

Bilten o bankama

27

godina 14 • kolovoz 2014.



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: 01/4564-555
Telefon: 01/4565-006
Telefaks: 01/4564-687

Molimo sve korisnike ove publikacije da pri korištenju podataka obvezno navedu izvor.

Ova je publikacija izrađena na temelju podataka koje su kreditne institucije dostavile u Hrvatsku narodnu banku. Za sve podatke sadržane u ovoj publikaciji odgovaraju kreditne institucije 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.

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2014.

Sadržaj

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija / 1

Sažetak / 1

1.1. Uvod / 4

1.2. Banke / 4

1.2.1. Strukturna obilježja / 4

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke / 8

1.2.3. Zarada / 17

1.2.4. Kreditni rizik / 24

1.2.5. Likvidnosni rizik / 33

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza / 40

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke / 41

1.2.8. Adekvatnost kapitala / 43

1.3. Stambene štedionice / 49

1.3.1. Bilanca / 49

1.3.2. Račun dobiti i gubitka / 50

1.3.3. Kreditni rizik / 52

1.3.4. Adekvatnost kapitala / 53

2. Metodološka objašnjenja / 55

3. Popis kreditnih institucija / 67

Prilog I. / 103

Prilog II. / 104

Kratice / 105

Znakovi / 105

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

I u 2013. banke su poslovale u izazovnom ekonomskom okruženju, što je ograničavalo njihove poslovne aktivnosti i ozbiljno narušilo rezultate poslovanja. Kreditna aktivnost prema privatnom sektoru i nadalje je bila slaba, kao odraz pojačanog opreza banaka, ali i potisnute potražnje privatnog sektora, posebice stanovništva. Rast poteškoća u naplati potraživanja nastavio se, a troškovi rezerviranja za gubitke u kreditnim portfeljima snažno su narasli i opteretili poslovni rezultat. Znatniji utjecaj na rast tih troškova imale su izmjene propisa o klasifikaciji plasmana i priprema stranih matice za vježbu procjene kvalitete imovine europskih banaka. Unatoč zamjetljivom padu dobiti, kapitalna je osnovica ostala snažna i kvalitetna te je jamčila dobru otpornost na šokove kao i dobru pripremljenost domaćega bankovnog sustava na primjenu novih regulatornih pravila od 2014. godine (CRR/CRD IV).

Učinak spomenutih regulatornih promjena i supervizorskih aktivnosti bio je na kraju 2013. vidljiv u zamjetljivom rastu troškova rezerviranja, kao i rastu pokrivenosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita (kreditni skupina B i C) ispravcima vrijednosti. Promjenama se ponajprije željelo osigurati prepoznavanje povećanih rizika zbog dugih rokova i neizvjesnosti naplate, zbog čega su banke nesklone pokretanju naplate iz kolaterala te pojačano restrukturiraju plasmane. Nova pravila imaju za cilj osigurati aktivnije mjerenje vrijednosti kolaterala (uvođenjem minimalnih faktora umanjenja tržišne cijene instrumenata naplate i minimalnih rokova naplate) i postupno povećavanje ispravaka vrijednosti, ovisno o vremenu proteklom od nastupanja dužnikove neurednosti u otplati.

Imovina banaka blago se smanjila drugu godinu zaredom, a u njezinoj se kompoziciji blago smanjio udio danih kredita, pri čemu je zadržana visoka razina zaliha likvidnosti. Smanjenje imovine u 2013. bilo je posljedica više činitelja, od izlaska jedne banke iz sustava i prodaje problematičnih potraživanja do regulatornih i metodoloških promjena. Kada bi se svi navedeni izvanredni utjecaji isključili, bio bi vidljiv blagi porast imovine banaka, od oko 0,8%. Blage promjene djelomice su bile i odraz razduživanja te smanjivanja imovine jednog broja vodećih banaka. Tako je jedna banka, slično kao i krajem 2012., preselila znatan iznos kredita skupina B i C na poduzeće posebne namjene u vlasništvu iste strane matice. Transakcija je financirana povlačenjem depozita strane matice iz banke. I ostala su kretanja na strani izvora financiranja bila slična kao u 2012., ali osjetno slabijeg intenziteta. Nastavljen je pad izvora od većinskih stranih vlasnika i njihova supstitucija domaćim izvorima, a ponajviše depozitima stanovništva i trgovačkih društava. I dok se prirast depozita stanovništva nastavio usporavati, depoziti trgovačkih društava zamjetljivo su porasli. Posebice su porasli depoziti na transakcijskim računima trgovačkih društava, što se može pripisati uvođenju fiskalnih blagajna, kao i jačanju drugih mjera fiskalne discipline. Promjenama u strukturi izvora narasle su postojeće neusklađenosti imovine i obveza na dugim rokovima, odnosno oslabjela je razina dugoročnih izvora, a koja se tradicionalno održava izvorima većinskih stranih vlasnika. Istodobno su viškovi likvidnosti koje banke iskazuju pri izračunu koeficijentata likvidnosti (za razdoblja do tjedan i do mjesec dana) u stresnim okolnostima i nadalje bili osjetno viši od minimalno propisanih. Dobru razinu likvidnosti podupirale su monetarne mjere, a izmjenama u sustavu obvezne pričuve krajem godine HNB je pokrenuo novi model usmjeren

na poticanje kreditiranja gospodarstva (Program razvoja gospodarstva istekao je krajem 2013.).

Nakon blagog smanjenja u 2012., u 2013. dani krediti banaka skromno su porasli (1,0%, odnosno 0,3% ako se isključi utjecaj kretanja tečaja). Kada bi se isključio utjecaj spomenutih izvanrednih promjena, kao i utjecaj tečajnih kretanja, stopa rasta iznosila bi 1,8%. Jednako kao i nekoliko prethodnih godina, kreditni rast ponajprije je bio usmjeren na veće i stabilnije klijente, posebice one iz javnog sektora. Zamjetljivo su porasli krediti državnim jedinicama i javnim trgovačkim društvima, pa je ukupna izloženost kreditnom riziku javnoga sektora dosegla 18,0% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza banaka. Osjetno veća ulaganja u trezorske zapise MF-a banke su pretežito rasporedile u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju (koji se ne raspoređuje u rizične skupine prema propisima o klasifikaciji plasmana). Kretanja fer vrijednosti toga portfelja, u koji su raspoređene gotovo dvije trećine ukupnih ulaganja u vrijednosne papire i koji najvećim dijelom (gotovo 60%) čine vrijednosni papiri domaćih državnih jedinica, bankama su donijela osjetno veći iznos nerealiziranih dobitaka i ublažila nepovoljna kretanja preostalih stavki kapitala. Stanovništvo je nastavilo s razduživanjem kod banaka petu godinu zaredom, a blagi rast unutar tog segmenta bio je vidljiv jedino kod gotovinskih i nenamjenskih kredita. Time je nastavljen trend blage promjene strukture kredita tome sektoru i jačanje udjela kredita pogodnih za zatvaranje različitih drugih obveza prema vjerovnicima. U sektoru trgovačkih društava nastavio se pad kredita za investicije, dok su osjetnije porasli jedino udjeli u sindiciranim kreditima, posebice zbog porasta u podsektoru javnih trgovačkih društava. Osjetno manjim iznosom, ali zamjetljivim stopama porasli su obratni repo krediti, krediti za izvršena plaćanja po garancijama te faktoring, čime su nastavljena kretanja iz prethodnih godina.

Narušavanje kvalitete kredita banaka nastavljeno je malo snažnijom dinamikom, što je posljedica višegodišnjih nepovoljnih gospodarskih kretanja, koja umanjuju mogućnost naplate bankovnih kredita. Udio kredita skupina B i C porastao je s 13,9%, koliko je iznosio na kraju 2012., na 15,7% na kraju 2013. Rast toga udjela ublažen je spomenutim izvanrednim utjecajima, bez čijih bi učinaka on iznosio 16,2%. Najveći utjecaj na pad kvalitete ukupnih kredita imali su krediti trgovačkim društvima, kod kojih je udio kredita skupina B i C dosegao 28,3%. Pritom su se visinom i stopom rasta kredita spomenutih skupina isticali građevinarstvo i prerađivačka industrija. Rast pokrivenosti kredita skupina B i C u djelatnosti građevinarstva, a također i kod ostalih portfelja koji su u pravilu dobro osigurani nekretninama (poput poslovanja nekretninama i stambenog financiranja), podigao je razinu pokrivenosti ukupnih kredita tih dviju skupina. Ona je na kraju 2013. iznosila 46,2%, u usporedbi s 42,6% na kraju 2012. Uz pooštrena pravila klasifikacije i dodatne zahtjeve stranih matrica, na razinu pokrivenosti utjecalo je i starenje neprihodonosnog portfelja, prisutno od 2011., odnosno migracije izloženosti u lošije rizične skupine. U sektoru stanovništva ubrzano starenje portfelja dodatno je povećalo razinu kredita skupina B i C, posebice kod stambenih kredita u švicarskim francima. No kvaliteta portfelja plasiranoga stanovništvu i nadalje je bila osjetno bolja od prosječne, a udio kredita skupina B i C iznosio je 11,1%.

Rast troškova rezerviranja snažno je umanjio rezultate poslovanja banaka. Dobit (prije oporeziviranja) smanjila se za gotovo 70%, a ROAA i ROAE spustili su se na najnižu razinu zabilježenu od 1998. godine. Iznosili su 0,2% (ROAA) i 0,9% (ROAE), a čak polovina banaka iskazala je gubitke. No isključi li se utjecaj troška rizika, može se uočiti i nadalje vrlo dobra operativna profitabilnost, premda smanjena u odnosu na godinu prije. Slabljenje neto prihoda iz poslovanja (prije troškova rezerviranja) posljedica je pada kamatnih prihoda banaka. On je ponajprije bio rezultat rasta kredita koji ne ostvaruju prihode (kreditni rizičnih skupina B i C) i niske sklonosti riziku, koja je rezultirala slabom kreditnom aktivnošću i višom razinom niskorizičnih i manje izdašnih plasmana (poput

plasmana javnom sektoru i plasmana u sklopu različitih poticajnih programa). Osim toga, na pad kamatnih prihoda utjecao je i pad kamatnih stopa, koji je djelomično bio povezan s kretanjima referentnih kamatnih stopa (EURIBOR i dr.). Dio smanjenja kamatnih prihoda banke su nadoknadile uštedama na troškovima, ponajprije razduživanjem na stranom i domaćem financijskom tržištu te daljnjim smanjivanjem općih troškova poslovanja. Stroga kontrola troškova i širenje kamatne razlike u prvim godinama krize uspješno su amortizirali rast troškova rezerviranja. No izostanak znatnijega kreditnog rasta te sužavanje kamatne razlike povećali su rizik od daljnjeg slabljenja zarada i umanjili sposobnost internog jačanja kapitala.

Treću godinu zaredom usporene poslovne aktivnosti i usmjerenost na manje rizične segmente poslovanja bankama su donijele rast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala. Na kraju 2013. ta je stopa iznosila 21,1%, što je bilo osjetno više od zakonskog minimuma od 12%. Jamstveni kapital uglavnom je bio sastavljen od najkvalitetnijih stavki, pa je i stopa adekvatnosti osnovnoga kapitala bila visoka (20,1%). No osnovni se kapital u 2013. smanjio, zbog rasta gubitaka iz poslovanja i većeg iznosa isplaćenih dividenda. Tijekom 2013. dioničarima su isplaćene 2,3 mlrd. kuna dividenda ili oko 86% iznosa dobiti iz 2012., a zbog opterećenosti gubicima tri su banke na kraju 2013. iskazale stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala nižu od 12%. Pad rizičnosti plasmana zrcalio se u nastavku smanjivanja prosječnog pondera kreditnog rizika, na 54%. Vrijednost toga pondera uvelike je bila određena visokim udjelom kategorije središnjih država i središnjih banaka, čiji je prosječni ponder kreditnog rizika bio nizak, a udio joj je porastao na 30,9% ukupne izloženosti. Zamjetljiv dio te izloženosti (oko petine) činili su donosi izloženosti, nastali primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika, a pretežito je bila riječ o javnim državnim tijelima čija su potraživanja osigurana garancijama domaće središnje države. Valja istaknuti da će novi kapitalni režim donijeti pooštavanje pravila ponderiranja izloženosti prema središnjim državama čiji je kreditni rejting nizak, ali uz postupne i duge rokove prilagodbe.

Kapital neiskorišten za pokriće rizika prvoga stupa okvira adekvatnosti bankama je bio na raspolaganju za pokriće rizika drugoga stupa, posebice valutno induciranoga kreditnog rizika (VIKR). Oko dvije trećine imovine i obveza banaka u stranim su valutama ili u kunama s valutnom klauzulom, pa je izravna izloženost valutnome riziku niska, no neizravna izloženost, tj. izloženost VIKR-u, velika je. Na kraju 2013. gotovo tri četvrtine ukupnih kredita banaka (neto) bilo je izloženo tome riziku, a gotovo 90% tog iznosa nije bilo zaštićeno od njegova djelovanja, odnosno bilo je plasirano klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju. Materijalizacija ovoga rizika bila je vidljiva u osjetno lošijoj kvaliteti stambenih kredita indeksiranih uz švicarski franak u odnosu na one indeksirane uz euro. Kod prvih je udio kredita skupina B i C iznosio 12,4%, a kod drugih 4,9%. Izmjenama propisa o potrošačkom kreditiranju uvedena su, od siječnja 2014., ograničenja visine kamatnih stopa na stambene kredite indeksirane uz švicarski franak. Prethodnim izmjenama spomenutih propisa uvedena je obveza banaka da utvrde parametre promjenjivosti kamatnih stopa, a supstitucijom stavki uz administrativne kamatne stope (utvrđene odlukama uprava banaka) stavkama s promjenjivim kamatnim stopama (vezanima uz EURIBOR i slične parametre) skratila se ročnost promjene kamatnih stopa, što je umanjilo ionako nisku promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke odnosno izloženost kamatnom riziku u knjizi banke.

U stambenim štedionicama izloženost kamatnom riziku bila je osjetno veća nego u bankama, i to zbog dominacije stambenih kredita uz fiksne kamatne stope te nedostatka izvora financiranja s dugim rokovima mogućnosti promjene kamatnih stopa. U 2013. stambeni krediti osjetno su porasli (11,4%), što je dovelo do blagog rasta ukupne imovine stambenih štedionica, za 1,5%. Stoga je porastao i njezin udio u imovini svih kreditnih institucija, no i nadalje je ostao nizak (1,9%). Rast stam-

benih kredita povećao je kamatne prihode, no presudan utjecaj na kretanja u računu dobiti i gubitka imali su gubici od trgovanja, točnije gubici od trgovanja vrijednosnim papirima RH. Dobit stambenih štedionica prepolovila se, a ROAA i ROAE smanjili su se na 0,6% i 5,1%. Rast danih kredita povećao je kapitalni zahtjev i umanjio stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala, no ona je i nadalje bila visoka (20,5%).

1.1. Uvod

U odnosu na kraj 2012. broj kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj smanjio se za jedan. Tako je na kraju 2013. poslovalo 35 kreditnih institucija – 29 banaka, jedna štedna banka i pet stambenih štedionica.¹ Njihova je imovina iznosila 405,4 mlrd. kuna, a dominantan udio, od 98,1% ukupne imovine kreditnih institucija, zadržale su banke (uključujući štednu banku). Preostalih 1,9% odnosilo se na imovinu stambenih štedionica.

1.2. Banke

1.2.1. Strukturna obilježja

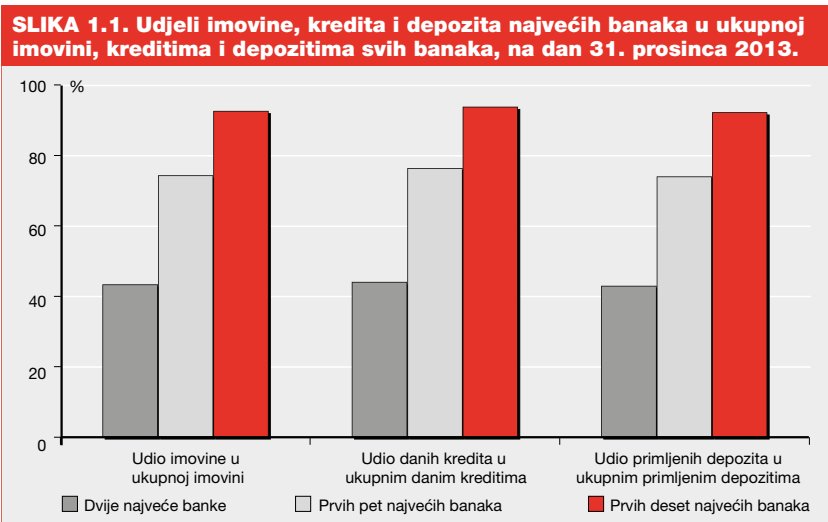
Broj banaka i koncentracije

Četvrtu godinu zaredom nastavljen je blagi trend pada broja banaka. U rujnu 2013. otvoren je stečajni postupak nad Centar bankom d.d., pa se broj banaka (uključujući štednu banku) smanjio na 30.²

Premda se broj banaka manje veličine kontinuirano smanjuje, zadržavanje njihova broja na relativno visokoj razini održalo je vrijednosti Herfindahl-Hirschmanova indeksa (HHI) i nadalje umjerenima. HHI za imovinu iznosio je na kraju 2013. godine 1440, što je bilo samo 0,9% više nego na kraju 2012. Nešto znatnije porastao je HHI za dane kredite (neto), za 1,3%, na 1468, dok se HHI za depozite vrlo blago smanjio (na 1435) i bio je najniži među tri promatrane vrijednosti (Slika 1.2.). Smanjenje HHI-ja za depozite posljedica je razduživanja te smanjivanja imovine dijela vodećih banaka, zbog čega je došlo i do blagog pada udjela prvih pet banaka u ukupnoj imovini. No taj je udio zadržao vrlo visoku vrijednost i na kraju 2013. iznosio je 74,4%. I udjeli preostalih promatranih grupa, prve dvije i prvih deset vodećih banaka po visini imovine, upućivali su na znatnu koncentriranost u bankovnom sustavu (Slika 1.1.).

¹ Od 2002. u RH ne posluje nijedna podružnica stranih banaka.

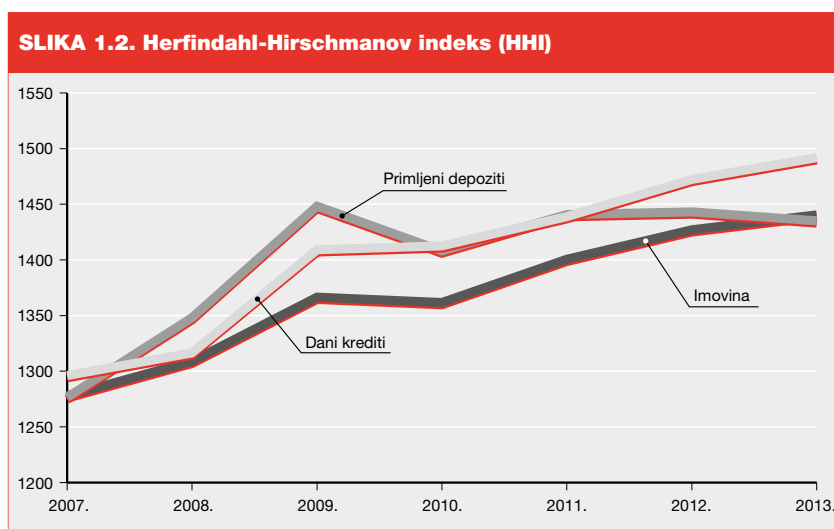
² Popis kreditnih institucija vidi u Prilogu I. Popis kreditnih institucija.



Vlasnička struktura

Po odlasku u stečaj banke u domaćem privatnom vlasništvu ukupan broj banaka u domaćem vlasništvu smanjio se za jedan, na 14 (Tablica 1.1.). Preostalih 16 banaka bilo je u većinskom vlasništvu stranih dioničara, a u ukupnoj imovini svih banaka njihov je udio bio dominantan. Iznosio je gotovo 90%, a u odnosu na kraj 2012. ponešto se smanjio. Naime, imovina banaka u stranom vlasništvu smanjila se za 1,0%, dok je imovina banaka u domaćem vlasništvu osjetno porasla, za 3,6%. Pritom je imovina banaka u domaćem državnom vlasništvu imala stopu povećanja od čak 10,3%, dok je pad imovine banaka u domaćem privatnom vlasništvu iznosio 2,5%. Imovina banaka u domaćem privatnom vlasništvu smanjila se isključivo pod učinkom spomenutog izlaska jedne banke iz sustava. Isključi li se taj utjecaj, imovina te grupe banaka porasla je za 5,5%.

Među bankama u većinskom stranom vlasništvu, najveći broj banaka, njih šest, kontrolirali su dioničari iz Austrije, a imovina tih banaka činila je 60,5% ukupne imovine svih banaka. Slijedile su četiri banke u vlasništvu dioničara iz Italije, s ukupnim tržišnim udjelom od 18,3%. Dioničari iz Francuske,



Mađarske, San Marina, Srbije, Švicarske i Turske imali su u svojem vlasništvu po jednu banku, s ukupnim udjelom u imovini svih banaka od 10,9%.

TABLICA 1.1. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini svih banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2011.		XII. 2012.		XII. 2013.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	15	9,4	15	9,9	14	10,3
Domaće privatno vlasništvo	13	4,8	13	5,2	12	5,1
Domaće državno vlasništvo	2	4,5	2	4,8	2	5,3
Strano vlasništvo	17	90,6	16	90,1	16	89,7
Ukupno	32	100,0	31	100,0	30	100,0

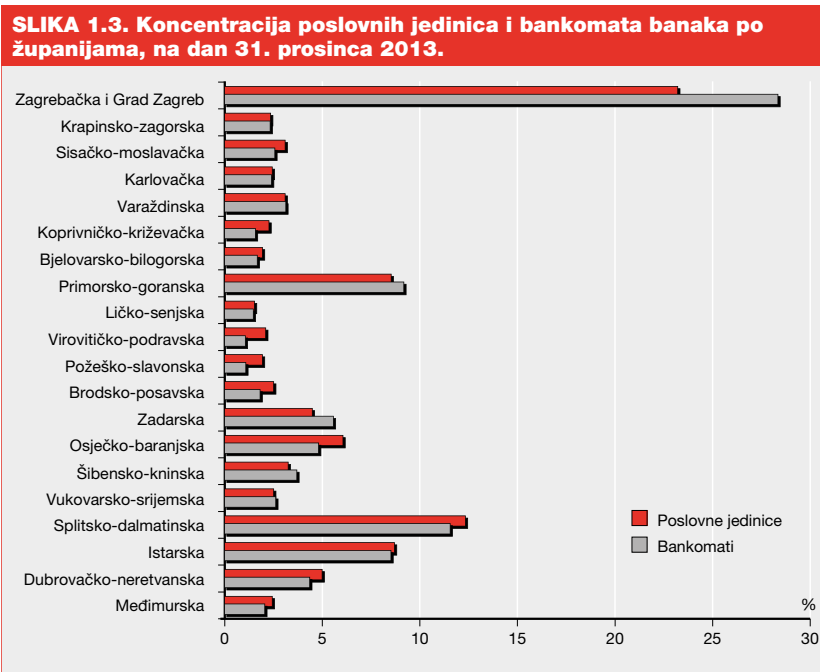
Poslovna mreža

Banke su u 2013. nastavile smanjivati broj zaposlenika i mrežu poslovnih jedinica, ne bi li na taj način umanjile opće troškove poslovanja te ublažile negativna kretanja u računu dobiti i gubitka. Rezultat tih promjena bio je vidljiv u smanjenju općih administrativnih troškova, dio kojih se odnosi i na troškove zaposlenika i poslovne infrastrukture.

Na kraju 2013. u bankama su bile zaposlene 20.982 osobe, a to je za 3,0% (odnosno 657 zaposlenika) manje nego na kraju 2012. Smanjenje ukupnog broja zaposlenika odraz je kretanja kod većine banaka. Manji broj banaka povećao je broj zaposlenika, a u nekima od njih taj je rast bio znatan. U promatranom jednogodišnjem razdoblju smanjila se i ukupna imovina banaka, ali je zbog intenzivnijeg smanjenja broja zaposlenika došlo do porasta iznosa imovine kojom prosječno upravlja jedan zaposlenik banke, na gotovo 19,0 mil. kuna. Visina tog iznosa vrlo je različita kod pojedinih banaka,

TABLICA 1.2. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na kraju razdoblja

	XII. 2011.		XII. 2012.		XII. 2013.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	301	1.136	297	1.158	282	1.163
Krapinsko-zagorska	30	93	29	97	29	97
Sisačko-moslavačka	37	111	35	109	38	107
Karlovačka	29	89	30	93	30	100
Varaždinska	44	133	41	132	38	130
Koprivničko-križevačka	33	69	33	68	28	66
Bjelovarsko-bilogorska	27	72	25	70	24	70
Primorsko-goranska	110	364	108	374	104	378
Ličko-senjska	18	56	18	56	19	62
Virovitičko-podravska	27	41	27	44	26	45
Požeško-slavonska	25	50	25	51	24	46
Brodsko-posavska	30	71	31	76	31	76
Zadarska	58	218	58	227	55	230
Osječko-baranjska	85	200	78	202	74	199
Šibensko-kninska	42	140	43	144	40	153
Vukovarsko-srijemska	30	107	30	112	31	109
Splitsko-dalmatinska	143	450	149	466	150	475
Istarska	110	324	108	343	106	351
Dubrovačko-neretvanska	60	169	59	175	61	180
Međimurska	27	82	30	86	30	86
Ukupno	1.266	3.975	1.254	4.083	1.220	4.123



odnosno obično je manja kod banaka s manjim tržišnim udjelima te veća kod banaka s većim tržišnim udjelima i većom složenosti poslovanja. Samo je kod nekoliko banaka na kraju 2013. iznos imovine po zaposleniku bio veći od prosjeka za sve banke.

Na kraju 2013. banke su na području RH imale 1220 poslovnih jedinica, što je u odnosu na kraj 2012. smanjenje ukupnog broja za 34 poslovne jedinice ili 2,7%. Broj poslovnih jedinica banaka smanjuje se četvrtu godinu zaredom, a u protekloj se godini intenzitet tog smanjenja i pojačao. Na promjenu su osobito utjecale pojedine banke koje imaju brojniju mrežu poslovnih jedinica rasprostranjenih u gotovo svim županijama RH. Poslovna mreža svake banke na kraju 2013. sastojala se od prosječno 41 poslovne jedinice, a samo su tri banke aktivnosti obavljale unutar jedne poslovne jedinice. Četiri banke bile su sa svojim poslovnim jedinicama prisutne u svim županijama RH.

Broj poslovnih jedinica smanjio se u jedanaest županija, dok se u njih pet povećao. Do najvećeg smanjenja došlo je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu, za 15 poslovnih jedinica. Stoga se u tim županijama promatranima zajedno smanjila koncentracija poslovnih jedinica, na 23,1% ukupnog broja poslovnih jedinica. Unatoč smanjenju, navedene dvije županije i nadalje su imale najveći udio u ukupnom broju poslovnih jedinica te je na njihovu području nastavilo poslovati svih 30 banaka. Banke su potom najviše smanjile broj poslovnih jedinica u Koprivničko-križevačkoj županiji, za njih pet, pa se na poslovne jedinice na području te županije odnosilo samo 2,3% ukupnog broja poslovnih jedinica. Jedini znatniji udio u broju poslovnih jedinica nakon Zagrebačke županije i Grada Zagreba odnosio se na Splitsko-dalmatinsku županiju (12,3%).

Zbog smanjenja broja poslovnih jedinica malo je porastao prosječni broj stanovnika RH koji gravitira jednoj poslovnoj jedinici, na 3517 stanovnika³. Uobičajeno povoljnije od tog prosjeka bilo je stanje

³ Izvor podataka o broju stanovnika u RH je DZS.

u priobalnim županijama, na području kojih banke imaju gotovo polovinu ukupnog broja poslovnih jedinica.

Za razliku od broja poslovnih jedinica, broj bankomata banaka⁴ nastavio je rasti, pa je do kraja 2013. iznosio ukupno 4123. U odnosu na kraj 2012. to je povećanje ukupnog broja bankomata za 40 (1,0%). Četiri banke u ponudi svojih usluga nisu imale bankomate.

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina

Ukupna imovina banaka na kraju 2013. iznosila je 397,9 mlrd. kuna. U odnosu na kraj 2012. riječ je o smanjenju od 2,1 mlrd. kuna ili 0,5% (Tablica 1.3.), odnosno bez utjecaja promjene tečaja kune prema tri najzastupljenije valute, 1,1%.

Osim izostanka jačega kreditnog rasta, za drugu uzastopnu godinu smanjenja imovine banaka (Slika 1.4.) presudan je bio jednokratni utjecaj regulatornih i metodoloških promjena provedenih u posljednjem tromjesečju 2013. i promjena na razini dviju pojedinačnih banaka. Intenzitet svih tih promjena, procijenjen u visini od oko 5,3 mlrd. kuna, nadmašio je blaga pozitivna kretanja u bilancama banaka ostvarena sredinom godine. Promjena regulatornih odredaba povezana s procjenom kreditnog rizika⁵ rezultirala je rastom ispravaka vrijednosti kredita i posljedično smanjenjem njihova neto iznosa za oko 1,4 mlrd. kuna. Metodološka promjena u prikazivanju naplaćenih kamatnih prihoda budućeg razdoblja⁶ imala je za posljedicu smanjenje glavnice kredita za naplaćenu naknadu za oko 1,3 mlrd. kuna. Treći utjecaj odnosio se na prodaju potraživanja u jednoj banci, u neto iznosu od 1,0 mlrd. kuna⁷. Pojedinačno najsnažniji utjecaj na ukupnu imovinu banaka imao je izlazak jedne banke iz sustava⁸, koja je 2012. godinu zaključila s imovinom od 1,6 mlrd. kuna. Isključe li se svi ti utjecaji, imovina banaka u 2013. blago je porasla, za oko 0,8%.

Kretanja u ukupnoj imovini banaka, kao i dosad, najvećim su dijelom bila određena kretanjima neto kredita, koji s udjelom od 66,3% dominiraju u njezinoj strukturi. Na kraju 2013. ti su krediti bili nominalno manji za 4,1 mlrd. kuna ili 1,5% nego na kraju 2012., što je u najvećoj mjeri odraz navedenih promjena. Pritom je negativan utjecaj promjena na neto kredite bio još snažniji nego na ukupnu imovinu i iznosio je oko 7,1 mlrd. kuna. Razlog je tome još jedna metodološka promjena u prikazivanju pozicija⁹ koja nije utjecala na visinu ukupne imovine, a na osnovi koje su neto krediti

4 Uključujući i bankomate u vlasništvu drugih tvrtki, a kojima se mogu koristiti klijenti pojedine banke

5 Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN, br. 89/2013.)

6 Riječ je o promjeni metodologije izvještavanja kojom se ujednačavaju zahtjevi za prezentaciju pozicija financijskih instrumenata izvještajnog sustava HNB-a s pristupom u Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Unaprijed plaćeni kamatni prihodi prestali su se iskazivati u obvezama kao odgođeni kamatni prihod budućeg razdoblja te se iskazuju kao umanjenje kreditne izloženosti.

7 Riječ je o nastavku projekta koji se provodi na razini cijele inozemne matične grupacije s ciljem smanjenja djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih plasmana u ukupnim plasmanima. Trgovačkom društvu u neizravnom vlasništvu strane matične banke prodana su djelomično nadoknadiva potraživanja neto knjigovodstvene vrijednosti od 1,0 mlrd. kuna (1,6 mlrd. kuna u bruto iznosu). Matična strana banka financirala je kupnju kredita povlačenjem depozita iz banke te davanjem kredita društvu.

8 Nad Centar bankom d.d. dana 30. rujna 2013. pokrenut je stečajni postupak.

9 Od kraja listopada 2013. plasmani rizične skupine A umanjuju se za pripadajuće ispravke vrijednosti na skupnoj osnovi (ti ispravci prestaju biti odbitna stavka ukupne imovine).

umanjeni za još 2,8 mlrd. kuna. Ako se izuzmu svi navedeni utjecaji, neto krediti su porasli za 1,1%. Taj skroman godišnji porast neto kredita uglavnom se očitovao u povećanju kredita državnim jedinicama te ponešto trgovačkim društvima i nerezidentima, dok su se preostali sektori razduživali. Slaba kreditna aktivnost banaka bila je odraz i nadalje smanjene potražnje za kreditima kao i nesklonosti banaka preuzimanju novih rizika. Nesklonost banaka riziku potiče daljnje pogoršavanje kvalitete kredita koje je, osim regulatornim promjenama, izazvano starenjem portfelja, problemima u naplati, ali i nastojanjima pojedinih banaka (i njihovih matrica) da podignu pokrivenosti svojih kredita u skladu s najavljenim ispitivanjem procjene kvalitete imovine¹⁰. Banke su za pokriće gubitaka u 2013. izdvojile 6,2 mlrd. kuna dodatnih ispravaka vrijednosti, umanjivši time neto kredite i bilancu.

S ciljem poticanja kreditne aktivnosti banaka HNB je krajem godine smanjio stopu za obračun obvezne pričuve s 13,5% na 12%¹¹. U visini oslobođenih sredstava u kunskom dijelu (oko 3,9 mlrd. kuna) banke su sredinom prosinca 2013. upisale obvezne blagajničke zapise¹². Smanjenje stope obvezne pričuve, a prije toga i smanjenje stope remuneracije prekonoćnih depozita¹³ kod središnje banke, odrazilo se na promjene ostalih, likvidnijih oblika ulaganja u strukturi imovine banaka. Tako su depoziti kod financijskih institucija bili niži za 2,4 mlrd. kuna ili 10,0% u odnosu na kraj 2012., dok su unutar stavki depozita kod HNB-a bile zamjetljive promjene u svim sastavnicama. Naime, u iznosu smanjenja obvezne pričuve povećani su ostali depoziti na kojima se iskazuju obvezni blagajnički zapisi HNB-a. Na kraju godine ti su zapisi iznosili 3,6 mlrd. kuna, dok su na kraju prethodne godine u tom iznosu na toj poziciji iskazivani prekonoćni depoziti kod HNB-a. Smanjivanjem stope remune-

TABLICA 1.3. Struktura imovine banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2011.		XII. 2012.			XII. 2013.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	53.054,6	13,0	51.169,4	12,8	-3,6	51.284,0	12,9	0,2
Gotovina	6.194,1	1,5	6.438,9	1,6	4,0	6.369,7	1,6	-1,1
Depoziti kod HNB-a	46.860,5	11,5	44.730,5	11,2	-4,5	44.914,3	11,3	0,4
Depoziti kod financijskih institucija	26.957,1	6,6	23.847,3	6,0	-11,5	21.464,2	5,4	-10,0
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	11.580,0	2,8	10.701,6	2,7	-7,6	13.634,0	3,4	27,4
Vrijednosni papiri	24.869,6	6,1	32.095,1	8,0	29,1	30.033,7	7,5	-6,4
Derivatna financijska imovina	673,9	0,2	910,6	0,2	35,1	1.583,6	0,4	73,9
Kredit ^a	276.727,5	68,0	267.965,1	67,0	-3,2	263.822,4	66,3	-1,5
Krediti financijskim institucijama	7.140,1	1,8	10.130,1	2,5	41,9	8.912,2	2,2	-12,0
Krediti ostalim komitentima	269.587,4	66,2	257.835,1	64,5	-4,4	254.910,2	64,1	-1,1
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	3.288,7	0,8	3.120,0	0,8	-5,1	3.185,7	0,8	2,1
Preuzeta imovina	868,4	0,2	1.268,5	0,3	46,1	1.541,2	0,4	21,5
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.365,1	1,1	4.320,1	1,1	-1,0	4.253,5	1,1	-1,5
Kamate, naknade i ostala imovina	7.650,6	1,9	7.411,0	1,9	-3,1	7.061,5	1,8	-4,7
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi ^b	3.070,6	0,8	2.888,9	0,7	-5,9	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	406.965,0	100,0	399.919,8	100,0	-1,7	397.863,7	100,0	-0,5

^a Od listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

^b Od listopada 2013. posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (za skupinu A) umanjuju iznos financijskih instrumenata na koje se odnose.

10 Nadležni supervizori u EU-u u prvoj polovini 2014. provode procjenu kvalitete imovine banaka (engl. Asset Quality Review) prema podacima za kraj 2013.

11 Odluka o izmjenama Odluke o obveznoj pričuvi (NN, br. 142/2013.)

12 Odluka o upisu blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke (NN, br. 142/2013.). Obvezni blagajnički zapisi ne nose kamatu i nisu prenosivi, a podnose se na otkup HNB-u u iznosu od 50% mjesečnog prirasta određenih plasmana domaćim nefinancijskim društvima.

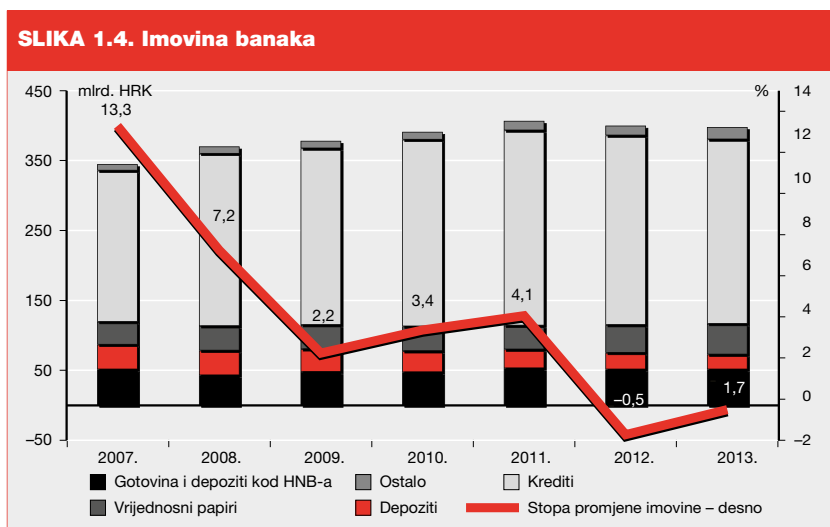
13 Odlukom o kamatnim stopama i naknadama Hrvatske narodne banke (NN, br. 45/2013.) stopa remuneracije prekonoćnih depozita kod središnje banke smanjena je s 0,25% na 0%.

racije smanjila se atraktivnost ovog proizvoda, pa se poslovne banke više nisu koristile mogućnošću polaganja viška likvidnih sredstava. Taj višak bio je prenesen na žiroračun (račun za namiru) kod HNB-a, na kojemu je zabilježen porast od 30,4% u odnosu na kraj 2012.

Ukupna ulaganja banaka u vrijednosne papire porasla su u 2013. za 871,0 mil. kuna ili 2,0%, a njihov se udio u imovini banaka povećao na 11,0% (djelomično i pod utjecajem pada većine ostalih stavki imovine). Taj se porast, iako slabiji nego u prethodnoj godini, također zasnivao na trezorskim zapisima MF-a, koji su porasli za 2,9 mlrd. kuna ili 27,4%. Osim njih zamjetljiviji porast na godišnjoj razini ostvarili su još jedino instrumenti tržišta novca (za 1,5 mlrd. kuna ili 20,0%) pod utjecajem porasta komercijalnih zapisa i mjenica. Nasuprot tome, banke su smanjile ulaganja u obveznice (domaće i strane) za 3,3 mlrd. kuna ili 14,2%. Slijedom navedenog ponešto je promijenjena struktura ukupnih ulaganja banaka u korist instrumenata kraćih izvornih rokova dospijeca.

Navedenim porastom ulaganja udio trezorskih zapisa MF-a u strukturi ukupnih ulaganja banaka u vrijednosne papire povećao se za 6,2 postotna boda, odnosno na 31,2%, a ukupan iznos dosegnuo je 13,6 mlrd. kuna. Tome valja dodati eursko izdanje trezorskih zapisa MF-a s izvornim dospeljem od 1,5 godina, a koje se iskazuje u stavci obveznica. Prvo takvo izdanje dospjelo je u kolovozu 2013. te je refinancirano novim izdanjem, ali su ga banke upisale u osjetno manjem iznosu. Iz te razlike proizašlo je smanjenje ulaganja u obveznice domaće države. Dužnički vrijednosni papiri državnih jedinica najvećim su se dijelom odnosili na navedene dvije kategorije, a njihov se udio u ukupnim ulaganjima banaka u vrijednosne papire u usporedbi s 2012. povećao za 3,6 postotnih bodova, odnosno na 60,0%. Od ostalih vrsta dužničkih vrijednosnih papira po visokim stopama rasli su komercijalni zapisi (980,8%) i mjenice (25,7%). Porast ulaganja u komercijalne zapise odnosio se na zamjenu obveznica matice, po dospelju, komercijalnim zapisima. Porast ulaganja u mjenice, osobito izražen u posljednje dvije godine, najvećim se dijelom odnosio na eskontirane mjenice domaćih trgovačkih društava. Njihov je udio u ukupnim ulaganjima banaka u dužničke vrijednosne papire porastao na 10,6% (krajem 2011. iznosio je 5,2%).

Glavninu portfelja vrijednosnih papira (98,8%) činila su ulaganja u dužničke vrijednosne papire, pa se i porast ulaganja u 2013. u većoj mjeri temeljio na povećanju ulaganja u dužničke instrumente. Tri četvrtine tih ulaganja činili su domaći dužnički vrijednosni papiri, koji su tijekom 2013. porasli



za 6,5%, i to zbog spomenutog porasta ulaganja u trezorske zapise MF-a. Nasuprot tome, banke su tijekom 2013. smanjile ulaganja u strane dužničke vrijednosne papire za 1,2 mlrd. kuna ili 10,2%, smanjivši pritom vrijednosnih papira stranih država i stranih financijskih institucija u podjednakoj mjeri. Visokim stopama porasla su ulaganja banaka u vlasničke vrijednosne papire (za 44,7%), čime je zaustavljen trend njihova smanjivanja, neprekinut još od 2007., ali je unatoč tome njihov udio u svim vrijednosnim papirima ostao nizak, 1,2%. Na povećanje vlasničkih ulaganja najviše su utjecale promjene u dvije banke. U jednom je slučaju riječ bila o povećanju fer vrijednosti postojećih ulaganja, a u drugom o stjecanju ulaganja u stranu financijsku instituciju povezanu s maticom.

Pretežiti dio ukupnih ulaganja u vrijednosne papire banke su rasporedile u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju (63,7%), koji je u odnosu na kraj 2012. porastao za 7,5%, ponajviše na osnovi trezorskih i komercijalnih zapisa. Nerealizirani dobiti s osnove vrijednosnog usklađivanja imovine u tome portfelju osjetno su porasli, za 102,6 mil. kuna ili 30,1%, čime su djelomice ublažena nepovoljna kretanja stavki kapitala. Najvišu godišnju stopu rasta iskazao je portfelj vrijednosnih papira u portfelju koji se drži radi trgovanja (24,1%). Najveći dio toga nominalnog porasta (640,4 mil. kuna) ostvaren je zbog porasta vrijednosnih papira domaće države, a udio ovog portfelja povećan je na 7,5%. Snažan porast ulaganja u mjenice povećao je udio ulaganja u portfelj vrijednosnih papira koji se drži do dospeljeka (12,6%), dok je portfelj vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka smanjen na 12,2%. Preostali, manji iznosi ulaganja odnosili su se na vrijednosne papire u portfelju kredita i potraživanja (3,8%) i portfelju dugotrajne imovine namijenjene prodaji (0,1%).

Kod ostalih, u strukturi imovine manje značajnih stavki, nastavljen je porast imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, ali je taj porast (i nominalno i relativno) bio osjetno blaži nego u prethodnoj godini. Ta je imovina porasla za 272,7 mil. kuna ili 21,5% (49,4% u 2012.) te je na kraju 2013. iznosila 1,5 mlrd. kuna. Unatoč ubrzanom porastu od 2008. nadalje, preuzeta imovina i nadalje je imala nizak udio u ukupnoj imovini banaka (0,4%). U izvještajnoj godini povećanje ove imovine uglavnom se odnosilo na preuzete građevinske objekte te stambene zgrade i stanove. Pritom je blago smanjen iznos imovine kojoj je od datuma stjecanja prošlo više od dvije godine (3,1%). Unatoč tome omjer ukupnog ulaganja u materijalnu imovinu i jamstvenoga kapitala (zbog negativnih kretanja ukupnoga jamstvenoga kapitala) blago je povećan, na 9,8%, ali je i nadalje bio osjetno niži od dopuštenih 40%. Ulaganja banaka u kapital nefinancijskih institucija (koje su ograničena na 30% jamstvenoga kapitala) zadržana su na samo 1,5% jamstvenoga kapitala, dok su ulaganja u kapital financijskih institucija iznosila 5,3% jamstvenoga kapitala¹⁴. U odnosu na 2012. relativno najveću promjenu u imovini imala je derivatna financijska imovina (73,9%). To povećanje pozitivne fer vrijednosti derivata uglavnom se zasnivalo na valutno-kamatnim ugovorima o razmjeni. Međutim, zbog vrlo niskog udjela te stavke u ukupnoj imovini banaka (od samo 0,4%), ta je promjena imala zanemariv učinak na kretanje i strukturu ukupne imovine.

14 Izravna ili neizravna ulaganja kreditnih institucija u druge kreditne i financijske institucije nisu ograničena u postotku prema jamstvenom kapitalu, ali su veća ulaganja te vrste (ako su veća od 10% kapitala kreditnih ili financijskih institucija u koja se ulaže) u punom iznosu odbitna stavka od jamstvenoga kapitala kreditne institucije koja ulaže.

Obveze i kapital

Banke su tijekom 2013. zadržale gotovo istu razinu ukupnih obveza kao na kraju 2012., od 342,3 mlrd. kuna (Tablica 1.4.). Stopa smanjenja bila je manja od 0,1% (bez utjecaja promjene tečaja 0,4%). Izuzevši utjecaje izlaska jedne banke iz sustava, smanjivanja obveza po naplaćenim kamatnim prihodima budućeg razdoblja te povlačenja depozita matice za potrebe financiranja transakcije prodaje plasmana povezanom društvu, rast obveza banaka iznosio je 1,0%.

Umjereni porast domaćih izvora (od 5,2 mlrd. kuna ili 2,0%), poglavito depozita stanovništva i trgovačkih društava, bio je dostatan za zadovoljenje skromnoga kreditnog porasta i nastavak razduživanja banaka. Trend razduživanja banaka, koji uz manje oscilacije traje od sredine 2012., u promatranom je razdoblju podjednako bio usmjeren na povrat izvora primljenih od većinskih stranih vlasnika i domaćih financijskih institucija. Naime, izvori matica smanjili su se tijekom 2013. za 4,3 mlrd. kuna ili 7,7%, što je osjetno blaže od prošlogodišnjih 22,1%. Banke su smanjile sve vrste izvora primljenih od inozemnih vlasnika¹⁵, a visinom promjene prednjačili su primljeni krediti (za 3,8 mlrd. kuna ili 15,7%). Time je udio izvora od većinskih stranih vlasnika smanjen na 15,7%, a niža vrijednost od ove posljednji je put bila zabilježena 2007. godine (13,9%). Razduživanje na domaćem financijskom tržištu (na osnovi depozita i kredita primljenih od financijskih institucija) iznosilo je 4,2 mlrd. kuna ili 11,4%.

Ukupni depoziti iznosili su na kraju 2013. godine 282,8 mlrd. kuna, što je porast od 7,0 mlrd. kuna ili 2,5% (bez utjecaja tečaja 2,0%). Trend usporavanja porasta depozita neprekinut je još od 2008., s iznimkom 2012., kada je (zbog snažnog razduživanja prema maticama) bio zabilježen pad depozita na godišnjoj razini od 2,0%. Stopa porasta depozita ostvarena u 2013. bila je najslabija u posljednjih 16 godina, a na njezinu visinu najviše su utjecali spomenuto razduživanje banaka prema domaćim financijskim institucijama (osobito na osnovi oročenih depozita kreditnih institucija i društava za osiguranje i mirovinskih fondova) i usporavanje porasta depozita stanovništva.

Na kraju 2013. depoziti stanovništva iznosili su 173,0 mlrd. kuna. Postojan, ali usporen rast očitovao se u najnižoj godišnjoj stopi rasta u posljednje četiri godine, od 3,9%. Unatoč tome depoziti stanovništva i dalje su najstabilniji i najveći izvor financiranja banaka s udjelom od 52,6% u ukupnim izvorima i čak 61,2% u ukupnim depozitima. Kontinuirani porast udjela štednje stanovništva u ukupnim depozitima u posljednjih nekoliko godina stoga je djelomice bio posljedica slabljenja depozita ostalih sektora, ponajprije depozita trgovačkih društava, a nakon toga depozita stranih i domaćih financijskih institucija. Najveći dio porasta depozita stanovništva ostvaren je, očekivano, u drugom polugodištu, što se obično povezuje s prihodima od turizma. Gotovo 80% ukupnog iznosa depozita stanovništva odnosilo se na oročene depozite, od čega su najveći dio činili depoziti oročeni više od tri mjeseca pa do jedne i pol godine (67,6%). Oko 77,0% ukupnog iznosa depozita stanovništva bilo je nominirano u stranoj valuti, i to ponajviše u euru (68,5%). U posljednje četiri godine (u kojima su raspoloživi ovako segmentirani podaci) nisu zamijećene osjetnije promjene ovih prevladavajućih karakteristika osim blagog slabljenja eurskih depozita u korist depozita u kunama i ostalim valutama.

Depoziti trgovačkih društava ostvarili su, pod utjecajem pozitivnih kretanja u drugom i trećem tromjesečju 2013., porast od 3,2 mlrd. kuna ili 8,0%. To je prva pozitivna promjena ovih depozita u

¹⁵ U izvore primljene od većinskoga stranog vlasnika ubrajamo: primljene depozite, primljene kredite, instrumente s odlikama kapitala (izdane podređene i hibridne instrumente) te izdane vrijednosne papire upisane od strane većinskoga stranog vlasnika.

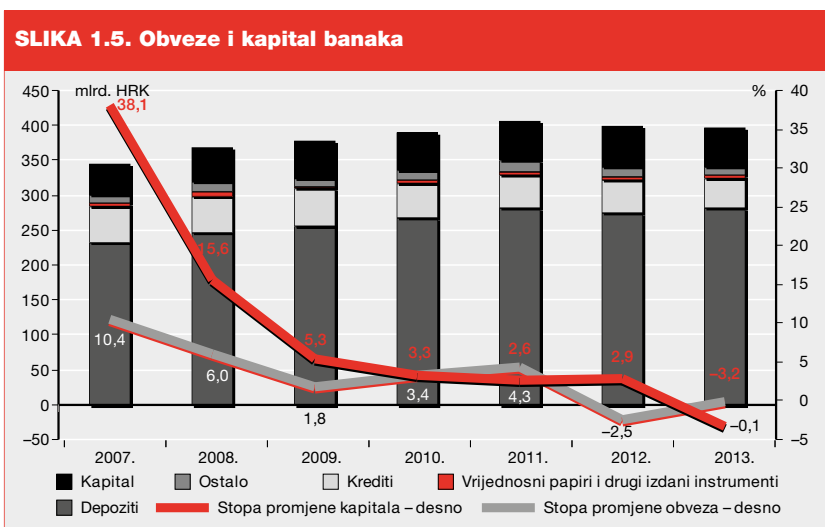
TABLICA 1.4. Struktura obveza i kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2011.		XII. 2012.			XII. 2013.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od financijskih institucija	17.320,7	4,3	16.802,9	4,2	-3,0	15.146,0	3,8	-9,9
Kratkoročni krediti	5.383,5	1,3	3.273,9	0,8	-39,2	2.124,8	0,5	-35,1
Dugoročni krediti	11.937,2	2,9	13.529,0	3,4	13,3	13.021,2	3,3	-3,8
Depoziti	281.286,7	69,1	275.844,0	69,0	-1,9	282.805,6	71,1	2,5
Depoziti na transakcijskim računima	44.901,6	11,0	47.466,3	11,9	5,7	54.245,1	13,6	14,3
Štedni depoziti	21.074,5	5,2	21.229,8	5,3	0,7	21.785,7	5,5	2,6
Oročeni depoziti	215.310,6	52,9	207.147,9	51,8	-3,8	206.774,8	52,0	-0,2
Ostali krediti	31.852,3	7,8	30.599,2	7,7	-3,9	26.337,2	6,6	-13,9
Kratkoročni krediti	3.938,4	1,0	4.669,1	1,2	18,6	4.531,3	1,1	-3,0
Dugoročni krediti	27.914,0	6,9	25.930,1	6,5	-7,1	21.805,9	5,5	-15,9
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.383,7	0,3	1.752,3	0,4	26,6	1.878,1	0,5	7,2
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	300,0	0,1	-	299,9	0,1	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	300,0	0,1	-	299,9	0,1	0,0
Izdani podređeni instrumenti	1.366,2	0,3	1.391,0	0,3	1,8	1.453,5	0,4	4,5
Izdani hibridni instrumenti	3.601,1	0,9	3.243,0	0,8	-9,9	3.005,9	0,8	-7,3
Kamate, naknade i ostale obveze ^a	14.387,4	3,5	12.611,7	3,2	-12,3	11.415,1	2,9	-9,5
UKUPNO OBVEZE	351.198,2	86,3	342.544,1	85,7	-2,5	342.341,2	86,0	-0,1
Dionički kapital	33.805,6	8,3	34.231,0	8,6	1,3	33.964,7	8,5	-0,8
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.804,4	0,9	2.687,6	0,7	-29,4	508,3	0,1	-81,1
Zadržana dobit (gubitak)	13.705,2	3,4	15.706,9	3,9	14,6	16.315,3	4,1	3,9
Zakonske rezerve	1.058,6	0,3	1.081,1	0,3	2,1	1.108,6	0,3	2,5
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3.643,6	0,9	3.292,4	0,8	-9,6	3.035,4	0,8	-7,8
Revalorizacijske rezerve	-188,0	0,0	427,0	0,1	-	610,4	0,2	42,9
Dobit (gubitak) prethodne godine	-62,6	0,0	-50,1	0,0	-19,8	-20,2	0,0	-59,8
UKUPNO KAPITAL	55.766,8	13,7	57.375,7	14,3	2,9	55.522,5	14,0	-3,2
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	406.965,0	100,0	399.919,8	100,0	-1,7	397.863,7	100,0	-0,5

^a Od listopada 2013. naplaćene naknade po kreditima, koje su do tada iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama, umanjuju iznos danih kredita u imovini.

posljednjih šest godina (osim 2010., kada je manja pozitivna promjena uglavnom bila posljedica kretanja tečaja kune). Uz utjecaje povećanih prihoda od turizma i provedene djelomične sanacije dugova zdravstvenog sustava, to bi mogao biti rezultat i pooštrenih mjera fiskalne politike, s obzirom na to da je glavina godišnjeg porasta ostvarena od depozita na transakcijskim računima. Unatoč tome, udio depozita trgovačkih društava u ukupnim depozitima ostao je znatno ispod vrijednosti u godinama prije krize, odnosno iznosio je 15,2%. Među domaćim depozitima porasli su jedino još depoziti neprofitnih institucija (za 13,0%), ali je njihov udio u ukupnim depozitima ostao relativno nizak (1,1%). Depoziti državnih jedinica smanjili su se za 3,3%, zbog smanjenja štednih i oročenih depozita središnje države.

Na kraju 2013. saldo primljenih kredita iznosio je 41,5 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2012. smanjenje za 5,9 mlrd. kuna ili 12,5%. To je najviša stopa njihova smanjenja na godišnjoj razini u posljednjih desetak godina. Promjena se odrazila na pad udjela primljenih kredita u ukupnim izvorima financiranja, s 14,4% na 12,6%, a u ukupnoj imovini na samo 10,4%. Takvo smanjenje bilo je posljedica razduživanja banaka, pri čemu je najveći utjecaj imao povrat kredita primljenih od većinskih stranih vlasnika koji su smanjeni za 15,7%. Visinom promjene slijedili su krediti od domaćih financijskih institucija (9,9%) zahvaljujući povratu kredita ostalim financijskim posrednicima i kreditnim institucijama.



Banke su tijekom 2013. nastavile smanjivati iznos izdanih hibridnih instrumenata, za 7,3%, dok se iznos podređenih instrumenata povećao, za 4,5%. Te promjene nisu bitno utjecale na njihov udio u ukupnim izvorima, pa je on ostao relativno nizak, na razini od 1,2%. Od kraja 2012. u izvore financiranja banaka uvrštena je dugoročna kunska korporativna obveznica, koja zbog svoga zanemarivog udjela (0,1%) nije na agregatnoj razini utjecala na diversifikaciju izvora banaka.

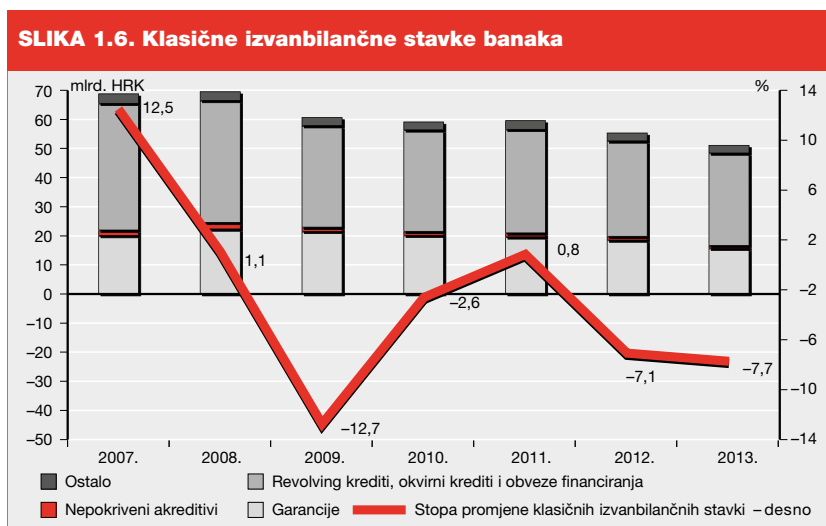
Osim primljenih kredita visinom utjecaja na pad ukupnih obveza izdvajale su se još stavke kamata, naknada i ostalih obveza, koje su u odnosu na kraj 2012. bile manje za 9,5%. Ta kretanja u najvećem su dijelu bila odraz spomenutog utjecaja promjene metodologije prikazivanja naplaćenih kamatnih prihoda budućeg razdoblja, koji su do listopada 2013. u financijskim izvještajima uvećavali obveze banaka.

Ukupni bilančni kapital banaka tijekom 2013. smanjen je, prvi put u posljednjih 15 godina, za 1,9 mlrd. kuna ili 3,2%, pa je na kraju godine iznosio 55,5 mlrd. kuna. Unatoč tome udio kapitala u pasivi banaka ostao je relativno visok, 14,0%. Smanjenju kapitala najviše je pridonijela dobit tekuće godine, koja je bila za 81,1% niža u odnosu na 2012. Dodatni negativan utjecaj imale su isplate dividenda, osobito onog dijela koji se isplaćuje iz zadržane dobiti prethodnih godina, i na kraju izlazak jedne banke iz sustava. Četiri banke provele su tijekom 2013. dokapitalizaciju, ali su negativni utjecaji pojednostavnjenih smanjenja temeljnoga kapitala (s ciljem pokrivanja gubitaka iz prethodnih godina) nadmašili ta pozitivna kretanja. Zbog toga je dionički kapital (čak i ako se izuzme utjecaj izlaska jedne banke iz sustava) naposljetku bio neznatno niži (za 0,1%) nego na kraju 2012. Tijekom 2013. dioničarima je u obliku dividenda isplaćeno ukupno 2,3 mlrd. kuna ili oko 86% iznosa dobiti iz 2012. Visok postotak isplate dividenda posljedica je, među ostalim, korištenja zadržane dobiti prethodnih godina i kapitalnih rezerva. Unatoč tome zadržana dobit, zbog rasta za 3,9%, dosegla je 16,3 mlrd. kuna, dok su zakonske, statutarne i ostale rezerve nakon smanjenja za 1,0% iznosile 4,8 mlrd. kuna. Taj je dio kapitala i nadalje bio prilično nejednako raspoređen unutar sustava jer je kapital nekoliko banaka bio vrlo opterećen gubicima proteklih godina.

Klasične izvanbilančne stavke

Nastavljen je pad iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki koji, s iznimkom 2011., u kojoj je zabilježena skromna stopa porasta, traje već petu godinu (Slika 1.6.). Na kraju 2013. klasične izvanbilančne stavke iznosile su 51,2 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje od 4,3 mlrd. kuna ili 7,7%. Omjer klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine banaka nastavio se smanjivati, pa je na kraju 2013. iznosio 12,9%, što je njegova najniža vrijednost od kraja 2003. godine. Gotovo sve klasične izvanbilančne stavke na godišnjoj su se razini smanjile, a ponajviše izdane garancije, za 2,8 mlrd. kuna ili 15,2%, i revolving krediti, za 1,0 mlrd. kuna ili 10,7%. Relativno najsnažniji pad tijekom godine bio je zabilježen kod nepokrivenih akreditiva, koji su manji za približno četvrtinu.

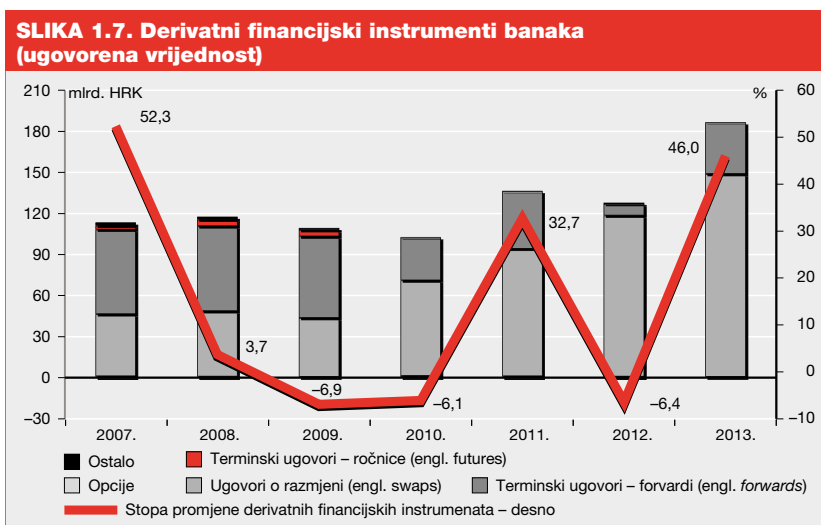
U strukturi klasičnih izvanbilančnih stavki svoj su udio dodatno povećali okvirni krediti i obveze financiranja, i to za 3,6 postotnih bodova, pa su te stavke na kraju godine dosegnule 45,6% svih klasičnih izvanbilančnih stavki. Istodobno se udio garancija smanjio za 2,7 postotnih bodova, odnosno na 30,5% klasičnih izvanbilančnih stavki. Revolving krediti treći su po visini, s udjelom od 16,5%, dok se na sve ostale stavke zajedno odnosi 7,4% ukupnih klasičnih izvanbilančnih stavki.



Derivatni financijski instrumenti

Ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata povećala se u 2013. za 58,8 mlrd. kuna ili 46,0%. Time je ona dosegla 186,6 mlrd. kuna, što je dosad najviši zabilježeni ugovoreni iznos. Snažan rast ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata i istodobno smanjenje ukupne imovine banaka rezultirali su povećanjem njihova omjera, s 32,0% na kraju 2012. na 46,9% na kraju 2013. Taj je omjer samo kod četiri banke bio veći od prosjeka za sustav, a većina banaka u svome poslovanju i nadalje se relativno malo koristila ili se uopće nije koristila derivatnim financijskim instrumentima. Velik obujam poslovanja s derivatnim financijskim instrumentima uobičajen je za banke vodeće po visini imovine, pa su i u 2013. dvije od njih bile najzaslužnije za ukupna kretanja.

Najveći utjecaj na povećanje derivatnih instrumenata u odnosu na 2012. imao je rast ugovora sklopljenih s inozemnim bankama. Također je osjetno porastao iznos instrumenata ugovorenih sa sre-



dišnjom državom i domaćim društvima za osiguranje te mirovinskim fondovima, kao i iznos instrumenata ugovorenih s domaćim bankama. Podjednaki nominalni dio porasta derivatnih financijskih instrumenata odnosio se na povećanje terminskih ugovora – forwarda (engl. *forwards*), koji su porasli po stopi od 344,9%, i povećanje ugovora o razmjeni (engl. *swaps*), koji su porasli po stopi od 26,0%. Iznosi svih ostalih derivatnih instrumenata smanjili su se u odnosu na 2012., pa je njihov ionako mali udio u strukturi ukupnih derivatnih instrumenata dodatno umanjen.

Pretežiti dio povećanja ugovorene vrijednosti derivatnih instrumenata odnosio se na instrumente kojima je odnosna varijabla tečaj (60,6%). Malo manje porasli su i instrumenti kojima je odnosna varijabla kamatna stopa (38,9%), kao i instrumenti s kombinacijom varijabla tečaj i kamatna stopa (28,0%).

Izrazito snažan relativni porast terminskih ugovora – forwarda utjecao je na povećanje udjela tih instrumenata u strukturi ukupnih derivatnih financijskih instrumenata, sa 6,7% na kraju 2012. na 20,3% na kraju 2013. Najveći udio i nadalje se odnosio na ugovore o razmjeni (79,4%), unatoč smanjenju tog udjela za 12,7 postotnih bodova u odnosu na kraj 2012. zbog njihova relativno sporijeg rasta od rasta terminskih ugovora – forwarda. Opcije, terminski ugovori – ročnice i ostale izvedenice činili su na kraju 2013. preostalih 0,3% derivatnih financijskih instrumenata.

Gotovo svi derivatni financijski instrumenti na kraju 2013. bili su raspoređeni u portfelj za trgovanje (98,3%), pa se glavnina povećanja derivatnih instrumenata odnosila na instrumente iz tog portfelja. Iako su se većinom tih instrumenata banke koristile kao instrumentom zaštite od rizika, one ih nisu iskazivale na taj način, što se može povezati sa složenošću pravila računovodstva zaštite koja se u tom slučaju moraju primjenjivati. Takva praksa djelomice otežava analizu i tumačenje podataka banaka koji se odnose na derivate i s njima povezan financijski rezultat. Samo je 1,5% ukupnih derivatnih financijskih instrumenata bilo iskazano u obliku instrumenata zaštite, a ostatak od 0,2% odnosio se na ugrađene derivate.

U strukturi derivatnih financijskih instrumenata promatranih po vrsti odnosne varijable najveća skupina instrumenata i nadalje se odnosi na instrumente s tečajem kao odnosnom varijablom, koja je na kraju 2013. činila 53,7% svih ugovorenih derivatnih financijskih instrumenata. Visinom udjela

od 27,9% slijedili su instrumenti kojima su odnosna varijabla tečaj i kamatna stopa, dok se 18,4% odnosilo na instrumente kojima je odnosna varijabla kamatna stopa.

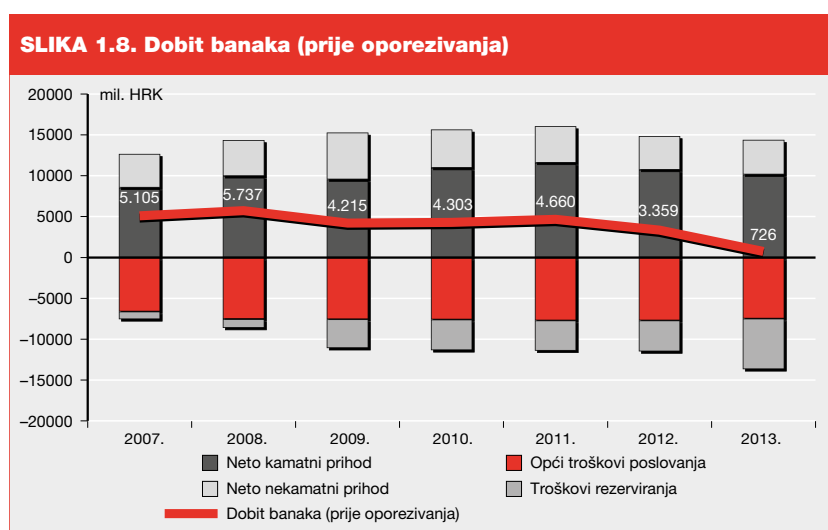
1.2.3. Zarada

Račun dobiti i gubitka

U 2013. snažno su se smanjile dobit i profitabilnost banaka, pri čemu su ključan utjecaj imale izmjena propisa o klasifikaciji plasmana te najava ispitivanja kvalitete imovine europskih banaka. Pod utjecajem regulatornih izmjena i priprema stranih matrica za spomenutu vježbu prepoznati su dodatni gubici u kreditnim portfeljima, pa su troškovi rezerviranja snažno narasli i opteretili poslovni rezultat. Pokazatelji profitabilnosti spustili su se na najnižu razinu od krizne 1998., a čak polovina banaka poslovala je s gubicima.

Izuzmu li se izvanredni utjecaji regulatornih izmjena i s time povezano povećanje troškova rezerviranja, najveću promjenu u računu dobiti i gubitka banaka pokazao je kamatni prihod. On se osjetno smanjio, primarno pod utjecajem rasta poteškoća u naplati kredita. Dio smanjenja kamatnih prihoda nadoknađen je uštedama na troškovima, ponajprije razduživanjem na financijskim tržištima i daljnjim smanjivanjem općih troškova poslovanja. Stoga je pad neto prihoda iz poslovanja bio relativno blag, a njegova je razina i nadalje bila vrlo dobra.

Banke su ukupno u 2013. godini ostvarile 726,1 mil. kuna dobiti (iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza), što je čak 2,6 mlrd. kuna odnosno 78,4% manje od dobiti ostvarene u 2012. (Tablica 1.5.). Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja bili su u 2013. viši za 2,4 mlrd. kuna ili 62,8%, a gotovo 60% njihova porasta bilo je posljedica regulatornih promjena iz listopada 2013., odnosno posljedica primjene pooštrenih pravila klasifikacije plasmana, čiji je učinak procijenjen na gotovo 1,4 mlrd. kuna¹⁶.



¹⁶ Prema kvantitativnoj studiji učinka primjene Nacrta odluke o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija

TABLICA 1.5. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna i postocima

	I. – XII. 2012.	I. – XII. 2013.	Promjena
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	21.419,0	19.798,0	-7,6
Kamatni troškovi	10.689,1	9.642,5	-9,8
Neto kamatni prihod	10.729,9	10.155,5	-5,4
Prihod od provizija i naknada	4.161,1	4.274,9	2,7
Troškovi provizija i naknada	1.320,3	1.321,4	0,1
Neto prihod od provizija i naknada	2.840,8	2.953,5	4,0
Prihod od vlasničkih ulaganja	308,4	362,1	17,4
Dobici (gubici)	1.142,3	1.230,0	7,7
Ostali operativni prihodi	467,3	422,6	-9,6
Ostali operativni troškovi	637,8	731,9	14,8
Neto ostali nekamatni prihod	1.280,2	1.282,7	0,2
Ukupno operativni prihod	14.850,9	14.391,7	-3,1
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.698,4	7.489,6	-2,7
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.152,5	6.902,2	-3,5
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	3.793,9	6.176,1	62,8
Ostali dobiti (gubici)	0,0	0,0	0,0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	3.358,5	726,1	-78,4
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	670,6	221,2	-67,0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	2.687,9	504,9	-81,2
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-0,4	3,4	-
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.687,6	508,3	-81,1
Bilješka: Broj banaka koje su poslovale s gubitkom, prije poreza	14	15	7,1

Izmjenama propisa o klasifikaciji plasmana ponajprije se željelo osigurati prepoznavanje povećanih rizika zbog dugih rokova naplate i neizvjesnosti glede visine njezina iznosa. Posljedica je to dugotrajnih sudskih procesa i niske likvidnosti tržišta nekretnina, a time i nesklonosti banaka pokretanju naplate iz kolaterala te pojačanih aktivnosti restrukturiranja plasmana. Izmjenama propisa potaknulo se aktivnije mjerenje vrijednosti kolaterala (uvođenjem minimalnih faktora umanjenja tržišne cijene i rokova naplate) te postupno povećavanje ispravaka vrijednosti, ovisno o vremenu proteklom od nastupanja dužnikove neurednosti u otplati. Učinak tih mjera bio je na kraju 2013. vidljiv u zamjetljivom rastu pokrivenosti kredita rizičnih skupina B i C¹⁷ ispravicima vrijednosti.

Uz regulatorne izmjene, na rast troškova rezerviranja, kao i pokrivenosti B i C kredita, utjecali su i najavljeno ispitivanje kvalitete imovine europskih banaka te starenje neprihodonosnog portfelja. Ispitivanje kvalitete imovine provest će u 2014., prema podacima o imovini na dan 31. prosinca 2013., nadležna tijela država članica, a prema metodologiji ESB-a i preporukama Ebe. Kako bi osigurali konzistentne rezultate pregleda, strani vlasnici krajem 2013. inzistirali su na strožoj klasifikaciji imovine i povećali ispravke vrijednosti više nego što je bilo potrebno prema propisima o klasifikaciji. Osim toga, nastavio se trend rasta prosječnog iznosa gubitka, prisutan od 2011., zbog starenja neprihodonosnog portfelja i migracija izloženosti u lošije rizične skupine.

17 Plasmani i izvanbilančne obveze koji su izloženi kreditnom riziku raspoređuju se u rizične skupine A, B i C. U rizičnu skupinu A raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani i izvanbilančne obveze, u rizičnu skupinu B (koja se dijeli na podskupine B-1, B-2 i B-3) djelomično nadoknadivi plasmani i izvanbilančne obveze, a u rizičnu skupinu C potpuno nenadoknadivi plasmani i izvanbilančne obveze.

U 2013. operativni prihod banaka smanjio se za 459,2 mil. kuna ili 3,1%, i to zbog smanjenja neto kamatnog prihoda. Preostali dijelovi operativnog prihoda, neto prihod od provizija i naknada te neto ostali nekamatni prihod, ostvarili su blage pozitivne promjene, ali zbog njihova malog udjela učinak na ukupan rezultat nije bio velik. Premda smanjen, udio neto kamatnog prihoda u operativnom prihodu zadržao je visoku vrijednost. Iznosio je 70,6% (Slika 1.9.) i zrcalio je udio tradicionalnih bankarskih poslova, odnosno depozitno-kreditnog poslovanja.

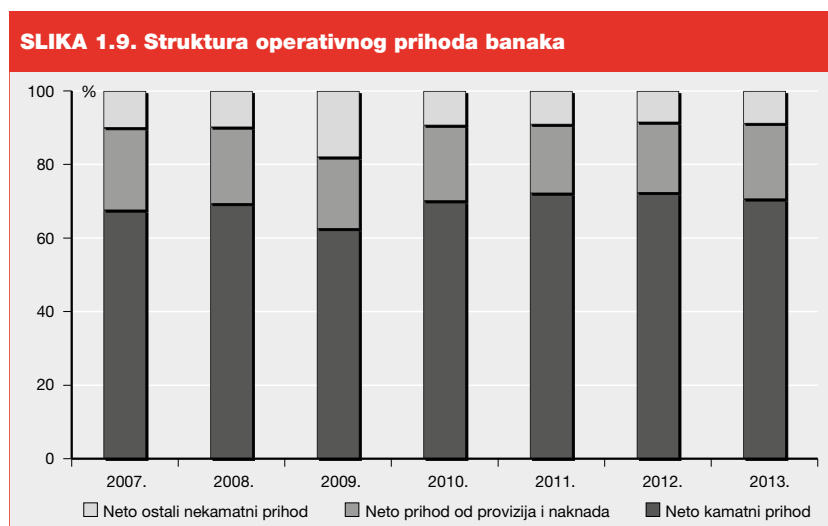
Kamatni prihodi smanjili su se u 2013. za 1,6 mlrd. kuna ili 7,6%, kao odraz pogoršane naplativosti plasmana u uvjetima slaboga rasta kreditne izloženosti i sve nižih kamatnih stopa. Osim toga, i u 2013. nastavio se trend jačanja udjela niskorizičnih i manje izdašnih plasmana, poput plasmana državnim jedinicama i najvećim klijentima. On je djelomično bio odraz pojačanog opreza banaka, ali i potisnute potražnje privatnog sektora, posebice stanovništva. Uštedama na kamatnim troškovima pad neto kamatnog prihoda sveo se na 574,4 mil. kuna ili 5,4%.

Ključan učinak na pad kamatnih prihoda imao je pad kamatnih prihoda od kredita, za 1,6 mlrd. kuna ili 9,1%. Kamatni prihodi od svih preostalih stavki zajedno ostali su gotovo nepromijenjeni. Aktivnosti eskontiranja mjenica snažno su porasle, s ključnim utjecajem porasta kod samo nekoliko klijenata, pa su snažno porasli i kamatni prihodi na ovoj osnovi. No s druge je strane došlo do smanjenja kamatnih prihoda od dužničkih vrijednosnih papira, posebice u sektoru domaćih državnih jedinica, gdje su se smanjili prihodi od svih oblika ulaganja. Najviše su se pritom smanjili kamatni prihodi od obveznica, a zatim i od trezorskih zapisa, a kao rezultat pada prinosa u 2013.

Pad kamatnih prihoda od kredita zabilježen je kod svih sektora, a ključan je bio učinak pada u sektoru trgovačkih društava (1,2 mlrd. kuna ili 19,8%). Pad kamatnih prihoda od kredita tome sektoru bio je mnogo izrazitiji nego u 2012., ponajprije zbog snažnije dinamike rasta kredita s poteškoćama u naplati. Iznos kredita koji nose kamatne prihode (kreditni rizične skupine A) smanjio se, zbog utjecaja reklasifikacija u rizične skupine B i C (koje, u pravilu, ne nose kamatne prihode) i slabe nove kreditne aktivnosti. Najviše su se smanjili kamatni prihodi od kredita za obrtna sredstva, a zatim i od kredita za investicije. Ovi su utjecaji dodatno osnaženi kretanjima kamatnih stopa odnosno referentnih kamatnih stopa. U sektoru trgovačkih društava malo više od dvije trećine ukupnog iznosa kredita ugovoreno je uz promjenjive kamatne stope, pretežito vezane uz referentne kamatne stope poput EURIBOR-a, čije je kretanje u 2013. nastavilo trend opadanja. S obzirom na zamjetljiv rast kredita, u sektoru državnih jedinica, kao i u podsektoru javnih trgovačkih društava, povoljnije zaduživanje kod banaka presudilo je nižim kamatnim prihodima od kredita. Kod državnih jedinica pad je bio blag (2,0%), a kod javnih trgovačkih društava mnogo izrazitiji (20,8%), čemu su vjerojatno pripomogle i promjene u strukturi kreditnog portfelja javnih trgovačkih društava, poput rasta udjela sindiciranih kredita koji tradicionalno nose povoljnije kamatne stope.

U sektoru stanovništva pad kamatnih prihoda od kredita iznosio je 295,9 mil. kuna (3,1%) i bio je slabije izražen nego lani, kada su na pad utjecala i zakonska ograničenja ugovorenih kamatnih stopa polovinom 2011. (posebice kod prekoračenja po tekućim računima) i odobravanje stambenih kredita iz programa subvencioniranja i državnog jamstva stambenih kredita (uz povoljnije kamatne stope). U 2013., jednako kao i 2012., u sektoru stanovništva najviše su se smanjili kamatni prihodi od kredita za automobile, i to za čak 32,5%, zbog nastavka višegodišnjega snažnog trenda pada te vrste kredita. Visinom smanjenja slijedili su kamatni prihodi od stambenih kredita, koji su bili niži za 2,8%, a utjecaj niske kreditne aktivnosti ipak je bio jači od utjecaja rasta kredita s poteškoćama u naplati. U 2013. rast stambenih kredita rizičnih skupina B i C bio je izrazitiji nego u 2012., posebice

kod kredita vezanih uz euro, dok je odaziv građana u subvencioniranim programima stambenog financiranja (POS+) bio slab. Pad kamatnih prihoda bio je vidljiv i kod najvećeg broja preostalih vrsta kredita stanovništvu. Zamjetljiviji iznos povećanja kamatnih prihoda odnosio se jedino na gotovinske nenamjenske kredite, koji su u 2013. porasli za 2,2%, a i on je, relativno gledajući, bio slab (0,6%).



Veliki dio pada kamatnih prihoda banke su uspjele nadoknaditi nižim kamatnim troškovima. Kamatni troškovi smanjili su se za 1,0 mlrd. kuna ili 9,8%, zahvaljujući razduživanju na financijskom tržištu i padu kamatnih stopa na depozite. Zbog dobre razine pričuva likvidnosti i slabe kreditne aktivnosti banke su mogle znatno smanjiti izvore od domaćih i stranih financijskih institucija te smanjivati kamatne stope na depozite, posebice oročene depozite stanovništva. Strani izvori, pretežito oni od banaka majki, supstituirani su domaćima, i to ponajviše depozitima stanovništva i trgovačkih društava. Pritom je u strukturi depozita ostvaren porast udjela najjeftinijeg oblika, depozita na transakcijskim računima. Kamatni troškovi najviše su se smanjili u sektoru nerezidenata, zahvaljujući padu kamatnih troškova stranih financijskih institucija za 719,1 mil. kuna ili 23,7%. Gotovo podjednaka bila je stopa smanjenja kamatnih troškova domaćih financijskih institucija (220,1 mil. kuna ili 22,2%), dok je u sektoru stanovništva pad kamatnih troškova s osnove depozita iznosio 163,0 mil. kuna ili 3,3%. Dominantan je pritom bio učinak pada kamatnih troškova oročenih depozita tog sektora (3,3%) ostvaren unatoč njihovom porastu u 2013. po stopi od 2,9%.

U 2014. banke su uspjele osjetno povećati neto prihod od provizija i naknada. Porastao je za 112,7 mil. kuna ili 4,0%, uz ključan utjecaj povećanja prihoda od dviju najvažnijih sastavnica – prihoda povezanih s platnim prometom i kreditnim karticama. Prihodi od provizija i naknada za platni promet porasli su za 3,0%, zahvaljujući snažnom porastu u sektorima stanovništva i državnih jedinica te su zadržali vodeći udio u strukturi ukupnih prihoda od provizija i naknada (40,2%). Prihodi od provizija i naknada vezanih uz kreditne kartice porasli su za 5,2%, dosegnuvši udio od 20,4%. Visokim stopama porasli su prihodi po sklopljenim ugovorima za društva za osiguranje te društva za faktoring i leasing, no udjeli tih oblika prihoda i nadalje su bili niski. Nastavili su se smanjivati prihodi od provizija i naknada za izdane akreditivne i garancije (9,1%), pod presudnim utjecajem smanjenja u sektoru trgovačkih društava. Smanjili su se i prihodi od provizija i naknada za vođenje tekućih računa i žiroračuna (4,1%), uz ključan utjecaj pada u sektoru stanovništva. Ovi su prihodi, iza prihoda

od platnog prometa i kreditnih kartica, bili najvažniji dio ukupnih prihoda od provizija i naknada, s udjelom od 7,4%.

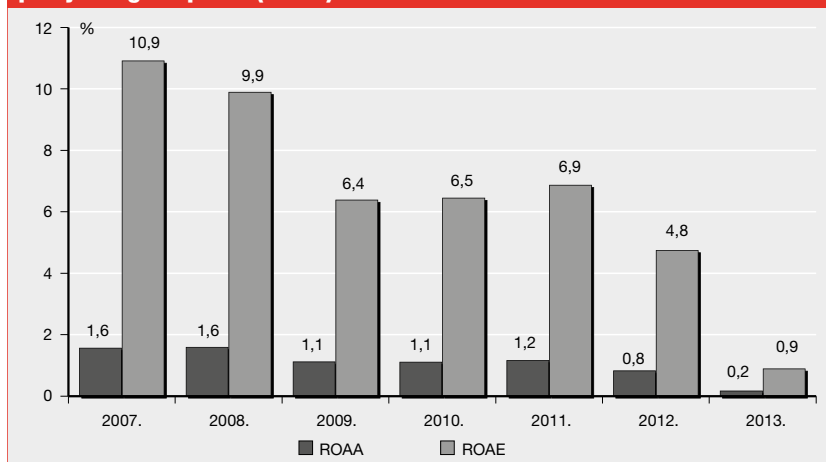
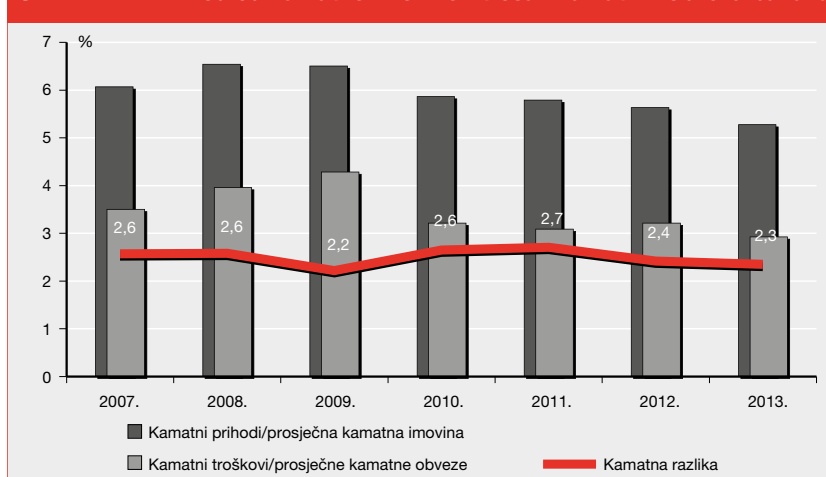
Neto ostali nekamatni prihod samo se neznatno povećao, što je bilo posljedica netiranja učinaka kretanja različitih oblika ovog prihoda. Porasli su operativni troškovi (poput premija za osiguranje depozita) i smanjila se dobit od trgovanja, ponajviše derivatima i valutama. S druge su strane porasli dobiti od tečajnih razlika i prihodi od vlasničkih ulaganja (zbog prodaje investicijskog društva u jednoj banci).

I u 2013. banke su uspjele smanjiti opće administrativne troškove i amortizaciju, za 208,9 mil. kuna ili 2,7%. Pritom su se najviše smanjili ostali, nespecificirani troškovi (za 116,8 mil. kuna), a zatim amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme. Slijedili su troškovi zaposlenika, koji su bili niži za 40,8 mil. kuna ili 1,1%. U 2013. broj se zaposlenika smanjio za 657 ili 3,0%, što je bilo malo izrazitije nego u 2012., a ključan je bio utjecaj promjena u samo nekoliko banaka te izlazak jedne banke iz sustava. No, zapravo je relativno velik broj banaka (12) povećao broj zaposlenika, pri čemu je u dvije banke to povećanje bilo odraz strategija novih vlasnika. Slična su kretanja zabilježena i kod broja poslovnih jedinica kojih je u 2013. bilo za 34 ili 2,7% manje nego u 2012. Broj poslovnih jedinica tako se smanjio četvrtu godinu zaredom, a pad je u tome razdoblju kumulativno iznosio 77 jedinica ili 5,9%.

Bolje upravljanje troškovima, posebice kamatnim, znatno je ublažilo utjecaje nepovoljnoga kretanja kamatnih prihoda, odnosno pada kamatnih prihoda od kredita. Tako je u 2013. ostvaren neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke u iznosu od 6,9 mlrd. kuna, a stopa njegova smanjenja bila je relativno blaga (3,5%) i osjetno slabija nego u 2012. I dok je sustav kao cjelina zadržao vrlo dobru razinu operativne profitabilnosti, deset je banaka iskazalo negativan neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke, tj. u tim bankama razina neto prihoda nije bila dovoljna za pokriće općih troškova poslovanja. Na takav su se rezultat nadovezali snažno narasli troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po izloženostima raspoređenima u rizične skupine B i C porasli su za 1,8 mlrd. kuna ili 47,5%, a i ostali su se oblici ispravaka vrijednosti i rezerviranja nepovoljno kretali (uz iznimku nižih troškova vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju). Prihodi od ukinutih ispravaka vrijednosti za rizičnu skupinu A, ostvareni zbog smanjenja izloženosti te rizične skupine, bili su manji nego prethodne godine, a znatno su porasli troškovi vezani uz različite rezervacije, ponajprije uz rezervacije za troškove sudskih sporova, a potom i uz obveze prema zaposlenicima. Tako su ukupni troškovi rezerviranja narasli za 2,3 mlrd. kuna te su dosegli iznos od 6,1 mlrd. kuna. Šest je banaka iskazalo niže troškove rezerviranja nego u 2012., no u preostalim su bankama ti troškovi uglavnom rasli po visokim stopama te im je prosječna stopa rasta iznosila 62,8%. Gubitke (prije oporezivanja) u ukupnom iznosu od 1,2 mlrd. kuna iskazalo je 15 banaka, dakle polovina njihova ukupnog broja, a u ukupnoj imovini banaka te su banke sudjelovale s 14,0%.

Pokazatelji profitabilnosti

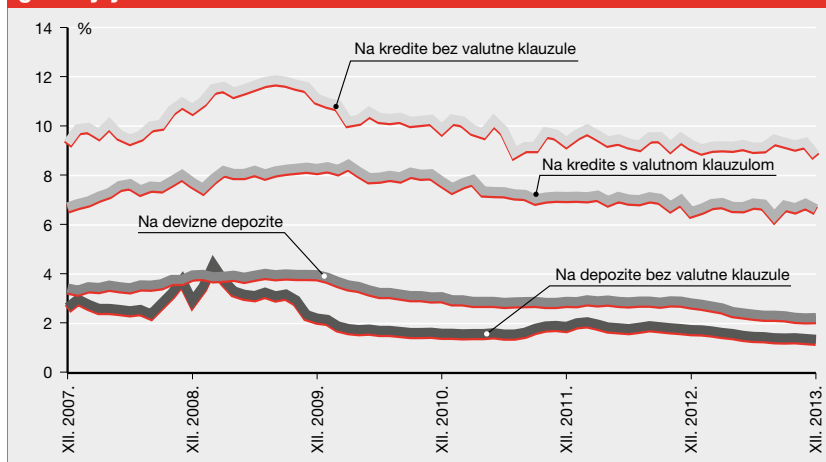
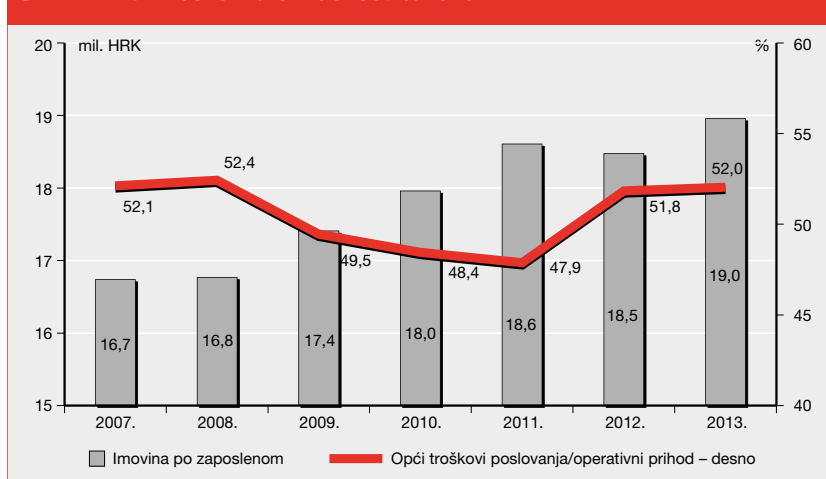
Nakon dvije godine blagog oporavka, u 2012. došlo je do pada pokazatelja profitabilnosti, a u 2013. pad je bio još izrazitiji. Pokazatelji profitabilnosti spustili su se na najnižu razinu od krizne 1998., kada su na razini bankovnog sustava iskazani gubici. Tako je profitabilnost prosječne imovine (engl.

SLIKA 1.10. Profitabilnost prosječne imovine (ROAA) i profitabilnost prosječnoga kapitala (ROAE) banaka**SLIKA 1.11. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka**

ROAA, *Return on Average Assets*) iznosila 0,2%, a profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) 0,9% (Slika 1.10.). Pad profitabilnosti u 2013. ponajprije je bio posljedica rasta troška rizika, a potom i smanjenja neto kamatne marže¹⁸, s 2,7% na 2,5%. Ostale marže nisu se promijenile, što je zadržalo operativnu profitabilnost banaka na i nadalje vrlo dobroj razini. Omjer neto prihoda iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke i prosječne imovine iznosio je 1,7% (1,8% iznosio je na kraju 2012.), a trošak rizika doveo je ROAA na samo 0,2%.

Širenjem kamatne razlike (Slika 1.11.), a posebice nižim kamatnim troškovima te strogo kontrolom općih troškova poslovanja, banke su u 2010. i 2011. uspijevale amortizirati rast troškova rezerviranja i ostvariti rast pokazatelja profitabilnosti. No u 2012. pokazatelji profitabilnosti osjetno su se smanjili, pri čemu je važan bio učinak pada prosječnoga kamatnog prihoda. Pad je ostvaren zbog rasta udjela manje rizičnih i manje izdašnih plasmana (na što su utjecali i različiti poticajni programi) te kretanja kamatnih stopa (uključujući i smanjivanje visine najvećih dopuštenih ugovorenih kamat-

¹⁸ Omjer neto kamatnog prihoda i prosječne imovine

SLIKA 1.12. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka, na godišnjoj razini**SLIKA 1.13. Troškovna efikasnost banaka**

nih stopa). Takva su kretanja nastavljena i u 2013., a trend pada prosječnoga kamatnog prihoda bio je još snažniji.

U 2013. banke nisu uspjele poboljšati troškovnu efikasnost, i to unatoč naporima uložanima u smanjivanje visine općih troškova poslovanja (opći administrativni troškovi i amortizacija). Pod utjecajem smanjenja operativnog prihoda omjer općih troškova poslovanja i operativnog prihoda (engl. *cost-to-income ratio*) blago se pogoršao. S 51,8%, koliko je iznosio u 2012., pokazatelj je porastao na 52,0% u 2013. (Slika 1.13.), ali je zadržao relativno dobru razinu. No velik je broj banaka bio znatno opterećen općim troškovima poslovanja, a posebice se to odnosilo na manje institucije.

Od 2009. troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja snažno opterećuju neto prihod iz poslovanja i osnovni su uzrok zamjetljivo niže profitabilnosti u odnosu na pretkrizno razdoblje. Omjer troškova rezerviranja i neto prihoda iz poslovanja snažno je porastao, s 53,0%, koliko je iznosio u 2012., na čak 89,5% u 2013. Osim učinaka novih pravila klasifikacije, važan je bio i utjecaj migracija potraživanja prema lošijim rizičnim skupinama, odnosno utjecaj rasta gubitaka po izloženostima koje su

otprije identificirane kao djelomično nenaplative. Tako su primjerice plasmani i izvanbilančne obveze rizične podskupine B-3, gdje gubitak odnosno ispravak vrijednosti iznosi više od 70%, a manje od 100% nominalne knjigovodstvene vrijednosti izloženosti, u 2013. porasli za čak 52,8%. Zbog starenja neprihodonosnog portfelja troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja i u sljedećim će razdobljima znatno opterećivati poslovne rezultate banaka.

1.2.4. Kreditni rizik

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

Nastavak nepovoljnih kretanja u domaćem gospodarstvu u 2013., ustrajna nesklonost riziku i razduživanje vodećih sektora rezultirali su smanjenjem ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza koji su izloženi kreditnom riziku¹⁹ te u skladu s propisima o klasifikaciji podliježu raspoređivanju u rizične skupine. Na kraju 2013. kreditnom riziku bilo je izloženo 417,8 mlrd. kuna plasmana i izvanbilančnih stavki banaka, što je za 4,1 mlrd. kuna (1,0%) manji iznos nego na kraju 2012. Sve važne komponente plasmana su se smanjile, osim danih kredita, čiji je rast bio vrlo blag te uglavnom okrenut prema manje rizičnim sektorima. U 2013. ponajviše su se smanjile preuzete izvanbilančne obveze, a potom dani depoziti i ulaganja u vrijednosne papire. Jedini oblik plasmana koji je u odnosu na 2012. znatnije porastao jest financijska imovina koja se drži do dospijeca, zbog većih ulaganja banaka u mjenice rezidenata raspoređene u taj portfelj.

Opadanje kvalitete ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza nastavilo se s povećanjem djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih potraživanja. Ključni utjecaj na ta kretanja imao je daljnji rast gubitaka u kreditnim portfeljima banaka te slabi prirast novih kredita, zbog čega je udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih plasmana i izvanbilančnih obveza u ukupnima porastao s 10,2% na kraju 2012. na 11,6% na kraju 2013. Pogoršavanjem kvalitete izloženosti po-

TABLICA 1.6. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Rizična skupina	XII. 2011.			XII. 2012.			XII. 2013.		
	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Stopa pokrivenosti	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Stopa pokrivenosti	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Stopa pokrivenosti
A	398.369,0	3.600,3	0,9	378.979,1	3.418,1	0,9	369.289,2	3.326,4	0,9
B-1	16.731,9	2.341,9	14,0	18.812,4	2.608,7	13,9	19.330,6	3.055,0	15,8
B-2	13.909,9	6.173,1	44,4	13.703,7	6.346,6	46,3	15.913,8	7.500,3	47,1
B-3	1.854,0	1.486,9	80,2	2.839,8	2.290,3	80,6	4.339,3	3.547,4	81,8
C	6.852,2	6.852,2	100,0	7.630,9	7.629,7	100,0	8.960,7	8.941,4	99,8
Ukupno	437.716,9	20.454,4	4,7	421.965,9	22.293,4	5,3	417.833,7	26.370,4	6,3

¹⁹ Ukupna izloženost kreditnom riziku sastoji se od plasmana (bilančne stavke) i preuzetih izvanbilančnih obveza. Plasmani su podijeljeni u portfelj kredita i potraživanja i u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijeca, pri čemu su potraživanja po kamatama i naknadama izdvojena u zasebnu stavku (potraživanja na osnovi prihoda). Unutar spomenutih portfelja financijske imovine razlikuju se različiti instrumenti, primjerice krediti, depoziti, obveznice, trezorski zapisi, a unutar preuzetih izvanbilančnih obveza garancije, okvirni krediti i drugo.

rasla je razina gubitaka u kreditnom portfelju, a njihov udio u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku (omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja te ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza) rastao je petu godinu zaredom te je na kraju 2013. iznosio 6,3%.

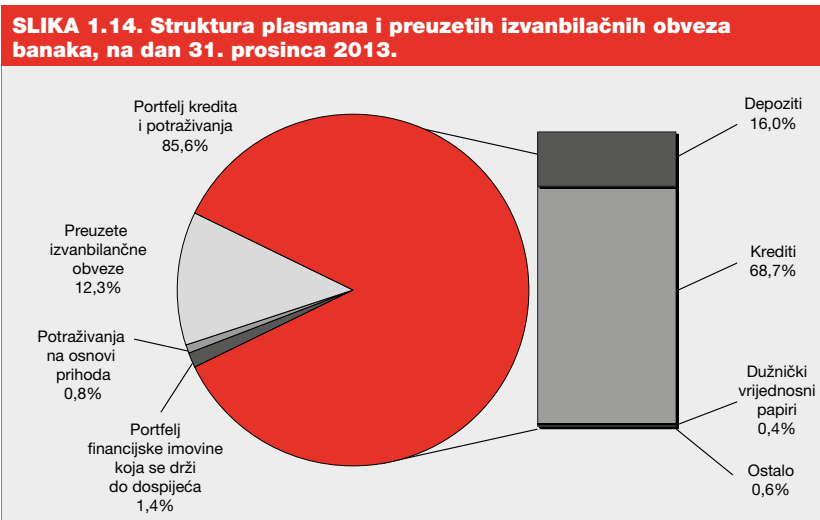
Naglašen oprez banaka pri preuzimanju rizika bio je i nadalje prisutan te je zajedno sa slabom gospodarskom aktivnošću rezultirao blagim rastom kredita, od samo 1,0%. Veća sklonost banaka manje rizičnim plasmanima mogla se uočiti iz porasta plasmana državnim jedinicama i javnim trgovačkim društvima, a osobito u porastu kredita tim segmentima. Ukupna izloženost kreditnom riziku prema državnim jedinicama i javnim trgovačkim društvima zajedno, dosegla je 18,0% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza banaka (iznosila je 17,3% na kraju 2012.). Istodobno su se gotovo svi ostali sektori razduživali.

Najveći utjecaj na ukupnu promjenu stavki izloženih kreditnom riziku u odnosu na 2012. imalo je smanjenje preuzetih izvanbilančnih obveza prema klijentima, za 4,3 mlrd. kuna ili 7,7%. Promatranjem sektorske strukture tih obveza vidi se da su banke, jednako kao kod kredita, povećale izloženost državnim jedinicama, a iznos preuzetih obveza smanjio se prema gotovo svim ostalim sektorima. Najveći utjecaj na ukupno smanjenje izvanbilančnih obveza imalo je smanjenje obveza preuzetih prema trgovačkim društvima (4,9 mlrd. kuna ili 14,9%), pretežito zbog manjeg iznosa izdanih garancija te revolving kredita. Manji utjecaj na ukupno kretanje izvanbilančnih obveza imalo je i smanjenje preuzetih obveza prema stanovništvu (0,7%) i prema financijskim institucijama (15,8%). Banke su izloženost na osnovi preuzetih obveza povećale prema državnim jedinicama za 654,5 mil. kuna ili 76,3%, najviše na osnovi okvirnih kredita i obveza financiranja. Uz državne jedinice izloženost je porasla i prema nerezidentima (22,6%), što zbog male važnosti tog sektora nije imalo veći utjecaj na kretanje ukupnih preuzetih obveza.

Sljedeći utjecaj po važnosti na promjenu ukupnih plasmana u odnosu na kraj 2012. imalo je smanjenje danih depozita za 1,8 mlrd. kuna ili 2,6%. Glavnina ukupnog smanjenja depozita odnosila se na depozite u stranim financijskim institucijama, ponajviše u stranim bankama različitim od banaka majki, a osjetno je bilo i smanjenje depozita kod domaćih kreditnih institucija. Unatoč smanjenju depozita u inozemstvu, banke su na kraju 2013. zadržale dobru pokrivenost deviznih obveza deviznim potraživanjima (20,0%). Na kretanje ukupnih plasmana na kraju 2013. utjecalo je i smanjenje dužničkih vrijednosnih papira banaka raspoređenih u portfelj kredita i potraživanja, za 1,4 mlrd. kuna (45,6%), a odnosilo se na smanjenje ulaganja u obveznice raspoređene u taj portfelj. Time se ionako mali udio dužničkih vrijednosnih papira u strukturi portfelja kredita i potraživanja dodatno smanjio, na samo 0,5% iznosa tog portfelja na kraju 2013.

Za razliku od smanjenja vrijednosnih papira u portfelju kredita i potraživanja, vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj financijske imovine koja se drži do dospeljeća porasli su u odnosu na 2012., zbog osjetno većih ulaganja banaka u mjenice rezidenata (810,8 mil. kuna ili 30,7%). Ulaganja u mjenice rezidenata na kraju 2013. iznosila su gotovo 3,5 mlrd. kuna te su bila najznačajniji oblik imovine koji banke namjeravaju držati do dospeljeća, s udjelom od 60,2% u ukupnom portfelju.

Opisana kretanja pojedinih oblika plasmana te preuzetih izvanbilančnih obveza imala su blagi utjecaj na promjene u strukturi stavki izloženih kreditnom riziku. Udio najvažnije komponente, odnosno danih kredita, u odnosu na kraj 2012. dodatno je porastao te je iznosio 68,7%. Drugi najveći izvor kreditnog rizika bankama i nadalje su dani depoziti, s udjelom u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama od 16,0%, što je neznatno manji udio nego na kraju 2012. Smanjenje



udjela od gotovo jednoga postotnog boda odnosilo se na preuzete izvanbilančne obveze, na koje je na kraju 2013. otpadalo 12,3% potraživanja izloženih kreditnom riziku.

Potraživanja banaka koja neće moći biti naplaćena u cijelosti porasla su u odnosu na 2012. za 5,6 mlrd. kuna ili 12,9%. Tako je došlo do preokretanja trenda prisutnog u protekle tri godine, kada se dinamika njihova rasta uspoređivala. Pritom je potrebno uzeti u obzir i utjecaj prodaje dijela potraživanja banaka na stopu rasta plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza rizičnih skupina B i C, bez kojeg bi stopa njihova rasta premašila 16,0%. Za razliku od povećanja problematičnih potraživanja, potraživanja koja banke drže najkvalitetnijima, odnosno potraživanja rizične skupine A, smanjila su se za 9,7 mlrd. kuna ili 2,0%. To je smanjenje posljedica pada preuzetih obveza i manjih plasmana banaka u depozite, a istodobno razduživanja klijenata banaka i starenja te pogoršavanja postojećeg portfelja kredita. Opisana suprotna kretanja po rizičnim skupinama u odnosu na 2012. dovela su do smanjenja udjela plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza klasificiranih u rizičnu skupinu A u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama, na 88,4%. Udio je djelomično nadoknadivih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza te potpuno nenadoknadivih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza porastao na 11,6%, odnosno za 1,4 postotna boda. U posljednjih pet godina obilježenih gospodarskom krizom i niskom kreditnom aktivnošću udio problematičnih u ukupnim potraživanjima povećao se za više od tri puta.

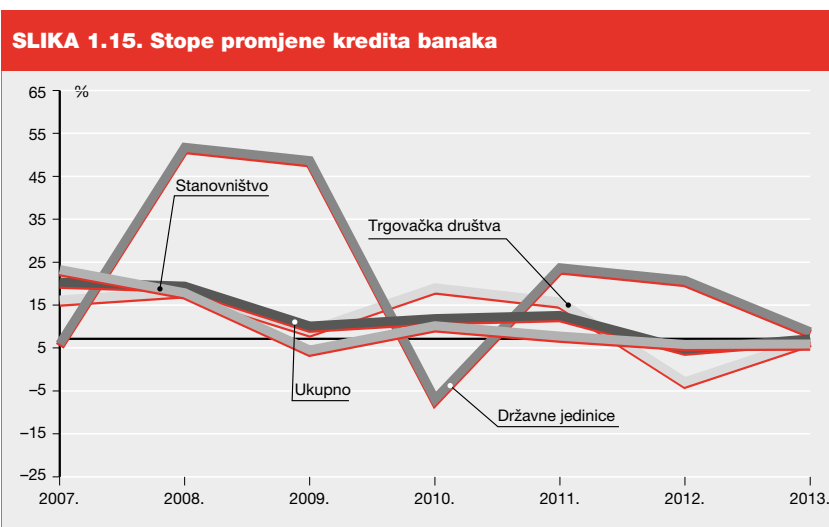
Ukupni gubitak u portfeljima izloženima kreditnom riziku na kraju 2013. dosegnuo je 6,3% plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Trend povećavanja omjera ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja te ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza prisutan je već petu godinu zaredom, a u 2013. dodatno je ojačao zbog primjene strožih pravila klasifikacije plasmana i najave ispitivanja kvalitete imovine europskih banaka. Rast gubitaka zbog otežane naplate potraživanja, starenje dijela portfelja te izmjena pravila o klasifikaciji plasmana, osobito plasmana pokrivenih adekvatnim instrumentima osiguranja kod kojih je naplata dugotrajna, rezultirali su za 22,1% većim iznosom ispravaka vrijednosti plasmana i izvanbilančnih obveza klasificiranih u rizične skupine B i C. Stoga je porastao prosječni gubitak po izloženostima raspoređenima u skupine B i C, odnosno porasla je pokrivenost tih izloženosti ispravcima vrijednosti i rezerviranjima na 47,5%. Zbog smanjenja potraživanja rizične skupine A smanjili su se i ispravci vrijednosti i rezerviranja na skupnoj osnovi, ali se pokrivenost te skupine zadržala na uobičajenih 0,9%.

Otežana naplata bila je vidljiva i u daljnjem rastu dospjelih nenaplaćenih potraživanja. U odnosu na 2012. ta su potraživanja porasla za 3,3 mlrd. kuna (11,2%), a pogoršana starosna struktura dospjelih potraživanja upućivala je na i nadalje prisutne spore procese naplate. Naime, cjelokupni rast dospjelih plasmana odnosio se na potraživanja kod kojih je proteklo više od jedne godine od dana dospijeća, a osobito na potraživanja kod kojih je proteklo između tri i pet godina od dana dospijeća. Tako je od ukupno 32,4 mlrd. kuna dospjelih potraživanja banaka po plasmanima čak 21,8 mlrd. kuna ili 67,2% na kraju 2013. dospjelo na naplatu duže od jedne godine, a gotovo trećina tog iznosa dospjela je na naplatu duže od tri godine. Najveći izvor rasta ukupnih dospjelih potraživanja u 2013. bili su krediti za obrtna sredstva.

Kreditni

U odnosu na kraj 2012. banke su povećale iznos danih kredita (razvrstanih u portfelj kredita i potraživanja, u bruto iznosu) za 3,0 mlrd. kuna ili 1,0%, te su krediti na kraju 2013. iznosili 286,9 mlrd. kuna. Na visinu godišnje stope rasta utjecale su tečajne promjene, osobito promjena tečaja kune prema euru, pa je, kada se isključi njihov učinak, efektivna stopa povećanja kredita iznosila oko 0,3%.

U 2013. kreditni portfelj bio je izložen izvanrednim utjecajima koji su imali snažan učinak na njegovu visinu i iskazanu kvalitetu te strukturu promatranu po institucionalnim sektorima. Prvi utjecaj bio je metodološke naravi i posljedica je promjene u načinu prikazivanja naplaćenih kamatnih prihoda budućeg razdoblja, nastale usklađivanjem izvještajnog sustava HNB-a s pristupom u MRS-u 39. Promjena je rezultirala smanjenjem glavnice kredita za naplaćenu naknadu u visini od gotovo 1,3 mlrd. kuna. Drugi utjecaj odnosio se na prodaju potraživanja. Slično kao i na kraju prethodne godine, jedna je banka krajem 2013. prodala dio potraživanja rizičnih skupina B i C, i to u iznosu od 1,7 mlrd. kuna (bruto), pri čemu se najveći dio prodanih potraživanja odnosio na sektor trgovačkih društava. I kao treće, u 2013. iz sustava je izašla jedna banka, koja je na kraju 2012. imala malo manje od 1,3 mlrd. kuna kredita. Sve navedene promjene umanjile su iznos kredita za 4,2 mlrd. kuna, a kada bi se isključio njihov utjecaj, porast danih kredita u 2013. iznosio bi 7,1 mlrd. kuna ili 2,5%.



Navedene su promjene utjecale na kretanje iznosa kredita kod pojedinih institucionalnih sektora, i to osobito kod trgovačkih društava te malo manje kod stanovništva. Za razliku od stagnacije bruto kredita trgovačkim društvima, bez spomenutih utjecaja u 2013. bio bi vidljiv blagi rast kredita tom sektoru, za oko 2,7%. Kod stanovništva se razduživanje nastavilo, a u 2013. ono je dodatno pojačano spomenutim utjecajima, bez kojih bi u odnosu na 2012. smanjenje kredita tom sektoru bilo manje i iznosilo bi oko 1,6 mlrd. kuna ili 1,3%. Relativno visoka stopa smanjenja u odnosu na 2012. zabilježena je i kod kredita financijskim institucijama (8,3%). U odnosu na 2012. znatnije su porasli krediti državnim jedinicama (5,7 mlrd. kuna ili 15,2%), a osim toga, na veću sklonost manje rizičnim plasmanima upućuje i rast kredita javnim trgovačkim društvima. Relativno znatan porast kredita nerezidentima (0,7 mlrd. kuna ili 33,3%), zbog male važnosti tog sektora u strukturi bruto kredita, nije imao veći utjecaj na ukupno kretanje bruto kredita.

Pretežita usmjerenost banaka u 2013. na kreditiranje državnih jedinica rezultirala je povećanjem udjela tog sektora u strukturi danih kredita, na 15,1% kredita. U posljednjih pet godina obilježenih gospodarskom krizom taj udio ima uzlazni trend, pa je od 2008. porastao za gotovo sedam postotnih bodova. U tom se razdoblju iznos kredita državnim jedinicama udvostručio, na 43,5 mlrd. kuna na kraju 2013. Osim pojačanoga kreditiranja, utjecaj na iskazano povećanje imali su promjena sektorske klasifikacije odnosno prelazak na Europski sustav nacionalnih računa 1995 (ESA 95) u 2010. te prenošenje dugova brodogradilišta u javni dug RH u 2012. Suprotan je trend prisutan kod udjela kredita stanovništvu u ukupnim kreditima, koji se zbog kontinuiranog razduživanja tog sektora u istom petogodišnjem razdoblju smanjio za gotovo sedam postotnih bodova, na 43,1% ukupnih kredita na kraju 2013. Udio kredita trgovačkim društvima u tom se razdoblju nije znatnije mijenjao, unatoč utjecaju prenošenja dugova brodogradnje i prodaje kredita, te je na kraju 2013. iznosio 37,6% ukupnih kredita. Udio preostalih dvaju sektora u ukupnim kreditima, odnosno financijskih institucija i nerezidenata, na kraju 2013. ukupno je iznosio 4,1%.

Pokazatelji kvalitete kredita u 2013. nastavili su se pogoršavati te je udio kredita klasificiranih u rizične skupine B i C u ukupnim kreditima porastao s 13,9%, koliko je iznosio na kraju 2012., na 15,7% na kraju 2013. Uz isključen utjecaj prodaje potraživanja u 2013. te druge, već opisane izvanredne promjene, taj bi udio bio veći i iznosio bi približno 16,2%. Prodaja potraživanja usporila je stopu rasta ukupnih kredita skupina B i C, na 13,9%, dok bi bez tog utjecaja njihova stopa rasta bila viša od 19%.

Trend pogoršavanja pokazatelja kvalitete kredita nastavio se posebice u sektoru trgovačkih društava i stanovništva, unatoč ublaženim kretanjima na osnovi prodanih potraživanja po kreditima klasificiranim u rizične skupine B i C. Povećanje kredita skupina B i C kod trgovačkih društava iznosilo je 13,3%, te su krediti tom sektoru imali najveći učinak na smanjenje kvalitete ukupnih kredita. Udio kredita trgovačkim društvima skupina B i C na kraju 2013. tako je dosegnuo 28,3%, a to je za 3,3 postotna boda veći udio nego na kraju 2012. Relativno brže smanjila se kvaliteta kredita stanovništvu, kod kojih su skupine B i C porasle za 14,8%. Pogoršavanje kvalitete bilo je vidljivo kod gotovo svih vrsta kredita stanovništvu, a pretežiti uzrok ukupnom kretanju bili su stambeni krediti. Unatoč ubrzanom opadanju kvalitete kredita stanovništvu, ona je i nadalje bila relativno bolja u odnosu na kvalitetu kredita trgovačkim društvima te je zbog važnosti tog sektora u strukturi ukupnih kredita povoljno utjecala na razinu pokazatelja kvalitete ukupnih kredita banaka.

Dinamiku povećanja kredita koje su banke procijenile djelomično nadoknadivima ili potpuno nena-doknadivima pratila je osjetno viša stopa rasta ispravaka vrijednosti (23,5%), a taj se porast djelomice može povezati s primjenom pooštrenih pravila klasifikacije plasmana i formiranja ispravaka vrijed-

nosti. Stoga je razina pokrivenosti ukupnih kredita skupina B i C ispravnima vrijednosti u odnosu na kraj 2012. osjetno porasla te je na kraju 2013. iznosila 46,2%. Povećanje pokrivenosti za 3,7 postotnih bodova u odnosu na 2012. prvi je znatniji pomak u visini tog pokazatelja u posljednjih nekoliko godina te znači približavanje vrijednostima koje je imao u pretkriznim razdobljima. Na visinu pokrivenosti ukupnih kredita skupina B i C i nadalje povoljno utječe uobičajeno bolja pokrivenost kod kredita stanovništvu (56,7%) u odnosu na pokrivenost kredita trgovačkim društvima (41,2%), iako je u promatranom razdoblju utjecaj na povećanje ukupne pokrivenosti imao rast tog pokazatelja kod

TABLICA 1.7. Dani krediti banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

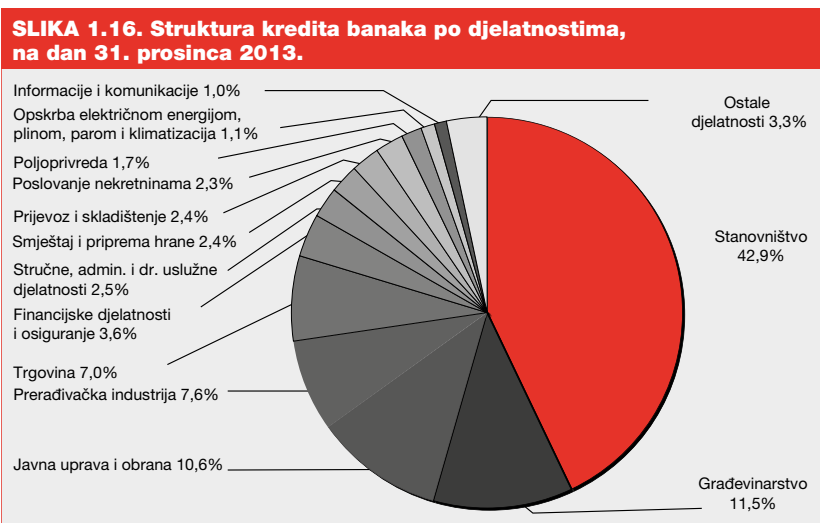
	XII. 2011.		XII. 2012.			XII. 2013.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit								
Državne jedinice	32.722,6	11,2	37.720,1	13,3	15,3	43.460,8	15,2	15,2
Trgovačka društva	121.716,9	41,7	107.997,5	38,0	-11,3	107.989,4	37,6	0,0
Stanovništvo	128.057,8	43,9	126.198,0	44,5	-1,5	123.595,3	43,1	-2,1
Stambeni krediti	59.642,3	20,4	59.235,9	20,9	-0,7	57.629,7	20,1	-2,7
Hipotekarni krediti	3.261,3	1,1	3.073,7	1,1	-5,8	3.007,4	1,0	-2,2
Kredit za kupnju automobila	4.539,4	1,6	3.174,9	1,1	-30,1	2.162,6	0,8	-31,9
Kredit po kreditnim karticama	4.109,3	1,4	3.941,2	1,4	-4,1	3.834,6	1,3	-2,7
Prekoračenja po transakcijskim računima	8.196,0	2,8	8.611,7	3,0	5,1	8.353,5	2,9	-3,0
Gotovinski nenamjenski krediti	36.284,4	12,4	36.436,4	12,8	0,4	37.229,0	13,0	2,2
Ostali krediti stanovništvu	12.025,1	4,1	11.724,3	4,1	-2,5	11.378,5	4,0	-3,0
Ostali sektori	9.219,5	3,2	11.990,1	4,2	30,1	11.822,1	4,1	-1,4
Ukupno	291.716,9	100,0	283.905,6	100,0	-2,7	286.867,6	100,0	1,0
Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti								
Državne jedinice	97,4	0,3	68,2	0,2	-30,0	47,4	0,1	-30,6
Trgovačka društva	24.744,7	68,2	26.952,3	68,1	8,9	30.542,9	67,8	13,3
Stanovništvo	11.020,9	30,4	11.977,6	30,3	8,7	13.755,2	30,5	14,8
Stambeni krediti	3.111,4	8,6	3.654,2	9,2	17,4	4.690,6	10,4	28,4
Hipotekarni krediti	699,8	1,9	732,7	1,9	4,7	894,1	2,0	22,0
Kredit za kupnju automobila	181,5	0,5	157,7	0,4	-13,1	121,3	0,3	-23,1
Kredit po kreditnim karticama	164,3	0,5	174,8	0,4	6,4	174,3	0,4	-0,3
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.298,8	3,6	1.280,5	3,2	-1,4	1.241,9	2,8	-3,0
Gotovinski nenamjenski krediti	3.052,2	8,4	3.297,5	8,3	8,0	3.522,3	7,8	6,8
Ostali krediti stanovništvu	2.512,9	6,9	2.680,2	6,8	6,7	3.110,8	6,9	16,1
Ostali sektori	411,5	1,1	552,3	1,4	34,2	681,9	1,5	23,5
Ukupno	36.274,5	100,0	39.550,4	100,0	9,0	45.027,3	100,0	13,8
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita								
Državne jedinice	19,8	0,1	25,4	0,2	28,6	10,1	0,0	-60,2
Trgovačka društva	8.687,7	57,8	9.812,1	58,3	12,9	12.596,9	60,6	28,4
Stanovništvo	6.059,2	40,3	6.690,5	39,7	10,4	7.790,8	37,5	16,4
Stambeni krediti	1.040,3	6,9	1.257,3	7,5	20,9	1.848,7	8,9	47,0
Hipotekarni krediti	185,1	1,2	213,8	1,3	15,5	338,8	1,6	58,5
Kredit za kupnju automobila	138,9	0,9	124,9	0,7	-10,1	99,2	0,5	-20,6
Kredit po kreditnim karticama	147,9	1,0	161,2	1,0	9,0	161,3	0,8	0,0
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.204,6	8,0	1.205,3	7,2	0,1	1.181,9	5,7	-1,9
Gotovinski nenamjenski krediti	2.224,7	14,8	2.455,3	14,6	10,4	2.641,2	12,7	7,6
Ostali krediti stanovništvu	1.117,7	7,4	1.272,7	7,6	13,9	1.519,7	7,3	19,4
Ostali sektori	262,6	1,7	305,2	1,8	16,2	390,4	1,9	27,9
Ukupno	15.029,2	100,0	16.833,1	100,0	12,0	20.788,2	100,0	23,5

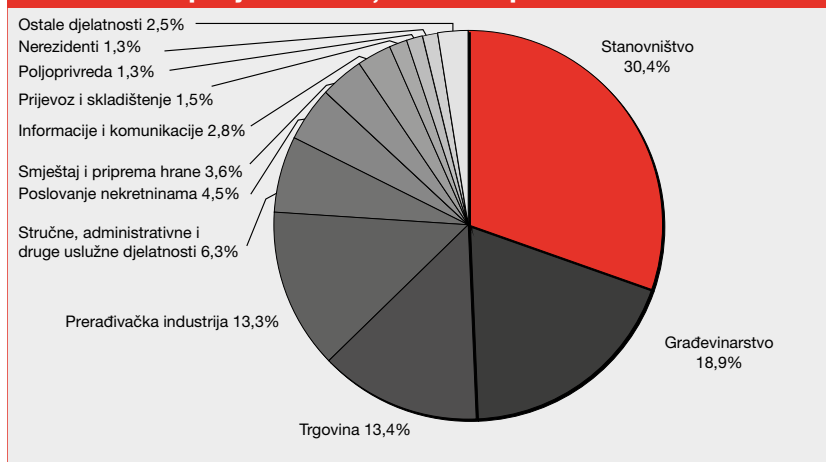
Napomena: Od listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada.

kredita trgovačkim društvima. Uobičajena razlika visine pokazatelja kod navedena dva sektora nalazi se, među ostalim, i u kvaliteti instrumenata osiguranja, koja ima važnu ulogu pri procjeni kreditnog rizika.

Razina kredita trgovačkim društvima ostala je gotovo nepromijenjena u odnosu na 2012. U 2013. porasli su samo krediti javnim trgovačkim društvima (2,8%), dok su se krediti ostalim trgovačkim društvima smanjili (0,7%). U strukturi kredita promatranom prema namjeni najveće je smanjenje vidljivo kod kredita za investicije, građevinarstvo i financiranje izvoza, a znatnije je poraslo jedino sudjelovanje banaka u sindiciranom kreditiranju. Nominalno najveće smanjenje kredita u sektoru trgovačkih društava odnosilo se na društva iz djelatnosti trgovine (1,0 mlrd. kuna ili 4,7%) te poslovanja nekretninama (517,9 mil. kuna ili 7,2%), a osjetniji rast kredita istodobno je zabilježen kod stručnih, znanstvenih i tehničkih djelatnosti (11,4%), djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (10,7%) te djelatnosti prijevoza i skladištenja (9,5%). Najveći utjecaj na kretanja kod javnih trgovačkih društava u 2013. imalo je povećano kreditiranje društava iz djelatnosti građevinarstva, i to gradnje cesta i autocesta. Više od spomenutog povećanja iznosilo je smanjenje kredita ostalim trgovačkim društvima iz djelatnosti građevinarstva, pa su se ukupni krediti dani toj djelatnosti smanjili za 0,3%.

Izuzmu li se krediti dani stanovništvu, djelatnost građevinarstva bankama je i nadalje najveći izvor kreditnog rizika, unatoč manjem iznosu kredita danih društvima iz te djelatnosti u protekle dvije godine. Na kraju 2013. na kredite djelatnosti građevinarstva odnosilo se 24,7% ukupnih kredita danih trgovačkim društvima. Ta je djelatnost ujedno vodeća u distribuciji djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih potraživanja po kreditima trgovačkim društvima, te se na kraju 2013. na nju odnosilo više od četvrtine ukupnog iznosa kredita trgovačkim društvima skupina B i C. Pogoršavanje kvalitete kredita u djelatnosti građevinarstva najviše je pridonijelo lošijoj kvaliteti ukupnih kredita banaka u 2013., povećanjem problematičnih potraživanja po stopi od 18,5%. Na kraju 2013. krediti skupina B i C dosegli su 32,0% ukupnih kredita odobrenih trgovačkim društvima iz te djelatnosti. Malo veća stopa rasta kredita skupina B i C bila je kod prerađivačke industrije (19,7%), a potom je visinom stope rasta slijedila trgovina (15,2%). Banke su osjetno povećale ispravke vrijednosti kredita tim djelatnostima, pa je porasla pokrivenost kredita skupina B i C, osobito kod djelatnosti građevinarstva (s 35,7% na kraju 2012. na 41,6% na kraju 2013.). Najveći rast pokrivenosti tih kredita bio



SLIKA 1.17. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2013.

je vidljiv kod povezane djelatnosti poslovanja nekretninama, s 29,4% na kraju 2012. na 44,9% na kraju 2013., a kod obiju djelatnosti ta se promjena može dovesti u vezu s primjenom novih pravila klasifikacije plasmana i tretmanom nekretnina koji služe kao instrumenti osiguranja potraživanja.

Na kraju 2013. godine 73,8% ukupnih kredita bilo je odobreno u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom. Najveći dio ukupnih kredita odnosio se na kredite u eurima ili u kunama s valutnom klauzulom u eurima (64,2%), a potom su slijedili krediti u kunama (26,2%) te krediti u švicarskim francima ili u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima (8,8%). Na sve ostale strane valute odnosilo se manje od 0,8% ukupnih kredita. Valutna struktura danih kredita u odnosu na 2012. blago se promijenila u korist povećanja udjela kunskih kredita, a na teret smanjenja kredita u stranim valutama i kunama s valutnom klauzulom. Promjene u valutnoj strukturi posljedica su rasta kunskih kredita kod svih nefinancijskih sektora, za ukupno 2,3 mlrd. kuna (3,2%), a najveći utjecaj na kretanje imalo je povećanje gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništvu i povećanje kunskih kredita državnim jedinicama. Osjetno manje od kunskih kredita porasli su devizni krediti, odnosno krediti u stranim valutama i kunama s valutnom klauzulom (652,2 mil. kuna ili 0,3%). Ti su krediti najviše porasli kod državnih jedinica, ali je smanjenje stambenih kredita stanovništvu s valutnom klauzulom u švicarskim francima ublažilo taj rast. Glavnina kredita u švicarskim francima i nadalje je bila koncentrirana u kreditima danima stanovništvu, i to pretežito u stambenim kreditima.

Posljedica sporijeg rasta deviznih u odnosu na kunske kredite u 2013. bila je ponešto manja izloženost banaka valutno induciranom kreditnom riziku, odnosno smanjio se udio kredita izloženih valutno induciranom kreditnom riziku i udio kredita nezaštićenih od njegova djelovanja u ukupnim kreditima. Na kraju 2013. malo manje od tri četvrtine ukupnih kredita banaka (neto) bilo je izloženo valutno induciranom kreditnom riziku, a malo manje od 90% tog iznosa nije bilo zaštićeno od njegova djelovanja, odnosno bilo je plasirano klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju.

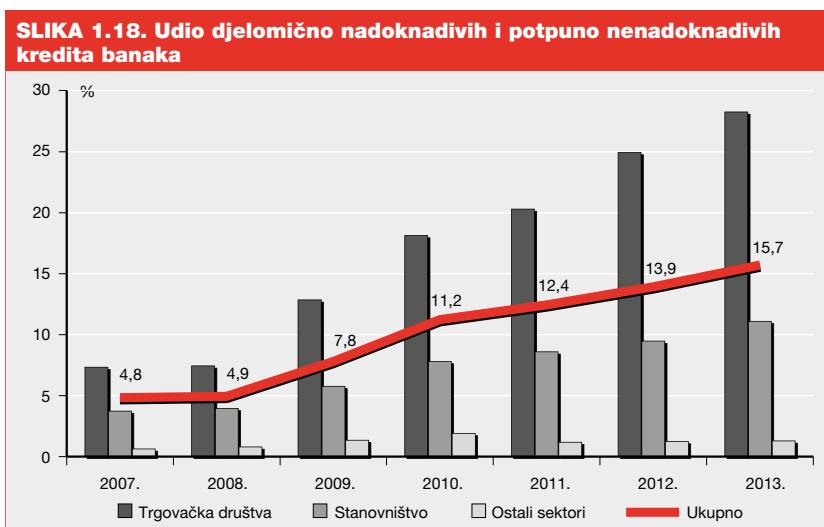
Najlošiju kvalitetu na kraju 2013. opet su imali kunski krediti, kod kojih je udio kredita skupina B i C iznosio 17,9%. Iako je najveći dio kunskih kredita bio plasiran stanovništvu, na visinu pokazatelja utjecala su trgovačka društva, pretežito zbog loše kvalitete kredita za obrtna sredstva i kredita za investicije. Visinom udjela kredita skupina B i C slijedili su krediti u švicarskim francima (16,2%), a taj je udio u odnosu na 2012. porastao za više od 3 postotna boda, zbog utjecaja pogoršanja kvalitete

stambenih kredita vezanih uz tu valutu. Krediti u eurima zadržali su najniži udio kredita skupina B i C (14,5%). Iako je podjednaki dio, od oko 40% ukupnih eurskih kredita, bio plasiran trgovačkim društvima i stanovništvu, utjecaj na bolju kvalitetu tih kredita imalo je stanovništvo, s udjelom skupina B i C u ukupnim kreditima u toj valuti od 9,1%. Kod trgovačkih društava udio kredita skupina B i C u ukupnim kreditima u eurima iznosio je 26,1%.

Razduživanje stanovništva nastavlja se već petu godinu zaredom. Smanjenje kredita u sektoru stanovništva za 2,6 mlrd. kuna ili 2,1% (2,7% bez utjecaja tečaja) bilo je rezultat pada svih važnijih vrsta kredita osim onih gotovinskih i nenamjenskih. Ključan utjecaj na ukupno kretanje u 2013. imalo je smanjenje stambenih kredita, za više od 1,6 mlrd. kuna ili 2,7%, a potom daljnje osjetno smanjenje kredita za kupnju automobila, za 1,0 mlrd. kuna ili 31,9%. Smanjenje kredita za kupnju automobila prisutno je od 2009. te je taj dug na kraju 2013. sveden na 2,2 mlrd. kuna, što u strukturi kredita stanovništvu čini samo 1,8%. Struktura duga stanovništva bankama izmijenila se u korist nenamjenskih kredita, odnosno vrsta kredita pogodnih za zatvaranje obveza prema raznim vjerovnicima, pa su u 2013. osjetnije porasli jedino gotovinski nenamjenski krediti (792,7 mil. kuna ili 2,2%) i ostali nenamjenski krediti (249,0 mil. kuna ili 6,7%). Manji rast bio je prisutan i kod nekih, u strukturi kredita tom sektoru manje važnih vrsta kredita, primjerice lombardnih kredita i kredita za obrazovanje.

Dvije vrste kredita nastavile su dominirati kod sektora stanovništva. Stambeni su krediti i nadalje vodeća vrsta kredita, s udjelom u ukupnim kreditima tom sektoru od 46,6%. Povećanjem iznosa gotovinskih nenamjenskih kredita porastao je udio tih kredita u strukturi kredita stanovništvu, na 30,1%. S mnogo nižim udjelom slijedili su krediti na osnovi prekoračenja po transakcijskim računima (6,8%) te ostali nenamjenski krediti (3,2%).

Narušavanje kvalitete kredita stanovništvu nastavilo se u 2013., rastom djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih potraživanja po stopi od 14,8%. Time je udio kredita rizičnih skupina B i C u ukupnim kreditima stanovništvu porastao s 9,5% na kraju 2012. na 11,1% na kraju 2013. Najveći utjecaj na pad kvalitete kredita stanovništvu imalo je pogoršanje kvalitete stambenih kredita, na koje se odnosilo više od polovine iznosa ukupnog rasta kredita skupina B i C. Otežana naplata stambenih kredita prisutna je još od 2010., kada su zbog velikog utjecaja materijalizacije valutno induciranoga kreditnog rizika stambeni krediti prestali biti najkvalitetnijom komponentom kredita stanovništvu. U



2013. stambeni krediti klasificirani u rizične skupine B i C porasli su za 1,0 mlrd. kuna ili 28,4% te su u ukupnim stambenim kreditima dosegli udio od 8,1%. Na kretanje ukupne visine te kvalitete stambenih kredita u 2013. najviše su utjecale promjene u dijelu portfelja stambenih kredita odobrenih u švicarskim francima. Tako se gotovo cjelokupno smanjenje stambenih kredita u odnosu na kraj 2012. odnosilo na smanjenje stambenih kredita u švicarskim francima (1,6 mlrd. kuna ili 7,0%), a pogoršanje njihove kvalitete, odnosno rast kredita skupina B i C za 25,6%, imalo je pretežit utjecaj na pogoršanje kvalitete ukupnih stambenih kredita. Udio kredita skupina B i C kod stambenih kredita u švicarskim francima porastao je s 9,2% na kraju 2012. na 12,4% na kraju 2013., što je, promatrajući stambene kredite ovisno o valuti u kojoj su odobreni, najviši zabilježeni udio. Malo niži udio skupina B i C imali su stambeni krediti u kunama (11,5%), a i dalje najniži udio imali su eurski stambeni krediti (4,9%). U ukupnim stambenim kreditima krediti odobreni u švicarskim francima na kraju 2012. činili su 37,3%, dok je u stambenim kreditima rizičnih skupina B i C komponenta u švicarskim francima činila 56,6%.

Osim stambenih kredita, na pogoršavanje kvalitete kredita stanovništvu osjetno su utjecali i ostali nenamjenski krediti, kod kojih su krediti skupina B i C porasli za 40,7% te su u ukupnim ostalim kreditima na kraju 2013. imali udio od 41,0%. To je bio najveći udio kredita skupina B i C među važnijim vrstama kredita stanovništvu. Osjetno je manji taj udio bio kod gotovinskih nenamjenskih kredita (9,5%), prekoračenja po transakcijskim računima (14,9%) i kredita po kreditnim karticama (4,6%), koji zajedno sa stambenim kreditima spadaju u najčešće oblike kreditiranja stanovništva.

Mali dio od ukupnog iznosa kredita sektoru stanovništva odnosi se na kredite dane obrtnicima (3,8%) i neprofitnim institucijama (0,4%). Krediti obrtnicima smanjili su se u promatranom razdoblju za 9,1%, a njihova kvaliteta mjerena udjelom rizičnih skupina B i C u ukupnim kreditima bila je osjetno lošija od prosjeka za cijeli sektor (25,2%). Krediti neprofitnim institucijama porasli su za 5,6%, a udio rizičnih skupina B i C također je veći od prosjeka za sektor (14,1%).

1.2.5. Likvidnosni rizik

Izvori financiranja

Ukupni izvori financiranja banaka²⁰ iznosili su na kraju 2013. godine 329,0 mlrd. kuna, što je povećanje u odnosu na kraj 2012. godine za 0,3% (Tablica 1.8.). Taj je porast u cijelosti bio posljedica promjene tečaja kune, osobito prema euru, pa su izuzevši te utjecaje ukupni izvori smanjeni za 0,4%. Vrlo blage promjene u ukupnim izvorima bile su odraz suprotnih kretanja njegovih sastavnica: porast domaćih izvora (za 5,2 mlrd. kuna ili 2,0%) zamjetljivo je ublažen nastavkom smanjivanja inozemnih izvora (za 4,3 mlrd. kuna ili 5,9%). Pritom se porast domaćih izvora zasnivao na povećanju depozita stanovništva i trgovačkih društava, čiji je umjereni rast bez znatnijega kreditnog poticaja omogućio bankama smanjenje obveza na inozemnom i domaćem financijskom tržištu.

²⁰ Izvori financiranja sastoje se od primljenih depozita, primljenih kredita, izdanih dužničkih vrijednosnih papira te izdanih podređenih i hibridnih instrumenata.

TABLICA 1.8. Struktura izvora financiranja banaka, na kraju razdoblja, u postocima

	XII. 2011.		XII. 2012.			XII. 2013.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Depoziti	281.390,5	83,9	275.844,0	84,1	-2,0	282.805,6	85,9	2,5
Kredit	49.173,0	14,7	47.402,1	14,4	-3,6	41.483,1	12,6	-12,5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	300,0	0,1	-	299,9	0,1	0,0
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	4.967,4	1,5	4.634,0	1,4	-6,7	4.459,3	1,4	-3,8
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	335.530,9	100,0	328.180,1	100,0	-2,2	329.048,0	100,0	0,3
Ukupni izvori od većinskoga stranog vlasnika	71.686,2	21,4	55.777,3	17,0	-22,2	51.514,6	15,7	-7,6

Proces razduživanja banaka u protekloj se godini u najvećem dijelu odnosio na smanjivanje obveza prema većinskim stranim vlasnicima (7,7%) i povrat kredita domaćim financijskim institucijama (9,9%). Banke su smanjile sve vrste izvora primljenih od većinskih stranih vlasnika, a visinom smanjenja prednjačili su primljeni krediti, koji su se smanjili za 3,7 mlrd. kuna ili 15,7%. To se odrazilo na nastavak pada udjela ovih izvora u ukupnim izvorima financiranja banaka, na 15,7%, ali je intenzitet tih promjena bio osjetno slabiji nego u prethodnoj godini. Korištenje izvora od matica u posljednjih deset godina²¹ kretalo se u rasponu od 13,9% (2007.) pa do 21,4% (2011.). Izuzevši posljednje dvije godine, u cjelokupnom promatranom razdoblju smanjenje izvora od vlasnika bilo je zabilježeno još samo 2007. godine, ali je tada znatan iznos sredstava od matica bio iskorišten za kapitalno jačanje banaka. Banke su se gotovo cijelu 2013. razduživale i na domaćem međubankovnom tržištu. Trend razduživanja potvrđuju i drugi pokazatelji, među kojima i udio primljenih kredita u imovini, koji se kontinuirano smanjuje od 2006., pa je ovaj pokazatelj na kraju 2013. dosegnuo novu donju granicu od 10,4% (Slika 1.21.). Omjer kredita i depozita u 2013. pao je za još 3,8 postotnih bodova, na 93,3, što je njegova najniža vrijednost od kraja 2007. Ipak, usporedivost ovog pokazatelja s ranijim razdobljima otežana je zbog zamjetljivog utjecaja spomenutih regulatornih i metodoloških promjena na brojnik pokazatelja.

Promatraju li se vrste instrumenata, dvije najznačajnije vrste bilježe suprotne promjene: depoziti su porasli za 7,0 mlrd. kuna ili 2,5%, a primljeni su se krediti smanjili za 5,9 mlrd. kuna ili 12,5%. Nastavljeno je smanjivanje hibridnih instrumenata (7,3%), djelomice i pretvaranjem u dionički kapital, dok je financiranje podređenim instrumentima blago povećano (4,5%), uglavnom u funkciji održanja

TABLICA 1.9. Sektorska struktura primljenih kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2011.		XII. 2012.			XII. 2013.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit od državnih jedinica	8,5	0,0	6,0	0,0	-29,2	0,0	0,0	-100,0
Kredit od financijskih institucija	17.316,5	35,2	16.802,9	35,4	-3,0	15.146,0	36,5	-9,9
Kredit od trgovačkih društava	1,6	0,0	786,5	1,7	48.124,3	317,0	0,8	-59,7
Kredit od stranih financijskih institucija	31.841,5	64,8	29.654,6	62,6	-6,9	25.714,6	62,0	-13,3
Kredit od ostalih nerezidenata	4,9	0,0	152,1	0,3	2.985,4	305,5	0,7	100,9
UKUPNO PRIMLJENI KREDITI	49.173,0	100,0	47.402,1	100,0	-3,6	41.483,1	100,0	-12,5
Kredit od većinskoga stranog vlasnika	25.128,2	51,1	23.846,2	50,3	-5,1	20.113,3	48,5	-15,7

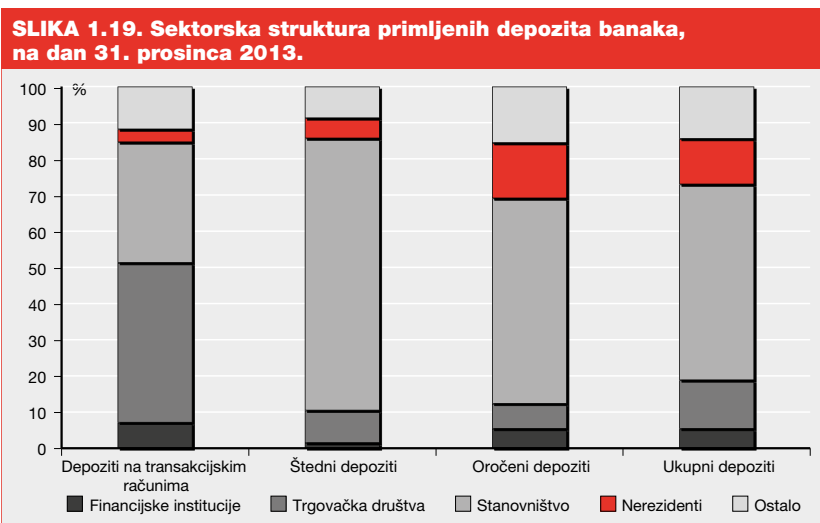
21 Od 2004. godine HNB raspolaže podacima o izvorima primljenima od većinskih stranih vlasnika.

adekvatnosti kapitala. Izdani dužnički instrumenti čine samo 0,1% svih izvora i vrlo su malo promijenjeni. Slijedom navedenog nastavljeno je jačanje ionako dominantnog udjela depozita u ukupnim izvorima, na 85,9%, uz istodobno slabljenje udjela primljenih kredita (na 12,6%) na najniže vrijednosti dosad. Udio svih ostalih vrsta izvora u ukupnim izvorima ostao je nepromijenjen u odnosu na kraj 2012.

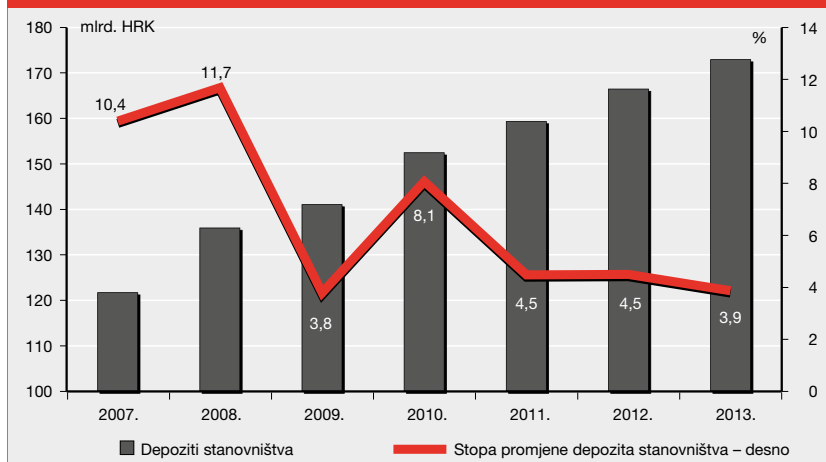
Na kretanje najvažnije sastavnice izvora, ukupnih depozita, najviše su pozitivno utjecali depoziti stanovništva (za 3,9%), a potom depoziti trgovačkih društava, koji su u odnosu na kraj 2012. ostvarili zamjetljiv porast od 8,0%. Manji nominalni utjecaj imali su još i depoziti neprofitnih institucija (za 13,0%). Ta pozitivna kretanja znatno je ublažio pad depozita financijskih institucija (za 12,7%), a potom u manjoj mjeri depozita nerezidenata (0,8%).

Povećanje depozita stanovništva, koje i nadalje pokazuje odlike stabilnog premda usporenog trenda rasta, bilo je najizrazitije u drugom polugodištu, što se obično povezuje s priljevima od turističke sezone. U skladu s tim, glavnina od 6,5 mlrd. kuna ostvarenoga nominalnog porasta odnosila se na oročene depozite (3,9 mlrd. kuna), pri čemu su podjednakim iznosom porasli devizni i kunski oročeni depoziti. Pretežiti dio porasta depozita trgovačkih društava banke su ostvarile povećanjem depozita na transakcijskim računima ostalih trgovačkih društava u drugom i trećem tromjesečju 2013. Nekoliko je činitelja pozitivno utjecalo na ovu, od kraja 2007. najvišu godišnju stopu rasta ovih depozita, među kojima se izdvajaju: djelomična sanacija duga zdravstvenog sustava prema veledrogerijama, sredstva primljena na osnovi pojačanog eskonta mjenica, priljevi od turizma i, naposljetku, pooštrene mjere fiskalne discipline. Pad depozita od financijskih institucija uglavnom je bio posljedica smanjenja oročenih kunskih depozita kreditnih institucija te oročenih deviznih depozita društava za osiguranje i mirovinskih fondova. Povrat izvora većinskih stranih vlasnika u 2013. u najvećoj se mjeri odnosio na povrat primljenih kredita, pa su promjene u depozitima inozemnih vlasnika bile neznatne (-0,2%). Naposljetku, ostvarena godišnja stopa rasta ukupnih depozita (od 2,5%) najslabija je dosad, izuzmemo li 2012. i 1999. godinu, kada je depozite obilježio pad.

Banke su smanjile zaduženost na osnovi primljenih kredita od svih sektora, među kojima visinom smanjenja prednjače krediti od nerezidenata (za 3,8 mlrd. kuna ili 12,7%) i krediti primljeni od domaćih financijskih institucija (za 1,7 mlrd. kuna ili 9,9%). Gotovo cjelokupan iznos kredita od



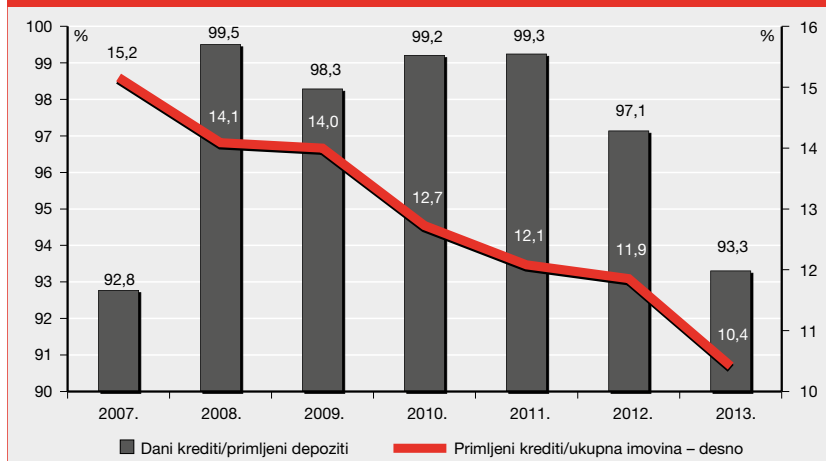
SLIKA 1.20. Depoziti stanovništva



nerezidenata odnosio se na kredite primljene od većinskoga stranog vlasnika, pa je tu vrstu primljenih kredita obilježio pad udjela u ukupnim primljenim kreditima, s 50,3% na 48,5%. Nakon matica visinom udjela među kreditorima slijedio je HBOR, kojemu je, zbog smanjenja relativno blagog u odnosu na ukupno smanjenje primljenih kredita (6,3%), na kraju godine udio porastao s 32,8% na 35,3%.

Promjene u valutnoj strukturi izvora bile su umjerene. Kunski izvori financiranja povećali su se za 5,2 mlrd. kuna ili 5,3%, dok su se devizni izvori smanjili za 4,3 mlrd. kuna ili 1,9%. Time se udio kunskih u ukupnim izvorima povećao s 30,3% (2012.) na 31,8% na kraju 2013., dok se udio deviznih izvora relativno smanjio, na 68,2%. Porast kunskih izvora zasnivao se na povećanju kunskih depozita, a osobito depozita na transakcijskim računima, koji su porasli za 6,3 mlrd. kuna ili 16,4%. Svi sektori bilježe povećanje ovih sredstava, a visinom porasta prednjače računi trgovačkih društava (za 3,4 mlrd. kuna ili 22,2%) i stanovništva (za 1,6 mlrd. kuna ili 10,5%). Na smanjenje deviznih izvora najsnažnije je utjecalo smanjenje primljenih deviznih kredita (za 6,0 mlrd. kuna ili 15,9%), a potom u manjoj mjeri i hibridnih instrumenata. Glavnina tih promjena odnosila se na devizne izvore primljene od većinskoga stranog vlasnika, koji su manji za 4,1 mlrd. kuna ili 9,6%. Unatoč tome ovi

SLIKA 1.21. Pokazatelji likvidnosti banaka



su izvori i nadalje dominantno devizni (74,1%) te u njima prevladavaju dvije valute, euro i švicarski franak. Udio kunskih izvora u ukupnim izvorima primljenima od većinskoga stranog vlasnika, nakon porasta za 1,6 postotnih bodova, premašio je četvrtinu na kraju 2013.

Dvoznamenkasta godišnja stopa porasta depozita na transakcijskim računima (14,3%), uz vrlo blage promjene preostalih dviju vrsta depozita, odrazila se na porast njihova udjela za oko 2,0 postotna boda (na 19,2%). U toj mjeri smanjio se udio oročenih u ukupnim depozitima, odnosno na 73,1%. Preostalih 7,7%, jednako kao i na kraju 2012., činili su štedni depoziti. Svi sektori zaključili su 2013. s višim iznosima depozita na svojim transakcijskim računima, a najveći doprinos tome porastu dali su depoziti trgovačkih društava, osobito ostalih trgovačkih društava (za 23,2%) i stanovništva (10,6%). Najveća stavka depozita, oročeni depoziti, bilježi vrlo blago smanjenje na ukupnoj razini (-0,2%). Unutar tih stavki porast je ostvaren samo kod oročenih depozita stanovništva (od 2,9%), dok je kod svih ostalih sektora zabilježen pad, i to osobito kod financijskih institucija (za 17,8%) zbog smanjenja oročenih depozita kreditnih institucija i društava za osiguranje i mirovinskih fondova.

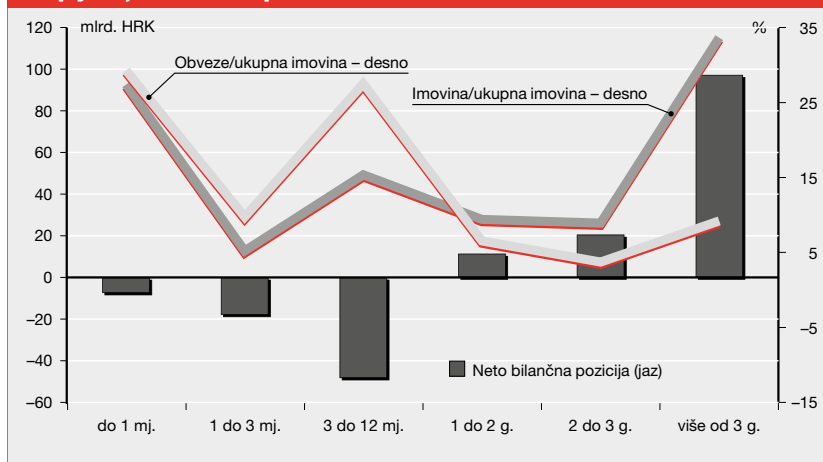
Ročna usklađenost imovine i obveza banaka

Nakon zamjetljivijeg smanjenja u 2012. neusklađenost kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza banaka iznova se povećala u 2013. Kratkoročni kumulativni jaz²² do jedne godine na kraju 2013. iznosio je 73,8 mlrd. kuna, što je povećanje u odnosu na prethodnu godinu za 19,5 mlrd. kuna (Slika 1.22.). Primjetljiv porast neusklađenosti ponajprije je bio pod utjecajem opisanih regulatornih i metodoloških promjena, koje su smanjile (neto) iznos imovine, dok se iznos kratkoročnih obveza povećao, osobito zbog rasta depozita na transakcijskim računima. Zbog toga su se u gotovo svim kategorijama preostalih rokova do dospijeca neusklađenosti dodatno povećale, a najviše na najkraćem roku, do 15 dana. Slijedom navedenog omjer kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza smanjio se za čak 7 postotnih bodova, odnosno sa 79,1% na 72,1%.

Porast kratkoročne neusklađenosti uglavnom je bio posljedica osjetnog smanjenja kratkoročne imovine, za 15,2 mlrd. kuna ili 7,4%, a potom u manjoj mjeri i povećanja kratkoročnih obveza, za 4,3 mlrd. kuna ili 1,6%. Najsnažnije povećanje neusklađenosti na kratkom roku odnosilo se na kategoriju s najkraćim preostalim dospeljem (do 15 dana), negativni jaz se povećao s 2,1 mlrd. kuna na 11,9 mlrd. kuna. Taj porast neusklađenosti bio je odraz smanjenja kredita i ostalih stavki u portfelju kredita i potraživanja za ukupno 7,7 mlrd. kuna, dok su se obveze te ročnosti, pod utjecajem depozita na transakcijskim računima, povećale za 2,3 mlrd. kuna ili 2,4%. Osjetno povećanje neusklađenosti, na osnovi smanjenja imovine i rasta obveza, zabilježeno je i u kategorijama dospelja od 3 do 6 mjeseci i od 6 do 12 mjeseci, pa su gotovo svi jazovi kratkog roka bili negativni, odnosno iznos obveza nadmašivao je iznos potraživanja koja banke očekuju u tom razdoblju. Najveći negativan jaz zabilježen je u kategoriji dospelja od 6 do 12 mjeseci (24,5 mlrd. kuna).

Nasuprot tome, kod svih dugih rokova banke nastavljaju ostvarivati višak imovine nad obvezama, a

²² Jaz se izračunava kao razlika između iznosa imovine (neto) i obveza s istim preostalim rokom do dospelja i obuhvaća sve kategorije preostalog dospelja do jedne godine. Ako je imovina veća od obveza odgovarajućeg roka, govorimo o pozitivnom jazu, a u slučaju da su obveze veće od imovine odgovarajućeg roka, govorimo o negativnom jazu.

SLIKA 1.22. Imovina i obveze banaka prema preostalom roku do dospjeća, na dan 31. prosinca 2013.

ti su pozitivni jazovi tijekom 2013. dodatno povećani, osobito u kategorijama dospjeća od 12 do 18 mjeseci, a potom od 2 do 3 godine. Porast jaza srednjeg roka zasnivao se na porastu dužničkih vrijednosnih papira (u kategoriji od 12 do 18 mjeseci), odnosno kredita (u kategoriji od 2 do 3 godine), što nisu pratile promjene u obvezama tih kategorija dospjeća. Najveći pozitivan jaz zabilježen je u kategoriji od 60 do 120 mjeseci, 36,9 mlrd. kuna, a proizlazi iz izrazitog “manjka” dugoročnih izvora sredstava banaka. Pojedinačno najveći izvor sredstava za banke, štednja stanovništva, gotovo da ne prelazi pet godina (samo 1,3% sveukupnih oročenih depozita stanovništva). Banke su taj nedostatak dugoročnih izvora nadomještale izvorima primljenima od većinskoga stranog vlasnika, ali se uz pristanu razduživanje u posljednje dvije godine ročnost preostalih izvora osjetno skratila.

Minimalni koeficijent likvidnosti²³

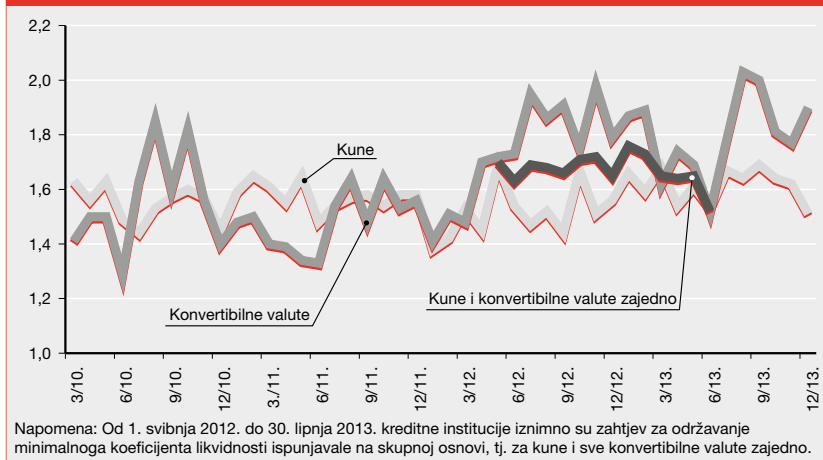
Promatrano na agregatnoj razini, banke su tijekom cijele 2013. godine održavale osjetno više vrijednosti minimalnih koeficijenata likvidnosti (MKL) za kune i konvertibilne valute u oba propisana razdoblja²⁴. Sredinom godine prestala je važiti privremena mogućnost održavanja MKL-a na skupnoj osnovi (za kune i konvertibilne valute zajedno)²⁵, ali su zadržani ublaženi zahtjevi za njegovo održavanje²⁶.

23 Obveza izračunavanja minimalnoga koeficijenta likvidnosti uvedena je 2010. godine. MKL se računa kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva u stresnim uvjetima u dva zadana razdoblja (do tjedan dana i do mjesec dana). MKL se računa za kune, sve konvertibilne valute zajedno te za svaku nekonvertibilnu valutu zasebno (ako je znatna).

24 Za potrebe izračuna minimalnoga koeficijenta likvidnosti priljevi i odljevi prikazuju se prema akutnom kratkoročnom šok-scenariju koji je odredio HNB i koji je zbog različitih zahtjeva i korektivnih faktora osjetno stroži od stvarnih novčanih tokova. Cilj je takvoga šok-scenarija utvrditi raspoložive li kreditna institucija likvidnim sredstvima u mjeri dostatnoj da u otežanim uvjetima zadovolji potrebe za likvidnošću unutar zadanog razdoblja.

25 Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (NN, br. 142/2012.)

26 Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (NN, br. 60/2013.) bankama je dopušteno najviše sedam kalendarskih dana unutar izvještajnog mjeseca imati minimalni koeficijent likvidnosti, samo u jednoj valuti (u kunama ili u svim konvertibilnim valutama ukupno ili u nekonvertibilnim valutama pojedinačno), za 10% manji od 1 (odnosno 0,9), neovisno o tome je li riječ o razdoblju do tjedan ili do mjesec dana.

SLIKA 1.23. Minimalni koeficijent likvidnosti za razdoblje do mjesec dana

Na kraju godine MKL u kunama iznosio je za razdoblje do tjedan dana 2,0, a za razdoblje do mjesec dana 1,5, dok je MKL u konvertibilnim valutama iznosio 3,1 i 1,9. Tijekom godine zadržana su snažnija odstupanja od prosječnih vrijednosti koeficijenata za konvertibilne valute, što je i nadalje pod utjecajem ponajprije tokova od izvedenih financijskih instrumenata, a potom i transakcija s članicama grupe. Promjene koeficijenata za kune zamjetljivo su blaže, visinom promjena očekivanih priljeva i odljeva i tu dominiraju potraživanja/obveze po izvedenim financijskim instrumentima, no za blago smanjenje njegove vrijednosti u odnosu na 2012. godinu presudno je bilo smanjenje očekivanih priljeva po kreditima danima ostalim trgovačkim društvima.

Trenutačno utrživa imovina (TUI)²⁷ banaka iznosila je na kraju 2013. godine 61,4 mlrd. kuna, što je porast od 1,6 mlrd. kuna ili 2,7% u odnosu na stanje na kraju 2012. Porast lako utržive imovine, unatoč smanjenju ukupne imovine banaka, posljedica je povećanja ulaganja banaka upravo u one stavke koje zadovoljavaju uvjete za uvrštenje u ovu kategoriju imovine. Ta međusobno suprotna kretanja odrazila su se na povećanje udjela TUI-ja prema ukupnoj imovini banaka, s 14,9% (2012.) na 15,4%. Kao i prethodne godine, najizrazitije je bilo povećanje trezorskih zapisa MF-a, a potom je slijedio porast ulaganja u ostale vrijednosne papire koje banke mogu brzo i lako unovčiti. Ukupna ulaganja banaka u lako utržive vrijednosne papire dosegla su 42,3% ukupnog TUI-ja, a pojedinačno najveći i nadalje su bili trezorski zapisi MF-a s udjelom u TUI-ju od 20,6%. Zbog smanjenja depozita kod inozemnih banaka i spuštanja stope obvezne pričuve istodobno su smanjeni iznosi depozita/kredita kod kreditnih institucija i depoziti kod HNB-a. Depoziti kod HNB-a, nakon smanjenja za 1,9 postotnih bodova, činili su 25,2%, dok se udio depozita/kredita kod kreditnih institucija smanjio s 26,2% na 23,4% TUI-ja. Visinom udjela ističu se još i vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj imovine raspoložive za prodaju, 16,0%. Gotovina čini malo manje od 9,0% TUI-ja i taj je udio ostao stabilan.

Porast ulaganja banaka u trezorske zapise MF-a u najvećoj je mjeri pridonio porastu kuskog²⁸ TUI-ja (za 7,7%), što se potom odrazilo na porast udjela kuskih stavki u ukupnom TUI-ju za 2,7 postotnih bodova, odnosno na 57,2%. U valutnoj strukturi trenutačno utržive imovine istodobno je

27 Ona likvidna imovina koja je kreditnoj instituciji na raspolaganju i koja se može brzo (unutar četiri radna dana) i lako (bez znatnih gubitaka) unovčiti

28 Za potrebe izračuna minimalnoga koeficijenta likvidnosti izloženosti u kunama s valutnom klauzulom smatraju se izloženostima u kunama.

smanjen udio imovine u konvertibilnim valutama, za 3,4%, zbog smanjenja trezorskih zapisa MF-a nominiranih u eurima, a potom i depozita/kredita kod kreditnih institucija. Najveći se dio kunskog TUI-ja i nadalje odnosio na depozite kod HNB-a (44,0%), iako se njihov udio u 2013. osjetnije smanjio (za 5,6 postotnih bodova). Smanjenje tih depozita odraz je izmjena povezanih s otpuštanjem sredstava obvezne pričuve i upisom obveznih blagajničkih zapisa, koji bankama nisu slobodni za raspolaganje, pa stoga ne zadovoljavaju uvjete za uvrštenje u ovu kategoriju imovine. Trezorski zapisi MF-a (u kunama ili u kunama s valutnom klauzulom) činili su sljedećih 29,2% kunskih stavki ove imovine. Lako utržiava imovina u konvertibilnim valutama većim je dijelom sastavljena od depozita/kredita kreditnim institucijama (52,8%), a gotovo cjelokupan preostali dio činila su ulaganja u vrijednosne papire, raspoređene ponajviše u portfelj za prodaju (26,2%).

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza

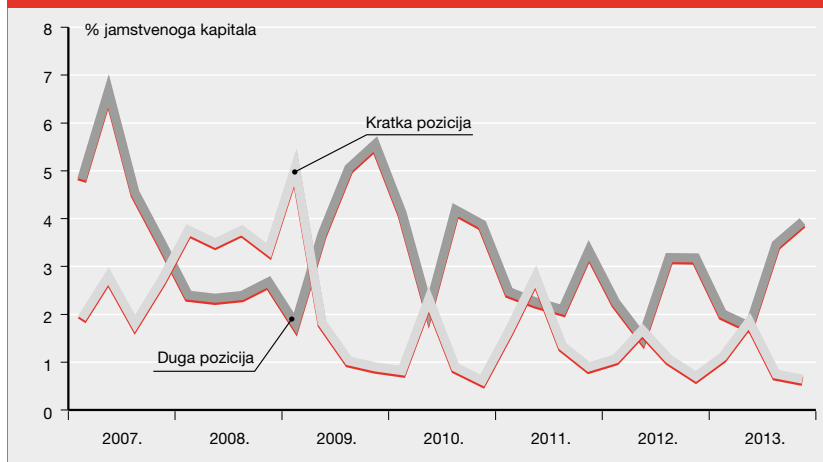
Iako se u 2013. udio devizne imovine (stavki imovine u stranim valutama kao i onima u kunama s valutnom klauzulom, odnosno tzv. indeksiranim stavkama) u ukupnoj imovini banaka pomalo smanjio, za 2,0 postotna boda kao i, u malo manjoj mjeri, udio deviznih obveza u ukupnim obvezama, za 1,4 postotna boda, ti su dijelovi imovine banaka i nadalje činili oko dvije trećine njihove bilančne sume. Gotovo sve odnosno više od 98,5% tih dijelova imovine odnosno obveza odnosilo se na tri valute – euro, švicarski franak i američki dolar, pri čemu je na euro otpadalo oko 85%.

Tečaj eura je tijekom 2013. porastao za 1,2%, a nasuprot tome vrijednost kune u odnosu na druge dvije najprisutnije valute ojačala je, i to u manjoj mjeri, samo za 0,2%, prema švicarskom franku, a znatno više odnosno za 3,1% prema američkom dolaru. Stoga je realno smanjenje ukupne imovine banaka koje je nominalno iznosilo 0,5% bilo dvostruko više te je iznosilo 1,1%.

Visina je devizne imovine banaka u protekloj godini iznosila 249,1 mlrd. kuna, što je bilo smanjenje za 9,2 mlrd. kuna (odnosno za 3,6%, a uzimajući u obzir spomenuta kretanja najzastupljenijih valuta realno za 4,4%). S obzirom na zamjetljiv porast kunskih stavki imovine (za 5,0% odnosno 7,1 mlrd. kuna), promjene u strukturi ukupne imovine bile su u visini od gotovo dva postotna boda te su rezultirale nastavljanjem smanjivanja udjela devizne imovine banaka u ukupnoj imovini na 62,6%.

Pad je deviznog dijela obveza banaka s druge strane u 2013. bio malo sporiji i iznosio je 2,0% (u realnoj visini od 2,9%) odnosno 4,8 mlrd. kuna te je, uz također sporiji rast kunskih stavki, za 4,3%, uzrokovao manju promjenu u strukturi pasivne strane bilance banaka. Ona je iznosila malo manje od 1,5 postotnih bodova te se krajem razdoblja udio deviznih stavki smanjio na 67,2%.

Navedeno se smanjenje deviznog dijela imovine banaka ponajprije odnosilo na kunsku imovinu s valutnom klauzulom (koja čini malo manje od dvije trećine ukupne devizne imovine odnosno 61,4%). Ona je u prošloj godini bila manja za 5,2% (8,3 mlrd. kuna) u usporedbi s 2012. godinom, a njezino je smanjenje gotovo u potpunosti bilo posljedica smanjenja odobrenih kredita. Imovina u stranim valutama smanjila se malo manje od 1% (0,9 mlrd. kuna), ponajviše zbog znatnog smanjenja visine portfelja vrijednosnih papira u stranim valutama, za 12,8%, kao i depozita kod financijskih institucija, za 8,3%, što je prevagnulo nad utjecajem znatnog, gotovo 10%-tnog povećanja kredita u stranim valutama.

SLIKA 1.24. Devizna pozicija banaka, tromjesečni prosjeci

Kao i kod imovine, u ukupnim deviznim stavkama obveza banaka kunske indeksirane obveze imale su znatno veće smanjenje, za čak 11,2% (1,6 mlrd. kuna). Smanjenje je obveza u tzv. čistim stranim valutama bilo znatno manje te su one pale za samo 1,4%, ali je zbog svojeg udjela, većeg od 90% u ukupnim deviznim stavkama, u apsolutnom iznosu to smanjenje iznosilo dvostruko više (3,2 mlrd. kuna). Navedeno smanjenje imovine u stranim valutama ponajviše je bilo uzrokovano smanjenjem primljenih kredita za 18,0% (dugoročnih za 17,2%, a kratkoročnih za čak 22,2%) u ukupnoj visini od 5,1 mlrd. kuna, a ublažio ga je porast depozita u stranim valutama od 2,6 mlrd. kuna. Smanjenje je kunskih indeksiranih obveza u visini od 1,6 mlrd. kuna podjednako bilo rezultat smanjenja oročenih depozita kao i primljenih dugoročnih kredita, oboje za po 0,8 mlrd. kuna (za 15,0% odnosno 11,2%).

Krajem 2013. prosječna je otvorena devizna pozicija banaka bila duga, i to u visini od 3,9% prosječnoga jamstvenoga kapitala. To je bilo određeno povećanje u usporedbi s krajem 2012. (3,1% jamstvenoga kapitala), ali ni približno zakonskom ograničenju od 30% prosječnoga jamstvenoga kapitala. Uzrok je tome, zajedno s manjim utjecajem smanjenja jamstvenoga kapitala (za malo manje od 0,5%), bio porast ukupne duge otvorene devizne pozicije za 24,8% u 2013.

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke

Tijekom 2013. godine izloženost banaka kamatnom riziku u knjizi banke dodatno se smanjila te je krajem godine iznosila samo 0,1% jamstvenoga kapitala, a na kraju 2012. iznosila je 1,7%.²⁹ Sma-

29 Kamatni rizik u knjizi banke uzrokuju vremenske neusklađenosti dospjeća/ponovnog vrednovanja kamatnih stopa pozicija knjige banke. Za potrebe mjerenja utjecaja kamatnog rizika u knjizi banke kreditne su institucije obvezne primijeniti standardni kamatni šok, koji pretpostavlja istodobni paralelni pozitivan ili negativan pomak svih kamatonosnih pozicija knjige banke (bez obzira na vrstu kamatne stope i valutu) na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova (2%). Sve kamatno osjetljive stavke knjige banke razvrstane su u 13 vremenskih zona, kojima su pridruženi odgovarajući ponderi izračunati kao umnožak procijenjenoga modificiranog trajanja te zone i pretpostavljenoga kamatnog šoka. Rezultat je procjena promjene ekonomske vrijednosti knjige banke, odnosno procjena sadašnje vrijednosti svih očekivanih neto novčanih tokova mjerena neto ponderiranom pozicijom, a koja ne smije biti veća od 20% jamstvenoga kapitala.

njenje izloženosti primarno je bilo posljedica primjene novih propisa o potrošačkom kreditiranju, prema kojima su vjerovnici dužni definirati parametre koje prate u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji su jasni i poznati potrošačima. Stoga je došlo do smanjenja stavki ugovorenih uz administrativne kamatne stope (mijenjaju se na temelju odluke uprave kreditne institucije) te povećanja stavki uz promjenjive kamatne stope. Pri seljenju stavki imovine na pozicije s promjenjivom kamatnom stopom skratio se rok promjene kamatne stope jer se kod stavki ugovorenih uz referentne kamatne stope (EURIBOR, LIBOR i dr.) korekcije najčešće provode tromjesečno. Skraćivanje roka, odnosno prelazak stavki u kratkoročne zone, koje nose niske ponderere u izračunu promjene ekonomske vrijednosti, umanjilo je izloženost banaka kamatnom riziku u knjizi banke. Neto ponderirana pozicija smanjila se na manje od desetine svoje prijašnje vrijednosti (smanjenje od 92,0%), na 77,1 mil. kuna. U isto vrijeme također se smanjila i visina jamstvenoga kapitala banaka, za 4,3%, što je spriječilo još veći pad pokazatelja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

Najveća je neto neusklađena pozicija, prije ponderiranja (odnosno razlika između kamatno osjetljive imovine i obveza), bila ona u najkraćem vremenskom razredu (do mjesec dana), ali zbog izrazito niskog pondera za taj razred on nije prednjačio u visini ponderirane pozicije. Ukupna je neto ponderirana pozicija, kao i krajem 2012., bila najveća u vremenskom razredu od 6 do 12 mjeseci te je iznosila 541,2 mil. kuna. Ona se u proteklih godinu dana povećala za više od polovine svoje dotadašnje vrijednosti (za 63,1%), što je bilo uzrokovano (budući da je pozicija tog razreda određena većim kamatno osjetljivim obvezama od imovine) bržim porastom obveza osjetljivih na promjenu kamata (za 22,2%) od takve imovine (koja je porasla za 8,1%).

Jednako kao i krajem 2013. banke su iskazivale najveću osjetljivost na promjenu kamatnih stopa za pozicije u kunama, koje su iznosile 310,2 mil. kuna (što je smanjenje gotovo za polovinu prijašnje vrijednosti). Slijedila je po visini neto ponderirana pozicija u eurima, u visini od 227,7 mil. kuna, ali je ona doživjela najveću promjenu jer je iz pozitivne prešla u negativnu (zbog dominacije ponderiranih pozicija vremenskih razreda s većim kamatno osjetljivim obvezama od imovine). Pozicije u ostalim

Tablica 1.10. Kamatni rizik u knjizi banke, na dan 31. prosinca 2013., u milijunima kuna i postocima

Valuta	Vrsta kamatne stope	Neto pozicija (prije ponderiranja)	Neto ponderirana pozicija
Kuna	administrativna	-30.468,6	-660,3
	promjenjiva	46.283,0	462,0
	fiksna	6.021,6	508,6
Euro	administrativna	-6.112,8	-184,2
	promjenjiva	92.404,1	435,8
	fiksna	-76.860,0	-479,2
Švicarski franak	administrativna	6.874,6	63,8
	promjenjiva	3.741,0	67,5
	fiksna	-5.979,6	-177,3
Američki dolar	administrativna	-803,9	-24,7
	promjenjiva	1.238,9	1,0
	fiksna	-1.883,6	-20,1
Ostalo	administrativna	-5.068,4	-59,7
	promjenjiva	1.894,7	0,1
	fiksna	2.151,2	-10,4
Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke			-77,1
Jamstveni kapital			53.418,8
Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala			0,1

valutama bile su znatno niže (u rasponu od 46 do 70 mil. kuna), negativnih vrijednosti i slične visine kao krajem 2012.

Visinom neto ponderiranih pozicija prema vrstama kamatnih stopa prevladavale su administrativna i promjenjiva, sa sličnim iznosima, ali suprotnog predznaka. U prvom je slučaju riječ bila o višim kamatno osjetljivim obvezama od kamatonosne imovine, a u drugom je bilo obrnuto. Iznosile su 865,2 mil. kuna (administrativna kamatna stopa, negativan predznak) odnosno 966,4 mil. kuna (promjenjiva kamatna stopa), dok je najmanja bila pozicija s fiksnom kamatnom stopom u visini od 178,3 mil. kuna (negativnog predznaka).

Porasle su kamatno osjetljiva imovina s promjenjivom kamatnom stopom kao i ona s fiksnom kamatnom stopom (prva za trećinu, a potonja za oko 10%) te su povećale svoje udjele na 56,4% odnosno 25,0%. Stavke imovine s administrativnom kamatnom stopom gotovo su se prepolovile (smanjenje za 47,6%), pa im je udio pao na 18,6%.

Promatrajući kamatno osjetljive obveze, prednjačile su obveze s fiksnom kamatnom stopom, čineći udio od 51,1%, uz porast u protekloj godini od 41,2%. Stavke preostalih dviju vrsta kamatnih stopa (administrativne i promjenjive) u prošloj su godini pale te su se njihovi udjeli smanjili na 32,3% odnosno 16,6%.

Izloženost svih banaka kamatnom riziku na kraju 2013. godine bila je manja od dopuštene. Najviši je omjer ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala kod jedne banke iznosio malo manje od 12%, a još se jedna banka približila vrijednosti tog omjera od 10% (pritom kamatni rizik kod jedne banke nije bilo moguće pravilno izraziti, zbog njezina negativnoga jamstvenoga kapitala).

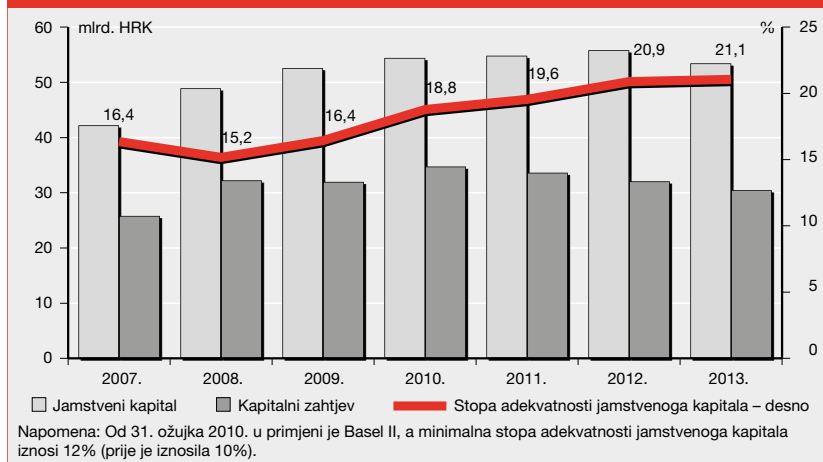
1.2.8. Adekvatnost kapitala

Kretanje stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka tijekom 2013. godine ponešto je variralo, ali je krajem godine njezina vrijednost ipak blago porasla te je dosegla vrijednost od 21,1%, u odnosu na 20,9%, koliko je iznosila krajem 2012. Na taj je način nastavljen višegodišnji trend njezina porasta koji traje od početka primjene standarda izvješćivanja Basel II iz prvog tromjesečja 2010.

Budući da su se obje sastavnice koje određuju potrebnu adekvatnost kapitala banaka u prošloj godini smanjile, navedeni su porast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banke ostvarile zbog toga što se njihov jamstveni kapital u proteklom razdoblju smanjivao malo sporije nego kapitalni zahtjevi potrebni za pokriće svih poslovnih rizika. Naime, jamstveni kapital banaka je u usporedbi s krajem 2012. bio manji za 4,3%, dok su se ukupni kapitalni zahtjevi smanjili za 5,0%.

Tri su banke krajem 2013. godine iskazale stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala manju od zakonski propisanog minimuma od 12%, a dvije od njih dokapitalizirane su početkom ove godine.

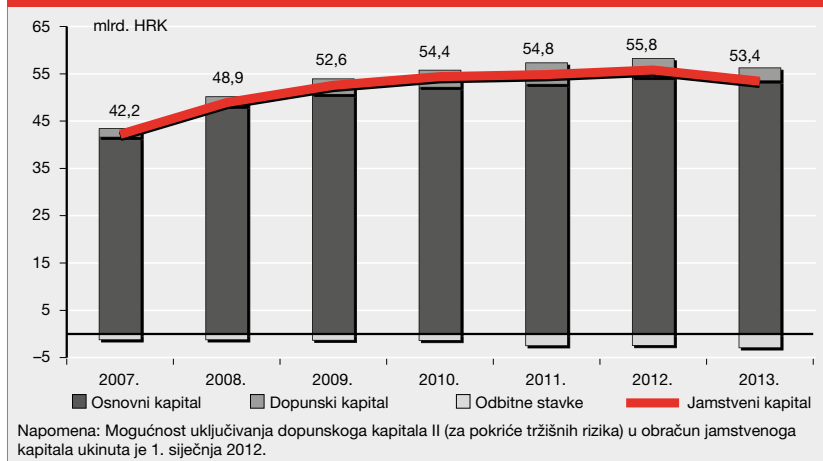
Jamstveni je kapital banaka na kraju prošle godine iznosio 54,8 mlrd. kuna, a njegovo je smanjenje za 2,4 mlrd. kuna bilo uzrokovano smanjenjem i osnovnoga i dopunskoga kapitala, uz povećanje

SLIKA 1.25. Adekvatnost jamstvenoga kapitala banaka

odbitnih stavki od kapitala. U najvećoj je mjeri tom smanjenju pridonio pad dopunškoga kapitala banaka, koji je bio manji za 29,5% odnosno za 1,2 mlrd. kuna, a čije je smanjenje gotovo u cijelosti bilo uzrokovano manjim iznosom hibridnih i podređenih instrumenata.

Iznos od 0,7 mlrd. kuna smanjenja jamstvenoga kapitala odnosio se na osnovni kapital (smanjenje od 1,3%). Njegovo je smanjenje bilo uzrokovano i povećanjem gubitka i smanjenjem dobiti tekuće godine, a smanjenju je dodatno pridonio i izlazak jedne male banke iz sustava. Naposljetku, banke su iskazale i porast odbitnih stavki od osnovnoga i dopunškoga kapitala od 0,5 mlrd. kuna (za 18,6%), čiji je porast bio pod utjecajem povećanja manjka rezervacija prema IRB pristupu i očekivanoga gubitka po vlasničkim ulaganjima.

Ukupni kapitalni zahtjevi za pokriće svih rizika banaka nastavili su se smanjivati i u 2013. Bili su manji za 5,0% (1,6 mlrd. kuna) te su iznosili 30,4 mlrd. kuna. Među njima je, uobičajeno, izrazito najveći dio činio kapitalni zahtjev koji pokriva kreditni rizik (uključujući rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke). Iznosio je 26,7 mlrd. kuna te je, s obzirom na to da se

SLIKA 1.26. Jamstveni kapital banaka

TABLICA 1.11. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2011.		XII. 2012.			XII. 2013.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Jamstveni kapital	54.815,4	100,0	55.804	100,0	1,8	53.419	100,0	-4,3
OSNOVNI KAPITAL	52.685,3	96,1	54.178	97,1	2,8	53.489	100,1	-1,3
Uplaćeni kapital (osim kumulativnih povlaštenih dionica) minus vlastite dionice	33.760,2	61,6	34.189	61,3	1,3	33.950	63,6	-0,7
Rezerve i zadržana dobit	19.446,6	34,4	20.657	37,0	6,2	20.121	37,7	-2,6
Ostalo	-521,5	0,2	-668	-1,2	28,2	-582	-1,1	-12,9
DOPUNSKI KAPITAL I	4.709,0	8,6	4.158	7,5	-11,7	2.934	5,5	-29,5
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem kumulativnih povlaštenih dionica	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0	0,0	0,0
Hibridni i podređeni instrumenti	4.755,3	8,7	4.187	7,5	-12,0	2.973	5,6	-29,0
Ostalo	-46,3	0,1	-28	-0,1	-38,8	-39	-0,1	39,2
ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOGA I DOPUNSKOGA KAPITALA I	-2.579,0	-4,7	-2.532	-4,5	-1,8	-3.003	-5,6	18,6
Kapitalni zahtjevi	33.641,1	100,0	32.054	100,0	-4,7	30.453	100,0	-5,0
KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEDIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	29.932,7	89,0	28.204	88,0	-5,8	26.729	87,8	-5,2
Standardizirani pristup	26.468,4	78,7	25.084	78,3	-5,2	23.467	77,1	-6,4
Trgovačka društva	11.300,8	33,6	10.564	33,0	-6,5	10.218	33,6	-3,3
od toga: osigurano nekretninom	79,5	0,2	99	0,3	24,6	130	0,4	31,1
Stanovništvo	12.716,0	37,8	11.857	37,0	-6,8	10.959	36,0	-7,6
od toga: osigurano nekretninom	373,7	1,1	525	1,6	40,5	485	1,6	-7,5
Ostalo	2.451,6	7,3	2.664	8,3	8,7	2.290	7,5	-14,0
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup)	3.464,3	10,3	3.120	9,7	-9,9	3.262	10,7	4,6
Trgovačka društva	1.671,7	6,7	1.871	5,8	11,9	1.781	5,8	-4,8
Stanovništvo	741,0	2,4	740	2,3	-0,1	883	2,9	19,2
Ostalo	1.051,5	3,1	509	1,6	-51,6	599	2,0	17,6
RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0	0,0	0,0
POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	497,4	1,5	629	2,0	26,4	753	2,5	19,8
od toga: interni modeli	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0	0,0	0,0
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	325,8	1,0	384	1,2	17,9	425	1,4	10,8
Valutni rizik	131,7	0,4	178	0,6	35,4	276	0,9	54,7
Ostali rizici	39,8	0,1	66	0,2	66,7	52	0,2	-22,0
RIZIK PREKORAČENJA DOPUŠTENIH IZLOŽENOSTI	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0	0,0	0,0
OPERATIVNI RIZIK	3.211,0	9,5	3.222	10,1	0,3	2.970	9,8	-7,8
Jednostavni pristup	400,0	1,2	402	1,3	0,5	386	1,3	-3,9
Standardizirani pristup	1.560,4	4,6	1.476	4,6	-5,4	1.411	4,6	-4,4
Napredni pristup	1.250,7	3,7	1.344	4,2	7,4	1.173	3,9	-12,7
Višak/manjak jamstvenoga kapitala	21.174,3	-	23.750	-	12,2	22.966	-	-3,3
Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala	19,55	-	20,89	-	-	21,05	-	-

u protekloj godini smanjivao malo brže od kapitalnih zahtjeva u cjelini, za 5,2%, neznatno smanjio svoj udio, na 87,8%.

Sljedeća dva kapitalna zahtjeva, za operativni rizik te kapitalni zahtjev za pozicijske, valutne i robne rizike, kretala su se u različitim smjerovima u protekloj godini. Kapitalni je zahtjev za operativni rizik bio manji, za 7,8%, te mu je udio u ukupnim zahtjevima pao na 9,8%, dok je zahtjev za pozicijske, valutne i robne rizike jedini porastao, gotovo za petinu odnosno za 19,8%.

Neto vrijednost ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti banaka kreditnom riziku, prije korištenja

tehnika smanjenja kreditnog rizika, smanjila se za 1,6%. Razlog tome je smanjenje izloženosti prema standardiziranom pristupu (za 2,4% ili 9,8 mlrd. kuna), dok je izloženost prema IRB pristupu istodobno porasla (za 4,7% ili 2,5 mlrd. kuna). Standardizirani pristup u izračunu potrebnoga kapitala za pokriće kreditnog rizika činio je 87,8% ukupnoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.³⁰ U 2013. smanjio se za 6,5%, dok je, s druge strane, dio kreditnog zahtjeva izračunat pristupom utemeljenom na internim sustavima rangiranja (takozvanim IRB pristupom), a koji primjenjuje samo jedna banka, u promatranom razdoblju porastao za 4,6%. Time je ponešto povećao svoj udio u tom dijelu kapitalnog zahtjeva, na 12,2%.

Visina ukupnog iznosa priznate kreditne zaštite iznosila je 46,8 mlrd. kuna, što je bilo povećanje od dvije milijarde kuna ili za 4,6%. Kao i u 2012. godini prevladavali su oblici smanjenja rizika korištenjem nematerijalne zaštite³¹ (garancije/jamstva, kontragarancije i kreditne izvedenice), koji su porasli za 14,9% i koji su činili više od polovine odnosno 57,1% ukupne zaštite. Nasuprot tome, materijalni su se oblici kreditne zaštite (uglavnom kolaterali, bilančno netiranje te standardizirani sporazum o netiranju) ponešto smanjili (za 6,5%) te im je i udio opao na 42,9%. Što se tiče tehnika smanjenja kreditnog rizika, kao i dosad prevladavala je tehnika smanjenja kreditnog rizika učincima zamjene pondera. Krajem 2013. na nju se odnosilo više od polovine (58,7%) ukupnog umanjenja kreditnog rizika u visini od 27,5 mlrd. kuna, što je bio porast od 11,1%. Sljedeća je po veličini, s otprilike četvrtinom udjela u ukupnoj zaštiti (24,9%), bila složena metoda financijskoga kolaterala, koja je bila manja za 13,5% u usporedbi s 2012.

Smanjenje neto vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti banaka nakon ponderiranja je u usporedbi s 2012. godinom bilo znatno veće i iznosilo je 5,2% ili 12,3 mlrd. kuna. Takvo je kretanje bilo određeno padom vrijednosti izloženosti prema standardiziranom pristupu, koji je iznosio 8,2 mlrd. kuna (ili 2,3%), a ponderirani je iznos bio manji za 13,5 mlrd. kuna (6,5%). Znatnije je smanjenje ponderiranog iznosa bilo rezultat primjetljivog rasta udjela stavki s nižim ponderima kreditnog rizika (osobito pondera 0%, vezanog uz plasiranje sredstava državi i središnjoj banci). Osim toga, na smanjenje prosječnog pondera utjecala je prodaja potraživanja u jednoj banci, a koja se pretežito odnosila na kredite trgovačkim društvima, te početak primjene pondera 75% za kategoriju stanovništva u jednoj od vodećih banaka (ranije ponderirano ponderom 100%).

Nastavila se smanjivati visina prosječnog pondera za kreditni rizik, i za standardizirani pristup izračunu kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i za, u malo manjoj mjeri, IRB pristup. Ukupni je prosječni ponder iznosio 54,0%, u usporedbi s 56,3% krajem 2012. Ponder prema standardiziranom pristupu bio je manji za više od dva postotna boda te je iznosio 55,7%, dok je ponder prema pristupu temeljenom na internim rejting-sustavima izgubio na vrijednosti malo manje od jednoga postotnog boda te je iznosio 44,1%.

30 Kapitalni zahtjev za kreditni rizik dobije se množenjem ponderirane izloženosti kreditnom riziku s 12% (minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala). Ponderirani iznos izloženosti kreditnom riziku umnožak je izloženosti koja se ponderira pripadajućim ponderima kreditnog rizika. U standardiziranom pristupu rabe se propisani ponderi rizika za pojedine kategorije, ovisno o eksternoj procjeni kreditnog rizika. U IRB pristupu komponente rizika (PD, LGD, EAD, M) transformiraju se u rizikom ponderiranu aktivu i time u kapitalni zahtjev. Određeni dio komponenata rizika računaju same banke, a osnovni i napredni IRB pristup (FIRB odnosno AIRB) razlikuju se po tome koji je dio ulaznih veličina osigurala banka vlastitim procjenama, a koji je dio odredio supervizor. Kod naprednog pristupa dio ulaznih veličina koje osiguravaju banke veći je nego kod osnovnog pristupa. Kreditne institucije mogu primjenjivati IRB pristup pod uvjetom da dobiju odobrenje HNB-a.

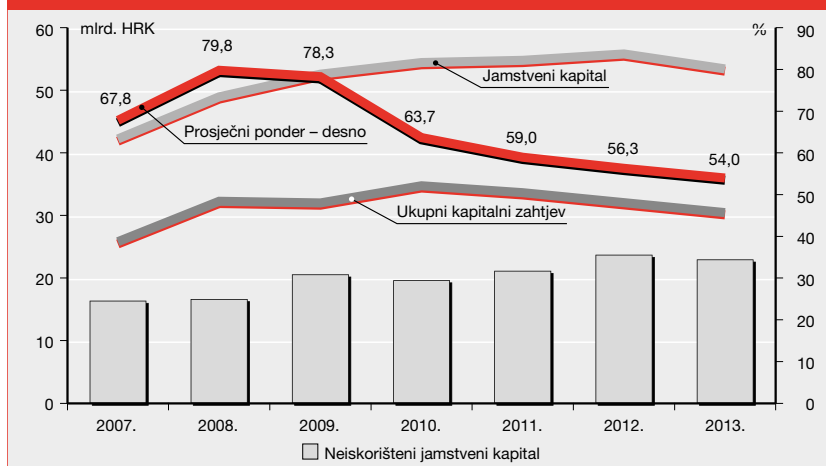
31 Materijalna i nematerijalna kreditna zaštita dva su oblika kreditne zaštite kojima se kreditna institucija može koristiti.

Tablica 1.12. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika, na dan 31. prosinca 2013., u milijunima kuna

	Stanovništvo	Trgovačka društva	Središnje države i središnje banke	Institucije	Javna državna tijela	Lokalna i područna (regionalna) samouprava	Udjeli u investicijskim fondovima	Ostalo	Vlasnička ulaganja	Ukupno
STANDARDIZIRANI PRISTUP										
Ukupna izloženost	107.849,7	84.498,6	108.500,6	23.715,5	5.676,3	4.348,8	483,7	15.945,8	–	351.019,2
Bilančne stavke	104.490,5	71.284,2	106.481,6	20.746,4	5.162,7	4.219,5	483,7	15.434,9	–	328.303,5
Izvanbilančne stavke	3.358,7	12.177,4	549,9	581,6	108,1	129,3	0,0	101,5	–	17.006,5
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0,1	519,7	0,0	1.062,2	134,8	0,0	0,0	409,5	–	2.126,3
Derivatni financijski instrumenti	0,4	517,4	1.469,2	1.325,2	270,7	0,0	0,0	0,0	–	3.582,8
Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–	0,0
Raspored ukupne izloženosti po ponderima rizika										
Ponder 0%	0,0	0,0	106.920,5	77,2	3.380,3	0,0	0,0	8.051,2	–	118.429,2
Ponder 10%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–	0,0
Ponder 20%	0,0	23,8	4,0	19.602,1	7,9	523,4	25,0	321,9	–	20.508,0
Ponder 35% (stambena nekretnina)	11.218,2	517,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,0	–	11.741,6
Ponder 50%	238,6	1.802,7	48,9	3.386,9	2.213,4	3.789,4	14,7	7,5	–	11.501,9
od toga: poslovna nekretnina	237,6	1.802,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,4	–	2.046,8
Ponder 75%	40.838,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–	40.838,8
Ponder 100%	53.366,3	77.538,1	1.519,6	594,6	73,2	31,4	418,9	7.440,8	–	140.982,9
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	3.401,9	6.198,1	0,2	0,3	0,0	0,0	0,1	8,6	–	9.609,2
Ponder 150%	2.188,0	4.111,3	7,7	54,7	1,6	4,7	19,9	29,2	–	6.417,1
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	1.920,1	3.449,9	7,6	36,7	1,6	4,7	0,0	21,9	–	5.442,4
Ostali ponderi rizika	0,0	505,3	0,0	0,0	0,0	0,0	5,1	89,3	–	599,7
Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci zamjene										
Ukupni odnos	-1.475,3	-7.000,6	0,0	-380,6	-18.482,4	-31,1	0,0	-121,5	–	-27.491,5
Ukupni donos	5,2	556,1	21.720,1	443,8	178,1	526,5	0,0	1.528,1	–	24.957,9
PRISTUP ZASNOVAN NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (IRB PRISTUP)										
Ukupna izloženost	18.039,7	18.070,4	23.431,2	2.081,5	–	–	–	–	94,3	61.717,0
Bilančne stavke	17.752,7	16.266,1	23.210,2	1.500,8	–	–	–	–	94,3	58.824,1
Izvanbilančne stavke	283,1	1.565,1	220,9	14,5	–	–	–	–	–	2.083,6
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	2,0	159,5	0,0	431,6	–	–	–	–	–	593,1
Derivatni financijski instrumenti	2,0	79,6	0,0	134,7	–	–	–	–	–	216,3
Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0,0	0,0	0,0	0,0	–	–	–	–	–	0,0
Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci prilagodbe PD-a										
Ukupni odnos	0,0	-1.279,0	0,0	0,0	–	–	–	–	0,0	-1.279,0
Ukupni donos	0,0	0,0	3.785,1	27,4	–	–	–	–	0,0	3.812,5

Iznos je zahtjeva za kapitalom na temelju operativnog rizika, zbog navedenog smanjenja, bio točno 3 mlrd. kuna. I nadalje su dvije velike banke procjenjivale kapitalni zahtjev za operativni rizik³² primjenom naprednog pristupa, a standardiziranim se pristupom koristilo šest banaka. Preostale su se

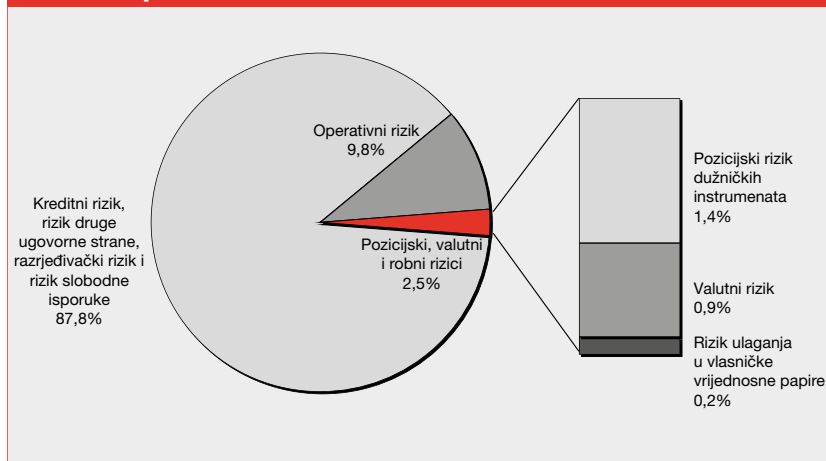
32 Za mjerenje izloženosti operativnom riziku bankama su na raspolaganju tri pristupa: jednostavni, standardizirani i napredni. Regulatorni kapitalni zahtjev u jednostavnom pristupu postavljen je na oko 15% prosječne vrijednosti posljednjih triju godišnjih izračuna tzv. relevantnog pokazatelja, koji se zasniva na neto prihodu od svih aktivnosti banke. Standardizirani pristup podrazumijeva raspored poslovnih aktivnosti u zadane poslovne linije, pri čemu se za svaku poslovnu aktivnost izračunava relevantni pokazatelj koji se ponderira zadanom stopom inicijalnoga kapitalnog zahtjeva, koja varira od 12% do 18%. Napredni pristup u cijelosti je interni model za mjerenje operativnog rizika i najbolje odražava specifičnu izloženost banke, a podrazumijeva zadovoljavanje niza uvjeta kako bi se dobilo prethodno odobrenje za njegovo korištenje.

SLIKA 1.27. Prosječni ponder kreditnog rizika

banke koristile jednostavnim pristupom. Nasuprot kretanju zahtjeva za operativni rizik, kapitalni je zahtjev za pozicijske, valutne i robne rizike, jednako kao i 2012., imao visok porast od gotovo 20%, ali je iznosio samo 0,7 mlrd. kuna. Iako je i nadalje ostao najmanji od svih kapitalnih zahtjeva, udio mu je porastao na 2,5%. Njegov je porast u najvećoj mjeri bio uzrokovan visokim porastom kapitalnih zahtjeva za valutni rizik od 54,7%, zbog zamjetljivog porasta duge pozicije u eurima.

Iako se u promatranom razdoblju jamstveni kapital smanjio po malo nižoj stopi od stope rasta kapitalnih zahtjeva, višak se jamstvenoga kapitala banaka odnosno njegov neiskorišteni dio ipak ponešto smanjio te je iznosio 23,0 mlrd. kuna. To je bilo smanjenje za 3,3%, pa je udio neiskorištenog dijela u jamstvenom kapitalu ipak porastao s 42,6% na 43,0%.

Unatoč blagom porastu visine stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala u protekloj je godini došlo do povećanja udjela imovine banaka s nižim stopama adekvatnosti u ukupnoj imovini banaka. Zbog toga je imovina banaka s iskazanom stopom adekvatnosti manjom od 15% dosegla gotovo 10% ukupne imovine (porast od gotovo dva postotna boda).

SLIKA 1.28. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka, na dan 31. prosinca 2013.

TABLICA 1.13. Distribucija stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2011.		XII. 2012.		XII. 2013.	
	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)
Stopa manja od 10%	0	0,0	1	0,1	2	0,7
Stopa od 10% do 12%	1	0,5	1	0,3	0	0,0
Stopa od 12% do 15%	9	9,5	7	7,1	9	8,5
Stopa od 15% do 20%	13	34,6	12	37,5	10	36,8
Stopa veća od 20%	9	55,4	10	55,1	9	54,1

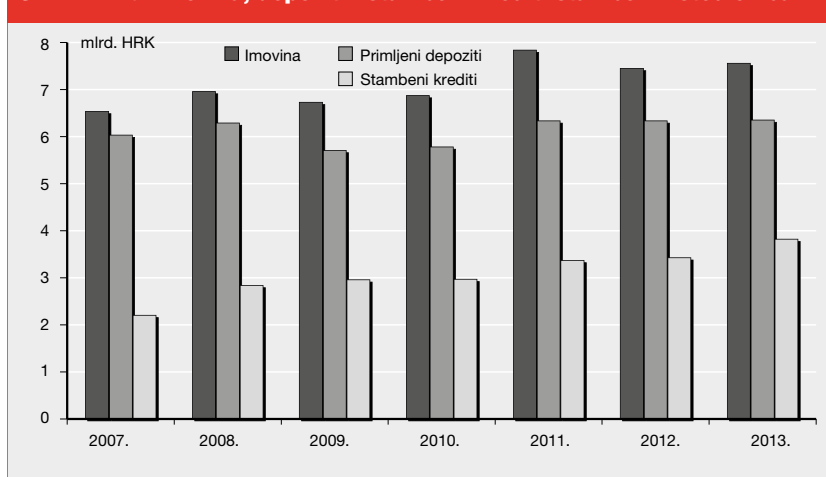
1.3. Stambene štedionice

Na kraju 2013. u Republici Hrvatskoj poslovalo je i nadalje pet stambenih štedionica, pri čemu ih je u izravnom ili neizravnom stranom vlasništvu bilo četiri, dok je jedna bila u domaćem vlasništvu. Imovina stambenih štedionica tijekom 2013. blago je porasla, no njihov udio u ukupnoj imovini kreditnih institucija i dalje je bio nizak i iznosio je samo 1,9%.

1.3.1. Bilanca

U posljednjem tromjesečju 2013. godine ostvaren je najveći dio porasta imovine stambenih štedionica zbog tradicionalnog prirasta štednje stambenih štediša, radi ostvarivanja prava na državna poticajna sredstva. Tako se u 2013. imovina stambenih štedionica povećala za 1,5%, na iznos od 7,6 mlrd. kuna (Tablica 1.14.).

Na porast ukupnih izvora financiranja najviše je utjecao porast primljenih kredita od financijskih institucija, za 149,3%, na iznos od 235,1 mil. kuna. Navedeno se najvećim dijelom odnosi na kratko-

SLIKA 1.29. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

TABLICA 1.14. Struktura imovine stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2011.		XII. 2012.			XII. 2013.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	-41,7	0,0	0,0	92,9
Gotovina	0,0	0,0	0,0	0,0	-41,7	0,0	0,0	92,9
Depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti kod financijskih institucija	669,7	8,5	723,1	9,7	8,0	522,8	6,9	-27,7
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	668,1	8,5	594,1	8,0	-11,1	435,9	5,8	-26,6
Vrijednosni papiri	2.394,4	30,5	2.056,4	27,6	-14,1	2.256,5	29,8	9,7
Derivatna financijska imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kredit ^a	3.777,2	48,1	3.767,6	50,5	-0,3	4.034,6	53,3	7,1
Krediti financijskim institucijama	90,9	1,2	69,3	0,9	-23,8	20,8	0,3	-70,0
Krediti ostalim komitentima	3.686,3	47,0	3.698,3	49,6	0,3	4.013,8	53,1	8,5
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Preuzeta imovina	0,0	0,0	0,2	0,0	-	0,2	0,0	0,0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	5,7	0,1	5,3	0,1	-6,4	3,9	0,1	-27,1
Kamate, naknade i ostala imovina	387,4	4,9	363,5	4,9	-6,2	310,8	4,1	-14,5
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi ^b	56,1	0,7	54,1	0,7	-3,6	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	7.846,5	100,0	7.456,1	100,0	-5,0	7.564,7	100,0	1,5

^a Od listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

^b Od listopada 2013. posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (za skupinu A) umanjuju iznos financijskih instrumenata na koje se odnose.

ročne kredite od domaćih financijskih institucija, dok se krediti primljeni od većinskoga stranog vlasnika nisu znatnije mijenjali tijekom 2013. godine, te su oni činili 40,6% ukupnih primljenih kredita. Depoziti stambenih štediša vrlo su blago porasli (0,2%), na 6,4 mlrd. kuna (Tablica 1.15.), pri čemu je porast ostvaren isključivo u posljednjem tromjesečju godine. Uz primljene depozite, koji su činili 84,1% pasive stambenih štedionica, preostali udio odnosio se na kapital koji je porastao za 5,2% te je dosegnuo 603,4 mil. kuna. Pritom se navedeni rast kapitala temeljio na višem iznosu zadržane dobiti iz prethodnih godina, dok je dobit ostvarena u 2013. osjetno niža nego prethodne godine (za 55,7%).

Na strani imovine povećali su se stambeni krediti i vrijednosni papiri, a ostale su se stavke imovine smanjile. Porast iznosa vrijednosnih papira posljedica je ulaganja u obveznice RH, čiji je iznos porastom od 9,7% dosegnuo 2,3 mlrd. kuna. Stambeni krediti s udjelom od 94,9% u ukupnim kreditima i udjelom od 50,6% u imovini bili su najvažnija stavka imovine te je tijekom 2013. godine stopa njihova rasta iznosila 11,4% odnosno 392,9 mil. kuna. Zbog navedenih promjena ukupni stambeni krediti iznosili su 3,8 mlrd. kuna. Stavke imovine koje su se najviše smanjile jesu depoziti kod financijskih institucija (za 27,7% odnosno 200,3 mil. kuna) i trezorski zapisi (za 26,6% odnosno 158,2 mil. kuna).

1.3.2. Račun dobiti i gubitka

U 2013. prepolovio se iznos dobiti stambenih štedionica, ponajprije zbog manje dobiti ostvarene od ulaganja u vrijednosne papire domaćih državnih jedinica. Posljedica je to slabijeg rezultata u knjizi trgovanja, ali i pada kamatnih prihoda povezanih sa spomenutim vrijednosnim papirima. Jedna je stambena štedionica iskazala gubitke (prije oporezivanja), za razliku od 2012., kada su sve stambene štedionice iskazale dobit³³.

33 Gubitak tekuće godine (nakon oporezivanja) iskazala je u 2012. jedna stambena štedionica.

TABLICA 1.15. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2011.		XII. 2012.			XII. 2013.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od financijskih institucija	458,9	5,8	0,0	0,0	-100,0	139,6	1,8	-
Kratkoročni krediti	172,8	2,2	0,0	0,0	-100,0	139,6	1,8	-
Dugoročni krediti	286,2	3,6	0,0	0,0	-100,0	0,0	0,0	-
Depoziti	6.345,1	80,9	6.344,9	85,1	0,0	6.359,0	84,1	0,2
Depoziti na transakcijskim računima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Štedni depoziti	154,1	2,0	160,7	2,2	4,3	223,8	3,0	39,3
Oročni depoziti	6.191,0	78,9	6.184,1	82,9	-0,1	6.135,2	81,1	-0,8
Ostali krediti	94,1	1,2	94,3	1,3	0,2	95,5	1,3	1,2
Kratkoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni krediti	94,1	1,2	94,3	1,3	0,2	95,5	1,3	1,2
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani hibridni instrumenti	97,7	1,2	97,8	1,3	0,1	88,4	1,2	-9,6
Kamate, naknade i ostale obveze ^a	368,3	4,7	345,5	4,6	-6,2	278,9	3,7	-19,3
UKUPNO OBVEZE	7.364,1	93,9	6.882,4	92,3	-6,5	6.961,4	92,0	1,1
Dionički kapital	487,9	6,2	487,9	6,5	0,0	487,9	6,4	0,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	10,6	0,1	67,5	0,9	538,3	29,9	0,4	-55,7
Zadržana dobit (gubitak)	15,0	0,2	25,1	0,3	67,2	91,1	1,2	262,6
Zakonske rezerve	6,2	0,1	6,7	0,1	7,6	8,2	0,1	22,8
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9,2	0,1	3,6	0,0	-61,1	3,5	0,0	-1,2
Revalorizacijske rezerve	-46,5	-0,6	-17,1	-0,2	-63,3	-17,2	-0,2	0,7
Dobit (gubitak) prethodne godine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
UKUPNO KAPITAL	482,4	6,1	573,7	7,7	18,9	603,4	8,0	5,2
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.846,5	100,0	7.456,1	100,0	-5,0	7.564,7	100,0	1,5

^a Od listopada 2013. naplaćene naknade po kreditima, koje su do tada iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama, umanjuju iznos danih kredita u imovini.

U 2013. stambene su štedionice ostvarile 29,9 mil. kuna dobiti prije oporezivanja (Tablica 1.16.), što je bilo 37,6 mil. kuna ili 55,7% manje nego u 2012. Na pad dobiti stambenih štedionica utjecalo je smanjenje svih sastavnica operativnog prihoda, a najviše promjena neto ostaloga nekamatnog prihoda, koji je u 2013. bio negativan. Naime, dok su u 2012. dužnički vrijednosni papiri u portfelju za trgovanje stambenim štedionicama donijeli dobit (29,2 mil. kuna), u 2013. ostvareni su gubici od kretanja fer vrijednosti vrijednosnih papira RH, zbog čega je neto ostali nekamatni prihod iznosio -22,6 mil. kuna. Po visini smanjenja slijedio je neto kamatni prihod, koji je bio niži za 13,4 mil. kuna ili 8,8%. Kamatni prihodi smanjili su se za 20,1 mil. kuna ili 5,6%, ponajviše zbog pada kamatnih prihoda od financijske imovine raspoložive za prodaju, odnosno zbog manjih kamatnih prihoda od trezorskih zapisa i obveznica domaće države raspoređenih u taj portfelj. Posljedica je to nešto nižeg iznosa ulaganja te kretanja kamatnih stopa. S druge strane, kamatni prihodi od kredita blago su porasli (1,9%), zbog rasta kreditne aktivnosti, a pozitivan je bio i utjecaj malo nižih kamatnih troškova s osnove primljenih depozita i kredita. Neto kamatni prihod od provizija i naknada blago se smanjio, kao rezultat nižih prihoda od provizija i naknada za sklopljene ugovore o stambenoj štednji. To je vjerojatno bio odraz regulatornih promjena kojima su u studenome 2013. ukinuti poticaji za stambenu štednju prikupljenu u 2014. godini.

TABLICA 1.16. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna i postocima

	Iznos		Promjena
	I. – XII. 2012.	I. – XII. 2013.	
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	357,7	337,6	-5,6
Kamatni troškovi	204,5	197,8	-3,3
Neto kamatni prihod	153,2	139,8	-8,8
Prihod od provizija i naknada	68,9	66,9	-2,8
Troškovi provizija i naknada	9,4	9,0	-4,9
Neto prihod od provizija i naknada	59,4	58,0	-2,4
Prihod od vlasničkih ulaganja	0,0	0,0	0,0
Dobici (gubici)	31,4	-5,3	-116,8
Ostali operativni prihodi	12,2	6,3	-48,2
Ostali operativni troškovi	23,9	23,7	-0,8
Neto ostali nekamatni prihod	19,8	-22,6	-214,6
Ukupno operativni prihod	232,4	175,1	-24,6
Opći administrativni troškovi i amortizacija	141,4	122,8	-13,1
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	90,9	52,3	-42,5
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	4,9	8,3	69,9
Ostali dobici (gubici)	0,0	0,0	0,0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	86,0	43,9	-48,9
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	18,5	13,9	-24,5
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	67,6	30,0	-55,6
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-0,1	-0,1	19,3
Dobit (gubitak) tekuće godine	67,5	29,9	-55,7
Bilješka: Broj stambenih štedionica koje su poslovale s gubitkom, prije poreza	0	1	-

Nepovoljna kretanja prihoda od ulaganja u vrijednosne papire stambene su štedionice pokušale ublažiti uštedama na troškovima. U 2013. uspjele su osjetno smanjiti opće troškove poslovanja (za 18,6 mil. kuna ili 13,1%), no pad operativnog prihoda za više od četvrtine zamjetljivo je narušio pokazatelj troškovne efikasnosti. Tako je omjer općih troškova poslovanja i operativnog prihoda porastao sa 60,9% na 70,1%. Porasla je i opterećenost operativnog prihoda troškovima rezerviranja, no i nadalje je bila relativno niska. Troškovi rezerviranja ostali su na razini manjoj od 5% operativnog prihoda, no u 2013. snažno su porasli troškovi rezerviranja (gotovo za 70%), i to unatoč prihodima od ukinutih rezerviranja u dvije stambene štedionice. Naime, krediti rizičnih skupina B i C snažno su porasli u tri stambene štedionice, uz istodoban rast njihove pokrivenosti ispravicima vrijednosti. U 2013. zabilježen je i trošak rezerviranja za plasmane skupine A, dok su u 2012. stambene štedionice ostvarile prihode od ukinutih troškova rezerviranja za tu rizičnu skupinu. Pad dobiti snažno je umanjio pokazatelj profitabilnosti, pa je ROAA iznosio 0,6%, a ROAE 5,1%.

1.3.3. Kreditni rizik

U 2013. ukupni plasmani i izvanbilančne obveze stambenih štedionica³⁴ (stavke izložene kreditnom riziku koje podliježu klasificiranju u rizične skupine) povećali su se za 4,6%, na iznos od 6,3

³⁴ U bruto iznosu

TABLICA 1.17. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Rizična skupina	XII. 2011.		XII. 2012.			XII. 2013.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	6.423,0	99,5	5.979,0	99,5	-6,9	6.234,4	99,2	4,3
B-1, B-2 i B-3	27,8	0,4	29,7	0,5	6,7	48,3	0,8	62,7
C	2,0	0,0	2,7	0,0	31,5	3,8	0,1	42,7
Ukupno	6.452,9	100,0	6.011,4	100,0	-6,8	6.286,5	100,0	4,6

TABLICA 1.18. Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravicima vrijednosti i rezerviranjima, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2011.	XII. 2012.	XII. 2013.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	62,3	61,2	66,7
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	5,9	6,7	12,1
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	56,4	54,5	54,6
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	6.452,9	6.011,4	6.286,5
Pokrivenost (%)	1,0	1,0	1,1

mlrd. kuna (Tablica 1.17.). Posljedica je to već spomenutog povećanja stambenih kredita. Kvaliteta stambenih kredita bila je vrlo dobra s obzirom na to da ih je na kraju 2013. u rizičnu skupinu A bilo klasificirano 98,6%. Zbog dominacije stambenih kredita stanovništvu i njihove izvrsne kvalitete i kvaliteta ukupne izloženosti bila je vrlo dobra. Na rizične skupine B i C odnosilo se samo 0,8% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza stambenih štedionica.

Stambeni krediti stanovništvu činili su 93,8% ukupnih kredita koje su stambene štedionice plasirale. Najveći dio stambenih kredita, gotovo 95%, odnosio se na kunske stambene kredite s valutnom klauzulom u eurima. Preostali dio činili su kunski krediti (bez valutne klauzule). Stambene štedionice nisu odobravale stambene kredite vezane uz švicarski franak, a cjelokupan portfelj stambenog financiranja bio je ugovoren uz fiksne kamatne stope. Te su činjenice zasigurno pridonijele osjetno boljoj kvaliteti stambenih kredita u usporedbi s bankama. U stambenim štedionicama na rizične skupine B i C odnosilo se 1,4% ukupnih stambenih kredita. Prosječan gubitak, odnosno prosječna pokrivenost stambenih kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti iznosila je 22,7%.

1.3.4. Adekvatnost kapitala

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala stambenih štedionica smanjila se s 21,3%, koliko je iznosila na kraju 2012., na 20,5% na kraju 2013. Rezultat je to porasta kapitalnog zahtjeva, točnije kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, koji je u 2013. bio veći za 32,1 mil. kuna ili 9,0%. Njegovo je povećanje bilo posljedica rasta iznosa izloženosti koje se ponderiraju, i to rasta rizičnijih stavki, poput stambenog financiranja, te smanjenja manje rizičnih stavki, poput depozita kod matičnih banaka. Utjecaj rasta kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik bio je djelomice ublažen blagim povećanjem jamstvenoga kapitala (4,9%), zbog rasta rezerva i zadržane dobiti. Na kraju 2013. sve su stambene štedionice imale stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala višu od minimalno propisane (12%).

Povećanje stambenih kredita očitivalo se u rastu iznosa izloženosti koje se ponderiraju te u rastu udjela izloženosti viših pondera, posebice onih od 35% i 100%. Istodobno su se osjetno smanjili depoziti kod matičnih banaka, koji imaju tretman transakcija unutar grupe kreditnih institucija te se na njih primjenjuje ponder 0%. Ove su promjene donijele nastavak trenda rasta prosječnog pondera kreditnog rizika, koji je s 33,7% na kraju 2012. porastao na 36,2% na kraju 2013. Preostali su se kapitalni zahtjevi, ukupno gledajući, smanjili, ponajviše pod utjecajem smanjenja kapitalnog zahtjeva za pozicijske rizike. Stoga je u strukturi ukupnoga kapitalnog zahtjeva stambenih štedionica porastao jedino udio kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, na 83,2%, dok su se udjeli kapitalnih zahtjeva za tržišni i operativni rizik smanjili, na 4,1% i 12,7%.

2. Metodološka objašnjenja

Podaci o poslovanju kreditnih institucija koji se odnose na kraj godine temelje se na nekonsolidiranim revidiranim financijskim izvješćima koja su kreditne institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Tablice

Tablica 1.1. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini 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. Izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu izvještaji PD32 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.).

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.2. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

Ukupan broj poslovnih jedinica i ukupan broj bankomata svih banaka u Republici Hrvatskoj razvrstan je po županijama. Podaci za Grad Zagreb uvršteni su među podatke za Zagrebačku županiju. Izvor podataka o broju poslovnih jedinica i bankomata banaka jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa (NN, br. 189/2004.).

Tablica 1.3. Struktura imovine banaka

Prikazane su stavke imovine banaka, udio svake stavke u ukupnoj imovini svih banaka i promjena stanja u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.4. Struktura obveza i kapitala banaka

Prikazane su stavke obveza i kapitala banaka, udio svake stavke u ukupnim obvezama i kapitalu svih banaka i promjena stanja u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN,

br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.5. Račun dobiti i gubitka banaka

Prikazane su stavke iz računa dobiti i gubitka banaka i stope promjene u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine.

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka jesu izvještaji RN (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.).

Tablica 1.6. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama

Prikazan je raspored plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka (bruto iznos) po rizičnim skupinama te pripadajući iznosi ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne stavke. Pokrivenost čini odnos ispravaka vrijednosti/rezerviranja i plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Zaključno s 31. prosinca 2012. izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza jesu izvještaji RS2 i PIV2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013. i 121/2013.), a od 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 i PIV3 (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 157/2013.).

Tablica 1.7. Dani krediti banaka

Za odabrane sektore i vrste kredita stanovništvu prikazani su iznosi kredita (bruto iznosi), iznosi djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita (bruto iznosi) te ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu.

Zaključno s 31. prosinca 2012. izvor podataka o kreditima banaka i ispravcima vrijednosti jesu izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013. i 121/2013.), a od 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 157/2013.). Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.).

Tablica 1.8. Struktura izvora financiranja banaka

Prikazana je struktura izvora financiranja po instrumentima. Posebno su iskazani iznos i udio izvora od većinskoga stranog vlasnika.

Izvor podataka o izvorima financiranja jesu obrasci BS2-2, BS/DEP2-8 i BS/OK2-9 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.9. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

Iznos primljenih kredita od institucionalnih sektora i njihov udio u ukupnim primljenim kreditima prikazani su za sve banke. Posebno su iskazani iznos i udio kredita od većinskoga stranog vlasnika.

Izvor podataka o primljenim kreditima banaka jesu obrasci BS/OK2-9 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.10. Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke mjeri se promjenom njezine ekonomske vrijednosti u uvjetima standardnoga kamatnog šoka. Standardni kamatni šok jest paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih bodova. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke izračunava se kao zbroj neto ponderiranih pozicija po svim vremenskim zonama za svaku važniju valutu pojedinačno (valutu koja čini više od 5% ukupne bilančne imovine) i za ostale valute ukupno. Omjer promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenoga kapitala banke ne smije biti veći od 20%.

Izvor podataka o kamatnom riziku u knjizi banke jesu obrasci EVKI-FKS, EVKI-PKS, EVKI-AKS i EVKI-ZBR (Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, NN, br. 2/2010., 34/2010. i 37/2012.).

Tablica 1.11. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

Prikazana je struktura jamstvenoga kapitala i kapitalnih zahtjeva te stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci JKAP i SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Tablica 1.12. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika

Prikazana je neto izloženost banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika. Prikaz je dan po pristupima za utvrđivanje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, po kategorijama izloženosti i po ponderima kreditnog rizika. U recima ukupni odnos i ukupni donos prikazan je učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika, tj. učinak metode zamjene pondera kod standardiziranog pristupa, odnosno metode prilagodbe PD (engl. *Probability of Default*) kod pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima.

Izvor podataka o neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika jesu obrasci SP i IRB po pojedinim kategorijama izloženosti (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Tablica 1.13. Distribucija stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

Prikazan je broj banaka i udio njihove imovine u ukupnoj imovini banaka po pojedinim razredima stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka.

Izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.14. Struktura imovine stambenih štedionica

Prikazane su stavke imovine stambenih štedionica, udio svake stavke u ukupnoj imovini svih stambenih štedionica i promjena stanja u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvor podataka o iznosu imovine stambenih štedionica jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjeseecnog-asi.xls>.

Tablica 1.15. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica

Prikazane su stavke obveza i kapitala stambenih štedionica, udio svake stavke u ukupnim obvezama i kapitalu svih stambenih štedionica i promjena stanja u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o iznosu obveza i kapitala stambenih štedionica jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjeseecnog-asi.xls>.

Tablica 1.16. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Prikazani su iznosi stavki računa dobiti i gubitka stambenih štedionica i stope promjene u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine.

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka stambenih štedionica jesu izvještaji RN (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.).

Tablica 1.17. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

Prikazan je raspored plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza (bruto iznos) stambenih štedionica po rizičnim skupinama, a također i njihov udio u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama koji se raspoređuju u rizične skupine.

Zaključno s 31. prosinca 2012. izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jesu izvještaji RS2 i PIV2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013. i 121/2013.), a od 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 i PIV3 (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 157/2013.).

Tablica 1.18. Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravcima vrijednosti i rezerviranjima

Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica koji se raspoređuju u rizične skupine računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze (za rizične skupine B-1, B-2, B-3 i C) i ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze za gubitke na skupnoj osnovi (za rizičnu skupinu A) te se tako dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza.

Zaključno s 31. prosinca 2012. izvor podataka o pokrivenosti ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jesu izvještaji RS2 i PIV2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013. i 121/2013.), a od 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 i PIV3 (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o

nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 157/2013.).

Slike

Slika 1.1. Udjeli imovine, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj imovini, kreditima i depozitima svih banaka

Prikazani su udjeli dviju najvećih banaka, prvih pet najvećih banaka i prvih deset najvećih banaka u ukupnoj imovini, kreditima i depozitima svih banaka. Kriterij odabira dviju najvećih banaka, prvih pet najvećih banaka i prvih deset najvećih banaka jest veličina njihove imovine.

Izvor podataka o iznosu imovine, kredita i depozita banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.2. Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI)

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

$$HHI = \sum \left(\frac{\text{imovina banke}}{\text{imovina svih banaka}} \times 100 \right)^2$$

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.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine, danih kredita i primljenih depozita banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.3. 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. Podaci za Grad Zagreb uvršteni su među podatke za Zagrebačku županiju.

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

Slika 1.4. Imovina banaka

Prikazana je imovina banaka, visina pojedinih stavki i stope promjene imovine. Stavke imovine banaka razvrstane su u pet pozicija, a to su: gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti (kod financijskih 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). Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (za skupinu A) do 31. prosinca 2012. bile su uključene u poziciju ostalo, a od 31. prosinca 2013. umanjuju iznos financijskih instrumenata na koje se odnose.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.5. Obveze i kapital banaka

Prikazani su obveze i kapital banaka, visina pojedinih stavki i stope promjene obveza i kapitala. Stavke obveza i kapitala banaka razvrstane su u pet pozicija, a to su: depoziti (depoziti na transakcijskim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti), krediti (kreditni 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.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu obveza i kapitala banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.6. Klasične izvanbilančne stavke banaka

Prikazane su klasične izvanbilančne stavke banaka, visina pojedinih stavki i stopa promjene klasičnih izvanbilančnih stavki.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o iznosu izvanbilančnih stavki banaka jesu obrasci BS/IBS1-3 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2010. izvještaji IBS (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.).

Slika 1.7. Derivatni financijski instrumenti banaka (ugovorena vrijednost)

Prikazani su derivatni financijski instrumenti (ugovorena vrijednost), visina pojedinih stavki i stopa promjene derivatnih financijskih instrumenata.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o iznosu derivatnih financijskih instrumenata banaka jesu obrasci BS/IBS1-3 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2010. izvještaji IBS (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.).

Slika 1.8. Dobit banaka (prije oporezivanja)

Prikazan je iznos dobiti (gubitka) prije oporezivanja i visina ostalih stavki računa dobiti i gubitka. Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije oporezivanja isključivo se odnosi na dobit (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti.

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o iznosu dobiti (gubitka) banaka prije oporezivanja jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2012. izvještaji RN (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.).

Slika 1.9. Struktura operativnog prihoda banaka

Stupci prikazuju udio neto kamatnog prihoda, neto prihoda od provizija i naknada te neto ostaloga nekamatnog prihoda u ukupnom operativnom prihodu banaka.

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o operativnom prihodu jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2012. izvještaji RN (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.).

Slika 1.10. Profitabilnost prosječne imovine (ROAA) i profitabilnost prosječnoga kapitala (ROAE) banaka

Pokazatelj profitabilnosti prosječne imovine izračunat je kao omjer dobiti prije oporezivanja (na godišnjoj razini) i prosječne imovine banaka. Prosječna imovina izračunata je kao aritmetička sredina iznosa imovine na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa imovine na kraju prethodne godine.

Pokazatelj profitabilnosti prosječnoga kapitala izračunat je kao omjer dobiti poslije oporezivanja (na godišnjoj razini) i prosječnoga kapitala banaka. Prosječni kapital izračunat je kao aritmetička sredina iznosa kapitala na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kapitala na kraju prethodne godine.

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o iznosu dobiti (gubitka) banaka prije oporezivanja i iznosu dobiti (gubitka) banaka poslije oporezivanja jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2012. izvještaji RN (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije oporezivanja isključivo se odnosi na dobit (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.11. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka

Prihod od kamatne imovine čini odnos ukupnih kamatnih prihoda (na godišnjoj razini) i prosječne kamatne imovine. Trošak kamatnih obveza čini odnos ukupnih kamatnih troškova (na godišnjoj razini) i prosječnih kamatnih obveza. Kamatna razlika (engl. *spread*) jest razlika između kamatnih prihoda u prosječnoj kamatnoj imovini i kamatnih troškova u prosječnim kamatnim obvezama.

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

Kamatne obveze uključuju primljene kredite, primljene depozite, izdane dužničke vrijednosne papire, izdane podređene instrumente te izdane hibridne instrumente. Prosječne kamatne obveze izračunate su kao aritmetička sredina iznosa kamatnih obveza na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kamatnih obveza na kraju prethodne godine.

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o prihodima od kamatne imovine i troškovima kamatnih obveza banaka jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2012. izvještaji RN (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije oporezivanja isključivo se odnosi na dobit (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o kamatnoj imovini i kamatnim obvezama banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004.

i 60/2006.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.12. 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. Iznimka su kamatne stope na okvirne kredite na transakcijskim 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 kamatne stope na depozite na transakcijskim računima, na štedne depozite po viđenju i na oročene depozite. Pri izračunavanju prosječnih kamatnih stopa na ukupne kunske depozite bez valutne klauzule i ukupne devizne depozite sve su komponente vagane na osnovi stanja pripadajućih depozita na kraju izvještajnog razdoblja. Iznimka su kunski i devizni oročeni depoziti, za koje se vagani prosjeci izračunavaju na osnovi iznosa depozita koji su primljeni tijekom izvještajnog mjeseca.

Podaci o kamatnim stopama banaka dobiveni su na osnovi redovitih izvješća banaka, a izvor podataka o kamatnim stopama banaka jest statistika HNB-a.

Slika 1.13. Troškovna efikasnost banaka

Prikazani su odnos imovine i broja zaposlenika te odnos općih troškova poslovanja (opći administrativni troškovi i amortizacija) i operativnog prihoda.

Izvor podataka o broju zaposlenih jesu izvještajni slogovi koje banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.).

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o operativnom prihodu jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2012. izvještaji RN (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.).

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.14. Struktura plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka

Prikazana je struktura izloženosti kreditnom riziku (bruto iznos) za bilančne (plasmani) i izvanbilančne stavke. Plasmani su podijeljeni u portfelj kredita i potraživanja i u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijeca, pri čemu su potraživanja po kamatama i naknadama obuhvaćena stavkom potraživanja na osnovi prihoda. Struktura portfelja kredita i potraživanja prikazana je po instrumentima.

Izvor podataka o strukturi plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka jesu izvještaji RS3 (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 157/2013.).

Slika 1.15. Stope promjene kredita banaka

Za kredite odabranim sektorima i kredite ukupno (bruto iznos) prikazane su stope promjene u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Od 31. ožujka 2010. krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. prosinca 2010. do (uključujući) 31. prosinca 2012. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013. i 121/2013.). Od 31. prosinca 2013. izvor podataka o kreditima banaka jesu izvještaji RS3 (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 157/2013.). Od 31. prosinca 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.).

Slika 1.16. Struktura kredita banaka po djelatnostima

Prikazana je struktura kredita banaka (bruto iznosi) po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.).

Slika 1.17. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima

Prikazana je struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka (bruto iznosi) po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.).

Slika 1.18. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

Ukupni djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti banaka (bruto iznos) stavljaju se u odnos s ukupnim kreditima banaka (bruto iznos). Prikaz je dan za odabrane sektore na kraju izvještajnog razdoblja. Od 31. prosinca 2010. krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. prosinca 2010. do (uključujući) 31. prosinca 2012. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013. i 121/2013.). Od 31. prosinca 2013. izvor podataka o kreditima banaka jesu izvještaji RS3 (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 157/2013.). Od 31. prosinca 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.).

Slika 1.19. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

Prikazan je udio pojedinoga institucionalnog sektora u depozitima na transakcijskim računima te štednim, oročenim i ukupnim depozitima. Izvor podataka o primljenim depozitima jesu obrasci BS/DEP2-8 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012.).

i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.20. Depoziti stanovništva

Prikazani su ukupni depoziti stanovništva na kraju izvještajnog razdoblja i stope promjene u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o depozitima stanovništva jesu obrasci BS/DEP1-8 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS/DEP2-8 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.21. Pokazatelji likvidnosti banaka

Ukupni dani krediti banaka (neto iznos) stavljaju se u odnos s ukupnim primljenim depozitima na kraju izvještajnog razdoblja. Ukupni primljeni krediti banaka stavljaju se u odnos s ukupnom imovinom banaka na kraju izvještajnog razdoblja.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu danih kredita i imovine te primljenih kredita i depozita banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.22. 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, a čini je razlika između imovine i obveza raspoređenih u pojedini preostali rok do dospijea.

Izvor podataka o imovini i obvezama prema preostalom roku do dospijea jesu izvještaji ROC1 (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 157/2013.).

Slika 1.23. Minimalni koeficijent likvidnosti za razdoblje do mjesec dana

Minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) za razdoblje do mjesec dana računa se kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva u navedenom razdoblju. MKL se računa za kune, sve konvertibilne valute zajedno i za svaku nekonvertibilnu valutu posebno (ako odljevi u nekoj nekonvertibilnoj valuti čine više od 1% ukupne imovine kreditne institucije). MKL svakog dana mora biti veći od 1 ili jednak 1. Iznimno, u razdoblju od 1. svibnja 2012. do 30. lipnja 2013., kreditne institucije su zahtjev za održavanje minimalnoga koeficijenta likvidnosti trebale ispunjavati na skupnoj osnovi – za kune i sve konvertibilne valute zajedno.

Izvor podataka o MKL-u jesu obrasci KL (Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom, NN, br. 2/2010., 73/2011., 47/2012., 142/2012. i 60/2013.).

Slika 1.24. Devizna pozicija banaka

Omjer duge devizne pozicije (kad su devizna potraživanja veća od deviznih obveza) i jamstvenoga

kapitala banaka te kratke devizne pozicije (kad su devizna potraživanja manja od deviznih obveza) i jamstvenoga kapitala banaka računa se tako da se zbroj tromjesečnih prosječnih dugih pozicija banaka i zbroj tromjesečnih prosječnih kratkih pozicija banaka podijeli s jamstvenim kapitalom banaka. Zaključno s 29. lipnja 2011. izvor podataka o dugoj deviznoj poziciji jesu obrasci VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009. i Odluka o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku, NN, br. 38/2010.), a od 30. lipnja 2011. obrasci VR (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 62/2011. i Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 128/2013.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o jamstvenom kapitalu jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.25. Adekvatnost jamstvenoga kapitala banaka

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa jamstvenoga kapitala banaka s ukupnom izloženošću rizicima. Zaključno s 31. prosinca 2009. ukupna izloženost rizicima izračunata je kao zbroj kreditnim rizikom ponderirane imovine (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). Od 31. ožujka 2010. ukupna izloženost rizicima izračunava se kao zbroj izloženosti kreditnom riziku, riziku druge ugovorne strane, razrjeđivačkom riziku i riziku slobodne isporuke uvećane za inicijalni kapitalni zahtjev za rizik namire/isporuke (pomnožen s 12,5), za inicijalni kapitalni zahtjev za pozicijski, valutni i robni rizik (pomnožen s 12,5), za inicijalni kapitalni zahtjev za rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti (pomnožen s 12,5) i za inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen s 12,5). Od 31. ožujka 2010. banke su dužne održavati stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u iznosu od najmanje 12% (prije je ta stopa iznosila 10%). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.26. Jamstveni kapital banaka

Stupci prikazuju sastavne dijelove jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Zaključno s 31. prosinca 2011. stavka dopunski kapital I uključuje i iznos dopunskoga kapitala II (nakon ispunjenja ograničenja). Mogućnost uključivanja dopunskoga kapitala II (za pokriće tržišnih rizika) u obračun jamstvenoga kapitala ukinuta je 1. siječnja 2012. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o jamstvenom kapitalu banaka jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.27. Prosječni ponder kreditnog rizika

Prosječni ponder kreditnog rizika računa se kao odnos ponderirane izloženosti i neto izloženosti koja se ponderira ponderima kreditnog rizika. Neiskorišteni iznos jamstvenoga kapitala razlika je između jamstvenoga kapitala i ukupnoga kapitalnog zahtjeva. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o jamstvenom kapitalu banaka, neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika i ponderiranoj izloženosti jesu obrasci JK2, PBA1, PIRS1

i KOIRS (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP i SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.28. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka

Ukupni kapitalni zahtjev banaka čini zbroj kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik (uključujući rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke), rizik namire/ispоруke, pozicijski, valutni i robni rizik, rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti i operativni rizik.

Izvor podataka o kapitalnom zahtjevu jesu obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.29. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

Prikazana je visina imovine, primljenih depozita i danih stambenih kredita (bruto iznos) stambenih štedionica.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o stambenim kreditima stambenih štedionica jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. prosinca 2010. do (uključujući) 31. prosinca 2012. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvješćima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013. i 121/2013.). Od 31. prosinca 2013. izvor podataka o stambenim kreditima stambenih štedionica jesu izvještaji RS3 (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o nadzornim izvješćima kreditnih institucija, NN, br. 157/2013.).

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine i primljenih depozita stambenih štedionica jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012. i 121/2013.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

3. Popis kreditnih institucija

U popisu kreditnih institucija navode se podaci za kontakt, članovi uprava i nadzornih odbora te dioničari i revizori kreditnih institucija. Tome su pridodani osnovni financijski podaci i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala svake institucije.

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije, financijski podaci i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala odnose se na stanje 31. prosinca 2013., a temelje se na nekonsolidiranim revidiranim izvješćima koja su kreditne institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 1. lipnja 2014.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2013. godinu.

BANCO POPOLARE CROATIA d.d.

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

Dioničari

1. Banco Popolare Società
 Cooperativa

Udio u temeljnom kapitalu (%)

98,37

Uprava

Zorislav Vidović – predsjednik, Mirjana Vidan

Revizor za 2013. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Balazs Pal Bekeffy – predsjednik, Helena Banjad,
 Slaven Celić, Attila Koszik, Branko Mikša

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	403.311
Gotovina	44.482
Depoziti kod HNB-a	358.828
Depoziti kod financijskih institucija	254.379
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	69.858
Vrijednosni papiri	35.788
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	2.347
Kreditni ostalim komitentima	1.390.312
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	488
Materijalna imovina (minus amortizacija)	53.013
Kamate, naknade i ostala imovina	29.028
UKUPNO IMOVINA	2.238.523

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	108.196
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	108.196
Depoziti	1.803.431
Depoziti na transakcijskim računima	102.673
Štedni depoziti	23.059
Oročeni depoziti	1.677.700
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	34.700
UKUPNO OBVEZE	1.946.327
Kapital	292.196
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.238.523

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	162.129
Kamatni troškovi	64.855
Neto kamatni prihod	97.274
Prihod od provizija i naknada	10.604
Troškovi provizija i naknada	3.139
Neto prihod od provizija i naknada	7.465
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	4.885
Ostali operativni prihodi	128
Ostali operativni troškovi	4.415
Neto ostali nekamatni prihod	598
Ukupno operativni prihod	105.337
Opci administrativni troškovi i amortizacija	102.487
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.850
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	79.813
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-76.963
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	3.411
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-80.373
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	1.439
Dobit (gubitak) tekuće godine	-78.934

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.612
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.697
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	587
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.896

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

18,52

BANKA KOVANICA d.d.

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

Uprava

Nicola Ceccaroli – predsjednik, Darko Kosovec

Nadzorni odbor

Pier Luigi Martelli – predsjednik, Ivan Majdak,
 Emanuele Restelli Prandoni Della Fratta

Dioničari

- Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,58

Revizor za 2013. godinu:

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	192.491
Gotovina	17.977
Depoziti kod HNB-a	174.515
Depoziti kod financijskih institucija	139.978
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri	64.764
Derivatna financijska imovina	280
Kreditni financijskim institucijama	23.853
Kreditni ostalim komitentima	705.908
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
Preuzeta imovina	37.975
Materijalna imovina (minus amortizacija)	22.587
Kamate, naknade i ostala imovina	21.886
UKUPNO IMOVINA	1.209.863

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	38.383
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	38.383
Depoziti	1.013.978
Depoziti na transakcijskim računima	18.006
Štedni depoziti	83.115
Oročeni depoziti	912.857
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	57.405
Kamate, naknade i ostale obveze	30.810
UKUPNO OBVEZE	1.140.576
Kapital	69.287
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.209.863

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	87.062
Kamatni troškovi	42.424
Neto kamatni prihod	44.638
Prihod od provizija i naknada	5.642
Troškovi provizija i naknada	1.000
Neto prihod od provizija i naknada	4.642
Prihod od vlasničkih ulaganja	11
Dobici (gubici)	5.486
Ostali operativni prihodi	0
Ostali operativni troškovi	5.894
Neto ostali nekamatni prihod	-398
Ukupno operativni prihod	48.883
Opci administrativni troškovi i amortizacija	49.775
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-892
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	44.732
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-45.624
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-45.624
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	1.806
Dobit (gubitak) tekuće godine	-43.819

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	9.010
Nepokriveni akreditivi	6.250
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	21.199
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.421
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	41.881

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	28.699
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	28.699

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

13,93

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

114. brigade 9, 21000 Split
 Telefon 021/540-280, telefaks 021/368-448
 VBB 4109006
 www.bsd.hr

Uprava

Ivo Krolo – predsjednik, Irena Kalebić Bašić

Nadzorni odbor

Ivan Filipović – predsjednik, Nediljko Ivančević,
 Joško Dvornik

Dioničari

1. Juroslav Buljubašić	46,29
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	9,71
3. Irena Kalebić Bašić	9,58
4. Venči Čulić Meić	7,50
5. Joško Dvornik	5,75
6. Vlastite dionice	5,71
7. Mirko Vukušić	4,04
8. Jakiša Medić	3,02

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

Bašrevizor d.o.o., Split

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	47.662
Gotovina	14.149
Depoziti kod HNB-a	33.513
Depoziti kod financijskih institucija	29.878
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.152
Vrijednosni papiri	16.920
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	520
Kreditni ostalim komitentima	271.126
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	230
Materijalna imovina (minus amortizacija)	13.836
Kamate, naknade i ostala imovina	10.521
UKUPNO IMOVINA	414.846

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	346.660
Depoziti na transakcijskim računima	17.278
Štedni depoziti	9.893
Oročeni depoziti	319.489
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	3.819
Kamate, naknade i ostale obveze	11.899
UKUPNO OBVEZE	362.378
Kapital	52.469
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	414.846

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	30.052
Kamatni troškovi	12.305
Neto kamatni prihod	17.747
Prihod od provizija i naknada	3.146
Troškovi provizija i naknada	795
Neto prihod od provizija i naknada	2.351
Prihod od vlasničkih ulaganja	23
Dobici (gubici)	3.399
Ostali operativni prihodi	190
Ostali operativni troškovi	972
Neto ostali nekamatni prihod	2.639
Ukupno operativni prihod	22.737
Opci administrativni troškovi i amortizacija	19.336
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.400
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	3.230
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	170
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	106
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	64
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	947
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.010

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.512
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.689
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	51
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.251

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjenu (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

14,03

BKS BANK d.d.

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

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter Pettinger

Nadzorni odbor

Herta Stockbauer – predsjednica, Dieter Vinzenz
 Krassnitzer, Ludwig-Hubert Ankele, Josef Morak,
 Harald Richard Brunner

Dioničari

1. BKS Bank AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2013. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	152.637
Gotovina	6.373
Depoziti kod HNB-a	146.263
Depoziti kod financijskih institucija	179.394
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri	92.633
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	36.192
Kreditni ostalim komitentima	745.491
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	693
Materijalna imovina (minus amortizacija)	21.920
Kamate, naknade i ostala imovina	14.516
UKUPNO IMOVINA	1.243.474

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	24.651
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	24.651
Depoziti	617.691
Depoziti na transakcijskim računima	118.814
Štedni depoziti	20.853
Oročeni depoziti	478.024
Ostali krediti	378.063
Kratkoročni krediti	129.840
Dugoročni krediti	248.223
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	22.531
UKUPNO OBVEZE	1.042.937
Kapital	200.538
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.243.474

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	51.100
Kamatni troškovi	18.906
Neto kamatni prihod	32.194
Prihod od provizija i naknada	5.164
Troškovi provizija i naknada	1.453
Neto prihod od provizija i naknada	3.712
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	1.149
Ostali operativni prihodi	964
Ostali operativni troškovi	1.536
Neto ostali nekamatni prihod	576
Ukupno operativni prihod	36.482
Opci administrativni troškovi i amortizacija	28.731
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.751
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	16.630
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-8.879
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-168
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-8.711
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-8.711

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	53.436
Nepokriveni akreditivi	306
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	11.033
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	44.279
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	109.054

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

21,46

CROATIA BANKA d.d.

Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10000 Zagreb
 Telefon 01/2391-120, telefaks 01/2391-470
 VBB 2485003
 www.croatiabanka.hr

Uprava

Suzana Brenko – predsjednica, Stjepan Mandić,
 Ivan Tomljenović (zamjenik člana uprave)

Nadzorni odbor

Marija Hrebac – predsjednica, Branka Grabovac,
 Mladen Duliba

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

PWC d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	306.184
Gotovina	26.378
Depoziti kod HNB-a	279.806
Depoziti kod financijskih institucija	210.260
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	184.779
Vrijednosni papiri	152.109
Derivatna financijska imovina	42
Kreditni financijskim institucijama	34.063
Kreditni ostalim komitentima	1.590.954
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	25.810
Materijalna imovina (minus amortizacija)	57.017
Kamate, naknade i ostala imovina	67.336
UKUPNO IMOVINA	2.628.553

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	278.076
Kratkoročni krediti	44.300
Dugoročni krediti	233.776
Depoziti	2.046.555
Depoziti na transakcijskim računima	252.981
Štedni depoziti	70.422
Oročeni depoziti	1.723.152
Ostali krediti	22.913
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	22.913
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	41
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	85.744
UKUPNO OBVEZE	2.433.328
Kapital	195.224
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.628.553

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	113.295
Kamatni troškovi	65.941
Neto kamatni prihod	47.354
Prihod od provizija i naknada	9.527
Troškovi provizija i naknada	4.981
Neto prihod od provizija i naknada	4.546
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	4.623
Ostali operativni prihodi	12.586
Ostali operativni troškovi	3.442
Neto ostali nekamatni prihod	13.767
Ukupno operativni prihod	65.667
Opci administrativni troškovi i amortizacija	75.291
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-9.624
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	15.021
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-24.644
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-24.644
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-24.644

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	50.725
Nepokriveni akreditivi	7.391
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	45.610
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	28.363
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	11.021
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	143.111

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	6.498
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	6.498

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

14,00

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

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

Dioničari

1. ESB Holding GmbH

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Petar Radaković – predsjednik, Boris Centner, Slađana Jagar, Christoph Schoefboeck

Revizor za 2013. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Herbert Juranek – predsjednik, Sava Ivanov Dalbokov, Franz Kerber, Hannes Frotzbacher, Reinhard Ortner, Judit Agnes Havasi, Renate Veronika Ferlitz

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.272.531
Gotovina	821.731
Depoziti kod HNB-a	7.450.800
Depoziti kod financijskih institucija	1.260.991
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.067.309
Vrijednosni papiri	5.613.426
Derivatna financijska imovina	79.577
Kreditni financijskim institucijama	1.246.934
Kreditni ostalim komitentima	39.940.053
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.272.006
Preuzeta imovina	290.211
Materijalna imovina (minus amortizacija)	366.998
Kamate, naknade i ostala imovina	714.951
UKUPNO IMOVINA	60.124.986

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.592.801
Kratkoročni krediti	151.944
Dugoročni krediti	2.440.856
Depoziti	46.370.693
Depoziti na transakcijskim računima	6.653.545
Štedni depoziti	2.831.313
Oročeni depoziti	36.885.835
Ostali krediti	1.531.780
Kratkoročni krediti	549.203
Dugoročni krediti	982.577
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	82.636
Izdani dužnički vrijednosni papiri	299.931
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	299.931
Izdani podređeni instrumenti	840.141
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.519.917
UKUPNO OBVEZE	53.237.899
Kapital	6.887.088
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	60.124.986

Račun dobiti i gubitka
Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	2.853.783
Kamatni troškovi	1.475.937
Neto kamatni prihod	1.377.846
Prihod od provizija i naknada	493.726
Troškovi provizija i naknada	147.743
Neto prihod od provizija i naknada	345.982
Prihod od vlasničkih ulaganja	47.783
Dobici (gubici)	134.525
Ostali operativni prihodi	83.330
Ostali operativni troškovi	77.476
Neto ostali nekamatni prihod	188.163
Ukupno operativni prihod	1.911.991
Opci administrativni troškovi i amortizacija	769.753
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.142.239
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.052.249
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	89.990
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	21.571
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	68.419
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	68.419

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.346.611
Nepokriveni akreditivi	155.238
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	558.211
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.450.266
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	47.451
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.557.777

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	68.056
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	29.778.032
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	6.956.362
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	36.802.450

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

16,54

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Čedo Maletić – predsjednik, Dubravka Kolarić,
 Tanja Šimunović, Boženka Mostarčić

Nadzorni odbor

Dražen Kobas – predsjednik,
 Nada Karaman Aksentijević, Niko Raič, Marin Palada

Dioničari

1. Republika Hrvatska
2. Hrvatska pošta d.d.
3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje

Udio u temeljnom kapitalu (%)

51,46
 27,49
 20,18

Revizor za 2013. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.295.260
Gotovina	495.477
Depoziti kod HNB-a	1.799.784
Depoziti kod financijskih institucija	695.487
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	299.483
Vrijednosni papiri	2.433.075
Derivatna financijska imovina	10
Kreditni financijskim institucijama	831.273
Kreditni ostalim komitentima	10.893.103
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	45.490
Preuzeta imovina	209.418
Materijalna imovina (minus amortizacija)	153.282
Kamate, naknade i ostala imovina	512.902
UKUPNO IMOVINA	18.368.782

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.072.997
Kratkoročni krediti	199.220
Dugoročni krediti	873.777
Depoziti	13.368.150
Depoziti na transakcijskim računima	3.208.440
Štedni depoziti	991.045
Oročeni depoziti	9.168.666
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	8
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	402.373
Kamate, naknade i ostale obveze	2.071.864
UKUPNO OBVEZE	16.915.392
Kapital	1.453.390
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	18.368.782

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	827.438
Kamatni troškovi	380.278
Neto kamatni prihod	447.160
Prihod od provizija i naknada	531.111
Troškovi provizija i naknada	355.163
Neto prihod od provizija i naknada	175.949
Prihod od vlasničkih ulaganja	11.031
Dobici (gubici)	55.554
Ostali operativni prihodi	19.355
Ostali operativni troškovi	27.886
Neto ostali nekamatni prihod	58.055
Ukupno operativni prihod	681.163
Opci administrativni troškovi i amortizacija	415.275
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	265.889
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	223.143
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	42.746
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	336
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	42.410
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	42.410

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	287.043
Nepokriveni akreditivi	47.920
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	330.570
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.135.288
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.800.822

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	25.432
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	25.432

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

13,51

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

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

Dioničari

1. Hypo Alpe-Adria-Bank
 International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Christoph Alexander Hans Jürgen von Gleich –
 predsjednik¹, Ivo Bilić, Brane Golubić, Tea Martinčić,
 Joško Mihić, Sławomir Roman Konias

Revizor za 2013. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Alexander Picker – predsjednik, Rainer Maria Sichert,
 Stefan Selden, Edgar Flaggl, Zoran Parać

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.567.419
Gotovina	359.015
Depoziti kod HNB-a	3.208.404
Depoziti kod financijskih institucija	220.642
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	471.715
Vrijednosni papiri	3.016.544
Derivatna financijska imovina	8.545
Kreditni financijskim institucijama	956.641
Kreditni ostalim komitentima	20.647.261
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	134.084
Preuzeta imovina	115.664
Materijalna imovina (minus amortizacija)	358.237
Kamate, naknade i ostala imovina	565.253
UKUPNO IMOVINA	30.062.005

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.382.883
Kratkoročni krediti	34.175
Dugoročni krediti	1.348.708
Depoziti	19.108.589
Depoziti na transakcijskim računima	3.062.634
Štedni depoziti	522.908
Oročeni depoziti	15.523.047
Ostali krediti	1.754.996
Kratkoročni krediti	1.215.885
Dugoročni krediti	539.111
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	28.603
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.204.821
Kamate, naknade i ostale obveze	664.044
UKUPNO OBVEZE	25.143.935
Kapital	4.918.070
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	30.062.005

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	1.416.407
Kamatni troškovi	820.682
Neto kamatni prihod	595.725
Prihod od provizija i naknada	262.054
Troškovi provizija i naknada	61.861
Neto prihod od provizija i naknada	200.193
Prihod od vlasničkih ulaganja	7
Dobici (gubici)	117.457
Ostali operativni prihodi	39.080
Ostali operativni troškovi	50.831
Neto ostali nekamatni prihod	105.713
Ukupno operativni prihod	901.631
Opci administrativni troškovi i amortizacija	637.094
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	264.536
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	886.326
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-621.789
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-120.470
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-501.319
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-501.319

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.006.080
Nepokriveni akreditivi	33.048
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	151.316
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	824.872
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	782.456
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.797.772

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	7.977.264
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.977.264

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

31,08

¹ Suglasnost HNB-a za obavljanje funkcije predsjednika uprave dobio je 9. lipnja 2014.

IMEX BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić

Udio u temeljnom kapitalu (%)

77,98
 22,02

Uprava

Branko Buljan – predsjednik, Ružica Šarić

Revizor za 2013. godinu:

UHY HB EKONOM d.o.o. za reviziju, Split

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Dubravka Ostojić,
 Petar Kavelj

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	375.883
Gotovina	20.837
Depoziti kod HNB-a	355.046
Depoziti kod financijskih institucija	209.086
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri	257.276
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	31.888
Kreditni ostalim komitentima	1.271.950
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	16.995
Materijalna imovina (minus amortizacija)	39.439
Kamate, naknade i ostala imovina	46.312
UKUPNO IMOVINA	2.248.829

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	116.583
Kratkoročni krediti	15.000
Dugoročni krediti	101.583
Depoziti	1.855.701
Depoziti na transakcijskim računima	106.206
Štedni depoziti	17.757
Oročeni depoziti	1.731.738
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	98.009
Kamate, naknade i ostale obveze	38.905
UKUPNO OBVEZE	2.109.199
Kapital	139.631
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.248.829

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	142.664
Kamatni troškovi	81.994
Neto kamatni prihod	60.669
Prihod od provizija i naknada	16.795
Troškovi provizija i naknada	1.883
Neto prihod od provizija i naknada	14.912
Prihod od vlasničkih ulaganja	110
Dobici (gubici)	3.065
Ostali operativni prihodi	762
Ostali operativni troškovi	4.750
Neto ostali nekamatni prihod	-813
Ukupno operativni prihod	74.769
Opći administrativni troškovi i amortizacija	39.747
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	35.022
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	22.907
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	12.115
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	2.627
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	9.488
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.488

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	56.961
Nepokriveni akreditivi	1.434
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	17.413
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	75.810

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

14,26

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

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

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić, Klaudija Paljuh

Nadzorni odbor

Milan Travan – predsjednik, Edo Ivančić,
 Marijan Kovačić, Anton Belušić, Vlatko Reschner

Dioničari

1. Intercommerce d.o.o.	17,54
2. Serfin d.o.o.	10,05
3. Assicurazioni Generali S.p.A.	7,94
4. Marijan Kovačić	7,06
5. TCU d.o.o.	6,51
6. Edo Ivančić	3,76
7. Branko Kovačić	3,72
8. Plava laguna d.d.	3,71
9. Željko Paić	3,54
10. Nerio Perich	3,53

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	424.450
Gotovina	66.840
Depoziti kod HNB-a	357.610
Depoziti kod financijskih institucija	264.328
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	420.843
Vrijednosni papiri	158.497
Derivatna financijska imovina	59
Kreditni financijskim institucijama	28.023
Kreditni ostalim komitentima	1.432.159
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	5.751
Materijalna imovina (minus amortizacija)	50.183
Kamate, naknade i ostala imovina	22.282
UKUPNO IMOVINA	2.806.596

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	82.248
Kratkoročni krediti	14.799
Dugoročni krediti	67.450
Depoziti	2.401.338
Depoziti na transakcijskim računima	482.947
Štedni depoziti	219.917
Oročeni depoziti	1.698.474
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	29.900
Kamate, naknade i ostale obveze	34.614
UKUPNO OBVEZE	2.548.103
Kapital	258.493
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.806.596

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	121.239
Kamatni troškovi	54.957
Neto kamatni prihod	66.281
Prihod od provizija i naknada	26.645
Troškovi provizija i naknada	3.880
Neto prihod od provizija i naknada	22.765
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	14.237
Ostali operativni prihodi	3.245
Ostali operativni troškovi	6.455
Neto ostali nekamatni prihod	11.028
Ukupno operativni prihod	100.074
Opci administrativni troškovi i amortizacija	65.704
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	34.370
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	20.737
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	13.632
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	799
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	12.834
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	12.834

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	47.100
Nepokriveni akreditivi	9.367
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	27.108
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	31.016
Ostale fizične klasične izvanbilančne stavke	200
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	114.792

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	2.954
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.954

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

16,71

JADRANSKA BANKA d.d.²

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

Uprava

Ivica Džapo – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

Nadzorni odbor

Miro Petric – predsjednik, Duje Stančić, Stipe Kuvač,
 Milivoj Paić, Petar Škender

Dioničari

1. HOK-Osiguranje d.d.	8,03
2. Alfa d.d.	7,06
3. Croatia osiguranje d.d.	6,48
4. Importanne d.o.o.	6,43
5. Josip Stojanović	4,85
6. Ugo grupa d.o.o.	4,58
7. Marko Sarađen	3,65
8. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	357.387
Gotovina	53.209
Depoziti kod HNB-a	304.178
Depoziti kod financijskih institucija	393.079
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	76.284
Vrijednosni papiri	188.631
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	60.648
Kreditni ostalim komitentima	1.658.885
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	148.595
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.125
Kamate, naknade i ostala imovina	39.350
UKUPNO IMOVINA	2.945.984

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	197.473
Kratkoročni krediti	47.455
Dugoročni krediti	150.018
Depoziti	2.443.613
Depoziti na transakcijskim računima	290.022
Štedni depoziti	321.440
Oročeni depoziti	1.832.151
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	12
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	15.280
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	59.595
UKUPNO OBVEZE	2.715.972
Kapital	230.011
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.945.984

Račun dobiti i gubitka
Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	160.390
Kamatni troškovi	96.505
Neto kamatni prihod	63.885
Prihod od provizija i naknada	19.692
Troškovi provizija i naknada	4.263
Neto prihod od provizija i naknada	15.429
Prihod od vlasničkih ulaganja	5
Dobici (gubici)	15.467
Ostali operativni prihodi	5.493
Ostali operativni troškovi	9.105
Neto ostali nekamatni prihod	11.861
Ukupno operativni prihod	91.175
Opći administrativni troškovi i amortizacija	66.112
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	25.063
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	124.436
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-99.373
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-99.373
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-99.373

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	77.672
Nepokriveni akreditivi	133
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	131.578
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	209.383

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	256
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	256

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

11,34

² Banka je tijekom izrade ove publikacije dostavila nova izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2013. i ti su podaci ovdje prikazani. Međutim, oni nisu uključeni u agregirane podatke navedene u dijelu Pokazatelj poslovanja kreditnih institucija.

KARLOVAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivan Vrljić – predsjednik, Marino Rade

Nadzorni odbor

Nedjeljko Strikić – predsjednik, Bernarda Ivšić,
 Željko Pavlin, Igor Čičak, Danijel Žamboki

Dioničari

1. Marijan Šarić	17,76
2. Sandi Šola	12,59
3. Zagrebačka nadbiskupija	8,34
4. Jaime Ivan Guerrero Devlahovich	4,90
5. GIP Pionir d.o.o.	3,64

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	201.300
Gotovina	26.813
Depoziti kod HNB-a	174.487
Depoziti kod financijskih institucija	102.453
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	15.020
Vrijednosni papiri	379.983
Derivatna financijska imovina	18
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	671.213
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20.831
Preuzeta imovina	80.706
Materijalna imovina (minus amortizacija)	53.347
Kamate, naknade i ostala imovina	30.999
UKUPNO IMOVINA	1.555.870

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	117.301
Kratkoročni krediti	26.474
Dugoročni krediti	90.827
Depoziti	1.354.142
Depoziti na transakcijskim računima	254.657
Štedni depoziti	113.579
Oročeni depoziti	985.906
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	13
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	36.317
Kamate, naknade i ostale obveze	54.194
UKUPNO OBVEZE	1.561.967
Kapital	-6.098
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.555.870

Račun dobiti i gubitka
Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	74.373
Kamatni troškovi	48.694
Neto kamatni prihod	25.679
Prihod od provizija i naknada	17.581
Troškovi provizija i naknada	6.636
Neto prihod od provizija i naknada	10.946
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-261
Ostali operativni prihodi	2.679
Ostali operativni troškovi	5.346
Neto ostali nekamatni prihod	-2.927
Ukupno operativni prihod	33.698
Opci administrativni troškovi i amortizacija	56.593
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-22.895
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	93.518
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-116.413
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-116.413
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	3.285
Dobit (gubitak) tekuće godine	-113.128

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	121.090
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	8.176
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	136.967
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.815
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	269.048

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.295
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.295

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

-4,18

KENTBANK d.d.

Gundulićeva 1, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4981-900, telefaks 01/4981-910
 VBB 4124003
 www.kentbank.hr

Uprava

Mehmet Murat Sabaz – predsjednik, Mićo Tomičić

Nadzorni odbor

Hakan Barut – predsjednik, Mehmet Koçak,
 Boris Zenić

Dioničari

1. Eksen Holding A.Ş.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

95,20

Revizor za 2013. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	134.023
Gotovina	36.730
Depoziti kod HNB-a	97.293
Depoziti kod financijskih institucija	47.383
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	64.359
Vrijednosni papiri	144.428
Derivatna financijska imovina	8
Kreditni financijskim institucijama	457
Kreditni ostalim komitentima	462.009
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	597
Materijalna imovina (minus amortizacija)	10.851
Kamate, naknade i ostala imovina	20.021
UKUPNO IMOVINA	884.135

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	208
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	208
Depoziti	715.657
Depoziti na transakcijskim računima	42.465
Štedni depoziti	404
Oročeni depoziti	672.788
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	24.457
UKUPNO OBVEZE	740.322
Kapital	143.814
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	884.135

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	48.556
Kamatni troškovi	20.886
Neto kamatni prihod	27.670
Prihod od provizija i naknada	6.119
Troškovi provizija i naknada	1.831
Neto prihod od provizija i naknada	4.288
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	9.194
Ostali operativni prihodi	708
Ostali operativni troškovi	2.894
Neto ostali nekamatni prihod	7.008
Ukupno operativni prihod	38.966
Opci administrativni troškovi i amortizacija	47.500
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-8.535
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	14.333
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-22.867
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-22.867
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-241
Dobit (gubitak) tekuće godine	-23.108

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	6.748
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.625
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	14.373

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.123
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.123

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

19,51

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

Ivan Dropulić – zamjenik predsjednika uprave,
 Boris Zadro

Nadzorni odbor

Nadira Eror – predsjednica, Josip Rubić, Irena Severin,
 Ankica Čeko

Dioničari

1. Agram životno osiguranje d.d.	17,86
2. Euroherc osiguranje d.d.	17,86
3. Jadransko osiguranje d.d.	16,24
4. Euroleasing d.o.o.	12,06
5. Agram invest d.d.	9,68
6. PBZ d.d. (skrbnički račun)	4,99
7. Euroagram Tis d.o.o.	4,85
8. Sunce osiguranje d.d.	4,38

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja

Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	772.333
Gotovina	71.710
Depoziti kod HNB-a	700.623
Depoziti kod financijskih institucija	341.735
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	68.930
Vrijednosni papiri	918.095
Derivatna financijska imovina	550
Kreditni financijskim institucijama	281.109
Kreditni ostalim komitentima	1.533.675
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	16.779
Materijalna imovina (minus amortizacija)	87.189
Kamate, naknade i ostala imovina	76.326
UKUPNO IMOVINA	4.096.720

Obveze i kapital

Kreditni od financijskih institucija	290.577
Kratkoročni krediti	195.640
Dugoročni krediti	94.937
Depoziti	3.349.737
Depoziti na transakcijskim računima	295.108
Štedni depoziti	106.580
Oročeni depoziti	2.948.049
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	41
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	60.000
Izdani hibridni instrumenti	13.000
Kamate, naknade i ostale obveze	81.100
UKUPNO OBVEZE	3.794.454
Kapital	302.266
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	4.096.720

Račun dobiti i gubitka

Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	226.024
Kamatni troškovi	147.159
Neto kamatni prihod	78.864
Prihod od provizija i naknada	26.739
Troškovi provizija i naknada	8.999
Neto prihod od provizija i naknada	17.740
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	11.163
Ostali operativni prihodi	1.409
Ostali operativni troškovi	5.837
Neto ostali nekamatni prihod	6.734
Ukupno operativni prihod	103.339
Opci administrativni troškovi i amortizacija	74.385
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	28.954
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	22.888
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	6.066
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.560
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	4.506
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	4.506

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	91.523
Nepokriveni akreditivi	7.785
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	34.989
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	49.377
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	24.028
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	207.702

Derivatni financijski instrumenti

Opcije	13.755
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	76.385
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	90.140

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala

Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

14,88

NAVA BANKA d.d.

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

Uprava

Mislav Sepčić – predsjednik, Hrvoje Ćosić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. GIP Pionir d.o.o.	55,61
2. Paron d.o.o.	14,22
3. Munis d.o.o.	9,06
4. Gradko d.o.o.	5,12
5. Kemika d.d.	4,72

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	39.849
Gotovina	9.365
Depoziti kod HNB-a	30.484
Depoziti kod financijskih institucija	27.004
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri	27.386
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	741
Kreditni ostalim komitentima	182.210
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	14.515
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.591
Kamate, naknade i ostala imovina	8.286
UKUPNO IMOVINA	301.582

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	9.650
Kratkoročni krediti	9.650
Dugoročni krediti	0
Depoziti	242.217
Depoziti na transakcijskim računima	32.710
Štedni depoziti	61.804
Oročeni depoziti	147.704
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	19.700
Kamate, naknade i ostale obveze	7.914
UKUPNO OBVEZE	279.482
Kapital	22.100
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	301.582

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	12.362
Kamatni troškovi	10.086
Neto kamatni prihod	2.276
Prihod od provizija i naknada	1.538
Troškovi provizija i naknada	831
Neto prihod od provizija i naknada	707
Prihod od vlasničkih ulaganja	148
Dobici (gubici)	-1.159
Ostali operativni prihodi	314
Ostali operativni troškovi	633
Neto ostali nekamatni prihod	-1.331
Ukupno operativni prihod	1.653
Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.033
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-9.381
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	3.002
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-12.383
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-12.383
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-12.383

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	19.162
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.812
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	25.974

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

14,03

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar
 Telefon 062/201-602, telefaks 062/201-950
 VBB 2407000
 www.otpbanka.hr

Uprava

Balazs Pal Bekeffy – predsjednik, Helena Banjad,
 Slaven Celić

Nadzorni odbor

Antal László Pongrácz – predsjednik, Szabolcs Annus,
 Branko Mikša, László Kecskés, Attila Koszik

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2013. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.649.932
Gotovina	291.612
Depoziti kod HNB-a	1.358.320
Depoziti kod financijskih institucija	274.457
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	499.022
Vrijednosni papiri	1.601.509
Derivatna financijska imovina	1.074
Kreditni financijskim institucijama	131.310
Kreditni ostalim komitentima	9.072.972
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	73.608
Preuzeta imovina	5.919
Materijalna imovina (minus amortizacija)	209.617
Kamate, naknade i ostala imovina	219.234
UKUPNO IMOVINA	13.738.654

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	938.629
Kratkoročni krediti	14.299
Dugoročni krediti	924.331
Depoziti	10.839.402
Depoziti na transakcijskim računima	1.681.374
Štedni depoziti	1.321.353
Oročeni depoziti	7.836.674
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	7.036
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	39.025
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	311.660
UKUPNO OBVEZE	12.135.751
Kapital	1.602.904
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	13.738.654

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	693.451
Kamatni troškovi	278.403
Neto kamatni prihod	415.048
Prihod od provizija i naknada	152.368
Troškovi provizija i naknada	35.104
Neto prihod od provizija i naknada	117.264
Prihod od vlasničkih ulaganja	2.029
Dobici (gubici)	34.486
Ostali operativni prihodi	6.709
Ostali operativni troškovi	52.642
Neto ostali nekamatni prihod	-9.418
Ukupno operativni prihod	522.894
Opci administrativni troškovi i amortizacija	336.381
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	186.513
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	106.422
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	80.091
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	15.247
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	64.844
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-5
Dobit (gubitak) tekuće godine	64.839

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	140.929
Nepokriveni akreditivi	20.341
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	100.481
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	868.084
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	550
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.130.385

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	40.591
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	2.411.654
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.452.245

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

16,69

PARTNER BANKA d.d.

Vončinina 2, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4602-215, telefaks 01/4602-289
 VBB 2408002
 www.paba.hr

Uprava

Ivan Ćurković – predsjednik, Petar Repušić

Nadzorni odbor

Božo Čulo – predsjednik, Ivan Miloloža,
 Radovan Fuchs

Dioničari

1. Metroholding d.d.
2. Croduxplin d.o.o.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

90,01
 9,09

Revizor za 2013. godinu:

Krako-Revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	151.592
Gotovina	20.049
Depoziti kod HNB-a	131.542
Depoziti kod financijskih institucija	53.234
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	44.118
Vrijednosni papiri	225.547
Derivatna financijska imovina	26
Kreditni financijskim institucijama	3.474
Kreditni ostalim komitentima	812.060
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
Preuzeta imovina	69.083
Materijalna imovina (minus amortizacija)	40.716
Kamate, naknade i ostala imovina	30.461
UKUPNO IMOVINA	1.430.508

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	301.425
Kratkoročni krediti	150.624
Dugoročni krediti	150.801
Depoziti	936.203
Depoziti na transakcijskim računima	166.232
Štedni depoziti	3.691
Oročeni depoziti	766.280
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	19
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	10.000
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	24.594
UKUPNO OBVEZE	1.272.241
Kapital	158.267
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.430.508

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	80.266
Kamatni troškovi	39.465
Neto kamatni prihod	40.801
Prihod od provizija i naknada	8.239
Troškovi provizija i naknada	2.444
Neto prihod od provizija i naknada	5.795
Prihod od vlasničkih ulaganja	417
Dobici (gubici)	10.896
Ostali operativni prihodi	1.666
Ostali operativni troškovi	2.404
Neto ostali nekamatni prihod	10.575
Ukupno operativni prihod	57.171
Opci administrativni troškovi i amortizacija	38.853
Neto prihod od poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.318
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	16.660
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.658
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	269
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.389
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.389

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	68.285
Nepokriveni akreditivi	5.757
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	8.751
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	14.933
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	97.725

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	5.387
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	5.387

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

14,15

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
 Telefon 062/655-000, telefaks 062/655-266
 VBB 2386002
 www.poba.hr

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir,
 Marijan Marušić

Nadzorni odbor

Miljan Todorović – predsjednik, Sigilfredo Montinari,
 Dario Montinari, Đuro Predović, Dolly Predović,
 Maurizio Dalocchio, Filippo Disertori

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	9,87
2. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	9,77
3. Assicurazioni Generali S.p.A.	9,54
4. Cerere Societa per Azioni	9,53
5. Miljan Todorović	8,33
6. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	5,76
7. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	5,76
8. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	5,76
9. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	4,27
10. Giovanni Semeraro	4,11

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	346.428
Gotovina	42.735
Depoziti kod HNB-a	303.693
Depoziti kod financijskih institucija	182.346
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	74.807
Vrijednosni papiri	738.699
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	97.163
Kreditni ostalim komitentima	1.458.718
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	4.770
Preuzeta imovina	16.418
Materijalna imovina (minus amortizacija)	85.466
Kamate, naknade i ostala imovina	98.312
UKUPNO IMOVINA	3.103.127

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	256.905
Kratkoročni krediti	150.582
Dugoročni krediti	106.323
Depoziti	2.232.071
Depoziti na transakcijskim računima	444.602
Štedni depoziti	207.920
Oročeni depoziti	1.579.549
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	52.783
Izdani hibridni instrumenti	76.376
Kamate, naknade i ostale obveze	90.040
UKUPNO OBVEZE	2.708.175
Kapital	394.951
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.103.127

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	155.253
Kamatni troškovi	73.188
Neto kamatni prihod	82.065
Prihod od provizija i naknada	31.607
Troškovi provizija i naknada	10.667
Neto prihod od provizija i naknada	20.940
Prihod od vlasničkih ulaganja	1.479
Dobici (gubici)	13.116
Ostali operativni prihodi	10.408
Ostali operativni troškovi	9.492
Neto ostali nekamatni prihod	15.512
Ukupno operativni prihod	118.517
Opci administrativni troškovi i amortizacija	102.596
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.922
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	13.146
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	2.775
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	822
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.953
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-901
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.053

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	44.825
Nepokriveni akreditivi	20.646
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.833
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	289.037
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	367.342

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

19,12

PRIMORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Anto Pekić – predsjednik, Goranka Šmer

Nadzorni odbor

Jože Perić – predsjednik, Franco Brunati,
 Giorgio Mattioli, Renata Dogan, Andrej Galogaža

Dioničari

1. C.I.M. Banque SA	58,97
2. Francesco Signorio	23,01
3. Domenico Petrella	5,00
4. Svetlana Signorio	4,04
5. Cofisi S.A.	3,44

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	32.641
Gotovina	2.792
Depoziti kod HNB-a	29.849
Depoziti kod financijskih institucija	12.743
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	30.332
Vrijednosni papiri	76.702
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	12.656
Kreditni ostalim komitentima	86.340
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	137
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.440
Kamate, naknade i ostala imovina	4.519
UKUPNO IMOVINA	257.511

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	3.760
Kratkoročni krediti	3.760
Dugoročni krediti	0
Depoziti	186.505
Depoziti na transakcijskim računima	12.405
Štedni depoziti	10.902
Oročeni depoziti	163.198
Ostali krediti	16.582
Kratkoročni krediti	16.582
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	10.273
Kamate, naknade i ostale obveze	5.779
UKUPNO OBVEZE	222.898
Kapital	34.613
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	257.511

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	10.702
Kamatni troškovi	6.950
Neto kamatni prihod	3.752
Prihod od provizija i naknada	1.826
Troškovi provizija i naknada	857
Neto prihod od provizija i naknada	969
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	2.208
Ostali operativni prihodi	25
Ostali operativni troškovi	656
Neto ostali nekamatni prihod	1.578
Ukupno operativni prihod	6.299
Opci administrativni troškovi i amortizacija	11.932
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.633
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.228
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-7.861
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-7.861
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-36
Dobit (gubitak) tekuće godine	-7.897

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.726
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	18.289
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	20.015

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

25,17

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Radnička cesta 50, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6360-000, telefaks 01/6360-063
 VBB 2340009
 www.pbz.hr

Uprava

Božo Prka – predsjednik, Ivan Gerovac, Gabriele Pace,
 Darko Drozdek, Draženko Kopljar, Dinko Lucić, Andrea
 Pavlović

Nadzorni odbor

Giovanni Gill – predsjednik, Draginja Đurić,
 Christophe Velle, Nóra Katalin Kocsis, Branko Jeren,
 Massimo Malagoli, Paolo Sarcinelli

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 2013. godinu:**

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.825.590
Gotovina	1.404.272
Depoziti kod HNB-a	7.421.318
Depoziti kod finansijskih institucija	4.787.569
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	3.704.054
Vrijednosni papiri	2.164.702
Derivatna finansijska imovina	6.754
Kreditni finansijskim institucijama	1.165.771
Kreditni ostalim komitentima	43.440.233
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	214.712
Preuzeta imovina	62.697
Materijalna imovina (minus amortizacija)	711.444
Kamate, naknade i ostala imovina	752.304
UKUPNO IMOVINA	65.835.830

Obveze i kapital	
Kreditni od finansijskih institucija	1.897.878
Kratkoročni krediti	388.329
Dugoročni krediti	1.509.549
Depoziti	47.101.461
Depoziti na transakcijskim računima	9.145.648
Štedni depoziti	6.671.407
Oročeni depoziti	31.284.406
Ostali krediti	3.772.596
Kratkoročni krediti	25.774
Dugoročni krediti	3.746.822
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	4.698
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.559.837
UKUPNO OBVEZE	54.336.471
Kapital	11.499.359
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	65.835.830

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	3.317.587
Kamatni troškovi	1.188.109
Neto kamatni prihod	2.129.479
Prihod od provizija i naknada	805.751
Troškovi provizija i naknada	293.378
Neto prihod od provizija i naknada	512.373
Prihod od vlasničkih ulaganja	184.608
Dobici (gubici)	114.976
Ostali operativni prihodi	78.195
Ostali operativni troškovi	187.161
Neto ostali nekamatni prihod	190.617
Ukupno operativni prihod	2.832.469
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.276.335
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.556.134
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	776.440
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	779.694
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	165.008
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	614.686
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	614.686

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.069.985
Nepokriveni akreditivi	199.648
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.958.225
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.410.055
Ostale fizične klasične izvanbilančne stavke	50.725
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	10.688.638

Derivatni finansijski instrumenti	
Opcije	16.530
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	3.746.683
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	105.070
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni finansijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata	3.868.283

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

24,07

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

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

Uprava

Zdenko Adrović – predsjednik, Jasna Širola,
 Zoran Koščak, Vesna Ciganek Vuković, Mario Žižek

Nadzorni odbor

Peter Lennkh – predsjednik, Razvan Munteanu,
 Peter Bazil, Lovorka Penavić, Peter Jacenko

Dioničari

1. Raiffeisen SEE Region Holding
 GmbH

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2013. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.026.334
Gotovina	621.978
Depoziti kod HNB-a	3.404.357
Depoziti kod financijskih institucija	864.537
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	437.517
Vrijednosni papiri	3.603.401
Derivatna financijska imovina	61.408
Kreditni financijskim institucijama	1.038.046
Kreditni ostalim komitentima	21.303.670
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	301.192
Preuzeta imovina	119.874
Materijalna imovina (minus amortizacija)	443.280
Kamate, naknade i ostala imovina	805.607
UKUPNO IMOVINA	33.004.865

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.583.363
Kratkoročni krediti	434.475
Dugoročni krediti	1.148.888
Depoziti	22.229.753
Depoziti na transakcijskim računima	7.322.111
Štedni depoziti	1.809.881
Oročeni depoziti	13.097.761
Ostali krediti	2.486.111
Kratkoročni krediti	1.200.100
Dugoročni krediti	1.286.011
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	645.954
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	718.102
UKUPNO OBEVEZE	27.663.283
Kapital	5.341.583
UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL	33.004.865

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	1.688.619
Kamatni troškovi	598.402
Neto kamatni prihod	1.090.217
Prihod od provizija i naknada	472.905
Troškovi provizija i naknada	156.120
Neto prihod od provizija i naknada	316.785
Prihod od vlasničkih ulaganja	56.376
Dobici (gubici)	148.347
Ostali operativni prihodi	39.343
Ostali operativni troškovi	60.537
Neto ostali nekamatni prihod	183.528
Ukupno operativni prihod	1.590.530
Opci administrativni troškovi i amortizacija	804.983
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	785.547
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	458.935
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	326.612
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	51.196
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	275.416
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	38
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	
Dobit (gubitak) tekuće godine	275.454

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.494.781
Nepokriveni akreditivi	69.731
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	504.143
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.442.198
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.776.590
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.287.444

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	139.105
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	33.128.787
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	15.693.419
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	30.551
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	48.991.862

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

18,73

SAMOBORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Aquae Vivae d.d.	83,54
2. Samoborka d.d.	5,15
3. Tigra d.o.o.	3,13

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	95.267
Gotovina	10.886
Depoziti kod HNB-a	84.381
Depoziti kod financijskih institucija	140.588
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri	258
Derivatna financijska imovina	1.168
Kreditni financijskim institucijama	384
Kreditni ostalim komitentima	204.690
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	41
Preuzeta imovina	9.344
Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.878
Kamate, naknade i ostala imovina	4.452
UKUPNO IMOVINA	485.071

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	276
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	276
Depoziti	391.440
Depoziti na transakcijskim računima	78.455
Štedni depoziti	54.888
Oročeni depoziti	258.097
Ostali krediti	38
Kratkoročni krediti	38
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	9.044
UKUPNO OBVEZE	400.798
Kapital	84.273
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	485.071

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	18.812
Kamatni troškovi	9.320
Neto kamatni prihod	9.492
Prihod od provizija i naknada	3.956
Troškovi provizija i naknada	1.653
Neto prihod od provizija i naknada	2.303
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	1.323
Ostali operativni prihodi	806
Ostali operativni troškovi	1.079
Neto ostali nekamatni prihod	1.049
Ukupno operativni prihod	12.844
Opći administrativni troškovi i amortizacija	13.033
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-189
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	777
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-966
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-966
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	70
Dobit (gubitak) tekuće godine	-896

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	6.485
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.323
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	21.808

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	38.213
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	38.213

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

27,19

SBERBANK d.d.

Varšavska 9, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4801-300, telefaks 01/4801-365
 VBB 2503007
 www.sberbank.hr

Uprava

Andrea Kovacs-Wöhry – predsjednica, Igor Repin,
 Dubravka Lukić, Dubravko-Ante Mlikotić,
 Mario Henjak

Nadzorni odbor

András Krisztián Hámori – predsjednik,
 David Joseph O'Mahony, Dragutin Bohuš,
 Natalia Revina

Dioničari

1. Sberbank Europe AG

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 100,00

Revizor za 2013. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.223.058
Gotovina	69.497
Depoziti kod HNB-a	1.153.561
Depoziti kod financijskih institucija	934.639
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	339.158
Vrijednosni papiri	477.772
Derivatna financijska imovina	9.681
Kreditni financijskim institucijama	18.092
Kreditni ostalim komitentima	5.978.628
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
Preuzeta imovina	56.492
Materijalna imovina (minus amortizacija)	29.904
Kamate, naknade i ostala imovina	194.688
UKUPNO IMOVINA	9.264.062

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	216.972
Kratkoročni krediti	19.381
Dugoročni krediti	197.591
Depoziti	6.323.099
Depoziti na transakcijskim računima	681.707
Štedni depoziti	716.354
Oročeni depoziti	4.925.038
Ostali krediti	1.118.005
Kratkoročni krediti	810.129
Dugoročni krediti	307.876
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	6.008
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	208.235
UKUPNO OBVEZE	7.872.318
Kapital	1.391.744
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	9.264.062

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	401.075
Kamatni troškovi	189.401
Neto kamatni prihod	211.674
Prihod od provizija i naknada	48.539
Troškovi provizija i naknada	9.576
Neto prihod od provizija i naknada	38.963
Prihod od vlasničkih ulaganja	21
Dobici (gubici)	26.214
Ostali operativni prihodi	7.408
Ostali operativni troškovi	7.899
Neto ostali nekamatni prihod	25.744
Ukupno operativni prihod	276.381
Opci administrativni troškovi i amortizacija	184.265
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	92.116
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	145.494
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-53.379
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-10.941
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-42.438
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-3.194
Dobit (gubitak) tekuće godine	-45.632

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	215.002
Nepokriveni akreditivi	10.023
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	7.889
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	717.070
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	949.984

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.463
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	8.718.298
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	8.719.761

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

20,53

SLATINSKA BANKA d.d.

Nazorova 2, 33520 Slatina
 Telefon 033/840-400, telefaks 033/551-566
 VBB 2412009
 www.slatinska-banka.hr

Uprava

Angelina Horvat – predsjednica, Marko Brnić

Nadzorni odbor

Ružica Vadić – predsjednica, Tomislav Rosandić,
 Blaženka Eror Matić, Hrvoje Markovinović,
 Denis Smolar

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	16,59
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
3. Dragutin Sokačić	7,89
4. Vlastite dionice	7,77
5. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	5,47
6. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	4,38
7. Emil Mikulić	3,98
8. Josip Galić	3,26
9. Milivoj Mrkoci	3,26
10. Finesa Credos d.d.	3,16
11. Croatia Lloyd d.d.	3,02

Revizor za 2013. godinu:

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	197.632
Gotovina	25.582
Depoziti kod HNB-a	172.051
Depoziti kod financijskih institucija	151.711
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	185.487
Vrijednosni papiri	116.138
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	10.627
Kreditni ostalim komitentima	787.403
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.551
Preuzeta imovina	6.975
Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.928
Kamate, naknade i ostala imovina	26.504
UKUPNO IMOVINA	1.514.957

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	155.160
Kratkoročni krediti	32.582
Dugoročni krediti	122.577
Depoziti	1.137.073
Depoziti na transakcijskim računima	143.516
Štedni depoziti	58.005
Oročeni depoziti	935.552
Ostali krediti	11.075
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	11.075
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	37.179
UKUPNO OBVEZE	1.340.490
Kapital	174.467
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.514.957

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	88.171
Kamatni troškovi	47.190
Neto kamatni prihod	40.981
Prihod od provizija i naknada	11.206
Troškovi provizija i naknada	3.190
Neto prihod od provizija i naknada	8.016
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	5.291
Ostali operativni prihodi	4.200
Ostali operativni troškovi	2.870
Neto ostali nekamatni prihod	6.621
Ukupno operativni prihod	55.618
Opci administrativni troškovi i amortizacija	42.626
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	12.992
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	12.254
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	738
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	339
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	398
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	398

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	14.208
Nepokriveni akreditivi	198
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.218
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	48.766
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	394
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	65.785

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	224
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	224

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

16,95

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.

Boškovićeva 16, 21000 Split
 Telefon 021/304-304, telefaks 021/304-304
 VBB 2330003
 www.splitskabanka.hr

Dioničari

1. Société Générale

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 100,00

Uprava

Andre Marc Prudent-Toccanier – predsjednik,
 Nelsi Rončević, Zvonimir Akrap

Revizor za 2013. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Jean-Luc Parer – predsjednik, Patrick Pierre Gelin,
 Giovanni Luca Soma

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.218.753
Gotovina	312.984
Depoziti kod HNB-a	2.905.768
Depoziti kod financijskih institucija	3.019.993
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.137.827
Vrijednosni papiri	884.590
Derivatna financijska imovina	4.153
Kreditni financijskim institucijama	353.517
Kreditni ostalim komitentima	16.981.457
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	36.369
Preuzeta imovina	2.139
Materijalna imovina (minus amortizacija)	149.859
Kamate, naknade i ostala imovina	548.969
UKUPNO IMOVINA	27.337.625

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.210.926
Kratkoročni krediti	21.800
Dugoročni krediti	1.189.126
Depoziti	17.556.751
Depoziti na transakcijskim računima	4.743.205
Štedni depoziti	1.081.360
Oročeni depoziti	11.732.185
Ostali krediti	3.683.052
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	3.683.052
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	13.008
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	436.223
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.050.123
UKUPNO OBVEZE	23.950.084
Kapital	3.387.541
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	27.337.625

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	1.212.123
Kamatni troškovi	573.082
Neto kamatni prihod	639.041
Prihod od provizija i naknada	289.458
Troškovi provizija i naknada	56.041
Neto prihod od provizija i naknada	233.417
Prihod od vlasničkih ulaganja	3.555
Dobici (gubici)	108.132
Ostali operativni prihodi	29.170
Ostali operativni troškovi	64.173
Neto ostali nekamatni prihod	76.685
Ukupno operativni prihod	949.142
Opci administrativni troškovi i amortizacija	595.110
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	354.033
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	342.681
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	11.351
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-22.711
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	34.062
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	34.062

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.389.557
Nepokriveni akreditivi	135.799
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.417.366
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.815.138
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.757.860

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.030
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	3.568.119
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	511.438
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.080.587

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

17,19

ŠTEDBANKA d.d.

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

Uprava

Ante Babić – predsjednik, Zdravko Zrnušić

Nadzorni odbor

Ivo Andrianić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Ćurković

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	114.350
Gotovina	2.783
Depoziti kod HNB-a	111.566
Depoziti kod financijskih institucija	96.475
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.985
Vrijednosni papiri	148.383
Derivatna financijska imovina	1.870
Kreditni financijskim institucijama	56.291
Kreditni ostalim komitentima	636.652
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	22.321
Materijalna imovina (minus amortizacija)	704
Kamate, naknade i ostala imovina	11.123
UKUPNO IMOVINA	1.093.153

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	127.453
Kratkoročni krediti	62.500
Dugoročni krediti	64.953
Depoziti	568.931
Depoziti na transakcijskim računima	45.222
Štedni depoziti	49.986
Oročeni depoziti	473.722
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.183
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	50.847
Kamate, naknade i ostale obveze	19.716
UKUPNO OBVEZE	768.129
Kapital	325.023
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.093.153

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	57.846
Kamatni troškovi	32.096
Neto kamatni prihod	25.751
Prihod od provizija i naknada	5.460
Troškovi provizija i naknada	1.431
Neto prihod od provizija i naknada	4.029
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	4.286
Ostali operativni prihodi	1.886
Ostali operativni troškovi	330
Neto ostali nekamatni prihod	5.842
Ukupno operativni prihod	35.622
Opcij administrativni troškovi i amortizacija	15.363
Neto prihod od poslovanja prije rezerviranja za gubitke	20.258
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	12.555
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	7.704
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.695
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	6.009
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	228
Dobit (gubitak) tekuće godine	6.237

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	58.744
Nepokriveni akreditivi	6.669
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	382
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.863
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	76.658

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	222.641
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	41
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	222.681

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

38,67

TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.

Trg J. F. Kennedyja 6b, 10000 Zagreb
 Telefon 01/2226-522, telefaks 01/2226-523
 VBB 6717002
 www.tesla-banka.hr

Uprava

Zvonko Agičić – predsjednik, Dubravka Filipčić

Nadzorni odbor

Ratko Bajagić – predsjednik, Snežana Repac,
 Jordan Velčev

Dioničari

1. Fond za razvoj Republike Srbije	29,12
2. Vlada Autonomne Pokrajine Vojvodine	25,96
3. Zvijezda d.d.	10,78
4. Končar-elektroindustrija d.d.	9,43
5. Đuro Đaković Holding d.d.	5,45
6. Sladorana d.d.	5,39

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.365
Gotovina	271
Depoziti kod HNB-a	1.094
Depoziti kod financijskih institucija	274
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri	3.113
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	10.792
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	262
Kamate, naknade i ostala imovina	409
UKUPNO IMOVINA	16.216

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	252
Depoziti na transakcijskim računima	252
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	0
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	564
UKUPNO OBVEZE	816
Kapital	15.400
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	16.216

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	1.189
Kamatni troškovi	38
Neto kamatni prihod	1.151
Prihod od provizija i naknada	80
Troškovi provizija i naknada	100
Neto prihod od provizija i naknada	-20
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	80
Ostali operativni prihodi	0
Ostali operativni troškovi	50
Neto ostali nekamatni prihod	30
Ukupno operativni prihod	1.161
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.074
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.913
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.568
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-7.481
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-7.481
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-7.481

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	0

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

94,56

VABA d.d. banka Varaždin

Aleja kralja Zvonimira 1, 42000 Varaždin
 Telefon 042/659-400, telefaks 042/659-401
 VBB 2489004
 www.vaba.hr

Uprava

Stanko Kežman – predsjednik, Natalija Jambrečić

Nadzorni odbor

Július Strapek – predsjednik, Željko Filipović,
 Ivo Enenkl, Igor Kovač, Juraj Lalik, Patrik Tkač

Dioničari

1. PBZ d.d. (skrbnički račun)	66,65
2. Validus d.d. u stečaju	9,58
3. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	5,30
4. Pluris d.d. u stečaju	2,96

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	156.060
Gotovina	30.862
Depoziti kod HNB-a	125.198
Depoziti kod finansijskih institucija	49.739
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri	245.446
Derivatna finansijska imovina	0
Kreditni finansijskim institucijama	56.627
Kreditni ostalim komitentima	608.747
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	43.342
Materijalna imovina (minus amortizacija)	20.659
Kamate, naknade i ostala imovina	33.524
UKUPNO IMOVINA	1.214.144

Obveze i kapital	
Kreditni od finansijskih institucija	96.580
Kratkoročni krediti	76.050
Dugoročni krediti	20.530
Depoziti	970.142
Depoziti na transakcijskim računima	61.902
Štedni depoziti	16.746
Oročeni depoziti	891.494
Ostali krediti	54.350
Kratkoročni krediti	35.256
Dugoročni krediti	19.094
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	3.055
Kamate, naknade i ostale obveze	27.739
UKUPNO OBVEZE	1.151.866
Kapital	62.278
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.214.144

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	49.591
Kamatni troškovi	42.076
Neto kamatni prihod	7.515
Prihod od provizija i naknada	6.446
Troškovi provizija i naknada	1.757
Neto prihod od provizija i naknada	4.689
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	3.486
Ostali operativni prihodi	1.032
Ostali operativni troškovi	3.278
Neto ostali nekamatni prihod	1.239
Ukupno operativni prihod	13.443
Opci administrativni troškovi i amortizacija	41.280
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-27.838
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	81.612
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-109.449
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-109.449
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-109.449

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	35.916
Nepokriveni akreditivi	653
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	5.761
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	39.057
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.079
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	83.466

Derivatni finansijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni finansijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

6,50

VENETO BANKA d.d.

Draškovićeva 58, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4802-666, telefaks 01/4802-571
 VBB 2381009
 www.venetobanka.hr

Uprava

Michele Romano – predsjednik, Fernando Zavatarelli,
 Boris Kalajdžić, Hrvoje Petričević

Nadzorni odbor

Gian-Quinto Perissinotto – predsjednik,
 Pierluigi Ronzani, Diego Carraro, Antonio Paruzzolo,
 Renato Merlo

Dioničari

1. Veneto Banca Holding S.C.P.A. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Revizor za 2013. godinu:**

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	235.833
Gotovina	13.717
Depoziti kod HNB-a	222.116
Depoziti kod financijskih institucija	19.305
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	19.675
Vrijednosni papiri	424.086
Derivatna financijska imovina	501
Kreditni financijskim institucijama	16.665
Kreditni ostalim komitentima	768.153
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	6.449
Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.030
Kamate, naknade i ostala imovina	31.449
UKUPNO IMOVINA	1.553.146

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	17.163
Kratkoročni krediti	871
Dugoročni krediti	16.292
Depoziti	733.246
Depoziti na transakcijskim računima	76.422
Štedni depoziti	444
Oročeni depoziti	656.380
Ostali krediti	541.125
Kratkoročni krediti	541.125
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	76.432
UKUPNO OBVEZE	1.367.967
Kapital	185.180
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.553.146

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	48.065
Kamatni troškovi	22.647
Neto kamatni prihod	25.418
Prihod od provizija i naknada	6.519
Troškovi provizija i naknada	1.453
Neto prihod od provizija i naknada	5.066
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	12.442
Ostali operativni prihodi	416
Ostali operativni troškovi	1.244
Neto ostali nekamatni prihod	11.613
Ukupno operativni prihod	42.098
Opcij administrativni troškovi i amortizacija	45.455
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.357
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	44.377
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-47.734
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-47.734
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-47.734

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	40.429
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	76.697
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	117.376

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	14.388
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	14.388

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

16,62

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6104-146, telefaks 01/6110-533
 VBB 2360000
 www.zaba.hr

Dioničari

1. UniCredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,47
 11,72

Uprava

Franjo Luković – predsjednik, Milivoj Goldštajn,
 Sanja Rendulić, Miljenko Živaljić, Marko Remenar,
 Daniela Roguljić Novak, Nikolaus Maximilian Linarić

Revizor za 2013. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić,
 Franco Andreetta, Robert Zadrazil, Fabrizio
 Onida, Francesco Giordano, Gianfranco Bisagni,
 Emilio Terpin, Jürgen Kullnigg, Christoph Metz,
 Savoula Demetriou

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.466.432
Gotovina	1.448.559
Depoziti kod HNB-a	12.017.872
Depoziti kod financijskih institucija	6.500.503
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	3.394.251
Vrijednosni papiri	5.823.762
Derivatna financijska imovina	1.407.916
Kreditni financijskim institucijama	2.416.871
Kreditni ostalim komitentima	69.363.402
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.074.700
Preuzeta imovina	155.566
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.160.690
Kamate, naknade i ostala imovina	2.119.973
UKUPNO IMOVINA	106.884.064

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.027.450
Kratkoročni krediti	30.848
Dugoročni krediti	1.996.603
Depoziti	74.561.073
Depoziti na transakcijskim računima	14.703.519
Štedni depoziti	4.388.624
Oročeni depoziti	55.468.929
Ostali krediti	10.966.482
Kratkoročni krediti	7.324
Dugoročni krediti	10.959.158
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.088.877
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	2.564.448
UKUPNO OBVEZE	91.208.330
Kapital	15.675.734
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	106.884.064

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	5.648.380
Kamatni troškovi	3.200.506
Neto kamatni prihod	2.447.874
Prihod od provizija i naknada	994.409
Troškovi provizija i naknada	143.169
Neto prihod od provizija i naknada	851.239
Prihod od vlasničkih ulaganja	54.509
Dobici (gubici)	365.893
Ostali operativni prihodi	71.103
Ostali operativni troškovi	130.658
Neto ostali nekamatni prihod	360.846
Ukupno operativni prihod	3.659.959
Opci administrativni troškovi i amortizacija	1.516.454
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.143.505
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.567.659
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	575.846
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	110.511
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	465.335
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	465.335

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	4.908.282
Nepokriveni akreditivi	187.117
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.265.626
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.666.705
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	157.169
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	16.184.899

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	67.489.284
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	5.777.233
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	73.266.518

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

23,80

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Savska 58, 10000 Zagreb
 Telefon 01/5553-903, telefaks 01/5553-905
 www.hpb-stedionica.hr

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Damir Šprem – predsjednik, Slavica Matić

Revizor za 2013. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Čedo Maletić – predsjednik, Dubravka Kolarić,
 Mato Filipović, Alen Stojanović, Boženka Mostarčić

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod financijskih institucija	21.868
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri	135.633
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	126.631
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	104
Kamate, naknade i ostala imovina	22.523
UKUPNO IMOVINA	306.758

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	245.784
Depoziti na transakcijskim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	245.784
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	26.437
UKUPNO OBVEZE	272.221
Kapital	34.538
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	306.758

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	12.517
Kamatni troškovi	7.463
Neto kamatni prihod	5.053
Prihod od provizija i naknada	5.723
Troškovi provizija i naknada	924
Neto prihod od provizija i naknada	4.799
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-245
Ostali operativni prihodi	131
Ostali operativni troškovi	868
Neto ostali nekamatni prihod	-982
Ukupno operativni prihod	8.870
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.209
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	661
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-277
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	939
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	148
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	791
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	791

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.191
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.191

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

26,60

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6363-730, telefaks 01/6363-731
 www.pbz-stambena.hr

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

Revizor za 2013. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Dinko Lucić – predsjednik, Dražen Kovačić,
 Nenad Štimac, Andrea Pavlović, Damir Novotny

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod financijskih institucija	341.024
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	59.329
Vrijednosni papiri	971.905
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	145.528
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	48
Kamate, naknade i ostala imovina	26.041
UKUPNO IMOVINA	1.543.875

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	56.519
Kratkoročni krediti	56.519
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.294.205
Depoziti na transakcijskim računima	0
Štedni depoziti	223.809
Oročeni depoziti	1.070.395
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	8.165
UKUPNO OBVEZE	1.358.889
Kapital	184.986
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.543.875

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	69.637
Kamatni troškovi	40.844
Neto kamatni prihod	28.794
Prihod od provizija i naknada	7.714
Troškovi provizija i naknada	1.464
Neto prihod od provizija i naknada	6.250
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	272
Ostali operativni prihodi	993
Ostali operativni troškovi	6.110
Neto ostali nekamatni prihod	-4.845
Ukupno operativni prihod	30.199
Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.574
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.625
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	13
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	19.612
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	3.933
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	15.680
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	15.680

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	3.535
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.535

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

46,04

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Savska 60, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6065-127, telefaks 01/6065-120
 www.prva-stambena.hr

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Katarina Šobat – predsjednica, Marija Posavec

Revizor za 2013. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Daniela Roguljić Novak – predsjednica, Davor Pavlić,
 Danimir Gulin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod financijskih institucija	82.183
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	318.926
Vrijednosni papiri	479.091
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	20.811
Kreditni ostalim komitentima	1.359.443
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	432
Kamate, naknade i ostala imovina	139.955
UKUPNO IMOVINA	2.400.842

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	80.111
Kratkoročni krediti	80.111
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.963.278
Depoziti na transakcijskim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.963.278
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	135.999
UKUPNO OBVEZE	2.179.387
Kapital	221.455
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.400.842

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	93.280
Kamatni troškovi	63.664
Neto kamatni prihod	29.616
Prihod od provizija i naknada	17.694
Troškovi provizija i naknada	2.407
Neto prihod od provizija i naknada	15.287
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	1.125
Ostali operativni prihodi	368
Ostali operativni troškovi	6.271
Neto ostali nekamatni prihod	-4.777
Ukupno operativni prihod	40.126
Opći administrativni troškovi i amortizacija	14.146
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	25.980
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.829
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	23.151
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	4.789
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	18.362
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	18.362

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	83.487
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	83.487

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

17,97

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Ulica Savezne Republike Njemačke 8, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6006-100, telefaks 01/6006-199
 www2.raiffeisenstambena.hr

Dioničari

1. Raiffeisen Bausparkasse GmbH 100,00

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

Hans Christian Vallant – predsjednik, Franjo Franjić

Revizor za 2013. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Johann Ertl – predsjednik, Neven Vranković,
 David Marwan

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod financijskih institucija	54.809
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri	361.606
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	1.060.247
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.157
Kamate, naknade i ostala imovina	103.964
UKUPNO IMOVINA	1.581.783

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.363.902
Depoziti na transakcijskim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.363.902
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	51.538
Kamate, naknade i ostale obveze	92.216
UKUPNO OBVEZE	1.507.656
Kapital	74.127
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.581.783

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	78.035
Kamatni troškovi	44.992
Neto kamatni prihod	33.043
Prihod od provizija i naknada	13.571
Troškovi provizija i naknada	3.791
Neto prihod od provizija i naknada	9.780
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-416
Ostali operativni prihodi	477
Ostali operativni troškovi	5.215
Neto ostali nekamatni prihod	-5.154
Ukupno operativni prihod	37.669
Opci administrativni troškovi i amortizacija	32.098
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.572
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	6.777
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-1.205
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	4.528
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-5.733
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.733

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.265
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.265

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

17,10

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Heinzelova 33A, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4803-777, telefaks 01/4803-798
 www.wuestenrot.hr

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

Revizor za 2013. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Franz Meingast – predsjednik, Emanuel Kovačić,
 Andreas Grünbichler

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	27
Gotovina	27
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod financijskih institucija	22.947
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	57.662
Vrijednosni papiri	308.289
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	1.321.954
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	154
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.159
Kamate, naknade i ostala imovina	18.287
UKUPNO IMOVINA	1.731.478

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	3.000
Kratkoročni krediti	3.000
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.491.828
Depoziti na transakcijskim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.491.828
Ostali krediti	95.471
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	95.471
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	36.852
Kamate, naknade i ostale obveze	16.053
UKUPNO OBVEZE	1.643.203
Kapital	88.275
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.731.478

Račun dobiti i gubitka
 Za 2013., u tisućama kuna

POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI	
Kamatni prihod	84.129
Kamatni troškovi	40.846
Neto kamatni prihod	43.283
Prihod od provizija i naknada	22.245
Troškovi provizija i naknada	397
Neto prihod od provizija i naknada	21.848
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-6.004
Ostali operativni prihodi	4.364
Ostali operativni troškovi	5.241
Neto ostali nekamatni prihod	-6.882
Ukupno operativni prihod	58.250
Opci administrativni troškovi i amortizacija	57.814
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	436
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-1.006
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.441
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	538
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	903
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-136
Dobit (gubitak) tekuće godine	767

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.862
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.862

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2013., u postocima

14,79

Prilog I.

Prilog I. Popis kreditnih institucija, na kraju razdoblja

Red. br. na dan 31. XII. 2013.	Naziv kreditne institucije i sjedište	Oznaka		
		XII. 2011.	XII. 2012.	XII. 2013.
1.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb	B	B	B
2.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	B	B	B
3.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	B	B	B
4.	BKS Bank d.d., Rijeka	B	B	B
	Centar banka d.d., Zagreb ¹	B	B	-
5.	Croatia banka d.d., Zagreb	B	B	B
6.	Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	B	B	B
7.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	B	B	B
8.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	B	B	B
9.	Imex banka d.d., Split	B	B	B
10.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	B	B	B
11.	Jadranska banka d.d., Šibenik	B	B	B
12.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	B	B	B
13.	KentBank d.d., Zagreb ²	B	B	B
14.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	B	B	B
	Međimurska banka d.d., Čakovec ³	B	-	-
15.	Nava banka d.d., Zagreb	B	B	B
16.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	B	B	B
17.	Partner banka d.d., Zagreb	B	B	B
18.	Podravska banka d.d., Koprivnica	B	B	B
19.	Primorska banka d.d., Rijeka	B	B	B
20.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	B	B	B
21.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	B	B	B
22.	Samoborska banka d.d., Samobor	B	B	B
23.	Sberbank d.d., Zagreb ⁴	B	B	B
24.	Slatinska banka d.d., Slatina	B	B	B
25.	Société Générale-Splitska banka d.d., Split	B	B	B
26.	Štedbanka d.d., Zagreb	B	B	B
27.	Tesla štedna banka d.d., Zagreb ⁵	ŠB	ŠB	ŠB
28.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	B	B	B
29.	Veneto banka d.d., Zagreb	B	B	B
30.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	B	B	B
1.	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ

¹⁾ Dana 30. rujna 2013. otvoren je stečajni postupak nad Centar bankom d.d., Zagreb. ²⁾ Banka Brod d.d., Slavonski Brod, promijenila je 6. srpnja 2012. ime u KentBank d.d., Zagreb. ³⁾ Međimurska banka d.d., Čakovec, pripojena je 1. prosinca 2012. Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb. ⁴⁾ Volksbank d.d., Zagreb, promijenila je 18. siječnja 2013. ime u Sberbank d.d., Zagreb. ⁵⁾ A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb, promijenila je 23. svibnja 2011. ime u Tesla štedna banka d.d., Zagreb.

B – banka
 ŠB – štedna banka
 SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Prilog II. Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 31. prosinca 2013.

Grupa kreditnih institucija	Nadređena kreditna institucija	Članice grupe
1. ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK	Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	Erste bank AD, Podgorica Erste Card Club d.d., Zagreb Erste d.o.o. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom, Zagreb Erste delta d.o.o., Zagreb Erste factoring d.o.o., Zagreb Erste nekretnine d.o.o., Zagreb S Immorent leasing Zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama, Zagreb Immokor Buzin d.o.o., Zagreb Diners Club BIH d.o.o., Sarajevo Erste Card d.o.o., Slovenija s IT Solutions HR d.o.o., Bjelovar
2. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb
3. HYPO ALPE-ADRIA-BANK	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	Hypo Alpe-Adria-Invest d.d., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Nekretnine d.o.o., Zagreb H-ABDUCO d.o.o., Zagreb
4. PODRAVSKA BANKA	Podravska banka d.d., Koprivnica	POBA faktor d.o.o., Zagreb
5. PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZ CARD d.o.o., Zagreb PBZ Croatia osiguranje d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb PBZ Leasing d.o.o., Zagreb PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb PBZ-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb
6. RAIFFEISENBANK AUSTRIA	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	Raiffeisen Consulting d.o.o., Zagreb Raiffeisen Factoring d.o.o., Zagreb Raiffeisen Invest d.o.o., Zagreb Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb Raiffeisen Bonus d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb
7. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA	Société Générale-Splitska banka d.d., Split	SG Leasing d.o.o., Zagreb
8. ZAGREBAČKA BANKA	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	Allianz ZB društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o., Zagreb Allianz ZB društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Pominvest d.d., Split Prva stambena štedionica d.d., Zagreb UniCredit Bank d.d., Mostar Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb ZANE BH d.o.o. za poslovanje nekretninama, Sarajevo ZB Invest d.o.o., Zagreb

Kratice

BIS	– Banka za međunarodne namire (engl. <i>Bank for International Settlements</i>)
br.	– broj
DZS	– Državni zavod za statistiku
engl.	– engleski
ESB	– Europska središnja banka
EU	– Europska unija
g.	– godina
HBOR	– Hrvatska banka za obnovu i razvitak
HHI	– Herfindahl-Hirschmanov indeks
HNB	– Hrvatska narodna banka
HRK	– kuna
ident.	– identificirani
IRB	– pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (engl. <i>internal ratings-based approach</i>)
MF	– Ministarstvo financija
mil.	– milijun
mj.	– mjesec
MKL	– minimalni koeficijent likvidnosti
mlrd.	– milijarda
NN	– Narodne novine
RDG	– račun dobiti i gubitka
RH	– Republika Hrvatska
ROAA	– profitabilnost prosječne imovine (engl. <i>Return on Average Assets</i>)
ROAE	– profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. <i>Return on Average Equity</i>)
SAJK	– stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
tr.	– tromjesečje
TR	– tekući račun
TUI	– trenutačno utrživa imovina
VBB	– vodeći broj banke
VIKR	– valutno inducirani kreditni rizik
ŽR	– žiroračun

Znakovi

.... – ne raspolože se podatkom

