.273
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	209
14. Kamate, naknade i ostala imovina	21.450
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.724
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.484.663</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.406.136
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	1.406.136
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	10.000
8. Kamate, naknade i ostale obveze	35.864
9. KAPITAL	32.662
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.484.663</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	7.553
1.1. Ukupno kamatni prihodi	32.918
1.2. Ukupno kamatni troškovi	25.366
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.808
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.607
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	799
3. Neto ostali nekamatni prihod	-2.051
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-807
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.244
4. Neto nekamatni prihod	1.757
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.326
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.983
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	851
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	851
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.132
9. Porez na dobit	371
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.761

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	578
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>578</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
Datum stanja: 30. VI. 2008.

223,93

**PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

Savska 60-62, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6065-127, telefaks 01/6065-120  
 http://www.prva-stambena.hr

**Dioničari**

1. Zagrebačka banka d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

**Uprava**

Snježana Herceg – predsjednica, Srećko Maceković

Revizor za 2007. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Tomica Pustišek – predsjednik, Davor Pavlić,  
 Nataša Svilar

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.254
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	96.473
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	44.769
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	486.268
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	8.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.195.447
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.816
14. Kamate, naknade i ostala imovina	173.379
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.440
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.989.965</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	166
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	166
2. Depoziti	1.696.179
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	10
2.3. Oročeni depoziti	1.696.169
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	198.438
9. KAPITAL	95.183
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.989.965</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	15.318
1.1. Ukupno kamatni prihodi	45.018
1.2. Ukupno kamatni troškovi	29.700
2. Neto prihod od provizija i naknada	8.556
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.712
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.156
3. Neto ostali nekamatni prihod	-7.311
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-485
3.2. Ostali nekamatni troškovi	6.825
4. Neto nekamatni prihod	1.246
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.619
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	8.944
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-140
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-140
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	9.084
9. Porez na dobit	-273
10. Dobit/gubitak tekuće godine	9.357

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	34.012
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>34.012</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

10,78

**RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

Radnička cesta 47, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6006-100, telefaks 01/6006-199  
<http://www2.raiffeisenstambena.hr>

**Uprava**

Hans Christian Vallant – predsjednik, Franjo Franjić

**Nadzorni odbor**

Johann Ertl – predsjednik, Zdenko Adrović,  
 Christian Ratz

**Dioničari**

1. Raiffeisen Bausparkasse GmbH	87,27
2. Raiffeisenbank Austria d.d.	12,73

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	5
1.1. Gotovina	5
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	98.359
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	356.099
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	1.431.164
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.551
14. Kamate, naknade i ostala imovina	113.528
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.013
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.990.692</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.745.459
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	1.745.459
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	50.755
8. Kamate, naknade i ostale obveze	116.888
9. KAPITAL	77.591
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.990.692</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	24.274
1.1. Ukupno kamatni prihodi	56.920
1.2. Ukupno kamatni troškovi	32.647
2. Neto prihod od provizija i naknada	7.984
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.949
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.964
3. Neto ostali nekamatni prihod	-11.494
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-9.865
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.630
4. Neto nekamatni prihod	-3.510
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	26.101
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.337
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.048
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.947
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	101
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-9.385
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-9.385

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	19.879
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>19.879</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

11,85

**WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

Heinzelova 33A, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4803-777, telefaks 01/4803-798  
<http://www.wuestenrot.hr>

**Uprava**

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

**Nadzorni odbor**

Wolfgang Radlegger – predsjednik,  
 Marlies Wiest-Jetter, Sigmund Raugust,  
 Werner Wabscheg, Klaus Wöhry

**Dioničari**

1. Bausparkasse Wüstenrot AG	68,58
2. Wüstenrot Bank AG	25,63
3. Wüstenrot Versicherungs AG	5,79

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2007. godinu:  
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	23
1.1. Gotovina	23
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	13.379
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5.072
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	103.214
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	50.920
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	68.446
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	8.532
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	59.800
10. Krediti ostalim komitentima	808.836
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.905
14. Kamate, naknade i ostala imovina	10.889
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.603
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.123.413</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.016.696
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	1.016.696
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	30.072
8. Kamate, naknade i ostale obveze	23.420
9. KAPITAL	53.225
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.123.413</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	15.677
1.1. Ukupno kamatni prihodi	29.120
1.2. Ukupno kamatni troškovi	13.443
2. Neto prihod od provizija i naknada	8.760
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.913
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	153
3. Neto ostali nekamatni prihod	-5.456
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-2.579
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.877
4. Neto nekamatni prihod	3.303
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.496
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-516
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.208
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	186
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.022
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	-1.724
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-1.724

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	32.057
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>32.057</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %**  
 Datum stanja: 30. VI. 2008.

12,08





## Prilog I.

Popis bankarskih institucija po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja					
Red. br. na dan 30. VI. 2008.	Naziv bankarske institucije i sjedište	Oznaka usporedive grupe			
		XII. 2005.	XII. 2006.	XII. 2007.	VI. 2008.
1.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb <sup>1)</sup>	M	M	M	M
2.	Banka Brod d.d., Slavonski Brod	M	M	M	M
3.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	M	M	M	M
4.	Banka splitsko-dalmatinska d.d., Split	M	M	M	M
5.	BKS Bank d.d., Rijeka <sup>2)</sup>	M	M	M	M
6.	Centar banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
7.	Credo banka d.d., Split	M	M	M	M
8.	Croatia banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
9.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	V	V	V	V
10.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	S	S	S	S
11.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	V	V	V	V
12.	Imex banka d.d., Split	M	M	M	M
13.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	M	M	M	M
14.	Jadranska banka d.d., Šibenik	M	M	M	M
15.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	M	M	M	M
16.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	M	M	M	M
17.	Međimurska banka d.d., Čakovec	M	M	M	M
18.	Nava banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
19.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	S	S	S	S
20.	Partner banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
21.	Podravska banka d.d., Koprivnica	M	M	M	M
	Požeška banka d.d., Požega <sup>3)</sup>	M	–	–	–
22.	Primorska banka d.d., Rijeka	M	M	M	M
23.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	V	V	V	V
24.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	V	V	V	V
25.	Samoborska banka d.d., Samobor	M	M	M	M
26.	Slatinska banka d.d., Slatina	M	M	M	M
27.	Slavonska banka d.d., Osijek	S	S	S	S
28.	Société Générale - Splitska banka d.d., Split	V	V	V	V
29.	Štedbanka d.d., Zagreb	M	M	M	M
30.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	M	M	M	M
31.	Veneto banka d.d., Zagreb <sup>4)</sup>	M	M	M	M
32.	Volksbank d.d., Zagreb	S	S	S	S
33.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	V	V	V	V
1.	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb	–	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ

<sup>1)</sup> Banka Sonic d.d., Zagreb, promijenila je 23. travnja 2007. ime u Banco Popolare Croatia d.d. <sup>2)</sup> Kvarner banka d.d., Rijeka, promijenila je 22. kolovoza 2008. ime u BKS Bank d.d., Rijeka. <sup>3)</sup> Požeška banka d.d., Požega, pripojena je Podravskoj banci d.d., Koprivnica. <sup>4)</sup> Gospodarsko-kreditna banka d.d., Zagreb, promijenila je 6. travnja 2007. ime u Veneto banka d.d.

V – velika banka (aktiva veća od 5% ukupne aktive svih banaka)  
 S – srednja banka (aktiva veća od 1% i manja od 5% ukupne aktive svih banaka)  
 M – mala banka (aktiva manja od 1% ukupne aktive svih banaka)  
 SŠ – stambena štedionica

## Prilog II.

### Grupe banaka, na dan 30. lipnja 2008.

Grupa banaka	Nadređena institucija	Članice grupe
1. ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK	Erste & Steiermärkische bank d.d., Rijeka	MBU d.o.o., Zagreb Erste nekretnine d.o.o., Zagreb Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom, Zagreb Erste d.o.o. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb S Immorent leasing Zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama, Zagreb Erste factoring d.o.o., Zagreb IT Services d.o.o., Bjelovar
2. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb HPB Invest d.o.o. HPB Nekretnine d.o.o.
4. HYPO ALPE-ADRIA-BANK	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	Hypo Alpe-Adria-Invest d.d., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Ulaganje d.o.o., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Nekretnine d.o.o., Zagreb Alpe Adria Centar d.o.o., Zagreb Magus d.o.o., Zagreb Projekt nekretnine d.o.o., Zagreb
5. KARLOVAČKA BANKA	Karlovačka banka d.d., Karlovac	Kaba nekretnine d.o.o., Karlovac
6. OTP BANKA HRVATSKA	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	OTP Leasing d.d., Zagreb OTP Nekretnine d.o.o., Zadar
7. PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZ Card d.o.o., Zagreb Međimurska banka d.d., Čakovec PBZ Leasing d.o.o., Zagreb PBZ Invest d.o.o., Zagreb PBZ Croatia osiguranje d.d., Zagreb Invest Holding Karlovac d.o.o., Karlovac PBZ Nekretnine d.o.o., Zagreb PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb Centurion d.o.o., Ljubljana Centurion d.o.o., Sarajevo
8. RAIFFEISENBANK AUSTRIA	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	Raiffeisen leasing d.o.o., Zagreb, Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen upravljanje nekretninama d.o.o., Zagreb Raiffeisen Consulting d.o.o., Zagreb Raiffeisen Invest d.o.o., Zagreb Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb Raiffeisen Factoring d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o., Zagreb
8. SLATINSKA BANKA	Slatinska banka d.d., Slatina	Turbina d.o.o., Slatina
9. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE - SPLITSKA BANKA	Société Générale - Splitska banka d.d., Split	SG Consumer Finance d.o.o.
10. ZAGREBAČKA BANKA	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	UniCredit Bank d.d., Mosta Prva stambena štedionica d.d., Zagreb ZB Invest d.o.o., Zagreb CA IB d.d., za poslovanje vrijednosnim papirima, Zagreb Pominvest d.d., Split Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb Allianz ZB društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o., Zagreb Allianz ZB mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb

## Kratice

BI	– bankarska institucija
br.	– broj
g.	– godina
HHI	– Herfindahl-Hirschmanov indeks
HNB	– Hrvatska narodna banka
ident.	– identificirani
MF	– Ministarstvo financija
mil.	– milijun
mj.	– mjesec
mlrd.	– milijarda
MRS	– Međunarodni računovodstveni standard
NN	– Narodne novine
RDG	– račun dobiti i gubitka
ROAA	– prinos na prosječnu imovinu (engl. <i>return on average assets</i> )
ROAE	– prinos na prosječni kapital (engl. <i>return on average equity</i> )
tr.	– tromjesečje
VBB	– vodeći broj banke
VIKR	– valutno inducirani kreditni rizik





