

Bilten o bankama

23

godina 11 • prosinac 2011.



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 prilikom korištenja podataka obavezno 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.

Tiskano u 450 primjeraka

ISSN 1333-1035 (tisak)

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2011.

Sadržaj

1. Primjena drugog stupa Basela II u hrvatskom bankarstvu / 1

- 1.1. Uvod / 1
- 1.2. Postupak procjene internih kapitalnih zahtjeva velikih kreditnih institucija / 2
- 1.3. Postupak procjene internih kapitalnih zahtjeva malih kreditnih institucija / 7
- 1.4. Zaključak / 9

2. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija / 10

- Sažetak / 10
- 2.1. Uvod / 13
- 2.2. Banke / 13
 - 2.2.1. Strukturna obilježja / 13
 - 2.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke / 18
 - 2.2.3. Zarada / 24
 - 2.2.4. Kreditni rizik / 31
 - 2.2.5. Likvidnosni rizik / 40
 - 2.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza / 46
 - 2.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke / 48
 - 2.2.8. Adekvatnost kapitala / 50
- 2.3. Stambene štedionice / 57
 - 2.3.1. Bilanca / 57
 - 2.3.2. Račun dobiti i gubitka / 60
 - 2.3.3. Kreditni rizik / 62
 - 2.3.4. Adekvatnost kapitala / 63

3. Metodološka objašnjenja / 65

4. Popis kreditnih institucija / 76

Prilog I. / 115

Prilog II. / 116

Kratice / 117

1. Primjena drugog stupa Basela II u hrvatskom bankarstvu

1.1. Uvod

Sporazum Basel II¹, objavljen u lipnju 2004. godine, koji je uz niz manjih dorada Europska komisija donijela 2006. godine implementirajući ga u Direktive 2006/48/EC i 2006/49/EC (engl. CRD, *Capital Requirements Directives*), Republika Hrvatska uključila je u Zakon o kreditnim institucijama² (u nastavku teksta: Zakon) i niz podzakonskih propisa donesenih na temelju tog Zakona. Dio Zakona kojim se implementira Basel II i povezani podzakonski akti stupili su na snagu 31. ožujka 2010. S navedenim datumom kreditne su institucije započele tromjesečno izvješćivanje o stopi adekvatnosti jamstvenoga kapitala zasnovanoj na metodologiji standarda Basel II, čime je zadovoljen tzv. prvi stup.

Dana 31. ožujka 2010. na snagu je stupila i Odluka o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije³ (u nastavku teksta: Odluka), kojom se za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj propisuju osnovne odrednice postupka procjenjivanja te način i rokovi izvješćivanja Hrvatske narodne banke o potrebnom internom kapitalu (tzv. drugi stup).

Sustav adekvatnosti jamstvenoga kapitala, kao regulatorni zahtjev prvog stupa bazelskog standarda, propisuje obvezu izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik, i to primjenom propisanih metoda. No, kako navedeni rizici nisu svi rizici kojima je kreditna institucija u svom poslovanju izložena, u drugom stupu bazelskog standarda od kreditnih se institucija zahtijeva da samostalno odrede potreban interni kapital ovisno o rizicima kojima su izložene ili će biti izložene (engl. ICAAP, *Internal Capital Adequacy Assessment Process*). Pri toj procjeni kreditne institucije mogu se koristiti interno razvijenim metodologijama procjene kapitalnih zahtjeva. Interni kapitalni zahtjevi kvantifikacija su rizika kojima su kreditne institucije izložene. Od kreditnih institucija zahtijeva se da održavaju razinu raspoloživoga internoga kapitala dostatnu za pokriće internih kapitalnih zahtjeva.

Kreditne su institucije zaključno s krajem travnja dostavile svoja prva ICAAP izvješća. S obzirom na to da kreditne institucije koje u Republici Hrvatskoj imaju grupu kreditnih institucija ICAAP izvješće dostavljaju na nacionalnoj konsolidiranoj razini, zaprimljeno je devet izvješća velikih kreditnih institucija u pravilu na konsolidiranoj razini, a 24 male kreditne institucije uglavnom su dostavile svoja pojedinačna izvješća.

Prema zaprimljenim izvješćima ukupno procijenjeni interni kapitalni zahtjevi velikih kreditnih institucija bili su za 19,5% veći od regulatornih kapitalnih zahtjeva. No, dvije velike kreditne institucije iskazale su manje interne kapitalne zahtjeve od regulatornih. Ukupni procijenjeni interni kapitalni zahtjevi malih kreditnih institucija također su za 18,9% veći od regulatornih zahtjeva. Niti jedna mala kreditna institucija nije iskazala niže procijenjene interne kapitalne zahtjeve od regulatornih. Čak je

1 *International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards*, Banka za međunarodne namire (BIS)

2 NN, br. 117/2008., 74/2009. i 153/2009.

3 NN, br. 1/2009., 75/2009., 2/2010. i 28/2011.

šest malih kreditnih institucija iskazalo interne kapitalne zahtjeve za više od 30% veće od regulatornih, dok su samo dvije velike kreditne institucije procijenile interne kapitalne zahtjeve u tom rasponu.

Ukupni raspoloživi interni kapital velikih kreditnih institucija veći je za 6,1% od regulatornog. Samo je jedna velika kreditna institucija iskazala niži raspoloživi interni kapital od regulatornog. Čak su tri velike kreditne institucije obuhvat raspoloživoga internoga kapitala izjednačile s obuhvatom jamstvenoga kapitala. Jedna od tih triju velikih kreditnih institucija nije obuhvatom raspoloživoga internoga kapitala odstupila od definicije jamstvenoga kapitala, ali je kapitalni zahtjev za ostale rizike izravno oduzela od raspoloživoga internoga kapitala te time u konačnici također u izvješću iskazala raspoloživi interni kapital niži od regulatornoga kapitala. Veći raspoloživi interni kapital kod ostalih kreditnih institucija uglavnom je posljedica znatnijeg uključivanja manjinskog udjela, dobiti tekućeg razdoblja, revalorizacije portfelja raspoloživog za prodaju i rezerviranja za plasmane skupine A. Iako većina velikih kreditnih institucija odbija veće iznose nematerijalne imovine nego što je to slučaj u regulatornom jamstvenom kapitalu, neke od njih ne odbijaju određene regulatorno zadane odbitne stavke.

Ukupni raspoloživi interni kapital malih kreditnih institucija samo je za 1,9% veći od ukupnoga jamstvenoga kapitala, s obzirom na to da je većina (17 od 24) malih kreditnih institucija obuhvat raspoloživoga internoga kapitala povezala s obuhvatom propisanoga jamstvenoga kapitala. Veći raspoloživi interni kapital iskazalo je sedam malih kreditnih institucija, a niti jedna mala kreditna institucija nije iskazala raspoloživi interni kapital niži od jamstvenoga kapitala. Veći raspoloživi kapital male kreditne institucije uglavnom su postigle uključivanjem dobiti tekuće godine, ali tri male kreditne institucije raspoloživi interni kapital uvećale su uključivanjem umanjenja za plasmane rizične skupine A i nerealizirane dobiti za portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Naposljetku, gotovo sve male kreditne institucije iskazale su stopu adekvatnosti internoga kapitala nižu od stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala (prosječno za 2,29 postotnih bodova). Samo je jedna mala kreditna institucija iskazala stopu adekvatnosti internoga kapitala veću od stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala. I kod velikih kreditnih institucija prosječno je iskazana za 2,08 postotnih bodova niža stopa adekvatnosti internoga kapitala, ali tri su velike kreditne institucije ipak iskazale višu stopu adekvatnosti internoga kapitala.

Zaprimljena izvješća upućuju na to da su kreditne institucije u Republici Hrvatskoj na osnovi interno razvijenih metodologija identifikacije i kvantifikacije rizika zaključile da propisana metodologija prvog stupa podcjenjuje stvarnu izloženost riziku.

1.2. Postupak procjene internih kapitalnih zahtjeva velikih kreditnih institucija

Budući da vrsta, opseg i složenost poslova koje kreditne institucije obavljaju uvelike ovise o veličini kreditne institucije, za velike kreditne institucije propisan je veći obujam obveznih rizika koje je potrebno procjenjivati u ICAAP-u, a propisana je i primjena sofisticiranijih tehnika procjene rizika te znatno složeniji postupak testiranja otpornosti na stres.

Da bi utvrdile koji su rizici za njih značajni, velike kreditne institucije dužne su u ICAAP-u analizirati sljedeće rizike:

- 1) kreditni, tržišni i operativni rizik
- 2) rizike koji nisu u potpunosti pokriveni prvim stupom (kao što su valutno inducirani kreditni rizik, rezidualni rizik, rizici koji proizlaze iz poslova sekuritizacije, moguća podcijenjenost kreditnog rizika zbog korištenja standardiziranih pristupa)
- 3) kamatni rizik u knjizi banke, koncentracijski rizik, likvidnosni rizik, reputacijski i strateški rizik
- 4) utjecaj vanjskih činitelja (ekonomsko i poslovno okruženje) i
- 5) ostale rizike.

Analizirajući sve rizike iz navedene mape rizika, velike su kreditne institucije osim rizika prvog stupa (kreditni, tržišni i operativni rizik) kao značajne rizike navele sljedeće:

1. Koncentracijski rizik⁴ jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi odnosno grupi povezanih osoba ili skupu izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije. Samo je jedna velika kreditna institucija u svom izvješću navela da koncentracijski rizik nije značajan.

2. Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR) je iznimno značajan rizik za hrvatski bankovni sustav jer je to rizik gubitka kojem je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili s valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. Samo dvije velike kreditne institucije internom su metodologijom procijenile da VIKR nije značajan.

3. Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospjeću. Sve velike kreditne institucije smatraju da je rizik likvidnosti značajan.

4. Strateški rizik jest rizik gubitka, do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka i neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju. Čak je pet velikih kreditnih institucija procijenilo da je strateški rizik značajan, ali samo su dvije velike kreditne institucije za njega izdvojile i interni kapitalni zahtjev.

5. Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije, do kojeg dolazi zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne. Čak je šest velikih kreditnih institucija procijenilo da je reputacijski rizik značajan, ali samo su dvije za njega izdvojile i interni kapitalni zahtjev.

⁴ U analizi su uglavnom navedene propisane definicije rizika, iako je kreditnim institucijama u okviru ICAAP-a omogućeno odstupanje od njih.

6. Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo. Četiri su velike kreditne institucije procijenile da je rezidualni rizik značajan za njihovo poslovanje, ali su samo dvije od njih u sklopu metodologije za procjenu internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik za taj rizik izdvojile i interne kapitalne zahtjeve.

7. Poslovni rizik, koji neke kreditne institucije uključuju u širi obuhvat rizika zarade, dvije velike kreditne institucije procijenile su značajnim i za njega izdvojile interne kapitalne zahtjeve. Jedna od njih razvila je i posebnu metodu za procjenu ovog rizika, a druga ga kreditna institucija procjenjuje u sklopu jedinstvene metode procjene ostalih rizika.

8. Rizik ulaganja u nekretnine čak su dvije velike kreditne institucije procijenile značajnim i za njega izradile vlastite metodologije, kojima procjenjuju interne kapitalne zahtjeve.

9. Rizik financijskih ulaganja, odnosno rizik vlasničkih ulaganja ili investicijski rizik velike kreditne institucije obično procjenjuju u sklopu tržišnih rizika. Samo tri velike kreditne institucije izdvojile su ove rizike kao zasebne rizike, a dvije, procijenivši ih značajnim, za njih vlastitom metodologijom utvrdile i interni kapitalni zahtjev.

10. Makroekonomski rizik, odnosno utjecaj vanjskih činitelja velike kreditne institucije obično procjenjuju testiranjem otpornosti na stres, s obzirom na to da je to tehnika upravljanja rizicima koja se primjenjuje za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više činitelja rizika na financijsko stanje. Četiri velike kreditne institucije procijenile su da je ovaj rizik značajan, ali samo dvije za njega nisu izdvojile interne kapitalne zahtjeve.

11. Rizik države jest rizik da odgovarajuća državna tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države. Samo je jedna velika kreditna institucija iskazala ovaj rizik kao značajan, ali za njega nije izdvojila interni kapitalni zahtjev, s obzirom na to da njime upravlja drugim tehnikama upravljanja rizicima.

12. Rizik namire i rizik druge ugovorne strane rizici su gubitka koji proizlaze iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Kako ovaj rizik velike kreditne institucije obično procjenjuju u sklopu procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, samo dvije velike kreditne institucije navedeni su rizik izdvojile i procijenile kao značajan. Tri velike kreditne institucije koje su ga također izdvojile ocijenile su da je taj rizik za njih beznačajan.

13. Pravni rizik, iako čini sastavni dio propisane definicije operativnog rizika, samo su dvije velike kreditne institucije izdvojile kao značajan. No, samo je jedna od njih za njega u sklopu internoga kapitalnog zahtjeva za ostale rizike izdvojila interni kapitalni zahtjev.

14. Razrjeđivački rizik jest rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojega su nastala potraživanja koja su predmet otkupa. S obzirom na to da su poslovi faktoringa u hrvatskim bankama marginalni, samo je jedna velika kreditna institucija procijenila ovaj rizik kao značajan.

15. Rizik eksternalizacije je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada kreditna institucija ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala. Iako gotovo sve velike kreditne institucije barem dio pojedine faze ICAAP-a povjeravaju pružatelju usluga (u pravilu nadređenoj kreditnoj instituciji), samo je jedna od njih procjenjivala ovaj rizik i ocijenila ga značajnim te za njega izdvojila i određeni interni kapitalni zahtjev.

Na popisu rizika koje su velike kreditne institucije procjenjivale u ICAAP-u, ali ih ne smatraju značajnim, nalaze se još sljedeći rizici:

- Rizik gubitka ljudskog potencijala; procjenjuje ga samo jedna kreditna institucija.
- Rizik izdanja vrijednosnih papira; procjenjuje ga jedna kreditna institucija u sklopu ostalih rizika kojima je izložena. No, s obzirom na volumen izdanja, veličinu i složenost izdanja te naknade, reputaciju i iskustvo u ovim poslovima, procjenjuje da taj rizik nije značajan.
- Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazna te rizik od nastanka značajnoga financijskoga gubitka ili gubitka ugleda što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. S obzirom na to da su kreditne institucije dužne uspostaviti stalnu i djelotvornu funkciju praćenja usklađenosti te utvrđivati i procjenjivati rizik usklađenosti, iznenađuje da ga u sklopu ICAAP-a procjenjuju samo tri velike kreditne institucije, koje su ga procijenile beznačajnim.
- Rizik sekuritizacije procjenjuju samo dvije velike kreditne institucije, koje su ujednačile mapu rizika na razini cjelokupne grupe kreditnih institucija. No, kako se ovim poslovima ne bavi niti jedna hrvatska kreditna institucija, navedeni rizik procijenjen je kao beznačajan.
- Osiguravateljni rizik procjenjuje jedna velika kreditna institucija s obzirom na to da u grupi postoje i društva za osiguranje, ali kako sama nije uključena u poslove osiguranja, on je procijenjen kao beznačajan.
- Rizik kapitala definira se kao rizik neuravnotežene strukture kapitala ili teškoća pri postizanju adekvatne razine kapitala, a u slučaju potrebe procjenjuju ga čak dvije velike kreditne institucije, ali su ga ocijenile beznačajnim.
- Upravljački rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola. Iako je ovaj rizik primjereniji malim kreditnim institucijama, čak tri velike kreditne institucije uvrstile su ga u mapu rizika te ga procjenjuju. No, u konačnici je ocijenjen kao beznačajan.
- Sistemski rizik, definiravši ga kao rizik koji se pojavljuje u slučaju problema u cjelokupnom financijskom sektoru, zbog čega dolazi do nestabilnosti financijskog sustava u cjelini, procjenjuje samo jedna velika kreditna institucija i procijenjen je kao beznačajan.
- Rizik modela definiran je kao rizik gubitka koji proizlazi iz slabosti u financijskim modelima koji se primjenjuju pri procjeni i upravljanju rizicima te iz uporabe neadekvatnog modela za procjenu rizika ili netočne interpretacije rezultata dobivenih primjenom modela. Iako se sve velike kreditne institucije koriste modelima pri procjeni internih kapitalnih zahtjeva, samo je jedna velika kreditna institucija ovaj rizik uvrstila u svoju mapu rizika te ga naposljetku procijenila kao beznačajan.

Manje kreditne institucije mogu se pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva za kreditni i operativni rizik te tržišne rizike koristiti propisanim jednostavnim odnosno standardiziranim pristupima. Ova mogućnost dana je i velikim kreditnim institucijama, ali samo pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva na dan 31. prosinca 2010. Već od 2011. godine od velikih kreditnih institucija očekuje se da dodatno unaprijede i prilagode propisane jednostavne i standardizirane pristupe ili da primijene propisane napredne pristupe ili druge modele.

Pri procjeni internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik čak pet velikih kreditnih institucija primijenilo je pristup zasnovan na internim rejting-sustavima, tzv. IRB pristup. Neke od njih primijenile su propisani pristup, druge su ga modificirale, a neke su od njih pristupom obuhvatile samo određene portfelje, dok su na preostale izloženosti primijenile standardizirani pristup. Četiri velike kreditne institucije iskoristile su propisanu iznimku za prvo izvješće o ICAAP-u primijenivši propisani standardizirani pristup. Pritom su dvije velike kreditne institucije taj standardizirani pristup dodatno modificirale.

Pri procjeni internih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike šest velikih kreditnih institucija procjenjuje rizičnost vrijednosti (u nastavku teksta: VaR), pri čemu četiri primjenjuju VaR model koji odstupa od propisanih odrednica. No, čak tri velike kreditne institucije pri procjeni internih kapitalnih zahtjeva za ove rizike primjenjuju standardizirani pristup.

Samo tri velike kreditne institucije pri procjeni internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik primjenjuju napredni pristup (tzv. AMA), a pet velikih kreditnih institucija primjenjuje standardizirani pristup. Jedna velika kreditna institucija odlučila se za jednostavni pristup (tzv. BIA), koji primjenjuje i pri procjeni stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala.

O valutno induciranom kreditnom riziku u posljednje se vrijeme, kada vrijednost kune u odnosu na pojedine strane valute (ponajprije švicarski franak) znatno slabi i kada otplatne rate klijenata postaju neizdrživo visoke, mnogo piše. Stoga ne čudi da su gotovo sve velike kreditne institucije izdvojile interne kapitalne zahtjeve za VIKR, i to u visini od prosječno 9,8% internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Samo je jedna velika kreditna institucija ocijenila da VIKR nije značajan te za njega nije ni izdvojila interni kapitalni zahtjev. Dvije velike kreditne institucije modelirale su učinak ovog rizika na povećanje vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza klijenta (tzv. PD) u svojim IRB pristupima. Tri velike kreditne institucije procijenile su interni kapitalni zahtjev za VIKR modeliranjem učinka promjene tečaja na razinu tzv. loših plasmana (plasmani klasificirani u rizične skupine B i C) i troškove rezerviranja. Dvije velike kreditne institucije povećale su kapitalne zahtjeve za plasmane koji su izloženi VIKR-u. Jedna velika kreditna institucija povećala je izloženost za plasmane izložene VIKR-u ovisno o kolebljivosti tečaja, procijenivši na taj način povećanje izloženosti svih plasmana koji su nominirani u stranim valutama ako dođe do znatne promjene u tečaju, ali ne procijenivši i vjerojatnost da određeni klijenti u tom slučaju neće biti u mogućnosti vraćati svoje kredite.

Osim rizika prvog stupa i VIKR-a, sljedeći najznačajniji rizik u ICAAP-u svakako je kamatni rizik u knjizi banke. Stoga su sve velike kreditne institucije izdvojile interni kapitalni zahtjev za taj rizik. Čak tri primjenjuju propisanu metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke, dok su preostale razvile vlastite metode zasnovane uglavnom na VaR metodologiji.

U izvješćima o ICAAP-u posebni je značaj dobio i rizik koncentracije. Samo jedna velika kreditna institucija nije izdvojila interni kapitalni zahtjev za ovaj rizik, s obzirom na to da je interno definirana

metoda temeljena na Herfindahl-Hirschmanovu indeksu (HHI indeks) pokazala da je taj rizik beznajčan. Još su dvije velike kreditne institucije rizik koncentracije procjenjivale primjenom metode zasnovane na HHI indeksu, ali se on pokazao značajnim te su za njega izdvojile interni kapitalni zahtjev. Četiri velike kreditne institucije pri modeliranju internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik uključuju i procjenu rizika koncentracije. Interni kapitalni zahtjev za rizik koncentracije velikih kreditnih institucija koje su ga posebno navele kreće se u rasponu od 1,4% do 9,0%.

Dvije velike kreditne institucije u okviru ostalih rizika identificirale su pojedinačno značajne rizike te za njihovu procjenu razvile vlastite metodologije. Pet velikih kreditnih institucija nije razvijalo pojedinačne metode za izračun internoga kapitalnog zahtjeva za ostale rizike, već su paušalno izdvojile određeni postotak u rasponu od 0,02% do 10,0% kapitalnih zahtjeva. Većina je primijenila predloženi postotak za male kreditne institucije od 5%. Samo dvije velike kreditne institucije nisu izdvojile interni kapitalni zahtjev za ostale rizike. Naposljetku, interni kapitalni zahtjev za ostale rizike velikih banaka kreće se u rasponu od 0,02% do 12,0% ukupnih internih kapitalnih zahtjeva.

Budući da su makroekonomski uvjeti u kojima posluju kreditne institucije iznimno turbulentni, iznenađuje činjenica da tri velike kreditne institucije u okviru ICAAP-a nisu izdvojile dodatni interni kapitalni zahtjev za utjecaj vanjskih činitelja. Udio internih kapitalnih zahtjeva za ovaj rizik preostalih velikih kreditnih institucija koje su za njega izdvojile interni kapitalni zahtjev kreće se u rasponu od 1,5% do 27,0% ukupnih internih kapitalnih zahtjeva.

Likvidnosni rizik smatra se značajnim u svim velikim kreditnim institucijama, ali po svojoj prirodi u pravilu ne zahtijeva interni kapitalni zahtjev. No, jedna velika kreditna institucija iskazala je interni kapitalni zahtjev za ovaj rizik kvantificirajući trošak refinanciranja postojećega likvidnosnog jaza u uvjetima pomaka kamatnih stopa.

1.3. Postupak procjene internih kapitalnih zahtjeva malih kreditnih institucija

Mala kreditna institucija za potrebe ove analize definirana je kao kreditna institucija koja pri izračunu adekvatnosti jamstvenoga kapitala ne primjenjuje napredne pristupe za koje je potrebna suglasnost Hrvatske narodne banke i koja ispunjava jedan od sljedećih uvjeta:

- 1) ima odobrenje za rad kao štedna banka ili stambena štedionica
- 2) njezina ukupna imovina ni u jednom trenutku ne prelazi iznos od sedam milijardi kuna

te nije uključena niti u jednu grupu kreditnih institucija koju konsolidira velika kreditna institucija u Republici Hrvatskoj.

Male kreditne institucije uglavnom su se za izračun internih kapitalnih zahtjeva za rizike prvog stupa koristile propisanom metodologijom. Iznimno, tri su male kreditne institucije modificirale propisani standardni pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, a jedna mala kreditna institucija za potrebe izračuna internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik razvila je vlastitu metodologiju. Dvije

su male kreditne institucije za izračun internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike razvile vlastitu metodu, a samo se jedna mala kreditna institucija koristila vlastitom metodom za izračun internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Osim internih kapitalnih zahtjeva za rizike prvog stupa, sve male kreditne institucije izdvojile su interni kapitalni zahtjev za VIKR, i to prosječno oko 8% internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Većina malih kreditnih institucija (15 od 24) navedeni je interni kapitalni zahtjev za VIKR izračunala povećavajući pondere rizika za nezaštićene klijente, a četiri su kreditne institucije analizirajući promjene tečajeva važnijih valuta povećale inicijalne izloženosti za nezaštićene plasmane te na tako povećane izloženosti primijenile propisane pondere rizika. Čak pet malih kreditnih institucija razvilo je posebne interne metode procjene internoga kapitalnog zahtjeva za ovaj rizik.

Većina malih kreditnih institucija izdvojila je i interni kapitalni zahtjev za rizik koncentracije, koji prosječno iznosi 5,7% internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Od 16 malih kreditnih institucija koje su izdvojile interni kapitalni zahtjev za rizik koncentracije čak je sedam primijenilo metodu zasnovanu na HHI-ju. Sedam malih kreditnih institucija izdvojilo je dodatni kapitalni zahtjev za plasmane klijentima koji se bave određenom djelatnošću, a prema kojima su značajnije izložene, odnosno na plasmane najvećim klijentima, te su na taj način kvantificirale rizik koncentracije. Čak su četiri male kreditne institucije razvile vlastite metodologije izračuna internoga kapitalnog zahtjeva za rizik koncentracije.

Kamatni rizik u knjizi banke sve su male kreditne institucije ocijenile značajnim i izdvojile određeni interni kapitalni zahtjev te su gotovo sve (21 od 24) za njegov izračun primijenile propisanu metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke. Preostale tri male kreditne institucije modificirale su propisani pristup smanjujući projiciranu razinu pomaka kamatnih stopa u odnosu na propisanu metodologiju.

Samo dvije male kreditne institucije nisu izdvojile interni kapitalni zahtjev za ostale rizike. U predlošku izvješća za ICAAP, koje je objavljeno na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke, navedeno je da manja kreditna institucija može, umjesto da procjenjuje izloženost ostalim značajnim rizicima, za njih izdvojiti interni kapitalni zahtjev u iznosu od najmanje 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva. Slijedom navedenog, čak je 17 malih kreditnih institucija u svojem prvom ICAAP izvješću navelo da za procjenu internih kapitalnih zahtjeva za ostale rizike primjenjuje preporučeni postotak. Dvije male kreditne institucije primijenile su postotak niži od preporučenog, a tri viši.

Manja kreditna institucija može pri provođenju testiranja otpornosti na stres primjenjivati manje sofisticirane tehnike, kao što je primjerice analiza osjetljivosti, te na taj način analizirati učinak promjene nekih vanjskih činitelja. Čak je šest malih kreditnih institucija izdvojilo interni kapitalni zahtjev za utjecaj vanjskih činitelja. Interni kapitalni zahtjev za ove rizike procijenjen je u rasponu od 0,8% do 18,0% ukupnih internih kapitalnih zahtjeva. Nadalje, četiri male kreditne institucije navele su da je utjecaj vanjskih činitelja sadržan u internom kapitalnom zahtjevu za ostale rizike.

Na kraju, zanimljivo je i da su tri male kreditne institucije odlučile iskazati i interni kapitalni zahtjev za likvidnosni rizik kvantificirajući trošak refinanciranja zbog likvidnosnog jaza koji postoji u njihovim bilancama. Tim su načinom pokušale utvrditi dodatne troškove u slučaju snažnijeg odljeva kratkoročnih obveza.

1.4. Zaključak

Bazelski standard zasnovan je na tri stupa. U prvom stupu propisana je metodologija procjene za kreditne institucije najznačajnijih rizika: kreditnoga, tržišnoga i operativnog. No, kako u poslovanju kreditnih institucija, a ovisno o obujmu i složenosti poslova koje obavljaju, postoje i drugi značajni rizici, bazelski standard u drugom stupu traži od kreditnih institucija da te dodatne rizike procijene i ako je potrebno, kako bi se zaštitile, održavaju za njih dodatni kapital. U drugom se stupu (ponajprije od velikih kreditnih institucija) dodatno traži da preispitaju metode koje se primjenjuju za procjenu rizika prvog stupa. U konačnici svaka kreditna institucija u godišnjem ICAAP izvješću treba navesti rizike koje je procjenjivala te iznos potrebnoga kapitala.

Kreditne institucije u prvom ICAAP izvješću uglavnom su posebnu važnost dale valutno induciranom kreditnom riziku, riziku koncentracije i kamatnom riziku u knjizi banke, utvrdivši da je realna stopa adekvatnosti kapitala (stopa adekvatnosti internoga kapitala) za prosječno 2,09 postotnih bodova niža od regulatorno iskazane stope od 18,94% (stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala).

Proces utvrđivanja stvarno potrebnoga kapitala za svaku pojedinu kreditnu instituciju time nije završen. Na osnovi informacija o supervizorskim zahtjevima (među ostalim i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala), informacija iz ICAAP izvješća te saznanja koje supervizor stekne provođenjem nadzora, u dijalogu s pojedinačnom kreditnom institucijom utvrđuje se stvarno potrebna razina kapitala.

Postupak utvrđivanja potrebne razine kapitala za kreditne institucije koje su članice grupe kreditnih institucija u Europskoj uniji uključuje i dijalog sa supervizorom nadležnim za superviziju te grupe kreditnih institucija, koji se odvija na kolegijima supervizora. Na tim se kolegijima razmatra razina kapitaliziranosti cijele grupe kreditnih institucija i svake pojedinačne članice te se donosi konačan stav o visini potrebnoga kapitala.

2. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

Prva polovina 2011. donijela je nešto ubrzaniju dinamiku rasta imovine banaka, povećanje dobiti i jačanje ionako snažne kapitalne osnove. S obzirom na i nadalje usporeno domaće gospodarstvo, stopa rasta imovine banaka u odnosu na pretkrizna razdoblja bila je niska, a i pokazatelji profitabilnosti, premda oporavljeni, zadržali su se na razinama nižima od onih iz 2008.

Imovina banaka porasla je u prvih šest mjeseci za 1,6%, ponajprije zahvaljujući rastu imovine velikih banaka i snažno naraslim izvorima od većinskih stranih vlasnika. Depoziti stanovništva, čija je stopa rasta tijekom 2010. imala blagi uzlazni trend, u prvoj su polovini 2011. zamjetljivo sporije rasli, a pad depozita trgovačkih društava bio je relativno snažan te je za posljedicu imao smanjenje ukupnih domaćih depozita. Stoga je važnost izvora od većinskih stranih vlasnika osjetno porasla. Oni su činili malo više od petine ukupnih primljenih depozita i kredita, a glavnina ih je bila dugoročne prirode. Pokazatelji kratkoročne likvidnosti, koeficijenti likvidnosti u razdobljima do tjedan i mjesec dana, upućivali su na znatne viškove likvidnosti. Smanjenje propisanog postotka održavanja deviznih obveza likvidnim deviznim potraživanjima za posljedicu je imalo restrukturiranje plasmana banaka, pa su tako narasle zalihe likvidnosti u obliku gotovine i prekonoćnih depozita kod HNB-a, a najveći dio oslobođenih sredstava iskorišten je za kreditni rast.

U prvoj polovini 2011. blagim je intenzitetom nastavljen oporavak kreditne aktivnosti banaka, uz i nadalje pojačan oprez u preuzimanju rizika. Najveći dio kreditnog rasta tako je bio usmjeren prema manje rizičnom sektoru državnih jedinica, a krediti trgovačkim društvima, nakon malo zamjetljivijeg rasta u 2010., i u 2011. nastavili su rasti sličnom dinamikom. Stanovništvo je nastavilo smanjivati svoju kreditnu zaduženost, a izostanak rasta kredita tome sektoru, koji je u pretkriznim razdobljima bio glavni generator rasta kredita banaka, pridonosi i nadalje visokoj razini djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih kredita (kreditni rizičnih skupina B i C). U uvjetima slabog prirasta novih kredita odnosno starenja portfelja nastavljeno je pogoršavanje njegove kvalitete, ali je rast udjela kredita rizičnih skupina B i C bio sporiji nego u prethodne dvije godine. Tijekom prve polovine 2011. oni su porasli za 9,5%, čineći 11,9% ukupnih kredita banaka.

Jednako kao i u 2010. trgovačka su društva novodobrena sredstva pretežito iskoristila za financiranje obrtnih sredstava i održavanje likvidnosti, a njihova pogoršana likvidnosna pozicija utjecala je na otežanu otplatu bankovnih kredita i rast udjela kredita skupina B i C. U sektoru trgovačkih društava oni su na kraju prve polovine 2011. dosegli gotovo 20% ukupnih kredita. Najveći dio prirasta kredita skupina B i C trgovačkih društava odnosio se na djelatnosti građevinarstva i poslovanja nekretninama. Banke su prestale povećavati kreditnu izloženost prema djelatnosti građevinarstva, ali je visokim stopama nastavljen rast kredita poslovanju nekretninama. Jedan dio toga povećanja vjerojatno se odnosio na tvrtke koje su poduzeća iz građevinske djelatnosti osnovala radi upravljanja neprodanim stambenim jedinicama. Zbog uloge koju u bilancama banaka imaju krediti ovim dvjema djelatnostima, kao i stambeni krediti stanovništvu, banke još uvijek pružaju znatnu podršku djelatnostima

povezanima s tržištem nekretnina te posebnim ponudama, uključujući i one povezane s državnim subvencioniranjem stambenih kredita, pokušavaju potaknuti aktivnosti na tržištu nekretnina.

U usporedbi s prvih šest mjeseci 2010. dobit banaka osjetno je porasla (19,0%), za što je ponajprije zaslužan zamjetljiv pad kamatnih troškova, a posebice s osnovne depozita stanovništva. Smanjenje pasivnih kamatnih stopa proširilo je kamatnu razliku, a njezina osjetno viša razina u odnosu na prethodne godine pokrila je i nadalje rastuće troškove rezerviranja kao i rast općih troškova poslovanja. Za razliku od 2010. rast su ostvarili i kamatni prihodi, čemu je pridonijela malo jača kreditna aktivnost, ponajprije rast kredita državnim jedinicama u prvome tromjesečju 2011. Rastu dobiti pridonijela je i učinkovitija upotreba derivata u zaštiti od valutnog rizika, dok prihodi od provizija i naknada nisu uspjeli zadržati relativno visoku stopu rasta iz 2010. Razlog tome je osjetno smanjenje prihoda od ostalih bankovnih usluga (vođenje računa, elektroničko bankarstvo, poslovi s vrijednosnim papirima i sl.), dok je u odnosu na pretkrizna razdoblja vidljiva znatno niža razina prihoda od usluga platnog prometa trgovačkim društvima. ROAA i ROAE poboljšani su na 1,3% odnosno 7,7%, no njihove se vrijednosti uvelike razlikuju po grupama banaka te su u srednjim i malim bankama znatno niže nego u velikima. Lošiji rezultati poslovanja manjih banaka posljedica su znatno slabije troškovne učinkovitosti i lošije kvalitete kreditnog portfelja.

Unatoč vrlo visokim udjelima (otprilike dvije trećine) stavki u stranim valutama i stavki u kunama s valutnom klauzulom u bilancama banaka, izravna izloženost banaka valutnome riziku bila je niska. Višak devizne imovine nad deviznim obvezama (uključujući i imovinu i obveze u kunama s valutnom klauzulom u stranim valutama) odnosno dugu promptnu deviznu poziciju banke su štatile terminskim ugovorima i time svoju izravnu izloženost valutnom riziku svodile na nisku razinu. Međutim, visoka neizravna izloženost odnosno izloženost valutno induciranome kreditnom riziku, dodatno je povećana. Nešto više od tri četvrtine kredita bilo je izloženo djelovanju toga rizika. Glavnina devizne imovine i obveza odnosila se na euro, a u strukturi imovine, a posebice kredita, zamjetljiv je bio i udio švicarskog franka (12,0% bruto kredita). Glavnina kredita u toj valuti bila je odobrena sektoru stanovništva, pretežito u obliku stambenih kredita te kredita za kupnju automobila. Nepovoljna tečajna kretanja i s njima povezana otežana mogućnost podmirivanja obveza po kreditima u švicarskim francima i nadalje utječu na materijalizaciju valutno induciranoga kreditnog rizika. Tako je i u prvoj polovini 2011. bilo vidljivo brže pogoršavanje kvalitete stambenih kredita vezanih uz švicarski franak od onih vezanih uz euro.

I izravna izloženost kamatnom riziku u knjizi banke, mjerena promjenom ekonomske vrijednosti knjige banke u uvjetima paralelnoga kamatnog šoka od 200 baznih bodova, bila je niska. Unatoč važnosti dugoročnoga kreditiranja u bilancama banaka, a posebice onoga stambenog, nema većih neusklađenosti u vremenskim zonama s dužim rokovima, koje bi, zbog viših propisanih pondera, mogle znatnije utjecati na ekonomsku vrijednost. Naime, glavnina kredita stanovništvu, kao i najveći dio ukupnih kredita banaka, odobrena je uz administrativnu kamatnu stopu (podložnu promjenama na osnovi odluke uprave banke), kod koje banke samostalno, na temelju procjene vjerojatnosti i učestalosti promjene kamatnih stopa, vrše raspored u odgovarajuće vremenske zone. Banke su najveći dio kredita uz administrativnu kamatnu stopu rasporedile u kratkoročne zone, posebice onu najkraću (do jednog mjeseca), što je pomoglo dobroj ročnoj usklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza banaka. Primjenom administrativnih kamatnih stopa i prebacivanjem rizika na klijente banke umanjuju izravnu izloženost kamatnom riziku. Međutim, neizravna izloženost može biti značajan izvor rizika za banke jer su mogućnosti upravljanja tim rizikom ograničene kompetitivnom pozicijom te sposobnostima klijenata da u potencijalno promijenjenim okolnostima uredno podmiruju svoje kreditne obveze.

U prvoj polovini 2011. blago je porasla stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, čime je nastavljen trend njezina rasta prisutan u 2009. i 2010. Povećanje s 18,78%, koliko je ta stopa iznosila na kraju 2010., na 18,94% na kraju prve polovine 2011. ponajprije je posljedica rasta kredita domaćim državnim jedinicama, zbog čega je smanjen prosječni ponder kreditnog rizika, a time i visina kapitalnog zahtjeva. Sve su banke u ocjeni kreditnog rizika primjenjivale standardizirani pristup, a prosječni ponder kreditnog rizika, unatoč visokim ponderima u kategorijama trgovačkih društava i stanovništva (102,7% odnosno 91,1%), iznosio je 62,4%. Na to je utjecao relativno visok udio kategorije središnjih država i središnjih banaka u ukupnoj izloženosti koja se ponderira (27,2%) te njezin nizak ponder (2,1%). Najveći dio iznosa u kategoriji središnjih država i središnjih banaka posljedica je originalne izloženosti odnosno visoke razine plasmana banaka domaćim i stranim središnjim državama i središnjim bankama. Visoki ponderi u kategorijama stanovništva i trgovačkih društava posljedica su niske razine korištenja povlaštenih pondera za izloženosti osigurane nekretninama, kao i pondera 75% u kategoriji stanovništva, te nepostojanja kreditnog rejtinga za najveći broj trgovačkih društava.

Unatoč zadržavanju najvećeg dijela dobiti iz 2010. godine⁵ te porastu dioničkoga kapitala, kao i podređenih i hibridnih instrumenata, jamstveni se kapital banaka blago smanjio. Razlog tome leži u porastu izravnih vlasničkih ulaganja u financijske institucije, koja, u skladu s propisima, umanjuju jamstveni kapital. U strukturi jamstvenoga kapitala blago je smanjen udio najkvalitetnije komponente, osnovnoga kapitala, ali njegova je stopa adekvatnosti ostala na visokoj razini (17,54%). Visok udio osnovnoga kapitala te činjenica da se sastoji od redovnih i nekumulativnih povlaštenih dionica, zadržane dobiti i rezervi (hibridni instrumenti ne uključuju se u osnovni kapital) stavlja domaće banke u povoljan položaj, povezano s Baselom III, koji poseban naglasak stavlja na poboljšanje kvalitete kapitala banaka.

U prvoj polovini 2011. imovina stambenih štedionica porasla je za čak 8,7%, na što su znatno utjecale transakcije koje su stambene štedionice provele radi usklađivanja s propisom o kamatnom riziku u knjizi banke. Zbog neusklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza, proizašle iz dugoročnih stambenih kredita financiranih depozitima osjetno kraće ročnosti, u većini stambenih štedionica u prvoj polovini 2011. došlo je do porasta dugoročnih izvora (uglavnom od strane vlasnika), a na strani imovine porasla su ulaganja u kratkoročne depozite i vrijednosne papire. Depoziti stambenih štediša ostali su na gotovo jednakoj razini, a zamjetljivo su porasli stambeni krediti (4,8%), ponajprije zbog njihova rasta u jednoj stambenoj štedionici. Kvaliteta plasmana ostala je na dobroj razini, jednako kao i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala, no rast troškova rezerviranja prepолоvio je iznos dobiti u odnosu na onu ostvarenu u prvoj polovini 2010. Rast troškova rezerviranja posljedica je nastalih troškova za latentne gubitke u rizičnoj skupini A, dok su u istome razdoblju prošle godine stambene štedionice imale prihode od ukinutih rezerviranja na ovoj osnovi. Porast ovih troškova, zajedno sa slabom troškovnom efikasnošću, rezultirao je niskom razinom profitabilnosti (ROAA od 0,3% te ROAE od 3,7%).

5 Dio dobiti ostvarene u 2010. već je u revidiranim podacima za kraj 2010. bio uključen u obračun jamstvenoga kapitala.

2.1. Uvod

Na kraju prve polovine 2011. u Republici Hrvatskoj poslovalo je 38 kreditnih institucija: 32 banke, jedna štedna banka i pet stambenih štedionica.⁶ Prema nerevidiranim privremenim podacima za kraj prve polovine 2011. imovina banaka (uključujući imovinu štedne banke) iznosila je 397,4 mlrd. kuna ili 98,2% ukupne imovine kreditnih institucija, a imovina stambenih štedionica iznosila je 7,5 mlrd. kuna te je činila preostalih 1,8% ukupne imovine kreditnih institucija. Za potrebe ove analize banke su podijeljene u tri grupe banaka usporedivih značajki (velike, srednje i male banke)⁷, a stambene štedionice, zbog specifičnosti poslovanja, čine zasebnu grupu.

2.2. Banke

2.2.1. Strukturna obilježja

Broj banaka i usporedive grupe

Posljednja promjena broja banaka u Republici Hrvatskoj zbila se u četvrtom tromjesečju 2010., pokretanjem postupka prisilne likvidacije te oduzimanjem odobrenja za rad Obrtničkoj štednoj banci d.d. U bankovnom sustavu preostala je jedna štedna banka, koja je za potrebe ove analize uključena u ukupan broj banaka, a prema kriteriju visine imovine u grupu malih banaka.

Ukupan broj banaka na kraju prve polovine 2011. godine uključivao je šest velikih banaka, tri srednje banke i 24 male banke. Distribucija banaka u navedene tri grupe banaka usporedivih značajki nije se promijenila u odnosu na stanje na kraju 2010. godine (Tablica 2.1.). Znatnija promjena nije zabilježena niti u raspodjeli tržišnih udjela među grupama banaka, što je posljedica blagih i gotovo ujednačenih kretanja imovine pojedinih grupa banaka te banaka u cjelini.

Grupi velikih banaka i nadalje je pripadao najveći tržišni udio, odnosno 82,3% ukupne imovine svih banaka. U odnosu na kraj 2010. taj je udio neznatno porastao zbog porasta imovine grupe velikih banaka za 1,8%, što je bilo više od rasta imovine ostalih grupa banaka te banaka u cjelini. Nešto niža stopa rasta imovine zabilježena je kod srednjih banaka (1,5%), a udio imovine srednjih banaka u ukupnoj imovini svih banaka iznosio je 9,0%, što je jednako njezinu udjelu na kraju 2010. godine. Vrlo niska stopa rasta imovine od samo 0,2% ostvarena je kod grupe malih banaka, zbog čega se udio imovine malih banaka u ukupnoj imovini svih banaka smanjio na 8,7%.

Osim pojedinačnih kreditnih institucija Hrvatska narodna banka, u skladu s odredbama Odluke o superviziji grupe kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi⁸, nadzirala je na kraju prve polovine 2011. i sedam grupa kreditnih institucija⁹. Te su grupe imale obvezu, preko nadređene institucije,

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

7 Kriterije i sastav pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu I. Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki.

8 NN, br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.

9 Sastave pojedinih grupa vidi u Prilogu II. Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi.

TABLICA 2.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove imovine u imovini svih banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.		VI. 2011.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Velike banke	6	79,4	6	82,7	6	82,1	6	82,3
Srednje banke	4	12,4	3	9,1	3	9,0	3	9,0
Male banke	24	8,1	25	8,2	24	8,9	24	8,7
Ukupno	34	100,0	34	100,0	33	100,0	33	100,0

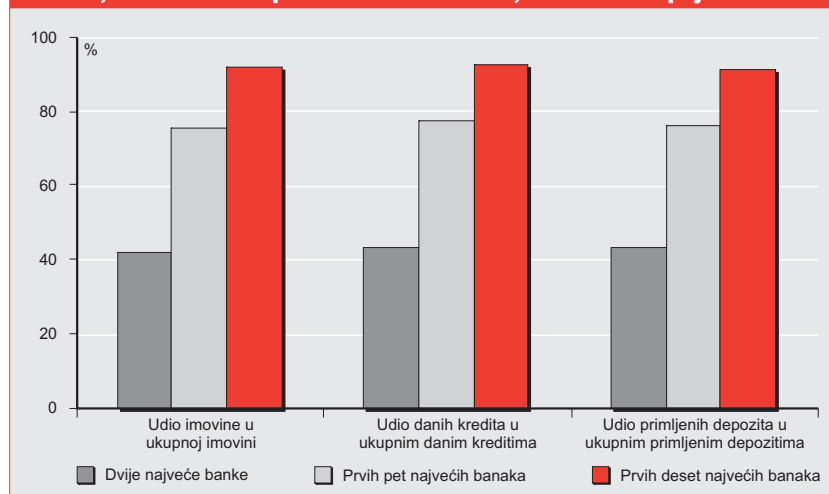
izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o svojem poslovanju na konsolidiranoj osnovi. Dvije domaće banke imale su u svojem vlasništvu po jednu stranu banku, i to u Bosni i Hercegovini te Crnoj Gori.

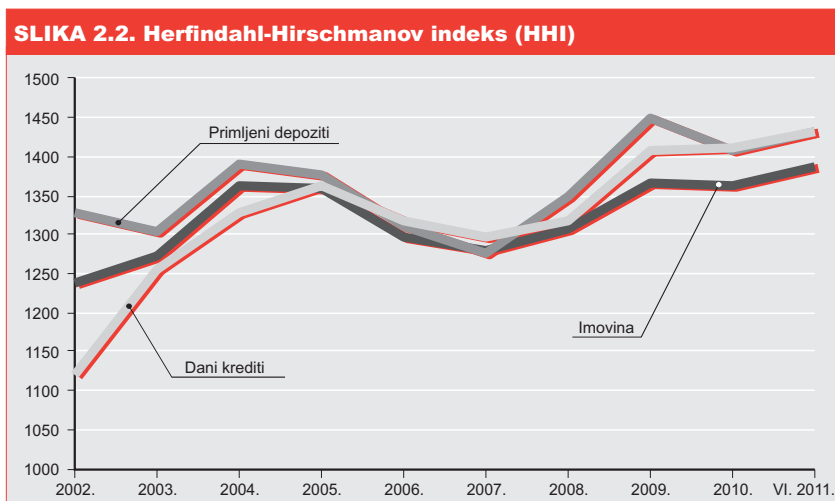
Koncentracije

Kretanja pokazatelja koncentracije na domaćem bankovnom tržištu na kraju prve polovine 2011. u usporedbi s krajem 2010. bila su vrlo blaga. Povećanje imovine velikih banaka po stopi višoj od stope rasta imovine ostalih grupa banaka pogodovalo je nastavku blagoga uzlaznog trenda koncentracije imovine, prisutnog u posljednjih pet godina.

Udjeli imovine prvih dviju, pet i deset banaka u ukupnoj imovini bankarskog sektora i nadalje upućuju na znatnu koncentriranost sustava, tipičnu za manje zemlje i zemlje čije je gospodarstvo prošlo tranziciju k slobodnom tržištu (Slika 2.1.). Udio imovine prvih dviju banaka u ukupnoj imovini banaka porastao je s 42,0% na kraju 2010. na 42,4% na kraju prve polovine 2011. U malo manjoj mjeri porastao je i udio imovine prvih pet banaka, na 75,5% ukupne imovine. Imovina prvih deset banaka u ukupnoj je imovini svih banaka sudjelovala s 92,0%, što je gotovo jednako visini njezina udjela na kraju 2010. godine.

Utjecaj rasta velikih banaka na veću koncentraciju u sustavu vidi se i u porastu Herfindahl-Hirschmanova indeksa (HHI). Vrijednost indeksa za imovinu porasla je za 26 jedinica te je na kraju prve polovine 2011. iznosila 1388 (Slika 2.2.). Viša razina koncentracije, mjerena tim indeksom, zabilježena je i kod danih kredita (1433) i primljenih depozita (1432), zbog primjetljivije dominacije velikih banaka.

SLIKA 2.1. Udjeli imovine, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj imovini, kreditima i depozitima svih banaka, na dan 30. lipnja 2011.



Vlasnička struktura

U odnosu na kraj 2010. broj banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih dioničara porastao je za jedan, na 16 banaka. Posljedica je to promjena u A štednoj banci malog poduzetništva d.d., koja je tijekom drugog tromjesečja 2011. prešla u većinsko vlasništvo dioničara iz Srbije te promijenila naziv u Tesla štedna banka d.d.

Ulazak štedne banke u skupinu banaka u većinskom stranom vlasništvu, zbog njezina maloga tržišnog udjela, nije utjecao na distribuciju imovine banaka promatranu prema vrsti vlasništva. Udio imovine svih skupina banaka promatranih prema vrsti vlasništva u ukupnoj se imovini banaka zadržao na prošlogodišnjim razinama, zbog relativno malog i ujednačenog rasta njihove imovine (Tablica 2.2.).

Na imovinu banaka u većinskom stranom vlasništvu, koja je u odnosu na kraj 2010. porasla za 1,5%, na kraju prve polovine 2011. odnosilo se 90,3% ukupne imovine banaka. Sve banke iz grupe velikih banaka pripadaju europskim bankovnim grupacijama, a osim njih u stranom vlasništvu bile su još dvije srednje te osam malih banaka. Najveći tržišni udio i nadalje je pripadao bankama čiji većinski vlasnici dolaze iz Austrije te se na kraju prve polovine 2011. na njih odnosilo 60,8% ukupne imovine svih banaka. Banke u domaćem privatnom vlasništvu povećale su ukupnu imovinu za 1,3%, a malo veća stopa rasta imovine zabilježena je jedino kod banaka u domaćem državnom vlasništvu (3,5%).

TABLICA 2.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini svih banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.		VI. 2011.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	18	9,4	19	9,1	18	9,7	17	9,7
Domaće privatno vlasništvo	16	4,9	17	4,9	16	5,4	15	5,4
Domaće državno vlasništvo	2	4,5	2	4,2	2	4,3	2	4,3
Strano vlasništvo	16	90,6	15	90,9	15	90,3	16	90,3
Ukupno	34	100,0	34	100,0	33	100,0	33	100,0

Poslovna mreža

Nastavak nepovoljnih gospodarskih uvjeta i pogoršavanje kvalitete plasmana i nadalje kod banaka izazivaju pritisak na strani troškova poslovanja, što se tijekom prve polovine 2011. odrazilo na blagi porast mreže bankomata i broja zaposlenika, dok je broj poslovnih jedinica ostao gotovo nepromijenjen.

Broj se zaposlenika u bankama tijekom prvih šest mjeseci 2011. godine povećao za 280 zaposlenika, odnosno za 1,3% (Tablica 2.3.). Veći broj zaposlenih bilježe sve tri grupe banaka, a ponajviše velike banke, za 201, iako je u jednoj od banaka iz te grupe znatnije smanjen broj zaposlenika (za 96 ili 4,1%). Sve srednje banke povećale su broj zaposlenika u rasponu od 1,1% do 4,5%, odnosno prosječno za 2,3%. Broj zaposlenika najmanje su povećale male banke (za 0,6%). Devet od ukupno 24 male banke smanjilo je broj zaposlenih, od kojih jedna čak za 10%.

Broj poslovnih jedinica banaka na kraju lipnja 2011. u usporedbi s krajem 2010. povećao se za dvije (0,2%). Stagnacija broja poslovnih jedinica očitovala se u svim grupama banaka. Velike banke povećale su broj poslovnih jedinica za tri (0,4%) zbog rasta u tri velike banke, dvije nisu širile poslovnu mrežu, dok je u jednoj zabilježeno smanjenje broja poslovnih jedinica. Srednje su banke povećale broj poslovnih jedinica za jedan zbog rasta u jednoj banci iz te grupe, dok su preostale dvije banke zadržale isti broj poslovnih jedinica. Male banke jedine bilježe smanjenje broja poslovnih jedinica (za dva) zbog smanjenja u četiri banke iz te grupe, od čega je jedna banka smanjila broj poslovnih jedinica za pet (17,9%). Promatra li se po županijama, u istom broju županija (5) zabilježeno je povećanje odnosno smanjenje broja poslovnih jedinica, dok je u najvećem broju županija, njih deset, taj broj ostao nepromijenjen.

Koncentracija poslovnih jedinica po županijama ostala je gotovo nepromijenjenom: udjelom od 23,4% poslovnih jedinica prednjačila je Zagrebačka županija i Grad Zagreb (Slika 2.3.), a slijedile su Splitsko-dalmatinska (11,6%), Primorsko-goranska (8,8%) i Istarska županija (8,7%), odnosno u tim se četirima županijama nalazilo više od polovine ukupnog broja poslovnih jedinica banaka.

TABLICA 2.3. Broj zaposlenika, poslovnih jedinica i bankomata banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			VI. 2011.		
	Broj	Udio	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena
Zaposlenici											
Velike banke	15.618	70,8	15.803	72,7	1,2	15.813	72,6	0,1	16.014	72,6	1,3
Srednje banke	3.015	13,7	2.391	11,0	-20,7	2.449	11,3	2,4	2.506	11,4	2,3
Male banke	3.432	15,6	3.536	16,3	3,0	3.508	16,1	-0,8	3.530	16,0	0,6
Ukupno	22.065	100,0	21.730	100,0	-1,5	21.770	100,0	0,2	22.050	100,0	1,3
Poslovne jedinice											
Velike banke	720	57,6	768	59,2	6,7	760	59,7	-1,0	763	59,8	0,4
Srednje banke	186	14,9	170	13,1	-8,6	172	13,5	1,2	173	13,6	0,6
Male banke	344	27,5	359	27,7	4,4	342	26,8	-4,7	340	26,6	-0,6
Ukupno	1.250	100,0	1.297	100,0	3,8	1.274	100,0	-1,8	1.276	100,0	0,2
Bankomati											
Velike banke	2.510	75,1	2.760	76,6	10,0	2.872	75,7	4,1	2.920	76,1	1,7
Srednje banke	462	13,8	446	12,4	-3,5	506	13,3	13,2	507	13,2	0,4
Male banke	370	11,1	395	11,0	6,8	416	11,0	5,3	412	10,7	-1,0
Ukupno	3.342	100,0	3.601	100,0	7,7	3.794	100,0	5,3	3.839	100,0	1,2

TABLICA 2.4. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na kraju razdoblja

	XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.		VI. 2011.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	261	914	288	1.017	296	1.071	299	1.092
Krapinsko-zagorska	30	77	30	83	30	85	30	85
Sisačko-moslavačka	36	100	37	103	37	105	37	106
Karlovačka	30	79	30	84	29	92	28	90
Varaždinska	46	126	45	123	44	127	44	130
Koprivničko-križevačka	37	62	35	66	33	64	32	66
Bjelovarsko-bilogorska	29	62	28	67	27	74	27	72
Primorsko-goranska	116	307	114	327	112	336	112	342
Ličko-senjska	17	49	19	50	19	56	19	52
Virovitičko-podravska	29	37	29	38	27	42	28	41
Požeško-slavonska	29	38	27	43	25	45	25	46
Brodsko-posavska	33	72	33	70	30	70	28	68
Zadarska	56	177	61	196	59	214	60	217
Osječko-baranjska	75	160	87	169	85	185	84	194
Šibensko-kninska	39	118	42	132	42	134	43	132
Vukovarsko-srijemska	31	82	30	94	31	101	31	102
Splitsko-dalmatinska	148	355	153	386	146	420	148	426
Istarska	111	292	114	307	111	314	111	323
Dubrovačko-neretvanska	67	152	64	162	62	175	62	171
Međimurska	30	83	31	84	29	84	28	84
Ukupno	1.250	3.342	1.297	3.601	1.274	3.794	1.276	3.839

U odnosu na prosjek u EU (2131¹⁰) u Hrvatskoj malo veći broj stanovnika¹¹, njih 3363, gravitira na jednu poslovnicu banaka. Prosječan broj poslovnih jedinica u domaćim bankama također je bio viši negoli u EU (39 nasuprot 27¹²), što se može objasniti i nadalje znatnim oslanjanjem na klasično bankarstvo u odnosu na banke u EU.

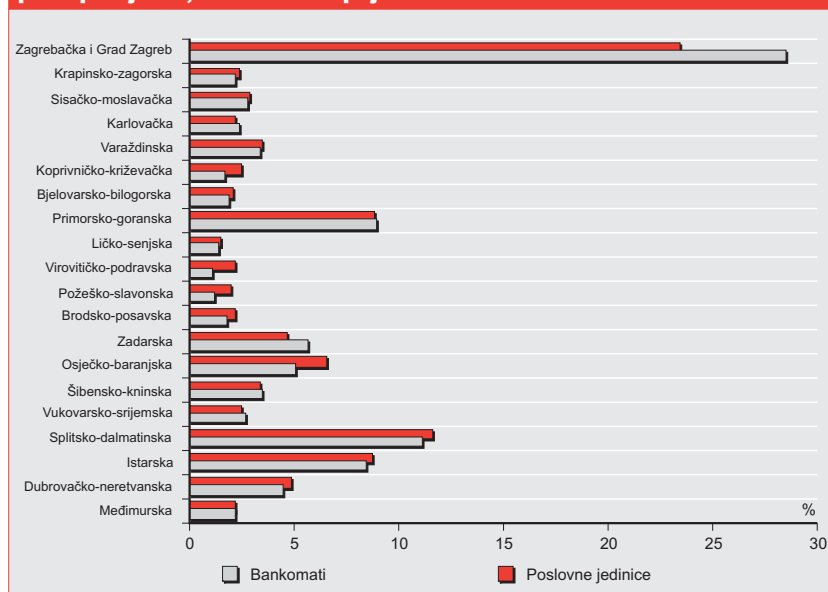
Svaka je banka poslovala prosječno u malo manje od devet županija. Četiri male banke poslovale su na području samo jedne županije (samo u jednoj poslovnoj jedinici), a poslovne jedinice u svim županijama imale su samo četiri velike banke. U odnosu na strukturu stanovništva po županijama jedino su županije u priobalju imale više udjele poslovnih jedinica od njihova udjela u broju stanovnika, među kojima je prednjačila Istarska županija s 4,9% stanovništva te 8,7% svih poslovnih jedinica banaka.

U prvoj polovini 2011. broj bankomata banaka (uključujući i bankomate u vlasništvu drugih tvrtki, a kojima se mogu koristiti klijenti pojedine banke) povećao se za samo 45 ili 1,2%, što je znatno sporije nego prethodnih godina. Najveći broj novih bankomata i dalje se postavlja u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (21). Porastom broja novopostavljenih bankomata slijedile su Istarska i Osječko-baranjska županija (po devet), dok je broj bankomata u polugodištu ponajviše smanjen u Dubrovačko-neretvanskoj i Ličko-senjskoj županiji (po četiri). Navedene promjene nisu se znatnije odrazile na promjenu u strukturi bankomatske mreže po županijama, pa su nakon Zagrebačke županije i Grada Zagreba koji ima 28,4% svih bankomata u RH i dalje slijedile Splitsko-dalmatinska (11,1%), Primorsko-goranska (8,9%) i Istarska županija (8,4%). U sve četiri navedene županije udio u broju bankomata i nadalje je bio viši od njihova udjela u broju stanovnika, a iznova ponajviše u Istarskoj županiji.

10 EU Banking Structures, ESB, rujan 2010.

11 Izvor podataka o broju stanovnika u RH je DZS (prema prvim rezultatima Popisa 2011.).

12 Isto kao pod 10.

SLIKA 2.3. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na dan 30. lipnja 2011.

Velike banke postavile su ukupno 48 novih bankomata, srednje samo jedan, dok su male banke smanjile broj bankomata za četiri. Broj malih banaka koje ne posjeduju bankomate ostao je nepromijenjen (četiri).

2.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina

Nakon skromnog rasta od 0,7% (efektivno) u 2010., u prvoj polovini 2011. godine imovina banaka porasla je za 6,3 mlrd. kuna ili 1,6%, čime je dosegla iznos od 397,4 mlrd. kuna (Tablica 2.5.).

Osnovni izvor rasta imovine banaka bilo je povećanje depozita, prije svega depozita inozemnih vlasnika banaka, što je unatoč smanjenju primljenih kredita utjecalo na blagi rast izvora financiranja banaka. U manjoj mjeri na rast imovine utjecalo povećanje kapitala banaka, pretežito na osnovi ostvarene dobiti tekuće godine. Narasle izvore banke su u prvoj polovini 2011. najviše iskoristile za blagi rast kredita, a dodatni potencijal za kreditnu aktivnost te rast viškova likvidnosti omogućen je manjim restrukturiranjem imovine zbog smanjenja depozita kod drugih banaka. Rast kredita nastava je prošlogodišnjega skromnog oporavka kreditne aktivnosti, iako promjene u namjeni i strukturi kredita po institucionalnim sektorima još uvijek ne upućuju na smanjivanje opreza pri daljnjem preuzimanju rizika, ni u banaka, ni u njihovih klijenata.

Visina imovine porasla je kod sve tri grupe banaka, a nešto više od banaka u cjelini, odnosno za 1,8%, porasla je kod grupe velikih banaka. U većoj su mjeri izvor porasta imovine velikih banaka bila sredstva inozemnih vlasnika primljena u obliku depozita, a u manjoj mjeri na povećanje imovine utjecala je ostvarena dobit tekuće godine. Rast depozita svih sektora osim trgovačkih društava bio je

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

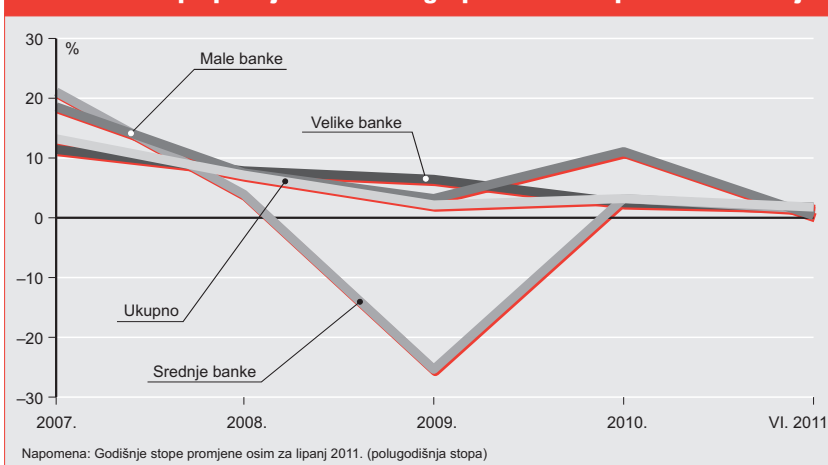
	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			VI. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	42.671,2	11,5	47.673,1	12,6	11,7	47.373,5	12,1	-0,6	53.272,6	13,4	12,5
Gotovina	5.394,3	1,5	5.430,9	1,4	0,7	5.675,4	1,5	4,5	6.713,6	1,7	18,3
Depoziti kod HNB-a	37.276,9	10,1	42.242,2	11,2	13,3	41.698,2	10,7	-1,3	46.559,0	11,7	11,7
Depoziti kod bankarskih institucija	35.592,9	9,6	32.741,9	8,7	-8,0	30.160,0	7,7	-7,9	21.776,9	5,5	-27,8
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	10.062,5	2,7	9.366,8	2,5	-6,9	10.030,3	2,6	7,1	10.753,1	2,7	7,2
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	6.840,0	1,8	5.522,4	1,5	-19,3	5.501,3	1,4	-0,4	5.029,2	1,3	-8,6
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	12.480,3	3,4	14.000,5	3,7	12,2	14.872,5	3,8	6,2	14.419,5	3,6	-3,0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	4.798,8	1,3	4.012,2	1,1	-16,4	3.692,3	0,9	-8,0	3.643,5	0,9	-1,3
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	669,0	0,2	1.644,9	0,4	145,9	1.090,0	0,3	-33,7	1.076,4	0,3	-1,2
Derivatna financijska imovina	121,9	0,0	212,4	0,1	74,2	154,6	0,0	-27,2	244,9	0,1	58,4
Kreditni financijskim institucijama	5.796,7	1,6	6.065,1	1,6	4,6	6.389,5	1,6	5,3	6.111,9	1,5	-4,3
Kreditni ostalim komitentima	240.808,0	65,1	246.363,2	65,1	2,3	260.690,5	66,7	5,8	268.643,9	67,6	3,1
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.774,1	0,5	1.980,9	0,5	11,7	2.195,6	0,6	10,8	3.283,2	0,8	49,5
Preuzeta imovina	391,7	0,1	604,9	0,2	54,5	757,5	0,2	25,2	774,6	0,2	2,3
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.503,8	1,2	4.372,3	1,2	-2,9	4.319,6	1,1	-1,2	4.280,5	1,1	-0,9
Kamate, naknade i ostala imovina	6.624,6	1,8	6.889,5	1,8	4,0	6.853,3	1,8	-0,5	7.150,9	1,8	4,3
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.042,4	0,8	3.079,5	0,8	1,2	3.009,3	0,8	-2,3	3.101,5	0,8	3,1
UKUPNO IMOVINA	370.093,0	100,0	378.370,6	100,0	2,2	391.071,2	100,0	3,4	397.359,8	100,0	1,6

osnovni izvor povećavanja imovine kod srednjih banaka, koji je u odnosu na kraj 2010. iznosio 1,5%. Suprotno kretanjima iz 2010., kada su male banke ostvarile najveći rast imovine, u prvoj polovini 2011. zabilježeno je povećanje za samo 0,2%. Zaustavljeni rast imovine malih banaka posljedica je smanjenja izvora financiranja, odnosno primljenih depozita i kredita, za razliku od 2010. godine, kada se njihov rast zasnivao upravo na povećanju depozita, i to pretežito stanovništva. Blago povećanje imovine malih banaka ostvareno je zahvaljujući izdanim hibridnim instrumentima i povećanju kapitala. U prvoj polovini 2011. imovina je porasla kod 19 banaka, a preostalih 14 banaka iskazalo je manji iznos imovine nego na kraju 2010.

Među stavkama imovine banaka u prvoj polovini 2011. godine najviše su porasli krediti (neto), za 7,7 mlrd. kuna odnosno za 2,9%. Pritom su se krediti odobreni financijskim institucijama čak i ponešto smanjili te je sav porast kredita rezultat povećanja kredita komitentima iz nefinancijskog sektora, među kojima se glavnina rasta odnosila na kredite državnim jedinicama. Velike i male banke ostvarile su povećanje odobrenih kredita u visini od 3,2% i 2,7%, a srednje banke zabilježile su njihovo nezatno smanjenje, za 0,2%. Posljedica povećanja iznosa neto kredita bio je porast njihova udjela u ukupnoj imovini za gotovo jedan postotni bod, na 69,1% ukupne imovine.

U odnosu na kraj 2010. zamjetljiv je bio i rast ulaganja banaka u podređena društva, koja su porasla za 1,1 mlrd. kuna ili 49,5%. To je posljedica povećanja vlasničkih udjela kod jedne velike banke, ali je unatoč osjetnoj promjeni na razini svih banaka udio tih ulaganja ostao manjim od 1,0% ukupne imovine.

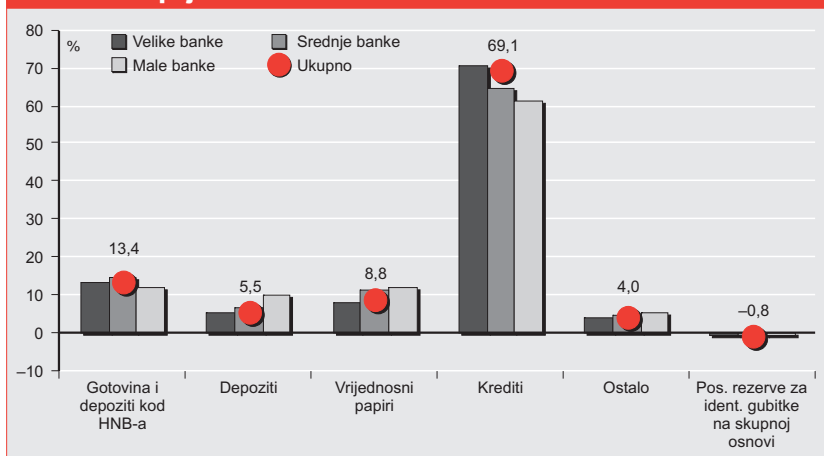
Osim blago intenzivirane kreditne aktivnosti, banke su na kraju prve polovine 2011. raspolagale znat-

SLIKA 2.4. Stope promjene imovine grupa banaka usporedivih značajki

nim iznosom viška likvidnosti, koji su u obliku prekonoćnih depozita držale na računu kod HNB-a. U odnosu na kraj 2010. iznos prekonoćnih depozita više je nego udvostručen, na više od 8,0 mlrd. kuna. Osjetno je porasla i gotovina, dok se iznos sredstava na računima za namiru banaka te iznos izdvojene obvezne pričuve nisu znatnije promijenili. Osim povećanjem izvora financiranja, takva su kretanja u imovini banaka bila omogućena i znatnim smanjenjem iznosa depozita plasiranih kod bankarskih institucija, za više od 8,4 mlrd. kuna, odnosno 27,8%. Spomenuto smanjenje depozita u potpunosti se odnosilo na smanjenje oročenih depozita i depozita s otkaznim rokom u inozemnim bankama, što je uvelike bilo uvjetovano regulatornom promjenom, odnosno izmjenom propisa o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima u užujku 2011., kojom je postotak pokrivenosti deviznih obveza likvidnim deviznim potraživanjima smanjen s 20% na 17%¹³. Udio se depozita u imovini banaka tako smanjio za više od dva postotna boda, na 5,5% ukupne imovine.

Ukupni plasmani banaka u vrijednosne papire blago su se smanjili (0,8%), ponajviše pod utjecajem smanjenja ulaganja u strane kratkoročne instrumente tržišta novca, za 21,2%. Istodobno su porasla ulaganja u gotovo sve ostale oblike vrijednosnih papira, a najviše u trezorske zapise Ministarstva financija RH (722,8 mil. kuna ili 7,2%). Blago su porasla i ulaganja u obveznice (228,4 mil. kuna ili 1,4%), i to obveznice stranih država te obveznice domaćih trgovačkih društava. Obveznice u cjelini i nadalje su činile gotovo polovinu ukupnih ulaganja banaka u vrijednosne papire (46,9%). U odnosu na kraj 2010. izrazito su porasli udjeli u investicijskim fondovima (za 399,8 mil. kuna ili 68,8%), iako je njihov udio u strukturi vrijednosnih papira još relativno nizak (2,9%). Najveći dio vrijednosnih papira banke i nadalje raspoređuju u portfelj vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju (61,6%), a visina tog portfelja porasla je u odnosu na kraj 2010. za 3,5%. Vlasnički vrijednosni papiri, unatoč zabilježenom porastu od 11,2%, činili su samo malo više od 1,5% ukupnog iznosa vrijednosnih papira. Glavnina povećanja u prvoj polovini 2011. odnosila se na porast vlasničkih udjela u domaćim i inozemnim trgovačkim društvima. Najveći dio ukupnih vlasničkih udjela banke su imale u trgovačkim društvima (48,5%) i nebankarskim financijskim institucijama (26,6%).

13 Odluka o izmjeni Odluke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 30/2011.)

SLIKA 2.5. Struktura imovine grupa banaka usporedivih značajki, na dan 30. lipnja 2011.

Obveze i kapital

Blago povećanje obveza banaka ostvareno u prvoj polovini 2011. godine ponajprije je posljedica rasta depozita, a mali je bio utjecaj povećanja izdanih podređenih i hibridnih instrumenata (Tablica 2.6.). Zahvaljujući tome te unatoč smanjenju obveza na osnovi primljenih kredita, ukupni izvori financiranja banaka u prvoj polovini ove godine porasli su za 1,3%. Glavnina tog povećanja odnosila se na depozite nerezidenata, prije svega većinskih inozemnih vlasnika banaka. Okretanje banaka prema izvorima većinskih vlasnika dodatno je potaknuto smanjenjem depozita domaćih sektora, što je posljedica osjetnog pada depozita trgovačkih društava i blagog porasta depozita stanovništva. Time se udio sredstava primljenih od inozemnih vlasnika u ukupnim izvorima povećao za 2,7 postotnih bodova te je dosegnuo 20,9%. Uobičajeno najveći udio tih sredstava u ukupnim izvorima financiranja imale su velike banke (24,7%), sve u vlasništvu europskih bankovnih grupacija. Znatno manji udio imale su srednje (7,0%) i male banke (2,4%), iako se pojedine banke iz tih grupa koriste sredstvima inozemnih vlasnika u većoj mjeri od prosječne vrijednosti za sve banke.

Na osnovi povećanja depozita ukupni su izvori financiranja porasli kod grupe velikih i srednjih banaka, za 1,5% i 1,3%. Suprotna promjena, odnosno smanjenje depozita zajedno sa smanjenjem primljenih kredita, za posljedicu je imalo pad ukupnih izvora malih banaka za 0,7%.

Zbog udovoljavanja minimalnoj stopi adekvatnosti jamstvenoga kapitala nekoliko je banaka imalo potrebu za dodatnim kapitalom, zbog čega je u odnosu na kraj 2010. porastao iznos izdanih podređenih i hibridnih instrumenata. Međutim, u strukturi pasive banaka te stavke i nadalje imaju vrlo nizak udio, od samo 1,0% ukupnih obveza i kapitala.

Povećanje bilančnoga kapitala iznosilo je 1,4 mlrd. kuna ili 2,6%, a zbog nešto bržeg porasta od imovine udio kapitala u pasivi banaka neznatno se povećao. Osnovni je izvor povećanja kapitala u odnosu na kraj 2010. bila dobit ostvarena u prvoj polovini 2011., u iznosu od 2,1 mlrd. kuna, a manji je utjecaj na porast kapitala imalo povećanje nerealizirane dobiti s osnove vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju. Najznačajnija stavka kapitala banaka, odnosno dionički kapital, koji je činio malo više od polovine ukupnoga bilančnoga kapitala ili 52,9%, ostao je gotovo nepromijenjene visine. Dokapitalizaciju su u prvoj polovini 2011. provele dvije male banke u ukupnom iznosu

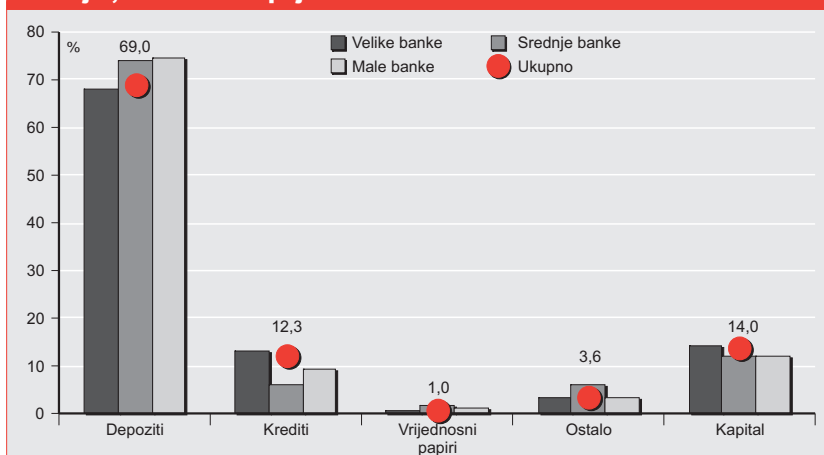
TABLICA 2.6. Struktura obveza i kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			VI. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	19.270,0	5,2	21.180,5	5,6	9,9	18.178,8	4,6	-14,2	15.284,6	3,8	-15,9
Kratkoročni krediti	8.314,0	2,2	10.167,9	2,7	22,3	7.407,9	1,9	-27,1	4.451,3	1,1	-39,9
Dugoročni krediti	10.956,1	3,0	11.012,6	2,9	0,5	10.770,9	2,8	-2,2	10.833,3	2,7	0,6
Depoziti	247.813,9	67,0	256.810,0	67,9	3,6	269.182,6	68,8	4,8	274.195,9	69,0	1,9
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	41.313,1	11,2	34.526,9	9,1	-16,4	37.258,1	9,5	7,9	40.215,5	10,1	7,9
Štedni depoziti	25.640,1	6,9	24.531,3	6,5	-4,3	26.705,5	6,8	8,9	26.574,0	6,7	-0,5
Oročeni depoziti	180.860,7	48,9	197.751,7	52,3	9,3	205.219,0	52,5	3,8	207.406,4	52,2	1,1
Ostali krediti	32.862,6	8,9	31.787,5	8,4	-3,3	31.594,3	8,1	-0,6	33.655,8	8,5	6,5
Kratkoročni krediti	7.955,1	2,1	6.133,5	1,6	-22,9	6.977,0	1,8	13,8	6.656,2	1,7	-4,6
Dugoročni krediti	24.907,5	6,7	25.654,0	6,8	3,0	24.617,3	6,3	-4,0	26.999,6	6,8	9,7
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.578,3	0,4	418,9	0,1	-73,5	1.475,2	0,4	252,1	1.563,4	0,4	6,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.392,3	0,9	119,3	0,0	-96,5	124,3	0,0	4,2	0,0	0,0	-100,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.392,3	0,9	119,3	0,0	-96,5	124,3	0,0	4,2	0,0	0,0	-100,0
Izdani podređeni instrumenti	53,3	0,0	396,6	0,1	643,6	468,4	0,1	18,1	705,9	0,2	50,7
Izdani hibridni instrumenti	2.055,7	0,6	3.016,4	0,8	46,7	3.431,2	0,9	13,7	3.446,3	0,9	0,4
Kamate, naknade i ostale obveze	13.139,7	3,6	12.067,3	3,2	-8,2	12.288,2	3,1	1,8	12.775,8	3,2	4,0
UKUPNO OBEVEZE	320.165,9	86,5	325.796,6	86,1	1,8	336.743,0	86,1	3,4	341.627,7	86,0	1,5
Dionički kapital	28.287,6	7,6	28.781,8	7,6	1,7	29.468,2	7,5	2,4	29.460,0	7,4	0,0
Dobit/gubitak tekuće godine	4.612,5	1,2	3.277,7	0,9	-28,9	3.450,8	0,9	5,3	2.128,6	0,5	-38,3
Zadržana dobit/gubitak	5.694,1	1,5	7.764,9	2,1	36,4	8.927,9	2,3	15,0	10.194,6	2,6	14,2
Zakonske rezerve	969,4	0,3	1.084,1	0,3	11,8	1.097,9	0,3	1,3	1.108,6	0,3	1,0
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	10.511,3	2,8	11.789,2	3,1	12,2	11.382,4	2,9	-3,5	12.627,9	3,2	10,9
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-112,5	0,0	-27,7	0,0	-75,4	20,0	0,0	-172,2	100,5	0,0	403,4
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit/gubitak prethodne godine	-35,3	0,0	-96,0	0,0	171,8	-19,0	0,0	-80,2	111,8	0,0	-
UKUPNO KAPITAL	49.927,1	13,5	52.574,0	13,9	5,3	54.328,2	13,9	3,3	55.732,1	14,0	2,6
UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL	370.093,0	100,0	378.370,6	100,0	2,2	391.071,2	100,0	3,4	397.359,8	100,0	1,6

od 81,0 mil. kuna, a to je znatniji utjecaj imalo jedino na povećanje dioničkoga kapitala grupe malih banaka, i to za 2,0%. Ostvarena dobit iz 2010. godine, u visini od 3,4 mlrd. kuna, gotovo u cijelosti raspoređena je u prvoj polovini 2011. godine. Najveći dio dobiti odlukama dioničara banaka bio je raspoređen u zadržanu dobit (1,3 mlrd. kuna) i rezerve (1,3 mlrd. kuna), a dividende su isplaćene u visini od 0,8 mlrd. kuna.

Udio kapitala u pasivi velikih banaka bio je najveći među grupama banaka i iznosio je 14,5%. U usporedbi s krajem 2010. godine porastao je za 0,2 postotna boda, zbog porasta kapitala te grupe banaka od 2,9%. Sličnom je stopom rastao i ukupni kapital malih banaka (2,3%), a zbog rasta bržeg od rasta imovine udio se kapitala u pasivi malih banaka povećao s 11,6% na 11,8%. Isplata dividende u jednoj srednjoj banci u iznosu većem od ostvarene dobiti u 2010. izvršena je djelomice iz sredstava rezervi, što je u odnosu na kraj 2010. utjecalo na neznatno smanjenje ukupnoga kapitala grupe srednjih banaka i pad njegova udjela u pasivi, na 12,1%.

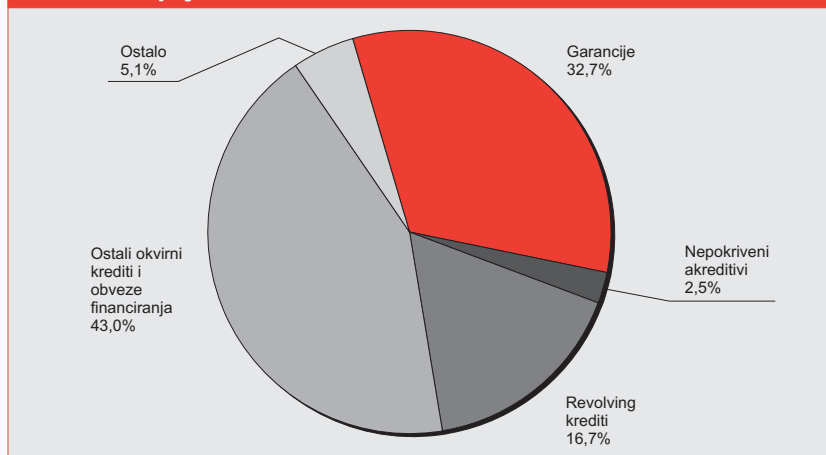
Povećanje kuskog dijela imovine te obveza i kapitala odrazilo se na manje promjene u valutnoj strukturi bilance banaka u odnosu na kraj 2010. Kunska imovina porasla je ponajprije zbog rasta depozita kod HNB-a te većih ulaganja u vrijednosne papire i podređena društva nego na kraju 2010.

SLIKA 2.6. Struktura obveza i kapitala grupa banaka usporedivih značajki, na dan 30. lipnja 2011.

Zahvaljujući tome udio kunske imovine u ukupnoj imovini povećao se za 1,5 postotnih bodova te je dosegnuo najveću vrijednost od kraja prve polovine 2009. godine (35,7%). Istodobno je zabilježeno smanjenje deviznog dijela imovine, zbog osjetnog smanjenja depozita kod stranih banaka te unatoč rastu kredita u stranim valutama i kunama s valutnom klauzulom. U dijelu obveza i kapitala porast kunkskih stavki u najvećoj je mjeri posljedica povećanja kunkskih depozita te ostvarene dobiti tekuće godine, a promjena ukupnih deviznih obveza bila je neznatna. Kunske su stavke na kraju prve polovine 2011. činile 41,6% ukupnih obveza i kapitala banaka.

Klasične izvanbilančne stavke

Visina klasičnih izvanbilančnih stavki ostala je gotovo nepromijenjenom tijekom prvih šest mjeseci 2011. Iznosile su 59,1 mlrd. kuna, što znači da su se smanjile samo za 0,2%. Iako su njihova najveća stavka, koja je činila nešto manje od polovine ukupnih klasičnih izvanbilančnih stavki, okvirni krediti i druge obveze financiranja (isključujući revolving kredite) bili veći za 3,0 mlrd. kuna ili 13,5%, sma-

SLIKA 2.7. Struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka, na dan 30. lipnja 2011.

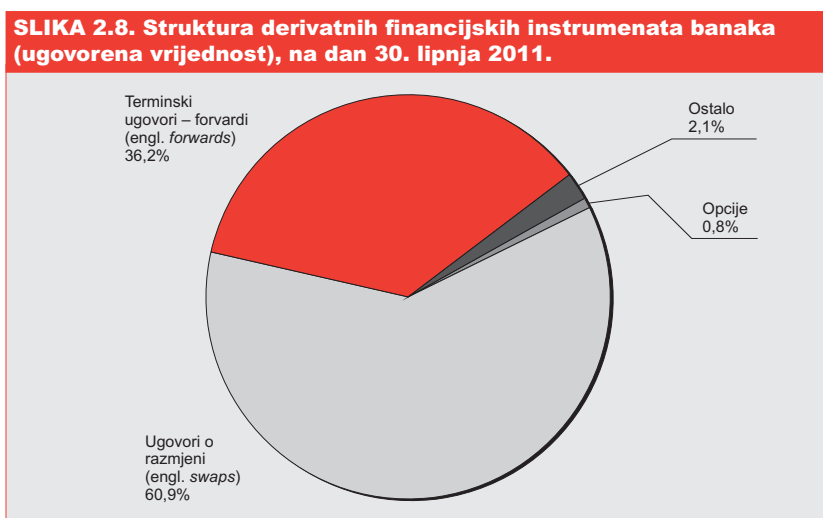
njenje garancija (3,5%) i revolving kredita (za čak 20,6%) dovelo je do smanjenja iznosa ukupnih klasičnih izvanbilančnih stavki.

Omjer se klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine banaka smanjio, s 15,1%, koliko je iznosio krajem 2010. godine, na 14,9% na kraju prve polovine 2011. Taj se omjer smanjio kod svih grupa banaka, a ostao je najviši kod velikih banaka te je iznosio 16,2%. Malo je niži omjer bio zabilježen kod srednjih banaka (9,5%), a uobičajeno najniži u grupi malih banaka, u visini od 7,7%.

Derivatni financijski instrumenti

Za razliku od kretanja u prethodne dvije godine, u prvih se šest mjeseci 2011. ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata povećala za 23,6%. Glavninu ukupnog porasta tih instrumenata (60,0%) činilo je povećanje po visini drugoga važnog instrumenta, terminskih ugovora – forvarda, koji su porasli za čak 46,3% (Slika 2.8.). Zbog navedenog porasta povećao se omjer ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata i imovine banaka, s 26,3% na 32,0%.

Kao i prijašnjih godina, glavninu derivatnih financijskih instrumenata činili su ugovori o razmjeni (engl. *swaps*), iako im je porast u promatranom razdoblju bio sporiji od porasta ukupne ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata, tj. iznosio je 10,8%. To znači da im je udio pao na 60,9%.



2.2.3. Zarada

Račun dobiti i gubitka

Dobit svih banaka (prije oporezivanja) za prvih šest mjeseci 2011. iznosila je 2,5 mlrd. kuna. Uspoređena s dobiti za prvih šest mjeseci 2010. godine, porasla je za 19,0% ili za 405,5 mil. kuna (Tablica 2.7.). To je ponajviše bio rezultat povećanja neto kamatnog prihoda, koji je, zbog znatne redukcije kamatnih troškova, porastao za 10,3%. S gubicima je poslovalo osam malih i jedna srednja banka, a

njihov udio u imovini svih banaka iznosio je 3,9%.

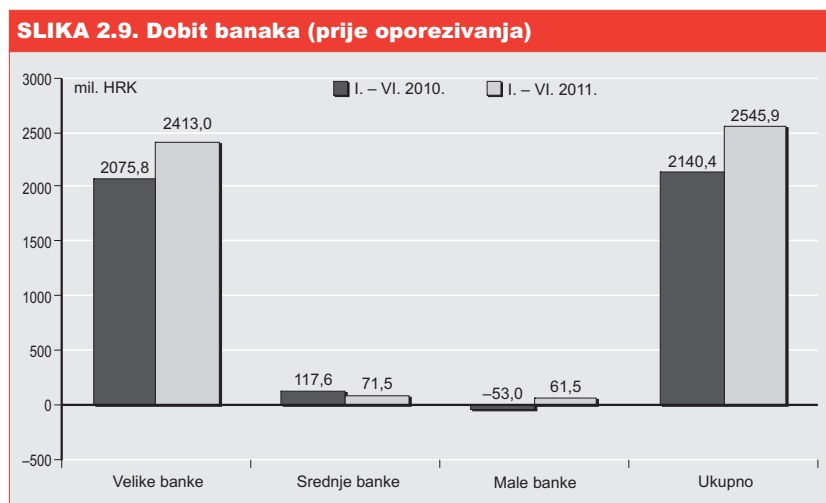
Dobit su ostvarile sve grupe banaka, pri čemu su 94,8% ukupne dobiti svih banaka ostvarile velike banke. One su iznos svoje dobiti u usporedbi s istim razdobljem 2010. godine povećale za 16,2%. Male su banke ostvarile dobit (61,5 mil. kuna), a u prvoj polovini 2010. iskazale su gubitke (53,0 mil. kuna). Jedino je grupa srednjih banaka imala lošiji rezultat: dobit smanjenu za 39,2% (Slika 2.9.). Velike banke ostvarile su navedeni rezultat povećanjem ukupnih prihoda za 3,4%, pritom čvrsto kontrolirajući porast ukupnih troškova (samo 0,3%). Male su banke, s ponešto skromnijim porastom ukupnih prihoda od 2,1%, uspjele smanjiti ukupne troškove za 6,6%, dok se dobit srednjih banaka smanjila zbog istodobnog pada ukupnih prihoda za 1,0% i porasta troškova za 2,4%.

Povećanje neto kamatnog prihoda za 544,4 mil. kuna (10,3%) presudno je utjecalo na ukupni financijski rezultat banaka u prvoj polovini 2011. godine. Iako su banke povećale kamatne prihode (za 1,8%), mnogo veći utjecaj na takvo kretanje neto kamatnog prihoda imalo je smanjenje kamatnih troškova banaka u visini od 6,9% (malo više od 350 mil. kuna). Dodatni doprinos pozitivnom rezultatu dalo je povećanje ukupnoga neto nekamatnog prihoda za 132,9 mil. kuna, odnosno za 6,3%. Za to je povećanje bio zaslužan visok rast neto ostaloga nekamatnog prihoda od 41,2%, dok se s druge

TABLICA 2.7. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.-VI. 2010.	I.-VI. 2011.	I.-VI. 2010.	I.-VI. 2011.	I.-VI. 2010.	I.-VI. 2011.	I.-VI. 2010.	I.-VI. 2011.
Neto kamatni prihod	4.334,0	4.791,6	473,4	529,5	487,4	518,1	5.294,8	5.839,2
Ukupno kamatni prihodi	8.431,0	8.596,8	984,6	980,2	1.055,8	1.082,6	10.471,4	10.659,6
Ukupno kamatni troškovi	4.097,1	3.805,2	511,2	450,7	568,3	564,5	5.176,6	4.820,4
Neto prihod od provizija i naknada	1.280,9	1.197,8	167,3	158,4	106,9	106,1	1.555,1	1.462,3
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.606,6	1.544,1	379,4	369,5	147,5	144,2	2.133,4	2.057,7
Ukupno troškovi provizija i naknada	325,7	346,3	212,1	211,1	40,6	38,0	578,4	595,4
Neto ostali nekamatni prihod	465,3	695,9	36,8	28,3	45,3	48,8	547,4	773,1
Ostali nekamatni prihodi	615,9	874,4	70,7	70,7	75,6	79,2	762,1	1.024,2
Ostali nekamatni troškovi	150,6	178,4	33,9	42,4	30,2	30,3	214,7	251,1
Neto nekamatni prihod	1.746,2	1.893,8	204,1	186,7	152,2	155,0	2.102,5	2.235,5
Opći administrativni troškovi i amortizacija	2.769,2	2.862,4	413,5	455,6	532,4	530,8	3.715,1	3.848,8
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.311,0	3.823,0	263,9	260,6	107,3	142,2	3.682,3	4.225,8
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.235,2	1.410,0	146,3	189,1	160,3	80,8	1.541,9	1.679,9
Troškovi vrijednosnoga usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.315,8	1.316,5	167,6	191,4	164,1	82,3	1.647,6	1.590,2
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-80,6	93,5	-21,2	-2,2	-3,8	-1,5	-105,7	89,7
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.075,8	2.413,0	117,6	71,5	-53,0	61,5	2.140,4	2.545,9
Porez na dobit	359,4	386,1	8,2	12,3	19,8	18,8	387,4	417,3
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.716,4	2.026,8	109,4	59,1	-72,8	42,7	1.753,0	2.128,6
Bilješka:								
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	-1.086,7	-156,0	-118,7	-72,0	59,2	50,3	-1.146,1	-177,7
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	84,6	-11,7	5,1	12,4	-0,4	1,2	89,3	1,9
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	409,7	268,1	34,2	51,3	59,0	50,1	502,9	369,5
Dobit (gubitak) od trgovanja kunkskom gotovinom	1,1	1,5	0,0	0,1	-0,2	-0,3	1,0	1,2
Dobit (gubitak) od trgovanja derivatima	-1.582,1	-413,9	-158,0	-135,8	0,8	-0,6	-1.739,3	-550,3
Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	1.429,6	546,6	166,1	128,5	-7,1	0,2	1.588,6	675,2
Broj banaka koje su poslovale s gubitkom	0	0	0	1	9	8	9	9

strane neto prihod od provizija i naknada smanjio za 6,0%, odnosno bio je manji nego u istom razdoblju 2010. godine za 92,7 mil. kuna.

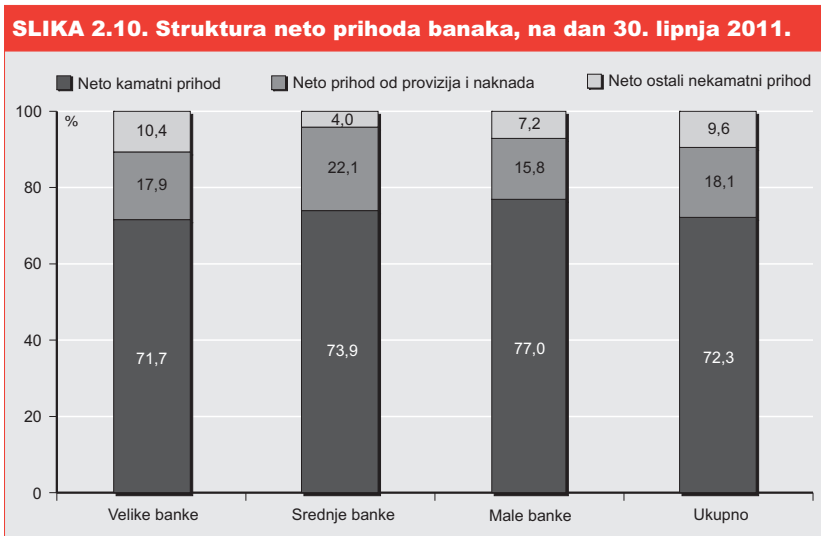


Za povećanje kamatnih prihoda od 1,8% u potpunosti je bio zaslužan porast tih prihoda od odobrenih kredita, pri čemu ponajviše porast prihoda od kredita državnim jedinicama (za 25,6%). Smanjenje kamatnih troškova (za 6,9%) bilo je posljedica smanjenja kamatnih troškova za primljene depozite. Ti su troškovi bili manji za 9,8% u usporedbi s istim prošlogodišnjim razdobljem i poništili su učinak povećanja svih ostalih vrsta kamatnih troškova. Na to je smanjenje ponajprije utjecala visina kamatnih troškova s osnove depozita primljenih od stanovništva, koji su bili manji za 12,9%.

Neto prihod od provizija i naknada smanjio se za 6,0% zbog istodobnog smanjenja prihoda od 3,6% te samo malo manjeg porasta troškova provizija i naknada, za 3,0%. Na smanjenje prihoda presudno je utjecao pad prihoda od naknada za ostale bankovne usluge¹⁴ za 5,4%, dok je kretanje troškova provizija i naknada bilo pod pretežitim utjecajem porasta troškova za bankovne usluge nerezidenata (porast od 15,0%).

Neto ostali nekamatni prihod, unatoč znatnom porastu troškova od 17,0%, imao je visok rast od 41,2%, i to zahvaljujući izrazitom povećanju tih prihoda, koji su porasli za više od trećine, odnosno za 34,4%. Na to je ponajviše utjecalo ostvarivanje djelotvornije zaštite od valutnog rizika korištenjem derivatnih instrumenata te je, za razliku od prve polovine 2010., dobit od obračunatih tečajnih razlika bila veća od gubitka od trgovanja derivatima (za 124,8 mil. kuna). Osim toga, zamjetljivo povećanje ostvarili su prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (povećali su se za čak 159,6%) kao i stavka ostalih prihoda, s porastom od 48,0%. U određenoj je mjeri taj učinak poništio primjetljivo smanjenje dobiti od trgovanja devizama i vrijednosnim papirima, koja je u usporedbi s istim razdobljem u 2010. godini bila manja za četvrtinu.

¹⁴ Naknade za: izdavanje garancija i drugih jamstava, za mandatne poslove, za skrb i transakcije s vrijednosnim papirima u ime i za račun drugih osoba, za čuvanje vrijednosti i iznajmljivanje sefova, za usluge vođenja depozitnih računa, za usluge odobravanja i vođenja neiskorištenih okvirnih kredita, za pružanje konzultantskih i savjetodavnih usluga komitentima, za izdavanje i korištenje bankovnih kreditnih kartica, za naplatu potraživanja od kupaca po kreditnim karticama kada banka ne vodi ta potraživanja od kupaca u svojim knjigama i za druge usluge.



Neto kamatni prihod povećao se kod svih grupa banaka. Neto prihod od provizija i naknada bio je manji također kod svih grupa banaka, kod velikih i srednjih za više od 5%, a kod malih banaka za samo 0,7%. Neto ostali nekamatni prihod u vrlo visokoj mjeri porastao je kod najvećih banaka, za 49,6%, znatno manje kod malih, za 7,8%, dok su srednje banke smanjile i taj dio neto prihoda, za 23,0%.

Porast općih administrativnih troškova i amortizacije (3,6%), koji je bio niži od navedenog povećanja ukupnog neto prihoda (od 9,2%), rezultirao je visokim porastom neto prihoda iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke (odnosno operativne dobiti) od 14,8%. Budući da su ukupni troškovi rezerviranja za gubitke rasli nižom stopom, za 9,0%, ukupna dobit svih banaka (prije oporezivanja) zamjetljivo je porasla, za 19,0%. Porast ukupnih troškova rezerviranja za gubitke rezultat je rasta troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi. U istom razdoblju prošle godine banke su imale prihode od ukinutih rezerviranja na skupnoj osnovi, i to zbog isključivanja portfelja vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju iz obuhvata plasmana koji se klasificiraju u rizične skupine. S druge su strane troškovi rezerviranja za gubitke po plasmanima raspoređenima u rizične skupine B i C bili manji za 3,5%, ponajviše zbog nižih troškova usklađivanja vrijednosnih papira koji se drže do dospelja.

Troškove rezerviranja smanjile su jedino male banke, zbog znatno nižih troškova rezerviranja u jednoj banci iz te grupe. U grupi velikih banaka troškovi rezerviranja porasli su za 14,2%, a u grupi srednjih banaka za 29,2%.

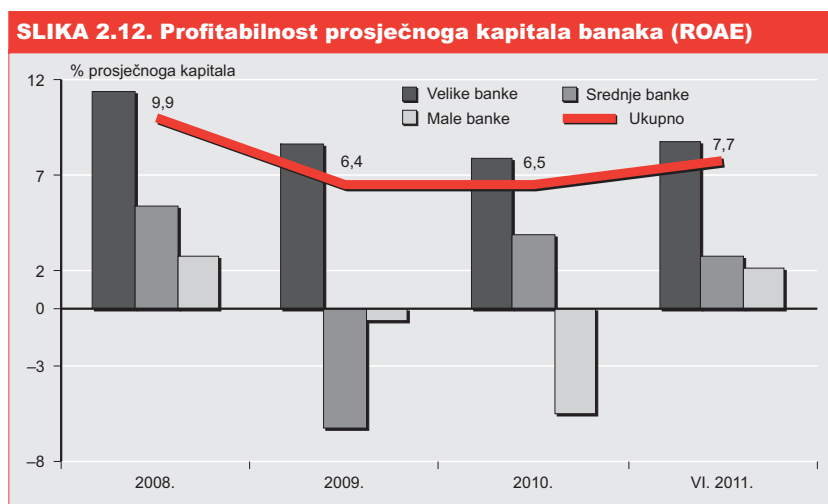
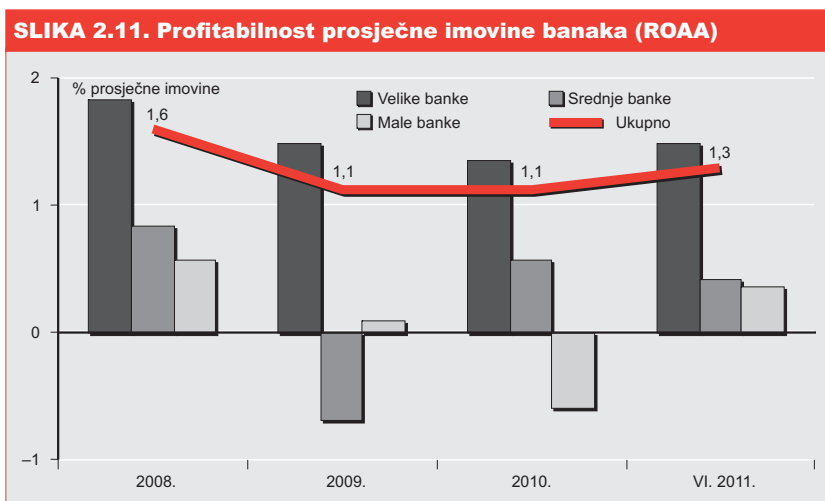
Udio se najveće stavke u strukturi ukupnog neto prihoda koja odražava prihod od temeljne djelatnosti banaka, odnosno neto kamatnog prihoda u promatranom razdoblju neznatno povećao, za 0,7 postotnih bodova. Zamjetljivije je bilo povećanje udjela neto ostaloga nekamatnog prihoda, sa 7,4% na 9,6%. Tako se udio neto prihoda od provizija i naknada smanjio s 21,0% na 18,1% (Slika 2.10.). Udio se neto ostaloga nekamatnog prihoda povećao kod velikih banaka (za gotovo tri postotna boda) i malih banaka, ali se smanjio u grupi srednjih banaka.

Pokazatelji profitabilnosti

Oba pokazatelja profitabilnosti banaka, profitabilnost prosječne imovine (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) kao i profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*), porasla su u odnosu na vrijednosti s kraja prve polovine 2010., a također i u odnosu na kraj 2010. godine. ROAA je iznosio 1,3%, a ROAE 7,7% (Slika 2.11. i Slika 2.12.).

Kao što je i uobičajeno, najpovoljnije vrijednosti obaju pokazatelja imale su velike banke, kod kojih je ROAA iznosio 1,5%, a ROAE 8,7%. Oba su pokazatelja bila u porastu u usporedbi s istim razdobljem prošle godine kao i kod grupe malih banaka, čiji su pokazatelji profitabilnosti i nadalje bili najniži među svim grupama banaka, a iznosili su 0,4% i 2,1%. Jedino je grupa srednjih banaka spomenutim smanjenjem dobiti za 39,2% pogoršala svoje pokazatelje, pa joj je profitabilnost prosječne imovine iznosila 0,4%, a profitabilnost prosječnoga kapitala 2,7%.

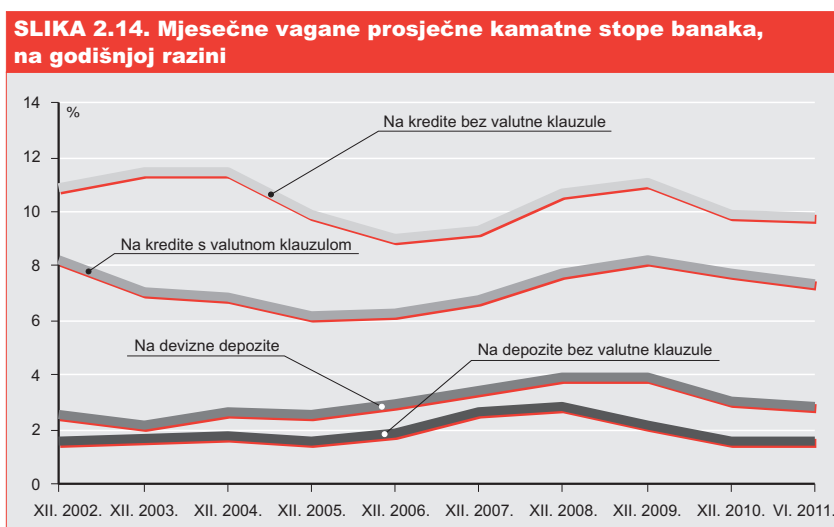
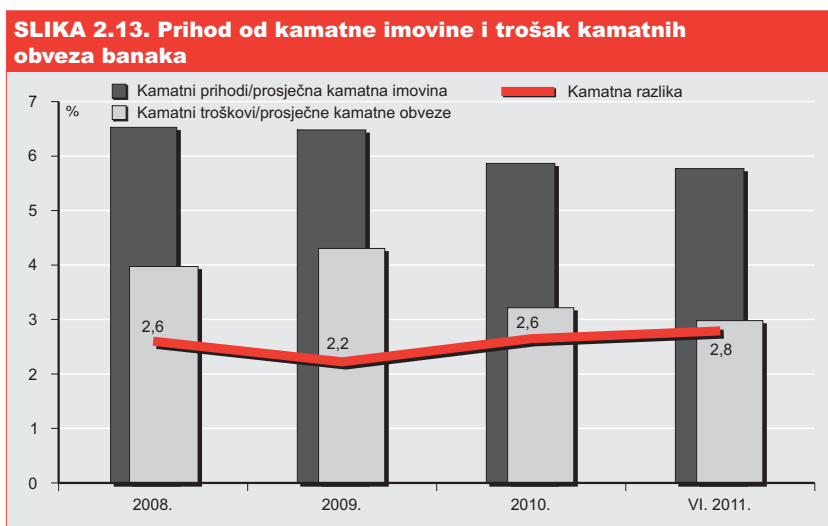
Jednako je tako i kamatna razlika, tj. razlika između kamatnih prihoda po prosječnoj kamatnoj imovini i kamatnih troškova po prosječnim kamatnim obvezama (engl. *spread*) porasla, za 0,2 postotna



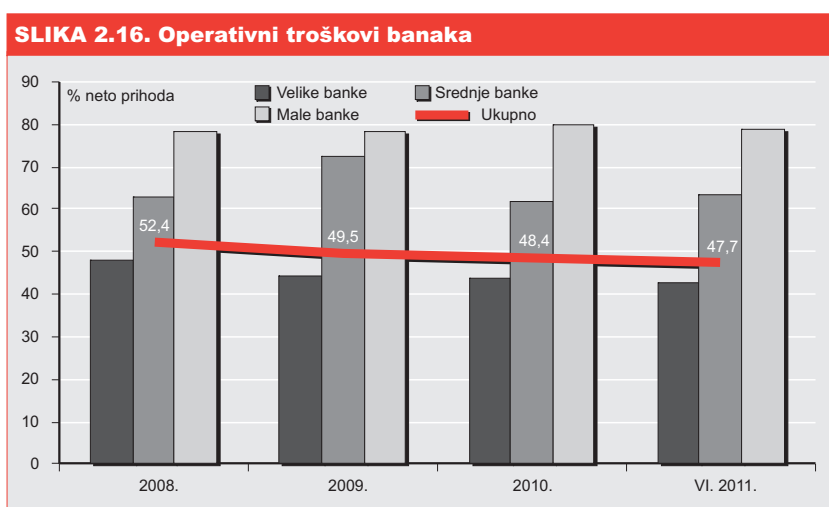
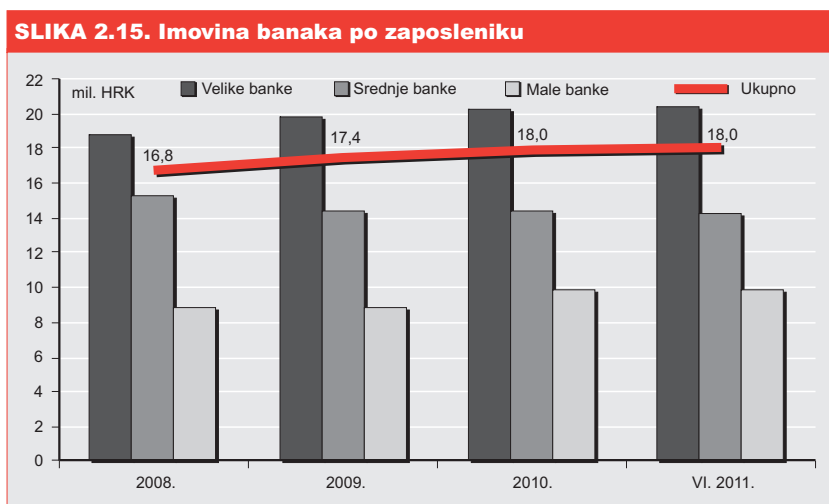
boda, te je iznosila 2,8% (Slika 2.13.). U promatranom razdoblju došlo je do smanjenja i kamatnih prihoda na plasirana sredstva i troškova za pribavljene izvore sredstava. Međutim, troškovi po prosječnoj kamatnoj pasivi smanjili su se u većoj mjeri nego prihodi po prosječnoj kamatonosnoj aktivi, zbog čega se kamatna razlika povećala.

Kamatna se razlika povećala u svim grupama banaka, najviše kod velikih banaka, na 2,8%. Kamatna razlika u grupi malih i srednjih banaka bila je jednaka, odnosno malo viša nego kod velikih banaka i iznosila je 2,9%.

Broj zaposlenika u bankama porastao je u usporedbi s krajem prve polovine 2010. godine za 313, dok je porast imovine banaka iznosio 17,9 mlrd. kuna. Prosječni se iznos imovine po zaposleniku na razini svih banaka povećao sa 17,5 mil. kuna na 18,0 mil. kuna. Povećao se kod velikih banaka (kod kojih je bio najviši među svim grupama banaka i iznosio je 20,4 mil. kuna) kao i kod malih banaka, dok se kod srednjih banaka neznatno smanjio.



Troškovna efikasnost banaka, mjerena omjerom općih administrativnih troškova i amortizacije u odnosu na neto prihode (engl. *cost to income ratio*), u promatranom se razdoblju nastavila poboljšavati zadržavajući višegodišnji trend (Slika 2.16.). Troškovnu efikasnost nisu uspjele povećati jedino srednje banke jer im rast neto prihoda nije bio dovoljan da pokrije zamjetljivo povećanje općih administrativnih troškova i amortizacije. Pokazatelj troškovne efikasnosti dosta je varirao među grupama banaka, a u malim je bankama bio vrlo nepovoljan (78,9%).



Udio se troškova rezerviranja u operativnoj dobiti krajem prve polovine 2011. godine smanjio s 41,9% na 39,8%. Taj je omjer i nadalje bio najpovoljniji kod velikih banaka (36,9%), kod kojih se, kao i kod malih banaka, smanjio u promatranom razdoblju. Smanjenje je u grupi velikih banaka iznosilo samo 0,4 postotna boda, dok su ga male banke više nego prepolovile, sa 149,4% na 56,8%. Očito je da je smanjenje troškova rezerviranja, ostvareno pod utjecajem znatnog smanjenja u jednoj banci iz grupe, imalo presudan utjecaj na poboljšanje poslovnih rezultata malih banaka. Jedino se u grupi srednjih banaka taj omjer pogoršao te je bio najnepovoljniji među svim grupama banaka (72,6%).

2.2.4. Kreditni rizik

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

Na kraju prve polovine 2011. godine ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze banaka, koji su izloženi kreditnom riziku te u skladu s propisima o klasifikaciji podliježu raspoređivanju u rizične skupine, iznosili su 425,0 mlrd. kuna (Tablica 2.8.). Blagi porast ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza u odnosu na kraj 2010. godine, za 5,7 mlrd. kuna ili malo manje od 1,4%, posljedica je rasta najznačajnijeg oblika plasmana banaka, odnosno danih kredita. Istodobno su banke smanjile gotovo sve ostale vrste plasmana, što je djelomično pridonijelo porastu kredita. Iako blagi rast kredita upućuje na daljnji oporavak kreditne aktivnosti, podaci o strukturi kreditnog prirasta po institucionalnim sektorima još govore o nesklonosti banaka preuzimanju dodatnog rizika. Naime, glavnina kreditnog prirasta bila je usmjerena u državne jedinice.

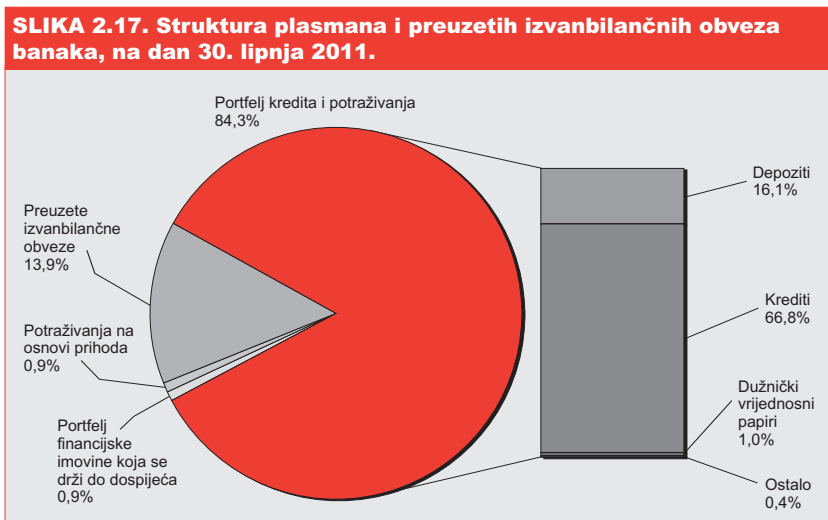
Drugi oblik plasmana koji je imao znatan utjecaj na kretanje ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza u prvoj polovini 2011. bili su dani depoziti. Najveće smanjenje plasmana zabilježeno je upravo u ovoj stavci, uglavnom zbog osjetnog smanjenja depozita kod stranih financijskih institucija u prvom tromjesečju ove godine. Na promjenu je najviše utjecalo smanjenje postotka minimalno potrebnog iznosa deviznih potraživanja koje banke moraju održavati u odnosu na devizne obveze. Podjednaki iznos smanjenja zabilježen je kod dužničkih vrijednosnih papira u portfelju financijske imovine koja se drži do dospeljeka te izvanbilančnih obveza banaka. Smanjenje navedenih oblika plasmana dovelo je do manjeg pada njihova udjela u ukupnim plasmanima, a zbog istodobnog rasta kredita ionako dominantan udio kredita u ukupnim plasmanima porastao je sa 65,6% na kraju 2010. na 66,8% na kraju prve polovine 2011.

Od ukupnog iznosa plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza, na djelomično nadoknadive plasmane i preuzete izvanbilančne obveze (rizične skupine B-1, B-2 i B-3) te potpuno nenadoknadive plasmane i preuzete izvanbilančne obveze (rizična skupina C) odnosilo se 8,6%. Preostalih 91,4% odnosilo se na plasmane za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti i na izvanbilančne obveze za koje se ne očekuje odljev sredstava kreditne institucije, a ako odljeva i bude, očekuje se da će on u cijelosti biti nadoknađen (rizična skupina A). Nastavak povećavanja udjela skupina B i C u ukupnom iznosu plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza u odnosu na kraj 2010., kada je taj udio iznosio 7,9%, posljedica je osjetno većeg rasta tih plasmana od rasta ukupnih

TABLICA 2.8. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Rizična skupina	XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.			VI. 2011.		
	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokri-venost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokri-venost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokri-venost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokri-venost (%)
A	408.397,9	3.674,9	0,9	403.906,5	3.613,0	0,9	386.077,1	3.564,9	0,9	388.551,1	3.654,3	0,9
B-1	6.312,0	661,4	10,5	10.764,0	1.416,9	13,2	16.233,9	2.151,0	13,2	16.861,2	2.327,0	13,8
B-2	2.744,7	1.128,2	41,1	5.303,4	2.225,6	42,0	9.327,2	4.147,6	44,5	11.547,7	5.075,6	44,0
B-3	808,9	572,4	70,8	1.283,3	931,8	72,6	1.895,2	1.518,0	80,1	1.916,8	1.582,8	82,6
C	4.214,6	4.193,3	99,5	5.366,6	5.281,8	98,4	5.784,8	5.784,4	100,0	6.159,8	6.160,1	100,0
Ukupno	422.478,1	10.230,1	2,4	426.623,8	13.469,1	3,2	419.318,1	17.165,8	4,1	425.036,6	18.799,8	4,4

Napomena: Od 2010. portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju isključen je iz obuhvata plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza koji se klasificiraju u rizične skupine.



plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Naime, za razliku od neznatnog rasta rizične skupine A u prvoj polovini 2011. godine (0,6%), plasmani i preuzete izvanbilančne obveze rizičnih skupina B i C porasli su za gotovo 9,8%. Međutim, unatoč rastu, dinamika pogoršanja kvalitete ukupnih plasmana znatno je usporena u odnosu na prethodne dvije godine, koje su bile obilježene iznimno visokim stopama rasta plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza rizičnih skupina B i C (61,3% u 2009. i 46,3% u 2010.). Ključni utjecaj na kvalitetu ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka imali su krediti (iz portfelja kredita i potraživanja), na koje se odnosila glavina ukupnog iznosa plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C (92,7%).

Plasmani rizične skupine A kod kojih postoji kašnjenje u naplati dulje od 90 dana iznosili su na kraju prve polovine 2011. godine 4,9 mlrd. kuna te su činili 1,2% ukupnih plasmana. To su plasmani koje banke, unatoč dužnikovoj neurednosti u podmirivanju obveza, mogu voditi u rizičnoj skupini A ako su pokrenule pravne radnje za naplatu svojih potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja i ako od dana pokretanja pravnih radnji za naplatu nije prošlo više od dvije godine. U odnosu na kraj 2010. njihov se iznos povećao za 23,2%, unatoč i nadalje prisutnim aktivnostima banaka na obnavljanju i restrukturiranju plasmana, kojima u pravilu umanjuju iznos takvih plasmana. Nakon opadanja intenziteta tih aktivnosti u 2010., iz podataka o mjesečnim iznosima obnovljenih i restrukturiranih plasmana u prvoj polovini 2011. godine vidi se da je došlo do povećanja njihova iznosa do razine više od one prosječno ostvarivane tijekom 2010. godine. U skladu s propisima obnavljanje i restrukturiranje plasmana koje je uzrokovano pogoršanjem financijskog položaja dužnika zahtijeva reklasifikaciju u lošije rizične skupine.

Na osnovi dokaza o umanjenju vrijednosti plasmana te procjene na osnovi iskustva banke su na kraju prve polovine 2011. formirale ispravke vrijednosti i rezerviranja za identificirane i latentne gubitke u visini od 18,8 mlrd. kuna. U odnosu na kraj 2010. to je povećanje od 9,5%, što je u uvjetima blagog prirasta ukupne izloženosti utjecalo na nastavak dvogodišnjeg trenda rasta omjera ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja te ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Porast tog omjera za 0,3 postotna boda, na 4,4%, upućuje na daljnje prelijevanje gospodarske krize u domaći bankarski sektor. Veći utjecaj na visinu rasta ukupnih ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze imala je procjena gubitaka po izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C, koja je rezultirala povećanjem iznosa identificiranih gubitaka za 1,5 mlrd. kuna ili 11,4%. Porast

ispravaka vrijednosti za identificirane gubitke brži od rasta plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza rizičnih skupina B i C utjecao je na nešto veću pokrivenost tih plasmana pripadajućim ispravicima vrijednosti i rezerviranjima nego na kraju 2010. godine te je ona iznosila 41,5%. Manji je utjecaj na visinu rasta ukupnih ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja imala procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi, tj. za rizičnu skupinu A¹⁵, na osnovi koje su ispravci vrijednosti i rezerviranja porasli za 89,4 mil. kuna ili 2,5%. Zbog toga je pokrivenost plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupine A samo blago porasla i neznatno premašila 0,9%.

S obzirom na to da se za plasmane i preuzete izvanbilančne obveze skupine C ispravak vrijednosti/rezerviranje provodi u cijelosti, odnosno u visini od 100%¹⁶ njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, dodatna slika pokrivenosti dobiva se promatranjem pokrivenosti plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupine B s pripadajućim ispravicima vrijednosti i rezerviranjima. Taj je pokazatelj s 28,5%, koliko je iznosio na kraju 2010., porastao na 29,6% na kraju prve polovine 2011. godine, a njegovo je povećanje posljedica rasta ispravaka vrijednosti i rezerviranja za plasmane i izvanbilančne obveze rizične skupine B-2, kod kojih su banke utvrdile gubitak u rasponu od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa izloženosti.

Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze porasli su u prvoj polovini 2011. godine jedino kod velikih banaka (1,7%). Kod srednjih je banaka njihov iznos bio gotovo jednak iznosu s kraja 2010., a kod malih je banaka zabilježeno njihovo neznatno smanjenje (0,5%). Jednako kao u 2010. godini, tijekom prve polovine 2011. u velikim su bankama plasmani i preuzete izvanbilančne obveze skupina B i C najснаžnije porasli. Unatoč tome, ta je grupa banaka među svim grupama banaka zadržala najnižu vrijednost udjela plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama (8,0%) i njihovu najveću pokrivenost ispravicima vrijednosti i rezerviranjima (41,8%). Gotovo jednaku visinu tog udjela B i C skupina imale su srednje i male banke, tj. 11,8% odnosno 11,5%.

Krediti

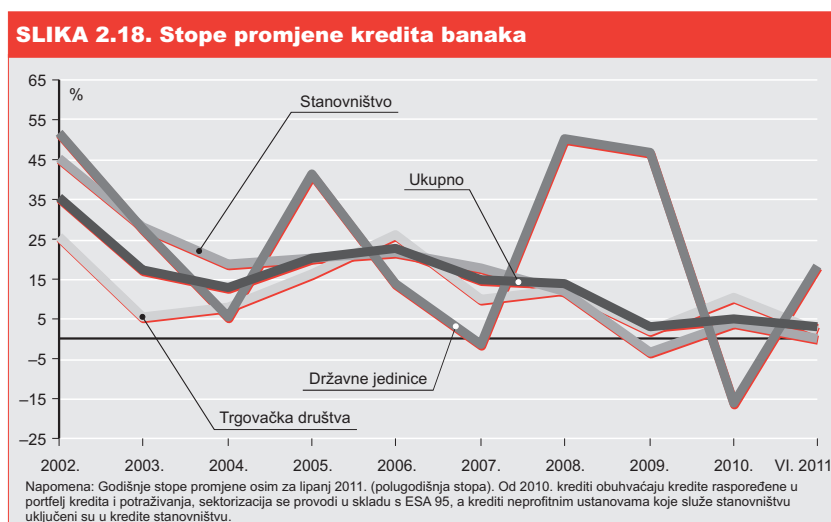
U prvoj polovini 2011. blagim je intenzitetom nastavljen oporavak kreditne aktivnosti banaka. Dani krediti (razvrstani u portfelj kredita i potraživanja, bruto iznos) porasli su za 9,1 mlrd. kuna ili 3,3% te su iznosili 284,0 mlrd. kuna. Na porast ukupnog iznosa odobrenih kredita u manjoj se mjeri odrazilo i deprecijacija tečaja kune prema švicarskom franku, tako da je efektivna stopa rasta u prvoj polovini godine iznosila 2,9%. Unatoč rastu, u kretanju kredita odobrenih pojedinim sektorima u prvoj polovini 2011. i nadalje se vidi oprez banaka prema preuzimanju dodatnog rizika, što je za posljedicu imalo najveći rast kredita odobrenih manje rizičnome sektoru državnih jedinica. Osim kod banaka, nesklonost povećanju rizika vidljiva je i u njihovih klijenata, a osobito je izražena u stanovništvu, koje i nadalje smanjuje zaduženost kod banaka. U uvjetima slabog prirasta novih kredita, odnosno starenja portfelja, nastavlja se pogoršavanje njegove kvalitete, ali je rast udjela djelomično naplativih i potpuno nenaplativih kredita sporiji nego u prethodne dvije godine.

15 Kreditne institucije dužne su održavati razinu umanjenja vrijednosti plasmana i rezerviranja za izvanbilančne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A u svoti koja nije manja od 0,85% ni veća od 1,20% ukupnog stanja plasmana i izvanbilančnih obveza rizične skupine A.

16 Obveza ispravka vrijednosti/rezerviranja za skupinu C u visini od 100% postoji od 31. ožujka 2010. Prije toga ispravak vrijednosti/rezerviranje za tu skupinu mogao je iznositi od 90% do 100%.

Više od polovine povećanja ukupnog iznosa kredita u odnosu na kraj 2010. godine, ili 4,9 mlrd. kuna, banke su usmjerile u državne jedinice, što je polugodišnji rast kredita ovome sektoru po stopi od 18,4%. Tako visok rast kredita državnim jedinicama odrazio se na povećanje udjela kredita tome sektoru za 1,4 postotna boda, odnosno na 11,1% ukupnih kredita banaka. Nakon malo zamjetljivijeg rasta kredita trgovačkim društvima u 2010. godini, banke su u 2011. sličnim intenzitetom nastavile povećavati iznos odobrenih kredita tom sektoru. U prvoj polovini 2011. krediti trgovačkim društvima porasli su za 2,5 mlrd. kuna ili 2,3%. Stopa rasta kredita trgovačkim društvima osjetno je veća (3,3%) kada se uključe podaci o kreditima domaćim pravnim osobama za koje nije poznata sektorska pripadnost.¹⁷ Krediti tim osobama u prvoj su polovini 2011. porasli za čak 1,1 mlrd. kuna ili 36,0%, a uvidom u analitičke podatke vidljivo je da se glavina toga iznosa odnosi na nefinancijska društva s ograničenom odgovornošću. Po visokoj stopi porasli su i krediti nerezidentima (28,6%), a njihov je udio u sektorskoj distribuciji kredita ostao na niskoj razini (1,0%).

U sektoru trgovačkih društava banke su najviše povećale kredite za obrtna sredstva, a za osjetno manji iznos porasli su udjeli u sindiciranim kreditima, prekoračenja po transakcijskim računima te faktoring i forfaiting. Rast sindiciranih kredita bio je ograničen na vrlo mali broj velikih trgovačkih društava, pa rast navedenih vrsta kredita upućuje na i nadalje pretežito korištenje novoodobrenih iznosa radi financiranja obrtnih sredstava i održavanje likvidnosti. Istodobno je prisutno opadanje kvalitete portfelja kredita trgovačkim društvima te je u odnosu na kraj 2010. više od ukupnog povećanja porastao djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi dio kredita trgovačkim društvima. Pogoršanje njihove kvalitete neminovno se odražava i na opadanje kvalitete ukupnih kredita, pa su glaviniu ukupnog povećanja kredita klasificiranih u rizične skupine B i C u prvoj polovini 2011. činili upravo krediti trgovačkim društvima.



17 Od 31. ožujka 2010. kreditne institucije podatke o kreditnoj izloženosti i njezinoj kvaliteti dostavljaju putem izvještajnih slogova (Odluka o statističkom i bonitetnom izvješćivanju, NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.), a rasporedi izloženosti po sektorima i po djelatnostima provode se u HNB-u na osnovi matičnih brojeva klijenata (koje su kreditne institucije dostavile u okviru izvještajnih slogova) te uz pomoć baze matičnih brojeva Državnog zavoda za statistiku. Raspored izloženosti po sektorima obavlja se u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a raspored po djelatnostima u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007. Prije 31. ožujka 2010. banke su same provodile raspored izloženosti po sektorima i djelatnostima, i to u skladu s propisima u vezi s kontrim planom (sektori) odnosno u skladu s tadašnjim nadzornim izvješćima i Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2002.

Pojačani oprez stanovništva pri daljnjem zaduživanju kod banaka vidljiv je u smanjenju kredita stanovništvu već treću godinu zaredom. Smanjenje je u prvoj polovini 2011. iznosilo 0,6% (efektivno), iako podaci o nominalnoj promjeni, jednako kao i u 2010. godini, upućuju na ostvareni blagi rast (Tablica 2.9.). Razlika između efektivnoga i nominalnoga kretanja u prvoj polovini 2011. posljedica je deprecijacije tečaja kune prema švicarskom franku. Bez utjecaja tečaja ukupno smanjenje kredita stanovništvu vezanih uz švicarski franak u odnosu na kraj 2010. iznosilo je gotovo 2,0 mlrd. kuna, odnosno 6,5%, a najveće je bilo kod stambenih kredita i kredita za kupnju automobila. Efektivno smanjenje stambenih kredita vezanih uz švicarski franak i manje izrazito smanjenje kunskih stambenih kredita, unatoč povećanju tih kredita vezanih uz euro za više od 1,0 mlrd. kuna, kao posljedicu imalo je neznatan pad iznosa ukupnih stambenih kredita u odnosu na kraj 2010. godine (0,2%). Visinom stope smanjenja od 14,0%, odnosno 15,5% bez utjecaja tečaja, u promatranom su se razdoblju najviše istaknuli krediti za kupnju automobila. Smanjenje ukupnog iznosa kredita za kupnju automobila i kredita po kreditnim karticama ostvaruje se već treću godinu zaredom, a u prvoj polovini 2011. zabilježeno je i smanjenje hipotekarnih kredita. Za razliku od opadanja većine kredita koji imaju određenu namjenu, u prvoj se polovini 2011. povećalo zaduživanje stanovništva gotovinskim nenamjenskim kreditima, i to vezanima uz euro, čime su nastavljena kretanja iz 2010. U valutnoj strukturi kredita stanovništvu smanjio se udio kredita vezanih uz švicarski franak te je na kraju promatranog razdoblja on iznosio 23,5%. Znatno veći udio kredita vezanih uz švicarski franak i nadalje je bio u valutnoj strukturi stambenih kredita (43,3%) i kredita za kupnju automobila (46,0%).

U odnosu na kraj 2010. u cjelini su porasli jedino krediti nominirani u euru i indeksirani uz tu valutu, a to je prije svega posljedica rasta kredita vezanih uz euro državnim jedinicama te u manjoj mjeri stanovništvu i trgovačkim društvima. Time je dodatno ojačana dominantna pozicija eura, čiji je udio u strukturi ukupnih kredita banaka iznosio 62,5%, dok se udio ostalih valuta, uključujući i kunu (bez valutne klauzule), smanjio. Zbog toga je u prvoj polovini 2011. porasla i izloženost banaka valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR). Od ukupnog iznosa kredita banaka (neto) njih 75,7% bilo je izloženo VIKR-u, dok je na kraju 2010. taj pokazatelj bio malo niži i iznosio je 74,7%. U strukturi kredita izloženih VIKR-u zaštićenih je kredita bilo 5,9%, udio kredita koji ne podliježu procjeni zaštićenosti (jer su zbog malog iznosa izuzeti iz obveze procjenjivanja) iznosio je 2,9%, a preostalih 91,2% odnosilo se na kredite nezaštićene od djelovanja VIKR-a, odnosno na kredite klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju, a imaju kreditne obveze vezane uz strane valute.

Ako izuzmemo kredite državnim jedinicama, u odnosu na kraj 2010. godine banke su najviše povećale iznos kredita klijentima iz djelatnosti prerađivačke industrije (1,3 mlrd. kuna ili 4,6%), pa je ona zauzela drugo mjesto u distribuciji ukupnih kredita banaka (Slika 2.19.). Veće stope rasta kredita zabilježene su kod djelatnosti koje su manje zastupljene u distribuciji ukupnih kredita te ni nakon tog povećanja nisu porasli njihovi udjeli u ukupnim kreditima. Tako je najveća stopa rasta kredita zabilježena kod djelatnosti poljoprivrede (14,1%), a potom prijevoza i skladištenja (11,8%). Za razliku od prošle godine, kada je zabilježen znatan rast kredita građevinskoj djelatnosti, u prvoj polovini ove godine krediti su toj djelatnosti stagnerali. Međutim, zabilježeno je povećanje kredita poslovanju nekretninama (0,7 mlrd. kuna ili 10,1%), tako da je u prvoj polovini 2011. ipak ostvaren blagi rast kredita djelatnostima povezanim s tržištem nekretnina i građevinarstvom. Dio ostvarenog porasta kredita poslovanju nekretninama vjerojatno se odnosio na tvrtke koje su poduzeća iz građevinske djelatnosti osnovala radi upravljanja neprodanim stambenim jedinicama.

Gledano među grupama banaka velike su banke u prvoj polovini 2011. imale najvišu stopu rasta danih kredita (3,6%), a glavninu prirasta plasirale su državnim jedinicama. Tako su krediti državnim

jedinicama kod velikih banaka u odnosu na kraj 2010. porasli za 20,3%, a njihov se udio u strukturi kredita povećao na 12,4%. Istodobno je porast kredita trgovačkim društvima kod velikih banaka iznosio samo 1,8%, a stanovništvu samo 0,4%. Krediti kod malih banaka porasli su za 3,1%, a vrlo niska stopa rasta zabilježena je kod srednjih banaka (0,6%). Obje grupe banaka povećale su kredite trgovačkim društvima, a smanjile kredite stanovništvu. Male su banke i nadalje ostale jedina grupa banaka u kojoj krediti trgovačkim društvima imaju najviši udio u sektorskoj distribuciji kredita (58,9%). U velikim i srednjim bankama, a time i na razini svih banaka zajedno, najviši su udio imali krediti stanovništvu, ali je unatoč znatnom utjecaju tečajnih promjena i s time povezanim porastom kredita, njihov udio u sektorskoj distribuciji kredita banaka smanjen s 46,2% na kraju 2010. na

TABLICA 2.9. Dani krediti banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			VI. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit											
Državne jedinice	21.509,8	8,5	31.547,7	12,1	46,7	26.505,5	9,6	-16,0	31.390,6	11,1	18,4
Trgovačka društva	96.827,7	38,3	98.924,4	37,9	2,2	109.268,7	39,7	10,5	111.741,2	39,3	2,3
Stanovništvo	125.922,6	49,8	122.195,0	46,8	-3,0	127.135,7	46,2	4,0	127.505,9	44,9	0,3
Stambeni krediti	52.317,5	20,7	52.959,6	20,3	1,2	57.981,0	21,1	9,5	58.857,4	20,7	1,5
Hipotekarni krediti	3.130,1	1,2	3.084,2	1,2	-1,5	3.513,3	1,3	13,9	3.479,9	1,2	-1,0
Kredit za kupnju automobila	9.646,0	3,8	7.810,5	3,0	-19,0	6.236,8	2,3	-20,1	5.365,2	1,9	-14,0
Kredit po kreditnim karticama	5.529,7	2,2	5.022,3	1,9	-9,2	4.386,8	1,6	-12,7	4.250,3	1,5	-3,1
Ostali krediti stanovništvu	55.299,3	21,9	53.318,4	20,4	-3,6	55.017,7	20,0	3,2	55.553,1	19,6	1,0
Ostali sektori	8.422,1	3,3	8.472,0	3,2	0,6	12.039,7	4,4	42,1	13.395,5	4,7	11,3
Ukupno	252.682,2	100,0	261.139,0	100,0	3,3	274.949,6	100,0	5,3	284.033,2	100,0	3,3
Djelomično nadoknativi i potpuno nenadoknativi krediti											
Državne jedinice	67,0	0,5	62,1	0,3	-7,4	75,5	0,2	21,7	76,8	0,2	1,7
Trgovačka društva	7.234,8	58,0	12.736,0	62,6	76,0	19.642,5	63,6	54,1	21.881,2	64,7	11,4
Stanovništvo	4.998,4	40,1	7.081,3	34,8	41,7	9.930,0	32,2	40,2	10.382,4	30,7	4,6
Stambeni krediti	891,9	7,1	1.446,6	7,1	62,2	2.584,7	8,4	78,7	2.801,3	8,3	8,4
Hipotekarni krediti	304,0	2,4	368,0	1,8	21,1	788,6	2,6	114,3	800,5	2,4	1,5
Kredit za kupnju automobila	277,6	2,2	330,3	1,6	19,0	257,6	0,8	-22,0	185,7	0,5	-27,9
Kredit po kreditnim karticama	102,8	0,8	152,6	0,7	48,4	174,6	0,6	14,4	179,4	0,5	2,7
Ostali krediti stanovništvu	3.422,1	27,4	4.783,8	23,5	39,8	6.124,6	19,8	28,0	6.415,5	19,0	4,8
Ostali sektori	178,0	1,4	481,7	2,4	170,5	1.230,6	4,0	155,5	1.482,8	4,4	20,5
Ukupno	12.478,3	100,0	20.361,1	100,0	63,2	30.878,6	100,0	51,6	33.823,2	100,0	9,5
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknativih i potpuno nenadoknativih kredita											
Državne jedinice	14,5	0,2	5,5	0,1	-61,9	6,0	0,1	8,8	5,9	0,0	-1,9
Trgovačka društva	2.904,6	45,2	4.232,1	48,6	45,7	6.249,3	52,0	47,0	7.068,2	52,7	13,1
Stanovništvo	3.391,3	52,7	4.309,5	49,5	27,1	5.269,9	44,1	22,3	5.722,6	42,7	8,6
Stambeni krediti	384,3	6,0	516,7	5,9	34,4	749,8	6,3	45,1	915,7	6,8	22,1
Hipotekarni krediti	118,7	1,8	116,6	1,3	-1,7	226,9	1,9	94,5	243,3	1,8	7,2
Kredit za kupnju automobila	204,9	3,2	206,4	2,4	0,8	141,5	1,2	-31,4	141,6	1,1	0,0
Kredit po kreditnim karticama	89,0	1,4	125,6	1,4	41,2	149,9	1,3	19,4	161,4	1,2	7,7
Ostali krediti stanovništvu	2.594,4	40,4	3.344,2	38,4	28,9	4.001,7	33,5	19,7	4.260,5	31,8	6,5
Ostali sektori	118,9	1,8	163,5	1,9	37,5	462,2	3,9	182,7	618,3	4,6	33,8
Ukupno	6.429,3	100,0	8.710,6	100,0	35,5	11.987,3	100,0	37,3	13.415,0	100,0	11,9

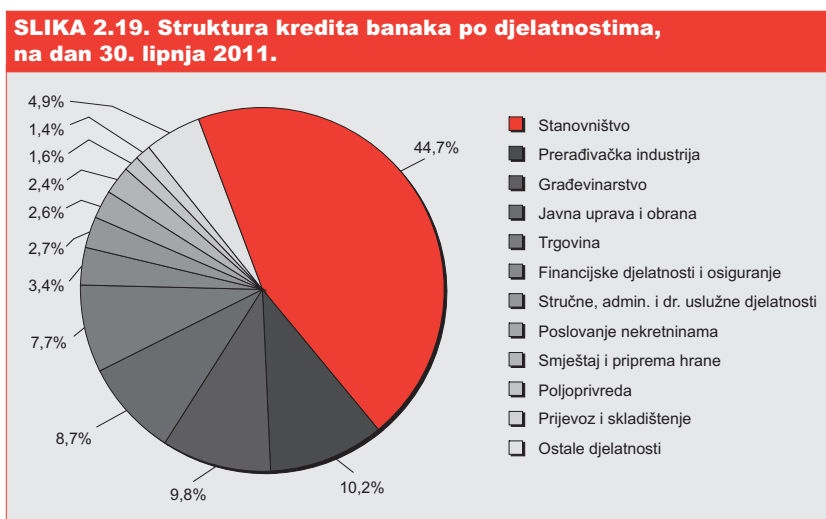
Napomena: Od 2010. krediti obuhvaćaju kredite raspoređene u portfelj kredita i potraživanja, sektorizacija se provodi u skladu s ESA 95, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu.

44,9% na kraju prve polovine 2011. U nešto manjoj mjeri smanjio se i udio kredita trgovačkim društvima te je na razini svih banaka iznosio 39,3%, a najniži je bio kod velikih banaka (37,4%).

Rast kredita rizičnih skupina B i C, koji je u znatnijoj mjeri prisutan od posljednjeg tromjesečja 2008., slabijim intenzitetom nastavio se i tijekom prve polovine 2011. godine. Stopa rasta kredita skupina B i C osjetno se usporila u odnosu na 2010. godinu (9,5% nasuprot 34,1%), zbog čega je njihov udio u ukupnim kreditima banaka blago porastao, s 11,2%, koliko je iznosio na kraju 2010. godine, na 11,9% na kraju prve polovine 2011. Povećanje kredita klasificiranih u skupine B i C posljedica je pogoršanja financijskog položaja dužnika i smanjene mogućnosti otplate bankovnih kredita, ponajprije u sektoru trgovačkih društava, što je u skladu s dosadašnjim kretanjima i tradicionalno većom rizičnošću kredita odobrenih tome sektoru. Na rast tih kredita u sljedećim razdobljima mogao bi utjecati nastavak osjetnog povećanja kredita klasificiranih u rizičnu skupinu A kod kojih postoji kašnjenje u naplati duže od 90 dana, a koje je u odnosu na kraj 2010. iznosilo 17,1%. Ta su potraživanja na kraju prve polovine 2011. činila gotovo 1,6% ukupnih potraživanja po kreditima.

Rast kredita skupina B i C trgovačkim društvima povećao je njihov udio u ukupnim kreditima tome sektoru na 19,6%, iako je stopa rasta od 11,9% bila znatno niža nego u 2010., kada je iznosila 64,7%. Posljedica je to slabog rasta novih i kvalitetnih plasmana trgovačkim društvima, pa su se starenje postojećeg portfelja te veće kašnjenje klijenata s podmirivanjem obveza odrazili na osjetan rast rizične skupine B-2, čiji se iznos povećao za 23,2% i činio je glavninu povećanja kredita rizičnih skupina B i C.

Stopa rasta kredita klasificiranih u rizične skupine B i C osjetno se usporila i kod sektora stanovništva, s 40,2% u 2010. godini na 4,6% u prvoj polovini 2011., što je rezultiralo manjim povećanjem udjela tih kredita, na 8,1% ukupnih kredita stanovništvu. Jednako kao i kod trgovačkih društava, glavnina ukupnog povećanja kredita klasificiranih u rizične skupine B i C odnosila se na rizičnu skupinu B-2, što je vjerojatno posljedica osjetnog rasta kredita skupine A s kašnjenjem u naplati duljim od 90 dana, zamijećenog tijekom 2010. Ukupno povećanje kredita rizičnih skupina B i C kod stanovništva posljedica je rasta tih rizičnih skupina kod ostalih kredita (gotovinski nenamjenski krediti, prekoračenja po transakcijskim računima i dr.) te kod stambenih kredita. Već tijekom 2010. stambeni su krediti izgubili status najkvalitetnije komponente kredita stanovništvu, a u prvoj polovini 2011. dodatno je

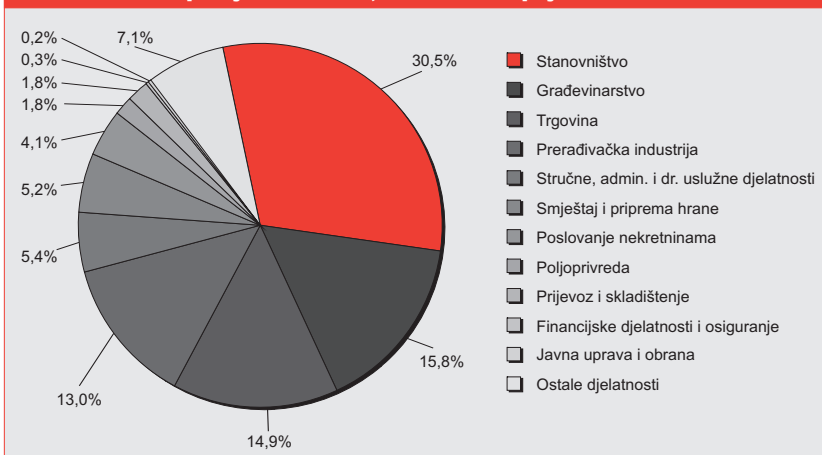


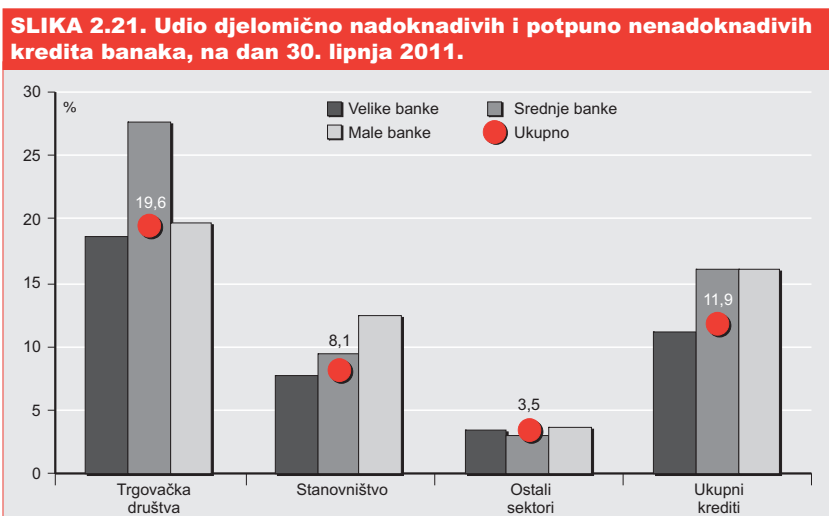
porastao udio rizičnih skupina B i C, s 4,5% na kraju 2010. na 4,8% ukupnih stambenih kredita. Rast razine stambenih kredita skupina B i C uvelike je bio generiran pogoršanjem kvalitete stambenih kredita u švicarskim francima (to uključuje i kunske kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima). Na kraju prve polovine 2011. udio kredita skupina B i C iznosio je kod stambenih kredita u eurima neznatno više nego na kraju 2010., odnosno 3,1%, a kod stambenih kredita u švicarskim francima porastao je s 5,7% na 6,4%. Kod stambenih kredita u kunama udio rizičnih skupina B i C također je bio relativno visok i iznosio je 6,1%, iako ti krediti zbog niskog udjela u ukupnim stambenim kreditima ne utječu znatnije na njihovu kvalitetu. Nepovoljna tečajna kretanja i s njima povezana otežana mogućnost podmirivanja obveza po kreditima u švicarskim francima zasigurno su uvelike utjecali na materijalizaciju VIKR-a.

Najveći udio rizičnih skupina B i C kod sektora stanovništva na kraju prve polovine 2011. imali su hipotekarni krediti (23,0%) i taj je udio neznatno porastao u odnosu na kraj 2010., iako se ukupni iznos hipotekarnih kredita blago smanjio. Na ukupnu kvalitetu kredita stanovništvu veći utjecaj imala je kategorija ostalih kredita (gotovinski nenamjenski krediti, prekoračenja po transakcijskim računima i dr.), kod koje je nakon porasta za 4,8% udio rizičnih skupina B i C iznosio 11,6%. Znatna je promjena zabilježena kod kredita za kupnju automobila, kod kojih je osim ukupnog smanjenja osjetno smanjen i iznos kredita rizičnih skupina B i C te je njihov udio iznosio manje od 3,5% ukupnog iznosa kredita odobrenih za kupnju automobila. Relativno dobra kvaliteta kredita za kupnju automobila djelomice je posljedica praksi banaka koje dominiraju na tržištu kredita za kupnju automobila da većinu iznosa tih kredita osiguravaju kod društava za osiguranje.

Povećanje kredita djelatnostima vezanima uz građevinarstvo i poslovanje nekretninama klasificirano u rizične skupine B i C činilo je više od trećine rasta ukupnih B i C kredita. Zbog toga je osjetno porastao njihov udio u ukupnim kreditima odobrenima tim djelatnostima, na 19,1%, i time se približio prosječnom udjelu skupina B i C u ukupnim kreditima kod sektora trgovačkih društava. U nizu drugih djelatnosti taj je udio bio i veći, ali njihov utjecaj na ukupnu kvalitetu kredita nije bio toliko znatan. Visinom rasta kredita skupina B i C slijedile su djelatnosti trgovine, prerađivačke industrije i djelatnosti pružanja smještaja i pripreme hrane. Među djelatnostima vodećima po visini udjela u ukupnim kreditima banaka (višima od 5%) najlošiju kvalitetu kredita na kraju prve polovine 2011. imala je trgovina, kod koje su krediti skupina B i C činili 22,9% ukupnih kredita odobrenih toj djelatnosti,

SLIKA 2.20. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima, na dan 30. lipnja 2011.





a ako izuzmemo građevinarstvo, slijedila je prerađivačka industrija, s udjelom kredita skupina B i C od 15,3%.

Dospjela nenaplaćena potraživanja (od jednog dana naviše) po kreditima iznosila su na kraju prve polovine 2011. godine 23,1 mlrd. kuna, što je povećanje u odnosu na kraj 2010. za čak 18,4%. Od ukupnog iznosa kredita dospjeli je dio činio 8,1%, a to je udio za jedan postotni bod veći nego na kraju 2010. Dospjela su potraživanja zamjetljivo porasla kod trgovačkih društava, a zatim i kod stanovništva, posebice kod ostalih (gotovinski nenamjenski krediti, prekoračenja po transakcijskim računima i dr.) i stambenih kredita. Kako većina kredita stanovništvu pripada tzv. portfelju malih kredita, kod kojeg je raspoređivanje u rizične skupine moguće obavljati na osnovi kriterija urednosti podmirivanja obveza (dok se kriterijima kreditne sposobnosti i kvalitete instrumenata osiguranja nije potrebno koristiti), rast dospjelih nenaplaćenih potraživanja po ostalim i stambenim kreditima bio je praćen rastom pripadajućih skupina B i C.

Ispravci vrijednosti kredita porasli su za 11,9%, odnosno malo više od iznosa kredita klasificiranih u rizične skupine B i C. Zahvaljujući tome na kraju prve polovine 2011. prekinut je višegodišnji silazni trend pokrivenosti kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti te je blago porasla visina pokazatelja, na 39,7%, što je vrijednost još uvijek niža nego na kraju 2009. Vrijednost toga pokazatelja vrlo je malo porasla kod kredita trgovačkim društvima i iznosila je 32,3%. Veći je porast pokrivenosti zabilježen kod kredita stanovništvu, s 53,1% na kraju 2010. na 55,1% na kraju prve polovine 2011., najviše zbog rasta ispravaka vrijednosti za stambene kredite klasificirane u rizične skupine B i C. S obzirom na to da su stambeni i hipotekarni krediti u pravilu visokoosigurani nekretninama, pokrivenost kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti bila je niža nego kod ostalih vrsta kredita stanovništvu.

Od posljednjeg tromjesečja 2008., kada je počeo snažniji rast kredita skupina B i C, dinamika toga rasta bila je najizrazitija u velikim bankama, a nastavljena je i u prvoj polovini 2011. Porast kredita skupina B i C u velikim je bankama iznosio 10,9% i ponajprije je bio pod utjecajem rasta kredita skupina B i C trgovačkim društvima (12,8%). U srednjim su bankama krediti skupina B i C porasli za 6,7%, također pod utjecajem kvarenja portfelja kredita trgovačkim društvima. Jedino je u malim bankama rast kredita skupina B i C od 3,5% bio pod većim utjecajem kvarenja portfelja kredita sta-

novništvu. Velike banke zadržale su udio kredita skupina B i C nižim od pokazatelja u ostalim grupama. Kod velikih banaka on je iznosio 11,1%, a kod srednjih i malih banaka neznatno više od 16,1%.

2.2.5. Likvidnosni rizik

Izvori financiranja

Izvori financiranja banaka¹⁸ na kraju lipnja 2011. iznosili su ukupno 327,3 mlrd. kuna, što je u odnosu na stanje na kraju prethodne godine porast za 4,3 mlrd. kuna ili 1,3%. Isključi li se iz navedenog porasta utjecaj tečaja, realna stopa rasta u polugodištu bila je malo viša i iznosila je 1,6%.

Rast izvora financiranja tijekom prve polovine 2011. zasnivao se gotovo isključivo na rastu depozita, koji je iznosio 5,0 mlrd. kuna ili 1,6%. Hibridni i podređeni instrumenti rasli su po nešto višoj stopi, ali se taj porast (za 6,5% ili 252,6 mil. kuna) zbog njihove relativno male važnosti nije znatnije odrazio na ukupne izvore financiranja. Priljeni krediti smanjeni su za 832,7 mil. kuna ili 1,7%, pa je nastavljen višegodišnji trend pada udjela priljenih kredita u ukupnim izvorima financiranja (Tablica 2.10.).

Rast depozita, kao dominantnog izvora financiranja, u cijelosti je bio pod utjecajem porasta depozita nerezidenata (6,8 mlrd. kuna ili 14,4%), glavninu kojeg je činio rast depozita većinskih stranih vlasnika (5,6 mlrd. kuna). Banke se u uvjetima skromnog porasta depozita stanovništva te nastavka pada depozita trgovačkih društava i nadalje pojačano okreću izvorima većinskoga stranog vlasnika, koji su rastom za 15,7% dosegli 20,9% ukupnih izvora.

U strukturi izvora financiranja pojedinih grupa banaka nije bilo većih promjena, depoziti su i nadalje dominantan dio izvora financiranja, a ponajviše kod srednjih banaka. Nastavljen je trend smanjivanja udjela priljenih kredita kod svih grupa banaka, a ponajviše kod srednjih banaka. Velike se banke i dalje više od ostalih grupa oslanjaju na priljene kredite, polovinu kojih su činili krediti većinskih stranih vlasnika. Zbog rasta ostvarenog u velikim bankama izdani podređeni i hibridni instrumenti nastavljaju bilježiti najviše stope promjena, ali je njihov udio u ukupnim izvorima financiranja samo blago povećan (na 1,3%).

TABLICA 2.10. Struktura izvora financiranja banaka, na kraju razdoblja, u postocima

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2010.	VI. 2011.	XII. 2010.	VI. 2011.	XII. 2010.	VI. 2011.	XII. 2010.	VI. 2011.
Depoziti	82,2	82,7	89,3	90,3	87,4	87,5	83,3	83,8
Krediti	16,7	16,2	8,2	7,5	11,3	11,0	15,4	15,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	1,1	1,1	2,4	2,2	1,3	1,5	1,2	1,3
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Depoziti i krediti većinskoga stranog vlasnika	21,3	24,4	6,3	6,8	2,9	2,4	18,2	20,9

18 Izvore financiranja čine priljeni depoziti, priljeni krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri te izdani podređeni i hibridni instrumenti.

Izvori od većinskih stranih vlasnika¹⁹ znatnim su porastom (za 9,4 mlrd. kuna ili 15,9%) na kraju lipnja 2011. dosegli 68,3 mlrd. kuna. Porast zaduživanja u nešto se većoj mjeri odnosio na povećanje primljenih depozita, za 5,6 mlrd. kuna ili 15,7%, dok su primljeni krediti povećani za 3,7 mlrd. kuna ili 16,2%. Budući da srednje i male banke bilježe gotovo istovjetne promjene, ali suprotnog predznaka, cjelokupan polugodišnji porast ovih izvora odnosio se na rast u velikim bankama, a gotovo polovina tog porasta ostvarena je u jednoj velikoj banci. Porast izvora većinskih stranih vlasnika u srednjim bankama pod utjecajem je povećanja primljenih depozita u jednoj srednjoj banci, dok je kod malih banaka povrat depozita u tri male banke ponajviše odgovoran za smanjenje ovih izvora. Posljedično, u velikim i srednjim bankama došlo je do porasta udjela izvora od većinskoga stranog vlasnika u ukupnim depozitima i kreditima, na 24,4% i 6,8%, dok se kod malih banaka taj udio smanjio, na 2,4%. I nadalje se 12 od ukupno 16 banaka u većinskom stranom vlasništvu koristilo ovim izvorima, i to u rasponu od 0,9% do 34,9% ukupno primljenih kredita i depozita.

Smanjenje ukupno primljenih kredita banaka za navedenih 832,7 mil. kuna ili 1,7% posljedica je smanjenja kredita od domaćih banaka, za 2,9 mlrd. kuna ili 15,9% (ponajprije kredita od HBOR-a) i ostalih nerezidenata²⁰ (za 1,7 mlrd. kuna ili 19,5%), koje porast kredita od većinskoga stranog vlasnika, za 3,7 mlrd. kuna ili 16,2%, nije u potpunosti nadoknadio (Tablica 2.11.). Pod utjecajem navedenog u kreditima primljenima od domaćih sektora zadržan je i dodatno povećan visok udio kredita od HBOR-a, na 90,1%, ali je zbog porasta stranih izvora udio kredita od HBOR-a u svim primljenim kreditima smanjen na 28,2%. Glavnina svih navedenih promjena odnosila se na velike banke, dok su u malim bankama zabilježena suprotna kretanja, odnosno blagi rast domaćih izvora te pad kredita većinskoga stranog vlasnika. Srednje i male banke i nadalje se pretežito oslanjaju na kredite na domaćem financijskom tržištu (udjeli od 93,7% i 84,4% ukupno primljenih kredita), a velike banke na kredite nerezidenata (75,8% ukupno primljenih kredita), glavninu kojih su činili krediti većinskoga stranog vlasnika (80,2%).

Glavnina navedenog porasta depozita banaka na polugodišnjoj razini ostvarena je na osnovi rasta depozita nerezidenata, za 6,8 mlrd. kuna ili 14,4%, a potom u znatno manjoj mjeri domaćih financijskih institucija i stanovništva. Znatniji pad zabilježen je kod sektora trgovačkih društava, za 4,3 mlrd. kuna ili 9,3%, a gotovo u cijelosti zbog smanjenja oročenih depozita u stranoj valuti. Unatoč tom smanjenju ukupni oročeni depoziti na kraju prvog polugodišta 2011. bili su na razini za 1,1% višoj nego na kraju 2010. zbog znatnog porasta kunskih oročenih depozita (10,7%) gotovo svih sektora, a

TABLICA 2.11. Sektorska struktura primljenih kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			VI. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od državnih jedinica	125,7	0,2	62,2	0,1	-50,6	15,2	0,0	-75,5	15,2	0,0	-0,1
Kreditni od financijskih institucija	19.270,0	37,0	21.180,5	40,0	9,9	18.178,8	36,5	-14,2	15.284,6	31,2	-15,9
Kreditni od trgovačkih društava	3,5	0,0	4,6	0,0	29,7	1,7	0,0	-62,7	1,5	0,0	-11,2
Kreditni od stranih financijskih institucija	32.603,9	62,5	31.712,7	59,9	-2,7	31.571,0	63,4	-0,4	33.633,6	68,7	6,5
Kreditni od ostalih nerezidenata	129,3	0,2	8,0	0,0	-93,8	6,4	0,0	-20,3	5,4	0,0	-15,1
UKUPNO PRIMLJENI KREDITI	52.132,6	100,0	52.968,0	100,0	1,6	49.773,1	100,0	-6,0	48.940,4	100,0	-1,7
Kreditni od većinskoga stranog vlasnika	22.735,6	43,6	23.641,7	44,6	4,0	23.033,5	46,3	-2,6	26.760,2	54,7	16,2

19 Daljnja analiza izvora odnosi se isključivo na primljene depozite i kredite.

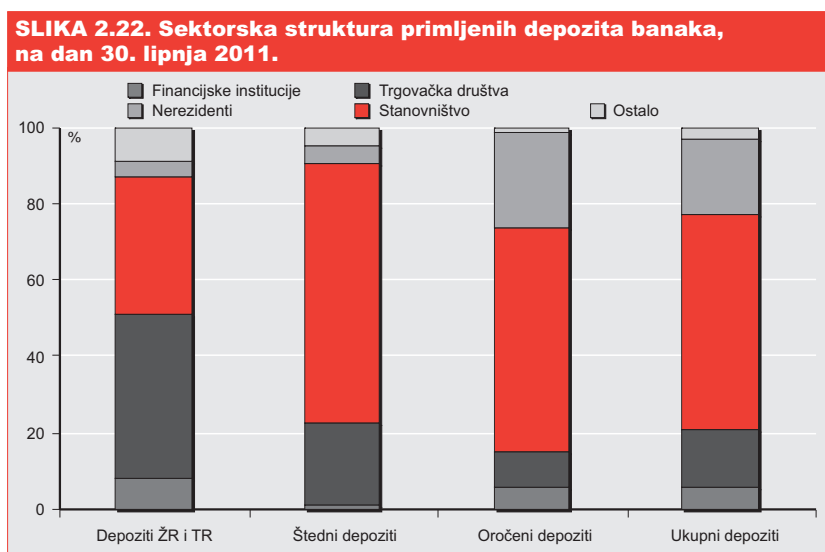
20 Strane financijske institucije različite od većinskoga stranog vlasnika

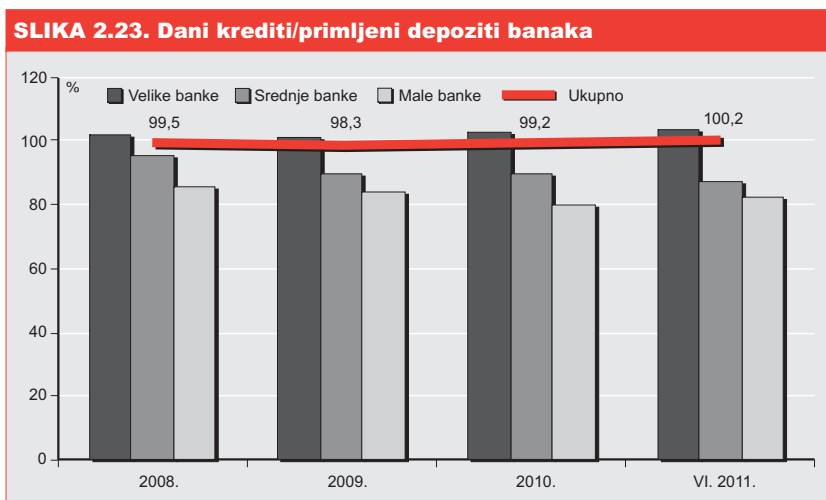
osobito domaćih i stranih financijskih institucija. Porast depozita žiroračuna i tekućih računa (7,9%) utjecao je na povećanje njihova udjela u ukupnim depozitima banaka (na 14,7%). Nasuprot tome štedni su depoziti blago pali (0,5%), pa im se i udio u ukupnim depozitima smanjio na 9,7%. Nešto više od dvije trećine svih depozita i nadalje su se odnosile na oročene depozite, iako je njihov udio zbog sporijeg prirasta u promatranom polugodištu neznatno snižen, na 75,6%.

Zbog nižih depozita trgovačkih društava, kao i onih od većinskih stranih vlasnika, vrlo blago smanjeni su depoziti u grupi malih banaka. U velikim i srednjim bankama depoziti su porasli, za malo više od 2%, ali u grupi velikih banaka taj je rast isključivo bio posljedica povećanih depozita većinskih stranih vlasnika. U velikim bankama zamjetljivo su se smanjili depoziti trgovačkih društava, a rast depozita stanovništva bio je vrlo blag jer su tri velike banke imale rast, a preostale tri smanjenje depozita toga sektora.

Za razliku od prethodne godine cjelokupan porast depozita ostvaren u prvih šest mjeseci 2011. zasnivao se na rastu kunskih depozita, koji su u odnosu na kraj 2010. porasli za 7,6 mlrd. kuna (9,1%), dok su devizni i indeksirani depoziti smanjeni. Porast depozita u kunama ponajviše je bio pod utjecajem rasta oročenih depozita te depozita žiroračuna i tekućih računa domaćih i stranih financijskih institucija, a četvrtina tog porasta odnosila na depozite većinskih stranih vlasnika. Kao posljedica toga, udio je kunskih depozita povećan na 33,1%, dok su depoziti većinskoga stranog vlasnika primljeni u kunama dosegli razinu od 40%. Sve navedeno utjecalo je na zaustavljanje i preokretanje trenda rasta udjela deviznih depozita u ukupnim depozitima, koji su se prvi put od 2007. znatnije smanjili (za 2,0 postotna boda) na 65,4%, gotovo isključivo zbog smanjenja eurskih depozita. Unatoč tom smanjenju eurski depoziti i dalje čine pretežiti dio valutnih i indeksiranih depozita (87,2%), a preostali dio odnosio se na depozite u američkim dolarima (6,2%) i švicarskim francima (5,6%).

Ostvarena brža stopa rasta danih kredita u odnosu na stopu rasta primljenih depozita na kraju polugodišta utjecala je na nastavak blagog rasta njihova omjera (Slika 2.23.) premašivši 100% (100,2%). Najveći utjecaj na visinu omjera i nadalje su imale velike banke, kod kojih je taj omjer najveći i u promatranom se razdoblju dodatno povećao (na 103,8%). S 87,3% slijedile su srednje banke, koje imaju tendenciju pada ovog pokazatelja, a potom male banke, koje nakon trenda smanjivanja u posljednje tri godine ostvaruju blagi porast (na 82,5%).





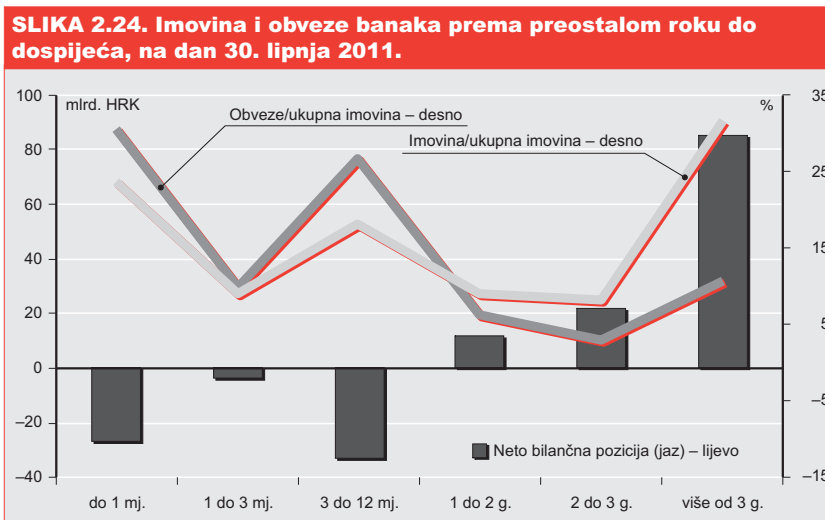
Ročna usklađenost imovine i obveza banaka

Na kraju prve polovine 2011. kratkoročne obveze banaka i nadalje su bile veće od kratkoročne imovine, a neusklađenost ročne strukture bilance banaka, mjerena kumulativnim jazom²¹ kratkog roka (do jedne godine), iznosila je 63,1 mlrd. kuna. U odnosu na kraj 2010. ta se neusklađenost blago smanjila, za 1,3 mlrd. kuna (Slika 2.24.), zbog čega je pokrivenost kratkoročnih obveza kratkoročnom imovinom povećana na 76,3% na kraju lipnja 2011. godine.

Blago smanjenje kumulativne kratkoročne neusklađenosti pod utjecajem je malo bržeg porasta imovine s preostalim rokom dospijeca do jedne godine (za ukupno 4,9 mlrd. kuna ili 2,5%) nego što je iznosio porast obveza istog roka (za 3,6 mlrd. kuna ili 1,4%). Snažan porast kredita, osobito onih roka od tri do 12 mjeseci, bio je dostatan da nadoknadi znatno smanjenje depozita kod bankarskih institucija (pod utjecajem promjene regulative), a rast imovine s preostalim rokom dospijeca do jedne godine osiguran je nastavkom rasta depozita kod HNB-a. Imovina preostalog roka dospijeca više od jedne godine neznatno je porasla (1,5 mlrd. kuna ili 0,8%), ponajviše kao posljedica povećanja dugoročnih ulaganja u podružnice i pridružena društva u jednoj velikoj banci.

Istodobno su među obvezama banaka s preostalim rokom dospijeca do jedne godine znatnije porasli jedino depoziti, za 6,3 mlrd. kuna ili 2,8%. Najsnažniji porast depozita ostvaren je i nadalje na preostalom roku od tri do 12 mjeseci, a zbog rasta depozita žiroračuna i tekućih računa povećavali su se i depoziti s najkraćim preostalim rokom do dospijeca (do jednog mjeseca). Budući da je štednja preostalog dugog roka smanjena, iznova je blago povećan udio depozita s preostalim rokom do dospijeca kraćim od jedne godine, na 84,9% ukupnih depozita. Nasuprot tome, udio primljenih kredita s preostalim rokom do dospijeca kraćim od jedne godine bio je za 5,3 postotna boda niži (iznosio je 41,0%) zbog istodobnog smanjivanja kredita primljenih od financijskih institucija najkraćega preostalog roka (do jednog mjeseca) te porasta kredita preostalog roka većeg od jedne godine.

²¹ Jaz se izračunava kao razlika između iznosa imovine (neto) i obveza s istim preostalim rokom do dospijeca. 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.



Minimalni koeficijent likvidnosti

Tijekom prvog polugodišta 2011. minimalni koeficijenti likvidnosti (MKL) banaka bili su iznad propisanog minimuma²². Na razini svih banaka nastavljen je trend blagog smanjivanja MKL-a, ali zahtijevana razina likvidnosti i nadalje je bila dostatna da se prebrodi zadano stresno razdoblje²³. Na dan 30. lipnja 2011. iskazani koeficijent za kune u razdoblju do tjedan dana iznosio je 1,7, a u razdoblju do mjesec dana 1,5 (Slika 2.25.). Za konvertibilne valute MKL je u razdoblju do tjedan dana iznosio 1,9, a u razdoblju do mjesec dana 1,3.²⁴ U odnosu na stanje na dan 31. prosinca 2010. zamjetljivo je povećanje očekivanih priljeva i odljeva u kunama, dok su očekivani novčani tokovi u konvertibilnim valutama smanjeni, što odgovara navedenom valutnom restrukturiranju bilanci banaka.

Sve su grupe banaka u promatranom razdoblju smanjile koeficijente likvidnosti. Velike banke, među svim grupama banaka, i nadalje iskazuju koeficijente likvidnosti najbliže propisanim, a vrijednosti njihovih koeficijenta u kunama i konvertibilnim valutama i nadalje su bile na zadovoljavajućim razinama. Blago smanjivanje koeficijenata na kraju lipnja uglavnom je bilo posljedica očekivanog povrata depozita i kredita većinskim stranim vlasnicima po isteku polugodišta s obzirom na to da ti novčani tokovi prikazuju procjene za sljedeći mjesec, srpanj. Malo više vrijednosti koeficijenta likvidnosti tijekom polugodišta iskazivale su srednje i male banke, osobito za konvertibilne valute. To je očekivano s obzirom na njihovo pretežito oslanjanje na domaće izvore financiranja, što se osobito odnosilo na male banke. Najveći raspon kretanja vrijednosti koeficijenta, a time i najveću oscilaciju, zadržale su srednje banke. Te su promjene kod srednjih banaka i dalje bile nešto jače izražene za konvertibilne valute, što je uglavnom bilo posljedica promjena iznosa očekivanih odljeva i/ili priljeva po derivatnim financijskim instrumentima (ugovorima o razmjeni) u izvještajnim mjesecima.

22 Minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) računa se kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva 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. MKL svakog dana za razdoblja do tjedan i do mjesec dana mora biti veći ili jednak jedan.

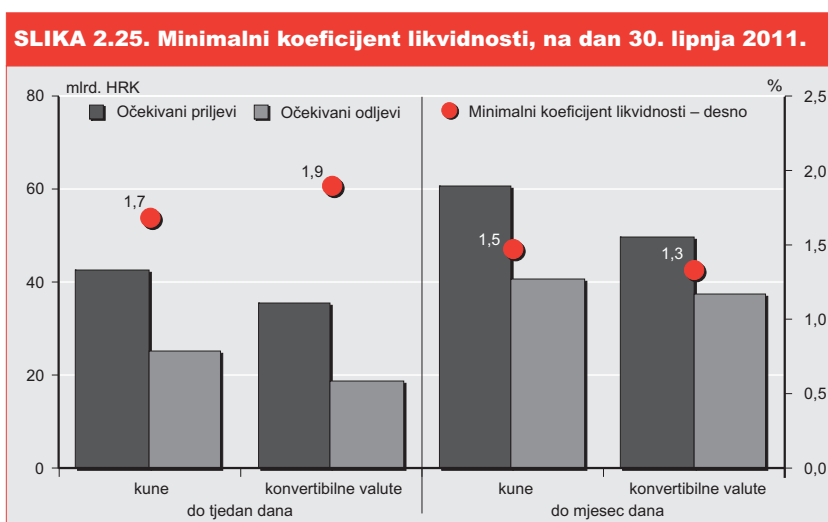
23 Kategorije imovine i obveza koje ulaze u izračun MKL-a korigiraju se propisanim korektivnim faktorima ili korektivnim faktorima koje je dobila kreditna institucija koristeći se vlastitim pretpostavkama o ponašanju. Samo se jedna velika banka koristila vlastitim pretpostavkama o ponašanju.

24 Nijedna banka nije iskazala MKL za nekonvertibilne valute. Njega je potrebno izračunavati ako odljevi u nekoj nekonvertibilnoj valuti čine više od 1% ukupne imovine kreditne institucije.

Ukupna trenutačno utrživa imovina banaka na kraju lipnja 2011. iznosila je 54,8 mlrd. kuna, što je činilo 13,8% ukupne imovine banaka. To znači da banke (u skladu s vlastitom procjenom) u četiri radna dana i bez većih gubitaka mogu unovčiti 13,8% svoje ukupne imovine. Iako je iznos trenutačno utržive imovine bio je za 3,8% niži od stanja na kraju 2010., ponajviše zbog smanjenja depozita kod kreditnih institucija u konvertibilnim valutama (utjecaj promjene regulative u ožujku 2011.), prosječna vrijednost te imovine bila je 6,0% viša od prosjeka za 2010. godinu, i to ponajprije zbog porasta kunskog dijela te imovine (osobito depozita kod HNB-a).

Snažnije jačanje kunskog dijela trenutačno utržive imovine tijekom prvog polugodišta 2011. odrazilo se na promjenu valutne strukture ove imovine, tako da se na kraju lipnja na lako utrživu imovinu u kunama²⁵ odnosilo 57,4%, dok se na imovinu u konvertibilnim valutama odnosilo preostalih 42,6%. U odnosu na stanje na kraju 2010. riječ je o porastu kuna u trenutačno utrživoj imovini za 9,1 postotni bod. Ove promjene nisu se znatnije odrazilo na promjenu u vrstama visokolikvidnih sredstava, pa su tako glavninu te imovine u kunama (23,5 mlrd. kuna ili 74,8%) i nadalje činili depoziti kod HNB-a i trezorski zapisi MF-a. U konvertibilnim valutama pretežiti dio lako utržive imovine (19,8 mlrd. kuna ili 84,8%) zadržan je u depozitima kod kreditnih institucija i vrijednosnim papirima raspoloživima za prodaju.

Promatrano po grupama banaka srednje su banke imale najviši udio trenutačno utržive imovine u ukupnoj imovini (17,7%), malo niži udio zabilježen je kod grupe malih banaka (15,1%), a očekivano najniže udjele brzo utržive imovine, zbog bržeg i jednostavnijeg pristupa izvorima likvidnosti, održavale su velike banke (13,2%).



25 Napominjemo da se za potrebe Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom sve izloženosti u kunama s valutnom klauzulom smatraju izloženostima u kunama.

2.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza

Vrlo visok udio stavki u stranim valutama i stavki u kunama s valutnom klauzulom u bilancama banaka jedno je od važnijih obilježja domaćega bankovnog sustava. Otprilike dvije trećine imovine i obveza banaka u stranim su valutama ili su uz njih indeksirane, a glavnina iznosa odnosi se na euro. Višak devizne imovine nad deviznim obvezama (uključujući i imovinu i obveze u kunama s valutnom klauzulom u stranim valutama) odnosno dugu promptnu deviznu poziciju banke su štitile terminskim ugovorima i tako svoju izravnu izloženost valutnom riziku svodile na nisku razinu. Međutim, neizravna izloženost odnosno izloženost valutno induciranoome kreditnom riziku i nadalje je bila na visokoj razini.

Nakon trogodišnjeg razdoblja rasta udjeli devizne imovine i obveza tijekom prve polovine 2011. smanjili su se, ali njihova je razina još bila viša od dosad ostvarenog minimuma, onoga s kraja 2007. Na strani obveza zabilježen je skroman rast devizne komponente (0,3% efektivno²⁶), dok su kunske obveze porasle za 4,5%. Skroman rast deviznih obveza rezultat je rasta primljenih kredita, posebice onih u švicarskim francima²⁷, dok su devizni depoziti efektivno bili niži za 1,9%, ponajprije zbog smanjenja eurskih depozita trgovačkih društava. Kunski su depoziti zamjetljivo porasli (9,1%), čemu je najviše pridonio porast kunskih depozita domaćih sektora, ponajprije investicijskih fondova, a zatim i stanovništva. Vidljiv porast ostvaren je i kod kunskih depozita većinskih stranih vlasnika, pa je u strukturi depozita primljenih od većinskih stranih vlasnika kunska komponenta imala udio od 40,0%. Visok udio kunskih depozita stranih vlasnika vjerojatno je posljedica regulatorne arbitraže vezano uz propis o minimalnoj deviznoj likvidnosti.²⁸ Na strani imovine tijekom prve polovine 2011. porasla je isključivo kunska komponenta (5,9%), dok je devizna imovina banaka bila niža za 0,7% (efektivno). Niži iznos devizne imovine posljedica je znatnog smanjenja deviznih depozita u stranim bankama, do čega je došlo po smanjenju propisanog postotka održavanja deviznih obveza likvidnim deviznim potraživanjima. Zbog i nadalje visoke razine nesklonosti riziku, u banaka i njihovih klijenata, snažno je porastao iznos prekonoćnih depozita kod HNB-a (koji se izdvajaju u kunama), a porasla je i kunska gotovina, pod utjecajem povećanih potreba u turističkoj sezoni. Dani su kunski krediti smanjeni, dok su oni devizni porasli, ponajprije pod utjecajem rasta deviznih kredita državnim jedinicama.

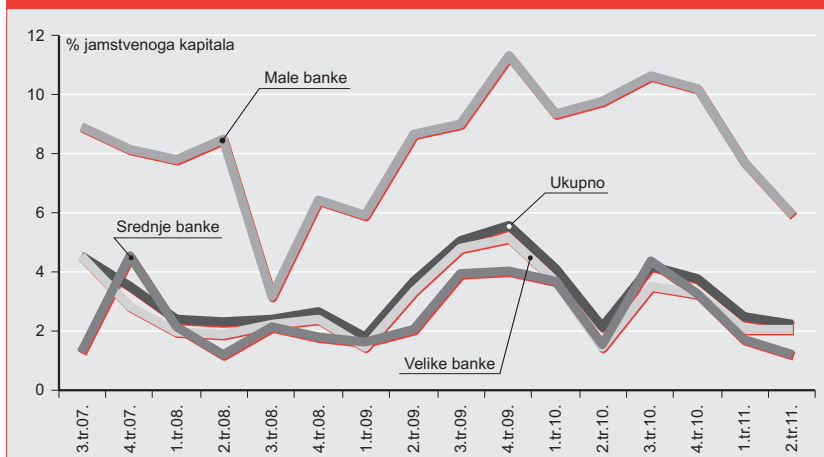
Na kraju promatranoga razdoblja devizna imovina iznosila je 255,7 mlrd. kuna te je činila 64,3% ukupne imovine banaka. Devizne obveze bile su manje od devizne imovine. Iznosile su 232,3 mlrd. kuna, odnosno 68,0% ukupnih obveza banaka. U deviznoj imovini banaka najveći se udio odnosio na euro (81,7%), a potom na švicarski franak (13,2%) i američki dolar (4,2%), čineći tako glavninu devizne imovine. Spomenute valute činile su i većinu deviznih obveza. Udio eura bio je izraženiji negoli njegov udio u deviznoj imovini i iznosio je 85,2%. Suprotno je bilo kod švicarskog franka, čiji je udio u deviznim obvezama iznosio 8,7%. Američki dolar činio je 5,2% deviznih obveza. Razlika iznosa devizne imovine i obveza (izražena kao udio u ukupnoj imovini) bila je najviša u velikim bankama (6,6%), osjetno niža bila je u srednjim bankama (4,6%), a uvjerljivo najniža u malim bankama (0,4%). Male banke u pravilu ne posluju s derivatnim financijskim instrumentima te valutnim rizi-

26 Tijekom prve polovine 2011. tečaj kune prema euru aprecirao je za 0,2%, a prema američkom dolaru za 7,9% dok je u odnosu na švicarski franak deprecirao za 3,9%.

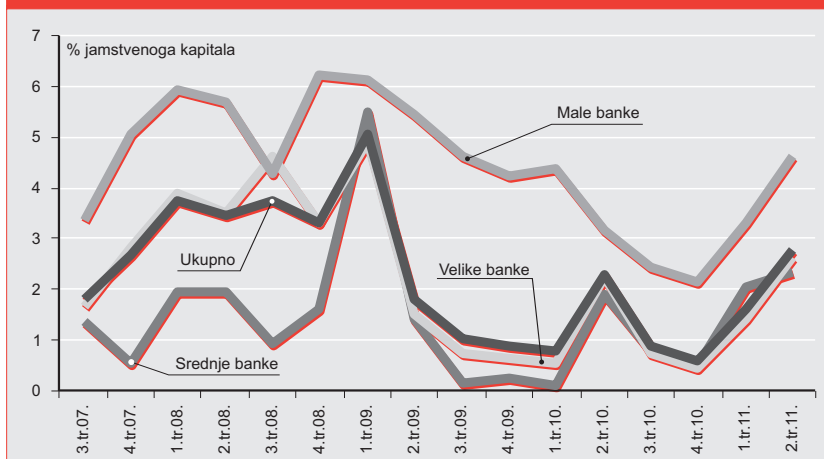
27 Porast primljenih kredita u švicarskim francima u cijelosti se odnosio na jednu veliku banku koja je od većinskoga stranog vlasnika uzela kredit u švicarskim francima radi poboljšanja valutne i ročne usklađenosti imovine i obveza, dok su derivatni instrumenti, koji su dotad korišteni u te svrhe, smanjeni.

28 Devizne obveze i kunske obveze s valutnom klauzulom moraju u propisanom postotku biti pokrivene likvidnim deviznim potraživanjima. Stoga je rast kunskih izvora od većinskih stranih vlasnika vjerojatno ostvaren radi smanjenja regulatornog troška. Kako većinski strani vlasnici ne raspolažu kunama, domaće banke sklapaju s njima valutne ugovore o razmjeni kojima im promptno prodaju kune i kupuju devize, a terminski prodaju devize i kupuju kune.

SLIKA 2.26. Duga devizna pozicija banaka, tromjesečni prosjeci



SLIKA 2.27. Kratka devizna pozicija banaka, tromjesečni prosjeci



kom upravljaju putem bilančnih stavki. Velike banke korištenjem derivatnih financijskih instrumenata skraćuju duge bilančne pozicije i time umanjuju izloženost valutnome riziku. Na kraju prve polovine 2011. neto otvorena valutna pozicija²⁹ bankovnog sustava bila je kratka, u visini od 1,9% jamstvenoga kapitala, što je bilo znatno niže od zakonski propisanog maksimuma od 30%.

Tijekom prve polovine 2011. najveći je broj banaka imao neto dugu otvorenu poziciju. Dugu poziciju imala je većina malih banaka, zahvaljujući dugoj poziciji u euru, na koji se odnosi najveći dio devizne imovine te grupe banaka (94,4%). Udio imovine u švicarskim francima u toj je grupi bio nizak (1,6%). U velikim bankama imovina u švicarskim francima činila je znatno veći dio devizne imovine (14,3%) zbog popularizacije kredita u toj valuti (posebice stambenih) u razdoblju do 2007., a otvorenu promptnu poziciju u toj valuti velike su banke pretežito štitile derivatnim financijskim instrumentima sklopljenima s većinskim stranim vlasnicima. U velikim bankama udio imovine u švicarskim francima kretao se u rasponu od 10,9% do 25,8% ukupne devizne imovine, a više vrijednosti toga

²⁹ Neto otvorena valutna pozicija za sve banke dobivena je agregiranjem podataka pojedinih banaka, čime je omogućeno netiranje pozicija suprotnog predznaka u pojedinim valutama između pojedinih institucija.

udjela bile su karakteristične za banke u većinskom vlasništvu austrijskih dioničara.

Premda je zbog korištenja derivatnih financijskih instrumenata izravna izloženost valutnome riziku bila niska, neizravna izloženost bila je vrlo visoka. Malo više od 60% plasmana i izvanbilančnih obveza banaka bilo je izloženo djelovanju valutno induciranoga kreditnog rizika, a najveći dio njih, gotovo 85%, nije bio zaštićen od djelovanja toga rizika, tj. bio je plasiran klijentima s neusklađenom deviznom pozicijom. Kreditni rizik po plasmanima u stranim valutama ili vezanima uz strane valute banke su, u skladu s važećim propisima, dužne promatrati s aspekta moguće promjene financijskog položaja dužnika, do koje bi moglo doći zbog promjene tečaja domaće valute prema stranim valutama. Banke su dužne uspostaviti interni sustav praćenja, analiziranja i procjenjivanja usklađenosti devizne pozicije pojedinačnih dužnika ili srodnih grupa dužnika te prilagodljivosti njihovih novčanih tokova potencijalno promjenjivoj razini njihovih obveza prema banci i ukupnih obveza zbog učinka promjene valutnih tečajeva.

2.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke

Nepovoljna kretanja kamatnih stopa mogu dovesti do pogoršanja financijskog položaja banaka. Utjecaj kretanja tržišnih kamatnih stopa na knjigu trgovanja obuhvaćen je eksplicitnim kapitalnih zahtjevom unutar prvog stupa regulatornog okvira adekvatnosti kapitala, a on je relevantan za institucije koje se u većem obujmu bave aktivnostima trgovanja. S druge strane kamatni rizik u knjizi banke proizlazi iz osnovnih poslovnih aktivnosti banaka, a ročna neusklađenost³⁰ osnovni je izvor toga rizika. U skladu s propisom o kamatnom riziku u knjizi banke³¹ banke su dužne izračunati promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke³², tj. njezinu neto sadašnju vrijednost u uvjetima zadanoga paralelnoga kamatnog šoka od 200 baznih bodova. Ako promjena ekonomske vrijednosti knjige banke premaši iznos od 20% jamstvenoga kapitala, prema banci se poduzimaju supervizorske mjere.

Na kraju prve polovine 2011. godine promjena ekonomske vrijednosti knjige banke iznosila je, na razini svih banaka, 767,4 milijuna kuna ili 1,4% jamstvenoga kapitala³³ (Tablica 2.12.). Od ožujka 2010. godine, kada je uvedena obveza izvješćivanja o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, omjer promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenoga kapitala ima padajući trend i kreće se u relativno uskom rasponu, od najviše 3,1%, koliko je iznosio na kraju prve polovine 2010., pa do 1,4%, koliko je iznosio na kraju promatranoga razdoblja. Relativno niske razine pokazatelja izloženosti kamatnom riziku posljedica su dobre usklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza po vremenskim zonama. Glavninu kamatno osjetljive imovine i obveza banke su rasporedile u kratkoročne zone (do jedne godine) te jedino u tim zonama postoje neusklađenosti značajnijih iznosa. No, niski ponderi za kratkoročne zone ograničavaju utjecaj tih pozicija na ekonomsku vrijednost. Utjecaj izvanbilančnih

30 Rizik ročne neusklađenosti (engl. *repricing risk*) jest rizik kojem je kreditna institucija izložena zbog vremenske neusklađenosti dospijeaća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope) pozicija knjige banke.

31 Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (NN, br. 2/2010. i 34/2010.)

32 Da bi se izračunala ekonomska vrijednost, kamatno osjetljiva imovina i obveze (uključujući i derivatne financijske instrumente) raspoređuju se u 13 vremenskih zona ovisno o mogućnosti promjene kamatne stope, a neto pozicija svake zone, dakle razlika iznosa kamatno osjetljive imovine i obveza u toj zoni, ponderira se zadanim ponderom. Ponderi odražavaju učinak kamatnog šoka i procijenjeno modificirano trajanje svake zone, pa zone na dužim razdobljima imaju veće pondere, što odražava njihovu veću osjetljivost na promjenu kamatnih stopa. Zbrajanjem ponderiranih iznosa po zonama, pri čemu se pozitivne i negativne neusklađenosti međusobno poništavaju, dobije se promjena ekonomske vrijednosti knjige banke. Promjenu ekonomske vrijednosti banke su dužne iskazati za sve vrste kamatnih stopa te za sve važnije valute (koje čine više od 5% bilančne imovine) posebno.

33 Promjena ekonomske vrijednosti za sve banke zajedno, kao i za usporedive grupe banaka, dobivena je agregiranjem podataka pojedinih banaka, čime je omogućeno netiranje pozicija suprotnih predznaka između pojedinih institucija. Medijan distribucije omjera promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenoga kapitala po bankama iznosio je 2,4%.

Tablica 2.12. Kamatni rizik u knjizi banke, na dan 30. lipnja 2011., u milijunima kuna i postocima

Valuta	Vrsta kamatne stope	Neto pozicija (prije ponderiranja)	Neto ponderirana pozicija
Kuna	administrativna	-16.407,5	-194,6
	promjenjiva	28.225,8	381,9
	fiksna	8.242,2	505,2
Euro	administrativna	-4.570,9	363,9
	promjenjiva	54.976,7	107,5
	fiksna	-48.602,6	-195,0
Švicarski franak	administrativna	26.937,2	248,3
	promjenjiva	-8.785,3	-32,7
	fiksna	-3.989,3	-346,4
Američki dolar	administrativna	-820,6	-12,2
	promjenjiva	1.107,1	3,3
	fiksna	-875,5	-4,0
Ostalo	administrativna	-6.197,8	-36,8
	promjenjiva	3.319,8	-2,0
	fiksna	1.393,9	-18,9
Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke			767,4
Jamstveni kapital			54.185,1
Relativni omjer: promjena ekonomske vrijednosti knjige banke/jamstveni kapital			1,4

pozicija na ukupnu neto ponderiranu poziciju bio je nizak, iz čega se može zaključiti da nije bilo potrebe za većim korištenjem tih stavki u zaštiti od kamatnog rizika.³⁴

Banke tradicionalno kratkoročnim izvorima financiraju dugoročne kredite, a takva je situacija prisutna i u domaćem bankovnom sustavu. Unatoč značaju dugoročnoga kreditiranja u bilancama banaka, a posebice onog stambenog, ne postoje veće neusklađenosti u vremenskim zonama s dužim rokovima. Naime, glavnina kredita stanovništvu, kao i najveći dio ukupnih kredita banaka, odobrena je uz administrativnu kamatnu stopu³⁵, u slučaju koje banke samostalno, na temelju procjene³⁶ vjerojatnosti i učestalosti promjene kamatnih stopa, obavljaju raspored u odgovarajuće vremenske zone. Banke su najveći dio kredita uz administrativnu kamatnu stopu rasporedile u kratkoročne zone, posebice onu najkraću (do jednog mjeseca), što je pomoglo dobroj ročnoj usklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza banaka. Primjenom administrativnih kamatnih stopa i prebacivanjem rizika na klijente banke umanjuju izravnu izloženost kamatnom riziku. Međutim, neizravna je izloženost znatan izvor rizika za banke, a mogućnosti upravljanja tim rizikom ograničene su kompetitivnom pozicijom te sposobnostima klijenata da u potencijalno promijenjenim okolnostima uredno podmiruju svoje kreditne obveze.

Kod najznačajnije stavke imovine banaka, danih kredita, stavke uz administrativnu kamatnu stopu imale su najveći udio, malo veći od polovine (51,4%). Slijedili su krediti s promjenjivom kamatnom stopom (39,5%), dok je udio kredita s fiksnom kamatnom stopom bio nizak (9,2%). Takva struktura ukupnih danih kredita banaka odražava važnost udjela kredita stanovništvu, koji imaju najveći udio u sektorskoj distribuciji kredita banaka, i kod kojih je malo više od 90% iznosa bilo ugovoreno

34 Podaci se odnose na derivatne financijske instrumente koji se rabe u zaštiti od kamatnog rizika i na koje se primjenjuje računovodstvo zaštite. No, moguće je da dio derivatnih financijskih instrumenata u knjizi trgovanja također služi kao zaštita od kamatnog rizika u knjizi banke.

35 Podložna promjenama na osnovi odluke uprave banke

36 Ta se procjena mora zasnivati najmanje na: 1) prošlim promjenama i učestalosti promjena kamatnih stopa dotičnih pozicija; 2) prošlim promjenama i učestalosti promjena tržišnih kamatnih stopa i njihovoj korelaciji s promjenama kamatnih stopa dotičnih pozicija; 3) na procjeni drugih unutarnjih (npr. neto kamatna marža, strategija poslovanja i financiranja plasmana kreditne institucije) i vanjskih činitelja (npr. reputacijski rizik, konkurencija) koji utječu na formiranje kamatnih stopa.

uz administrativnu kamatnu stopu. Kod trgovačkih društava malo više od dvije trećine kredita bilo je ugovoreno s promjenjivom kamatnom stopom. U odnosu na kraj 2010. osjetno je porastao udio kredita s promjenjivom kamatnom stopom, i to zbog rasta kredita državnim jedinicama i trgovačkim društvima ugovorenima uz tu vrstu kamatne stope.

Najveći dio oročenih depozita u pasivi banaka, nešto više od polovine, bio je oročen s fiksnom kamatnom stopom. Kod oročenih depozita trgovačkih društava najviše je bilo onih oročenih s fiksnom kamatnom stopom (71,3%), a i kod preostalih sektora (osim stanovništva) vodeći su udio imali depoziti oročeni uz tu vrstu kamatne stope. Kod stanovništva najveći dio oročenih depozita bio je ugovoren s administrativnom kamatnom stopom (51,7%), a malo manji je bio udio onih s fiksnom kamatnom stopom (48,3%). U odnosu na kraj 2010. u strukturi oročenih depozita stanovništva vidljiva je supstitucija depozita oročenih s administrativnom kamatnom stopom onima oročenima s fiksnom kamatnom stopom. Na razini ukupnih depozita najveći su udio imali depoziti s administrativnom kamatnom stopom (60,9%) jer su tekući računi i žiroračuni najvećim dijelom, malo većim od 90%, ugovoreni s tom vrstom kamatne stope.

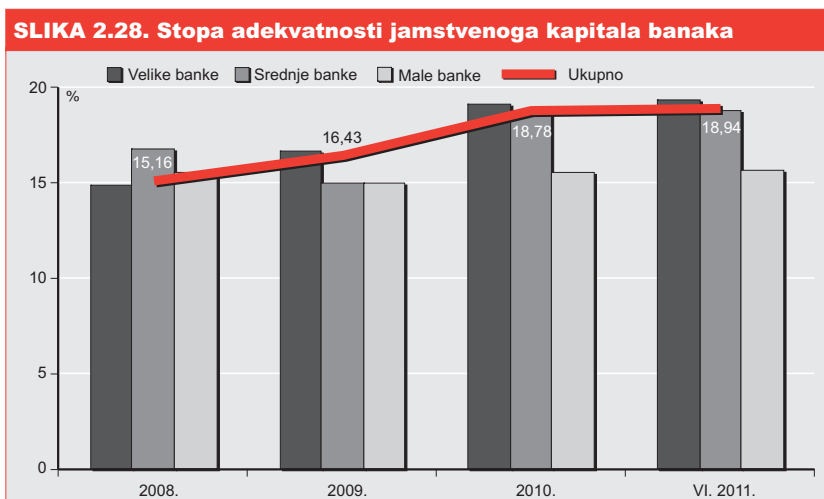
U uvjetima paralelnog rasta kamatnih stopa iznos je neto ponderirane pozicije pozitivan i ima najvišu vrijednost za stavke s promjenjivom kamatnom stopom. Pozitivnu vrijednost ima i neto ponderirana pozicija za stavke s administrativnom kamatnom stopom, dok je kod onih s fiksnom kamatnom stopom pozicija negativna te umanjuje ekonomsku vrijednost. Promatrano po valutama najveću osjetljivost na kamatni šok pokazuje pozicija u kunama. Uz paralelni porast kamatnih stopa neto ponderirana pozicija u kunama je pozitivna, a za razliku od kunskih stavki, kao i stavki u ostalim stranim valutama, kod stavki u švicarskim francima u većini vremenskih zona postoji negativna neusklađenost, tj. obveze su veće od imovine, pa je u uvjetima rasta kamatnih stopa i neto ponderirana pozicija u toj valuti negativna te umanjuje ekonomsku vrijednost.

U grupi velikih banaka omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala iznosio je 1,5%. On je bio veći u srednjim bankama (2,1%) zbog nedostajućih izvora i posljedično većih neusklađenosti na dužim rokovima, a manji u malim bankama (0,2%), kod kojih se neusklađenosti različitih predznaka međusobno poništavaju. Sve su banke na kraju prve polovine 2011. imale omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala niži od 20%, a samo je jedna banka poslovala na granici toga omjera.

2.2.8. Adekvatnost kapitala

U prvoj polovini 2011. blago je porasla stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, čime je nastavljen trend njezina rasta prisutan u 2009. i 2010. Povećanje s 18,78%, koliko je ta stopa iznosila na kraju 2010., na 18,94% na kraju prve polovine 2011. (Slika 2.28.) ponajprije je posljedica rasta kredita domaćim državnim jedinicama, zbog čega se smanjio prosječni ponder kreditnog rizika, a time i visina kapitalnog zahtjeva. Povećanje stope adekvatnosti kapitala triju velikih banaka uvelike je odredilo kretanje stope adekvatnosti kapitala svih banaka. Međutim, u najvećem broju banaka (21) stopa se adekvatnosti jamstvenoga kapitala smanjila, a u jednoj od njih pala je ispod zakonski propisanoga minimuma od 12%³⁷.

37 RH je iskoristila nacionalnu diskreciju koja omogućuje propisivanje stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala više od 8%, koliko je propisano Direktivom o kapitalnim zahtjevima (engl. CRD). Prema prijedlogu CRD IV zahtijevana stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala iznositi će 10,5%.



Na kraju prve polovine 2010. jamstveni kapital banaka iznosio je 54,2 mlrd. kuna te je bio za 0,4% niži nego na kraju 2010. Na pad jamstvenoga kapitala utjecao je porast izravnih vlasničkih ulaganja u financijske institucije, koja, u skladu s propisima, umanjuju jamstveni kapital. Učinak rasta odbitnih stavki nadmašio je pozitivne učinke povećanja rezervi i zadržane dobiti banaka. Najveći dio dobiti za 2010. odlukama dioničara banaka bio je usmjeren u zadržanu dobit i rezerve, a kako su neke banke dobit tekuće godine uključile već u obračunu jamstvenoga kapitala prema revidiranim podacima za kraj 2010., taj je iznos u obračunu na kraju lipnja 2011. samo prenesen na stavku zadržane dobiti te nije imao učinka na kretanje jamstvenoga kapitala.

Porast ulaganja u financijske institucije u cijelosti se odnosio na jednu veliku banku, koja je istodobno izdala podređene instrumente. Ulaganja u financijske institucije umanjila su osnovni kapital³⁸ te banke, kao i svih banaka zajedno (za 1,1%). Nasuprot tome, dopunski je kapital I porastao, za 9,5%, za što je zaslužan rast podređenih instrumenata u spomenutoj velikoj banci, a manjim dijelom i rast hibridnih instrumenata u malim bankama. Premda se udio dopunskoga kapitala I u jamstvenom kapitalu povećao, kvaliteta jamstvenoga kapitala nije se znatnije promijenila. Glavninu jamstvenoga kapitala, 92,6%, činila je njegova najkvalitetnija komponenta, tj. osnovni kapital, čija je stopa adekvatnosti iznosila čak 17,54%. Dopunskim kapitalom II (za pokriće tržišnih rizika) nije se koristila nijedna banka.

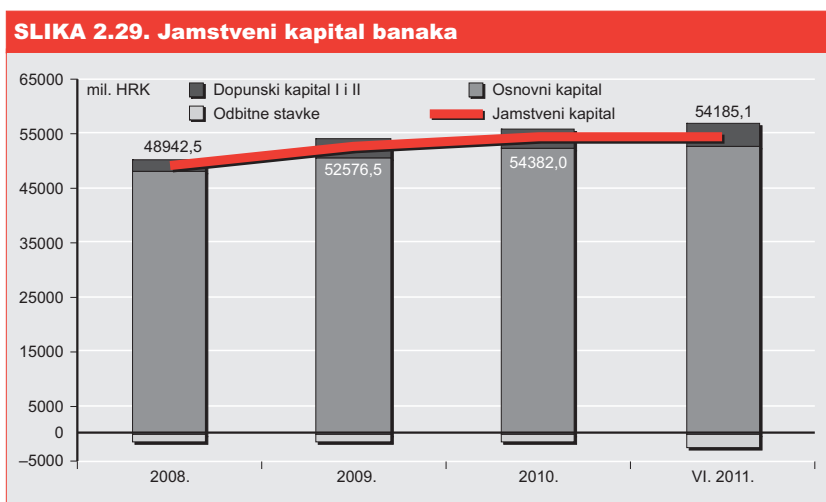
Ukupni kapitalni zahtjev banaka iznosio je na kraju prve polovine 2011. godine 34,3 mlrd. kuna, što je bilo za 1,2% niže nego na kraju 2011. Najveći utjecaj na smanjenje kapitalnog zahtjeva imalo je smanjenje njegova dijela koji se odnosi na kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke (u nastavku teksta: kreditni rizik). Unatoč tome, kapitalni zahtjev za kreditni rizik ostao je uvjerljivo najveća sastavnica ukupnoga kapitalnoga zahtjeva, s udjelom od 89,5% (Slika 2.31.). Kapitalni zahtjev za operativni rizik također je smanjen (za 3,7%), na što je utjecalo njegovo smanjenje u dvije velike banke koje primjenjuju napredni pristup. Udio kapitalnog zahtjeva za operativni rizik smanjen je na 8,9%, dok je udio najmanje važne komponente, kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike (pozicijski, valutni i robni rizik) porastao na 1,7% ukupnoga

³⁸ Polovina iznosa odbitnih stavki od jamstvenoga kapitala odbija se od osnovnoga kapitala, a polovina od dopunskoga kapitala I. Ako polovina iznosa odbitnih stavki prelazi iznos dopunskoga kapitala I, višak se odbija od osnovnoga kapitala.

kapitalnog zahtjeva. Kapitalni zahtjev za tržišne rizike osjetno je povećan (20,7%), na što je u gotovo podjednako iznosu utjecao rast kapitalnog zahtjeva za valutni rizik, kapitalnog zahtjeva za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata i kapitalnog zahtjeva za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire. Kapitalni zahtjev za valutni rizik banke su dužne računati ako njihova ukupna otvorena devizna pozicija uvećana za neto poziciju u zlatu prelazi 2% jamstvenoga kapitala. Kako je kod velikih banaka iznos tih pozicija relativno nizak, kapitalni zahtjev za valutni rizik varira po razdobljima ovisno o postojanju obveze pojedinih velikih banaka da naprave izračun. Ovakva su kretanja imala utjecaja na rast kapitalnoga zahtjeva za valutni rizik u promatranome razdoblju. Rast kapitalnog zahtjeva za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata kao i kapitalnog zahtjeva za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire posljedica je njihova povećanja u jednoj srednjoj banci.

TABLICA 2.13. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na dan 30. lipnja 2011., u milijunima kuna i postocima

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
Jamstveni kapital	45.248,9	100,0	4.621,2	100,0	4.315,0	100,0	54.185,1	100,0
OSNOVNI KAPITAL	44.659,2	98,7	4.079,9	88,3	3.895,4	90,3	52.634,4	97,1
Uplaćeni kapital (osim kumulativnih povlaštenih dionica) minus vlastite dionice	22.085,5	48,8	3.714,2	80,4	3.614,9	83,8	29.414,6	54,3
Rezerve i zadržana dobit	22.703,6	50,2	430,5	9,3	372,2	8,6	23.506,3	43,4
Ostalo	-130,0	-0,3	-64,9	-1,4	-91,7	-2,1	-286,5	-0,5
DOPUNSKI KAPITAL I	3.047,1	6,7	623,2	13,5	432,3	10,0	4.102,5	7,6
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem kumulativnih povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Hibridni i podređeni instrumenti	3.047,1	6,7	623,2	13,5	454,0	10,5	4.124,3	7,6
Ostalo	0,0	0,0	0,0	0,0	-21,8	-0,5	-21,8	0,0
ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOGA I DOPUNSKOGA KAPITALA I	-2.457,3	-5,4	-81,9	-1,8	-12,7	-0,3	-2.551,9	-4,7
DOPUNSKI KAPITAL II (za pokrivenje tržišnog rizika)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapitalni zahtjevi	28.076,5	100,0	2.944,3	100,0	3.306,3	100,0	34.327,1	100,0
KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	25.221,5	89,8	2.512,4	85,3	2.974,5	90,0	30.708,4	89,5
Standardizirani pristup	25.221,5	89,8	2.512,4	85,3	2.974,5	90,0	30.708,4	89,5
Trgovačka društva	10.522,1	37,5	1.028,0	34,9	976,1	29,5	12.526,3	36,5
od toga: osigurano nekretninom	17,1	0,1	1,2	0,0	44,0	1,3	62,3	0,2
Stanovništvo	12.534,3	44,6	1.267,2	43,0	1.640,9	49,6	15.442,4	45,0
od toga: osigurano nekretninom	79,9	0,3	5,5	0,2	31,9	1,0	117,3	0,3
Ostalo	2.165,1	7,7	217,1	7,4	357,4	10,8	2.739,7	8,0
RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNJI RIZICI	423,9	1,5	127,0	4,3	23,2	0,7	574,0	1,7
od toga: interni modeli	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	222,2	0,8	59,9	2,0	0,0	0,0	282,1	0,8
Valutni rizik	180,3	0,6	12,6	0,4	23,1	0,7	216,1	0,6
Ostali rizici	21,4	0,1	54,5	1,8	0,0	0,0	75,8	0,2
RIZIK PREKORAČENJA DOPUŠTENIH IZLOŽENOSTI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OPERATIVNI RIZIK	2.431,2	8,7	304,9	10,4	308,7	9,3	3.044,8	8,9
Jednostavni pristup	0,0	0,0	115,1	3,9	280,4	8,5	395,4	1,2
Standardizirani pristup	1.274,3	4,5	189,9	6,4	28,3	0,9	1.492,5	4,3
Napredni pristup	1.156,8	4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	1.156,8	3,4
Višak/manjak jamstvenoga kapitala	17.172,4	-	1.676,9	-	1.008,7	-	19.858,0	-
Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala	19,34	-	18,83	-	15,66	-	18,94	-



Pri utvrđivanju kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik sve su banke primjenjivale standardizirani pristup. Pri izračunu kapitalnog zahtjeva za operativni rizik najveći broj banaka, njih 24, primjenjivao je jednostavni pristup, dvije banke napredni pristup, a preostalih sedam banaka odlučilo se za standardizirani pristup. U izračunu kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike niti jedna banka nije primjenjivala interne modele. Kapitalne zahtjeve za pozicije u knjizi trgovanja bilo je dužno računati devet banaka, odnosno sve velike i srednje banke, dok u preostalim bankama vrijednost pozicija iz knjige trgovanja nije bila značajna. Sedam banaka nije imalo obvezu računati kapitalni zahtjev za valutni rizik.

U odnosu na kraj 2010. kapitalni zahtjev za kreditni rizik smanjen je za 1,3%. Porastao je iznos izloženosti koja se ponderira, doduše vrlo blago (0,7%), ali je smanjenje prosječnog pondera kreditnoga rizika, sa 63,6% na 62,4%, umanjilo kapitalni zahtjev³⁹. Stopa rasta originalne izloženosti iznosila je 1,3%, a zbog povećanih ispravaka vrijednosti i rezerviranja te zbog utjecaja tehnika smanjenja kreditnog rizika i konverzije izvanbilančnih stavki, stopa rasta izloženosti koja se ponderira bila je osjetno niža. Obujam korištenja tehnika smanjenja kreditnog rizika bio je nešto niži negoli na kraju 2010. Tehnike s učincima zamjene (odnosi/donosi na druge pondere rizika) rabljene su u malo većoj mjeri negoli tehnike koje omogućuju izravno umanjjenje originalnog iznosa izloženosti (složena metoda financijskoga kolaterala). Tehnike s učincima zamjene najvećim su se dijelom odnosile na garancije i jamstva te odnose iz kategorije trgovačkih društava na kategoriju središnje države i središnje banke. Složenom se metodom i nadalje koristio manji broj banaka, pretežito velikih, a najveći dio iznosa nalazio se u kategoriji institucija.

Pad prosječnog pondera kreditnog rizika rezultat je rasta udjela kategorije središnje države i središnje banke te istodobnog smanjenja ionako niskoga prosječnog pondera kreditnoga rizika za tu kategoriju (na 2,1%). Rast izloženosti u kategoriji središnje države i središnje banke posljedica je rasta originalne izloženosti, a ne donosa na tu kategoriju zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog

³⁹ Kapitalni zahtjev za kreditni rizik dobije se množenjem ponderirane izloženosti kreditnom riziku s 12% (minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala). Ponderirani iznos izloženosti kreditnom riziku dobije se množenjem izloženosti koja se ponderira s pripadajućim ponderima kreditnog rizika. Izloženost koja se ponderira uključuje se u neto iznosu (umanjeno za ispravke vrijednosti i rezerviranja) i sadržava učinke tehnika smanjenja kreditnog rizika i konverzije izvanbilančnih stavki. Primjenama određenih tehnika smanjenja kreditnog rizika kao što su nematerijalna kreditna zaštita i jednostavna metoda financijskoga kolaterala efektivno dolazi do zamjene pondera, pa pojedina izloženost prema dužniku dobiva ponder pružatelja zaštite (nematerijalna kreditna zaštita), odnosno ponder koji bi kreditna institucija dodijelila kada bi imala neposrednu izloženost prema kolateralu (jednostavna metoda financijskoga kolaterala). Za razliku od toga, složena metoda financijskoga kolaterala omogućuje izravno umanjjenje iznosa izloženosti koja se ponderira.

rizika, te odražava zamjetljiv rast kredita državnim jedinicama. Tijekom prve polovine 2011. banke su najviše povećale kredite državnim jedinicama, te su oni porasli za 18,4%. Istodobno su banke, nakon promjene propisa o minimalnim deviznim potraživanjima, znatno smanjile depozite kod stranih banaka, pa se iznos izloženosti u kategoriji institucije smanjio. Izloženosti u kategorijama stanovništva i trgovačkih društava vrlo su blago porasle (0,6% odnosno 0,4%). Prosječni ponder u kategoriji trgovačkih društava ostao je nepromijenjen, dok je onaj za kategoriju stanovništva, zbog rasta stavki koje se ponderiraju ponderom 35%, blago smanjen. Stavke koje se ponderiraju ponderom 35%, a to su izloženosti osigurane stambenom nekretninom, ostvarile su vrlo visoku stopu rasta, a zamjetljiv rast ostvaren je i kod dijela pondera 50%, koji se odnosi na izloženosti osigurane poslovnom nekretninom te dijela pondera 100%, koji se odnosi na dospjela nenaplaćena potraživanja. No, udjeli izloženosti osiguranih nekretninama i nadalje su, zbog niske osnovice, ostali niski. Udio kategorije izloženosti osigurane nekretninama povećan je s 0,5% na 0,9%, pod utjecajem porasta u velikim bankama. Udio kategorije dospjelih nenaplaćenih potraživanja zamjetljivo je porastao, s 3,8% na 4,1% ukupne izloženosti koja se ponderira, ponajprije zahvaljujući promjenama u velikim bankama. U toj je grupi banaka iznos stavki u ovoj kategoriji imao najvišu stopu rasta (13,0%) među svim grupama banaka.

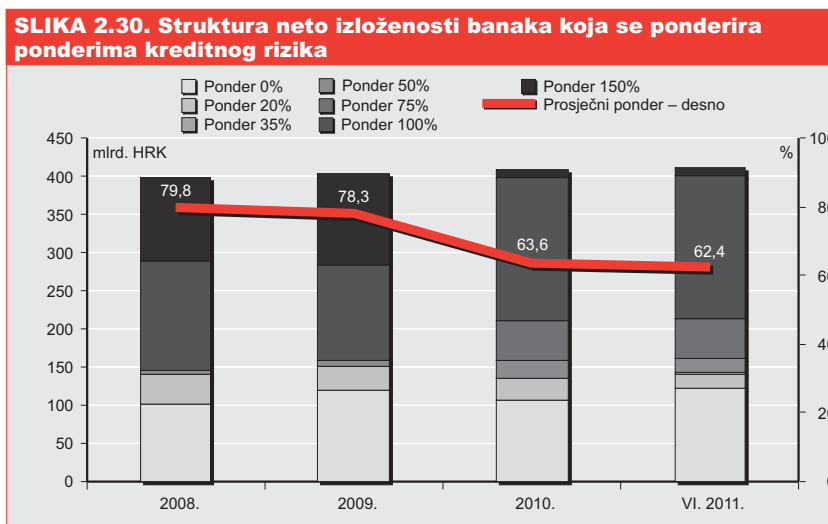
U strukturi ukupne izloženosti koja se ponderira najveći udio imala je kategorija stanovništva (34,4%) (Tablica 2.14.). Slijedila je kategorija središnjih država i središnjih banaka (27,2%), koja je zbog znatnog iznosa te iznimno niskoga prosječnog pondera znatno utjecala na ukupan prosječni ponder kreditnog rizika. Osjetno višu originalnu izloženost u odnosu na kategoriju središnjih država i središnjih banaka imala je kategorija trgovačkih društava, no zbog korištenja tehnika smanjenja kreditnog

Tablica 2.14. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika, na dan 30. lipnja 2011., u milijunima kuna

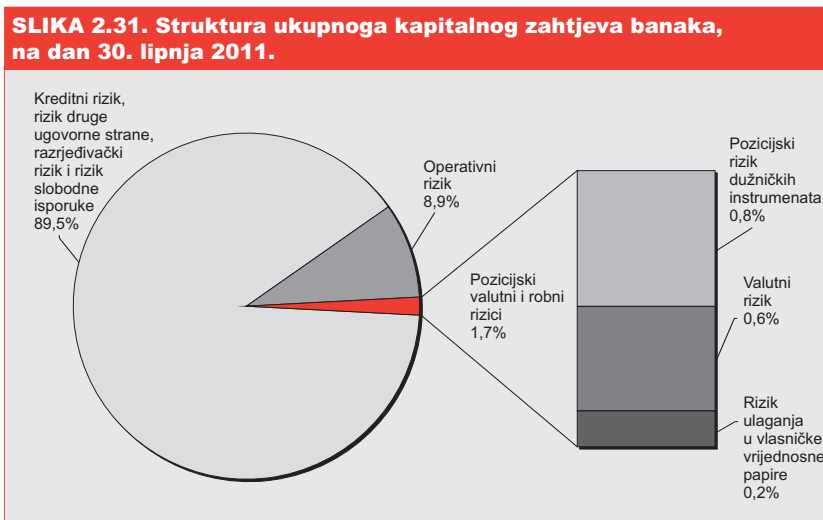
	Stanovništvo	Trgovačka društva	Središnje države i središnje banke	Institucije	Javna državna tijela	Lokalna i područna (regionalna) samouprava	Udjeli u investicijskim fondovima	Ostalo	Ukupno
Ukupna izloženost	141.254,2	101.660,4	111.633,8	22.824,7	10.551,5	2.928,5	599,4	18.843,1	410.295,6
Bilančne stavke	134.648,3	85.654,6	110.063,2	20.717,5	9.799,9	2.880,1	599,4	18.356,2	382.719,2
Izvanbilančne stavke	6.603,7	15.505,1	1.570,6	720,1	548,0	48,4	0,0	266,7	25.262,6
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0,0	290,1	0,0	613,0	203,6	0,0	0,0	220,2	1.326,8
Derivativni financijski instrumenti	2,3	210,6	0,0	774,2	0,0	0,0	0,0	0,0	987,0
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	107.293,8	790,8	3.354,5	0,0	0,0	9.766,6	121.205,7
Ponder 10%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2
Ponder 20%	0,0	5,2	20,0	17.368,7	30,0	0,0	2,1	524,7	17.950,7
Ponder 35% (stambena nekretnina)	2.567,2	168,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5	2.736,9
Ponder 50%	249,6	921,4	4.019,6	4.007,3	7.165,9	2.852,6	0,0	0,3	19.216,9
od toga: poslovna nekretnina	157,9	920,8	0,0	2,2	0,0	0,5	0,0	0,3	1.081,7
Ponder 75%	51.539,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	51.539,2
Ponder 100%	82.676,3	93.734,7	278,4	649,4	0,6	0,1	533,7	8.477,6	186.350,8
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	2.894,9	6.066,6	0,0	0,7	0,0	0,1	0,1	69,7	9.032,0
Ponder 150%	4.221,9	6.686,1	21,8	8,5	0,6	75,8	63,6	15,0	11.093,4
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	3.236,4	4.688,0	21,1	6,7	0,6	13,4	1,0	5,0	7.972,2
Ostali ponderi rizika	0,0	144,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	57,1	201,8
Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci zamjene									
Ukupni odnos	-1.427,4	-11.266,7	0,0	-202,5	-5.979,7	-3,0	0,0	-442,5	-19.321,8
Ukupni donos	52,0	161,9	16.520,4	288,0	80,1	474,4	0,0	1.745,0	19.321,8

rizika, tj. odnosa s kategorije trgovačkih društava na kategoriju središnjih država i središnjih banaka, kategorija trgovačkih društava bila je na trećem mjestu (s udjelom od 24,8%). Prosječni ponder u kategoriji trgovačkih društava iznosio je čak 102,7%, jer se glavnina iznosa izloženosti u toj kategoriji odnosi na trgovačka društva koja nemaju procjenu kreditnog rejtinga, pa stoga dobivaju ponder 100%.⁴⁰ I kategorija stanovništva imala je relativno visok prosječni ponder (91,1%) jer se gotovo 60% izloženosti u toj kategoriji odnosilo na ponder 100%, relativno nisko je, s malo više od trećine, bio zastupljen ponder 75% (koji se primjenjuje na dobro diversificiran portfelj izloženosti koje nisu veće od 2,5 milijuna kuna), dok je udio pondera 35%, koji se odnosi na izloženosti osigurane stambenom nekretninom, i nadalje bio vrlo nizak (samo 1,8% izloženosti u toj kategoriji). Banke su se u manjoj mjeri koristile i ponderom 50% za izloženosti osigurane poslovnom nekretninom (samo 0,3% ukupne izloženosti koja se ponderira). Niska razina korištenja povlaštenih pondera za izloženosti osigurane nekretninama posljedica je činjenice da se većina velikih banaka ne koristi spomenutim ponderima. Od šest velikih banaka samo se dvije koriste, i to u maloj mjeri, povlaštenim ponderom za izloženosti osigurane stambenom nekretninom, a samo jedna od njih koristi se povlaštenim ponderom za poslovnu nekretninu. Povlaštenim ponderima za izloženosti osigurane nekretninama najviše su se koristile male banke, kod kojih su izloženosti osigurane tim ponderima činile 4,0% ukupne izloženosti koja se ponderira. U odnosu na druge grupe male banke imale su relativno nizak udio izloženosti koje se ponderiraju ponderom 75%, a spomenutim ponderom nisu se koristile ni tri velike banke.

U velikim bankama niska razina korištenja povlaštenih pondera za nekretnine, kao i pondera 75% u kategoriji stanovništva, može biti posljedica procjene omjera troškova i koristi odnosno nepostojanja potrebe da se u uvjetima poslovanja na visokim razinama stope adekvatnosti kapitala izlažu dodatnim troškovima. Primjerice, kod povlaštenog pondera za izloženosti osigurane stambenom nekretninom postoji ograničenje prema kojemu vlasnik stambene nekretnine (koja služi kao osiguranje) u svojem vlasništvu može imati najviše dvije stambene nekretnine. Stoga potencijalni problem i dodatni trošak može biti prikupljanje podataka o vlasništvu. Kod povlaštenog pondera za poslovnu nekretninu valja imati na umu da je on u RH propisan korištenjem nacionalne diskrecije. U slučaju da se banka koristi sustavom koji su razvili većinski strani vlasnici, nepostojanje toga pondera u izvornom sustavu za



40 Nakon pondera 100%, po visini udjela u izloženostima raspoređenima u kategoriju trgovačkih društava, slijedile su stavke s ponderom 150%, što je prosječni ponder za trgovačka društva podiglo na više od 100%.



posljedicu može imati izostanak njegova korištenja u domaćoj banci. U malim bankama, kod korištenja pondera 75% u kategoriji stanovništva, problem može biti uvjet dovoljno diversificiranog dijela portfelja (što konkretno znači da kreditna institucija ima više od 500 partija po svakom proizvodu) kao i dokumentiranost udovoljavanja uvjetima za njegovo korištenje.

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka odražava visoku vrijednost koju ona ima u grupi velikih banaka (19,34%) te srednjih banaka (18,83%), dok je u najbrojnijoj grupi, grupi malih banaka, taj pokazatelj bio mnogo niži (15,66%).⁴¹ U odnosu na kraj 2010. stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala najznačajnije je povećana u velikim bankama, pod utjecajem kreditiranja državnih jedinica i smanjenja prosječnog pondera kreditnog rizika, a potom u malim bankama, čemu je pridonio porast jamstvenoga kapitala onih malih banaka koje su na kraju 2010. imale stopu adekvatnosti kapitala manju od minimalno propisane. Tijekom prve polovine 2011. dokapitalizacija je provedena u dvije male banke, a jedna od njih ujedno je povećala i izdane hibridne instrumente. Uz nju, hibridne instrumente izdale su još tri male banke. U grupi srednjih banaka, stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala ostala je gotovo nepromijenjenom.

TABLICA 2.15. Distribucija stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.		VI. 2011.	
	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	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	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Stopa od 10% do 12%	4	11,8	6	5,8	3	1,0	1	0,4
Stopa od 12% do 15%	14	31,9	11	25,9	9	13,2	10	17,1
Stopa od 15% do 20%	9	50,6	9	55,3	11	55,2	13	52,0
Stopa veća od 20%	7	5,8	8	13,0	10	30,6	9	30,5

Napomena: Od 31. ožujka 2010. minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala iznosi 12% (prije je iznosila 10%).

⁴¹ Medijan distribucije stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala po bankama na dan 30. lipnja 2011. iznosio je 15,88%, a na dan 31. prosinca 2010. 15,98%.

2.3. Stambene štedionice

U prvoj polovini 2011. imovina stambenih štedionica zamjetljivo je porasla, i to za 8,7%, a u kompoziciji bilance došlo je do osjetnih promjena. Na to su utjecale transakcije koje su stambene štedionice provele radi usklađivanja s propisom o kamatnom riziku u knjizi banke⁴². Zbog neusklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza, proizašle iz dugoročnih stambenih kredita financiranih depozitima osjetno kraće ročnosti, u većini stambenih štedionica u prvoj polovini 2011. došlo je do porasta dugoročnih izvora (uglavnom od strane vlasnika), a na strani imovine porasla su ulaganja u kratkoročne depozite i vrijednosne papire. Unatoč tome, na kraju prve polovine 2011. u jednoj je stambenoj štedionici promjena ekonomske vrijednosti knjige banke u uvjetima standardnoga kamatnog šoka (200 baznih bodova) prelazila 20% jamstvenoga kapitala.

Tijekom prve polovine 2011. u sustavu je i nadalje poslovalo pet stambenih štedionica, a vlasnička struktura ostala je nepromijenjena. Jedna je štedionica bila u većinskome domaćem vlasništvu, a preostale četiri u većinskom (izravnom ili neizravnom) vlasništvu stranih dioničara. Njihova je imovina na kraju prve polovine 2011. činila 96,5% ukupne imovine svih stambenih štedionica, dok se preostalih 3,5% odnosilo na imovinu stambene štedionice u domaćem vlasništvu, koja rastom malo bržim od prosjeka svih štedionica nastavlja povećavati svoj udio.

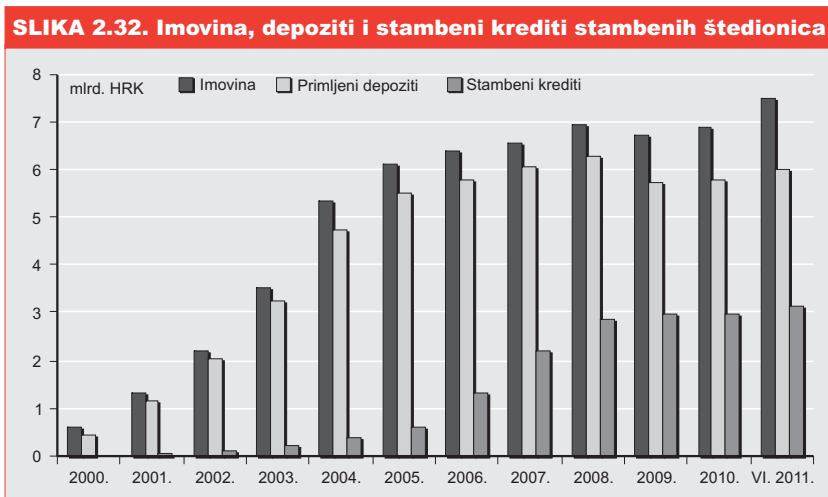
2.3.1. Bilanca

Porast obveza stambenih štedionica tijekom prve polovine 2011. u visini od 9,0% najvećim se dijelom zasnivao na povećanju depozita i kredita primljenih od vlasnika (u tri stambene štedionice), a sa svrhom udovoljavanja odredbama o ograničavanju izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke. Istodobno je štednja stanovništva stagnirala, odnosno smanjila se za 0,2%. Znatno povećani izvori financiranja pretežitim su dijelom bili usmjereni u depozite kod bankarskih institucija i vrijednosne papire, ali oporavak je zabilježen i kod stambenih kredita stanovništvu, koji su prosječno povećani za 4,8%. Sve su stambene štedionice ostvarile porast ovih kredita, i to u rasponu od 1,6% do 11,5%, ali visoke stope porasta u dvije štedionice posljedica su njihove niske osnovice, pa je iz nominalnih promjena vidljivo da je porast tih kredita ponajviše bio rezultat rasta u jednoj stambenoj štedionici.

Povećanje imovine ostvarile su četiri stambene štedionice, u rasponu od 10,0% do 19,2%, a jedna je stambena štedionica imovinu smanjila za 4,9%.

U skladu s navedenim najznatnija povećanja u polugodištu na strani imovine ostvarena su kod ulaganja u vrijednosne papire i druge financijske instrumente (za 27,1%) te kod depozita kod bankarskih institucija, koji su bili viši za čak 232,3% nego na kraju 2010. To se odrazilo na povećanje njihova udjela u ukupnoj imovini, na 27,3% i na 8,2% na kraju lipnja 2011. Porast depozita kod bankarskih institucija u cijelosti se odnosio na rast depozita u domaćim bankama kod dviju stambenih štedionica, a tri preostale smanjile su ovu stavku imovine.

42 Od 31. ožujka 2011. stambene su štedionice obvezne pridržavati se propisa o kamatnom riziku u knjizi banke.



Povećanje ulaganja u vrijednosne papire u promatranom se razdoblju u nešto većoj mjeri odnosilo na porast ulaganja u obveznice RH, a njihova polugodišnja stopa rasta iznosila je 25,4%. Preostali dio porasta tih ulaganja odnosio se na povećanje trezorskih zapisa Ministarstva financija RH, koji su bili viši za 30,2%. Promjene se nisu znatnije odrazile na promjenu strukture ukupnih ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire, pa se većina i nadalje odnosila na obveznice RH (63,7%), dok su preostalih 36,3% činili trezorski zapisi MF.

Dvije trećine ukupnog povećanja ulaganja u vrijednosne papire stambene štedionice rasporedile su u portfelj namijenjen trgovanju. U prethodnom dvogodišnjem razdoblju stambene štedionice nisu imale vrijednosnih papira u tome portfelju, a njihovo je pojavljivanje izravno povezano sa smanjivanjem izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, s obzirom na to da poslovi iz knjige trgovanja ne podliježu procjeni toga rizika. Uz vrijednosne papire raspoređene u portfelj namijenjen trgovanju, porasla su i ulaganja u portfelj raspoloživ za prodaju, što je možda bio dio regulatorne arbitraže s ciljem izbjegavanja izdvajanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja na skupnoj osnovi⁴³. Portfelj vrijednosnih papira koji se drže do dospeljeka, a koji podliježe obvezi izdvajanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja na skupnoj osnovi, blago je smanjen te više ne čini najveći dio ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Po visini udjela pretekao ga je portfelj vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju, koji je činio 43,0% ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Slijedio je portfelj vrijednosnih papira koji se drže do dospeljeka (38,6%), zatim portfelj vrijednosnih papira namijenjenih trgovanju (13,5%) te portfelj vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG (4,9%).

Ukupni neto krediti stambenih štedionica bili su na kraju lipnja za gotovo 4,0% niži nego na kraju 2010. Smanjenje ukupnih neto kredita posljedica je znatnog pada kredita danih sektoru državnih jedinica⁴⁴ (za 52,2%), što se u cijelosti odnosilo na povrat sindiciranoga kredita u jednoj stambenoj štedionici. Krediti su preostalim sektorima rasli, a ponajviše stambeni krediti stanovništvu (za 4,8%), ali ne u mjeri dovoljnoj da se osigura rast ukupnih kredita. Kao posljedica toga u velikoj je mjeri smanjen udio kredita u ukupnoj imovini, za 8,0 postotnih bodova, odnosno na 61,2%.

43 Od ožujka 2010. portfelj imovine raspoložive za prodaju isključen je iz obuhvata plasmana koji se raspoređuju u rizične skupine, a time i iz obveze izdvajanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja na skupnoj osnovi (za rizičnu skupinu A).

44 Odnosi se na kredite subjektima koji se financiraju posebnim izvanproračunskim porezima (primjerice Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje, Hrvatske autoceste, Hrvatske ceste i dr.) i koji imaju državna jamstva.

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

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			VI. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,02	0,00	0,02	0,00	23,53	0,02	0,00	-28,57	0,02	0,00	20,00
Gotovina	0,02	0,00	0,02	0,00	23,53	0,02	0,00	-28,57	0,02	0,00	20,00
Depoziti kod HNB-a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depoziti kod bankarskih institucija	259,74	3,73	177,76	2,64	-31,56	184,97	2,69	4,06	614,62	8,22	232,28
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	327,72	4,70	295,39	4,38	-9,87	570,62	8,29	93,18	742,68	9,93	30,15
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	76,52	1,10	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00	276,70	3,70	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.121,08	16,09	71,47	1,06	-93,63	137,43	2,00	92,30	146,63	1,96	6,70
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	692,70	9,94	794,53	11,79	14,70	798,57	11,61	0,51	776,31	10,38	-2,79
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	241,45	3,47	99,66	1,48	-58,72	101,59	1,48	1,94	101,07	1,35	-0,52
Derivatna financijska imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kreditni financijskim institucijama	273,94	3,93	117,00	1,74	-57,29	73,58	1,07	-37,11	86,75	1,16	17,90
Kreditni ostalim komitentima	3.780,69	54,28	4.847,85	71,94	28,23	4.689,13	68,15	-3,27	4.486,38	60,01	-4,32
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Preuzeta imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Materijalna imovina (minus amortizacija)	8,75	0,13	7,47	0,11	-14,59	7,21	0,10	-3,51	6,70	0,09	-7,16
Kamate, naknade i ostala imovina	240,86	3,46	383,17	5,69	59,08	368,31	5,35	-3,88	291,75	3,90	-20,79
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	58,00	0,83	55,86	0,83	-3,69	50,80	0,74	-9,05	53,59	0,72	5,48
UKUPNO IMOVINA	6.965,47	100,00	6.738,46	100,00	-3,26	6.880,62	100,00	2,11	7.476,01	100,00	8,65

Pad depozita stambenih štediša (za 0,2%) rezultat je smanjenja u dvije stambene štedionice (po stopi od oko 3,5%), dok su preostale tri stambene štedionice ostvarile porast ove štednje u rasponu od 1,6% do 14,6%. U strukturi pasive stambenih štedionica dominirajući udio i nadalje su imali depoziti, iako im je udio smanjen na 80,4%. Utjecaj je to iznimnog porasta primljenih kredita, što je imalo za posljedicu povećanje njihova udjela s 2,7% na 7,7%. Pad danih neto kredita te znatan porast depozita odrazili su se na visinu omjera danih kredita i primljenih depozita, koji je u odnosu na stanje na kraju 2010. godine (82,2%) smanjen na samo 76,1% na kraju lipnja 2011., što je najniža vrijednost ovog pokazatelja u posljednje dvije godine.

Dionički kapital stambenih štedionica bio je na jednakoj razini kao i na kraju prošle godine, a dobit ostvarena tijekom 2010. godine (u četiri od pet stambenih štedionica) zadržana je u stawkama kapitala, koji se u promatranom polugodišnjem razdoblju, zbog smanjenja nerealiziranoga gubitka s osnovne vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju kao i ostvarene dobiti tekuće godine, povećao za 3,8%. Unatoč povećanju kapitala njegov je udio u pasivi blago smanjen, na 6,5%, zbog višestruko veće stope porasta obveza.

TABLICA 2.17. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			VI. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	0,15	0,00	134,65	2,00	–	183,08	2,66	35,97	485,08	6,49	164,95
Kratkoročni krediti	0,00	0,00	134,54	2,00	0,00	183,01	2,66	36,03	204,81	2,74	11,92
Dugoročni krediti	0,15	0,00	0,11	0,00	–	0,08	0,00	–31,86	280,27	3,75	363.888,31
Depoziti	6.298,11	90,42	5.713,30	84,79	–9,29	5.791,50	84,17	1,37	6.008,46	80,37	3,75
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Štedni depoziti	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	172,85	2,51	–	97,83	1,31	–43,40
Oročeni depoziti	6.298,07	90,42	5.713,30	84,79	–9,28	5.618,65	81,66	–1,66	5.910,64	79,06	5,20
Ostali krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	92,17	1,23	–
Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	92,17	1,23	–
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani podređeni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani hibridni instrumenti	91,31	1,31	96,13	1,43	5,28	96,67	1,40	0,56	96,59	1,29	–0,08
Kamate, naknade i ostale obveze	263,36	3,78	375,08	5,57	42,42	344,62	5,01	–8,12	311,40	4,17	–9,64
UKUPNO OBVEZE	6.652,92	95,51	6.319,16	93,78	–5,02	6.415,87	93,25	1,53	6.993,71	93,55	9,01
Dionički kapital	450,89	6,47	487,89	7,24	8,21	487,89	7,09	0,00	487,89	6,53	0,00
Dobit/gubitak tekuće godine	12,91	0,19	49,38	0,73	282,45	17,09	0,25	–65,39	8,84	0,12	–48,27
Zadržana dobit/gubitak	–61,58	–0,88	–50,03	–0,74	–18,76	–1,31	–0,02	–97,39	15,02	0,20	–1.248,47
Zakonske rezerve	3,44	0,05	4,80	0,07	39,62	5,46	0,08	13,66	6,22	0,08	13,96
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,62	0,01	0,14	0,00	–77,83	10,93	0,16	–	9,04	0,12	–17,29
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	–93,74	–1,35	–72,88	–1,08	–22,25	–55,31	–0,80	–24,10	–44,72	–0,60	–19,16
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dobit/gubitak prethodne godine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO KAPITAL	312,55	4,49	419,31	6,22	34,16	464,75	6,75	10,84	482,30	6,45	3,78
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	6.965,47	100,00	6.738,46	100,00	–3,26	6.880,62	100,00	2,11	7.476,01	100,00	8,65

2.3.2. Račun dobiti i gubitka

U prvoj polovini 2011. stambene štedionice ostvarile su 8,8 mil. kuna dobiti (prije oporezivanja), što je u usporedbi s istim razdobljem prošle godine smanjenje za 56,1% (Tablica 2.18.). Četiri stambene štedionice poslovale su s dobiti, dok je jedna stambena štedionica iskazala gubitak, koji je bio niži nego na kraju lipnja 2010. Osim ovog poboljšanja samo je još jedna stambena štedionica u odnosu na isto razdoblje lani povećala dobit.

Lošiji poslovni rezultati štedionica ostvareni su unatoč za 24,6% višoj operativnoj dobiti nego u prvom polugodištu 2010., što je posljedica znatnog povećanja troškova rezerviranja za gubitke, koji su nadmašili sva pozitivna kretanja ostalih stavki računa dobiti i gubitka. Naime, štedionice su na kraju lipnja prošle godine iskazivale prihode od ukinutih troškova rezerviranja i vrijednosnog usklađivanja

podjednako na osnovi vrijednosnog usklađivanja plasmana skupina B i C kao i gubitaka na skupnoj osnovi (za plasmane skupine A). U prvih šest mjeseci ove godine štedionice su iskazale troškove rezerviranja za gubitke, a oni su se gotovo u cijelosti odnosili na rezerviranja za identificirane gubitke s osnove plasmana i potencijalnih obveza skupine A. Drugim riječima, porast izloženosti skupine A (od 4,8%), a ne pogoršanje njihove kvalitete, zamjetljivo je utjecao na poslovni rezultat. Niskoj profitabilnosti dodatno je pomogla loša troškovna efikasnost stambenih štedionica odnosno visoka razina općih administrativnih troškova i amortizacije.

Stambene štedionice u prvoj su polovini godine ostvarile za 8,0% viši kamatni prihod nego u istom razdoblju lani, ponajviše zbog rasta prihoda od obveznica RH. Istodobno su kamatni troškovi (zbog naraslih troškova depozita stanovništva) rasli po malo višoj stopi, 10,9%, što se naposljetku odrazilo na neznatno viši neto kamatni prihod, za 3,1%. Neto nekamatni prihod štedionica bio je za 12,4% veći u odnosu na stanje na kraju lipnja 2010., pod utjecajem smanjenja ostalih nekamatnih troškova kao i rasta ostalih nekamatnih prihoda (osobito realizirane dobiti od imovine raspoređene u portfelj raspoloživ za prodaju). Neto prihod od provizija i naknada nastavio se smanjivati (za 2,4%) zbog pada prihoda od naknada za ostale bankovne usluge, dok su troškovi naknada porasli.

TABLICA 2.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna

	I.–VI. 2010.	I.–VI. 2011.
Neto kamatni prihod	55,54	57,28
Ukupno kamatni prihodi	150,25	162,31
Ukupno kamatni troškovi	94,71	105,03
Neto prihod od provizija i naknada	27,81	27,15
Ukupno prihodi od provizija i naknada	32,14	31,64
Ukupno troškovi provizija i naknada	4,33	4,48
Neto ostali nekamatni prihod	-4,67	-1,14
Ostali nekamatni prihodi	5,08	6,52
Ostali nekamatni troškovi	9,75	7,66
Neto nekamatni prihod	23,14	26,01
Opći administrativni troškovi i amortizacija	65,40	66,74
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	13,28	16,55
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-11,29	5,29
Troškovi vrijednosnoga usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-5,76	0,63
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-5,53	4,65
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	24,57	11,27
Porez na dobit	4,41	2,42
Dobit (gubitak) tekuće godine	20,16	8,84

Ostvarena razina općih administrativnih troškova i amortizacije u prvom polugodištu 2011. bila je za 2,1% viša nego na kraju lipnja 2010. zbog rasta ostalih administrativnih troškova, dok su troškovi zaposlenika i amortizacija smanjeni. Troškovna efikasnost štedionica mjerena omjerom općih administrativnih troškova i amortizacije prema neto prihodu ipak je poboljšana, smanjenjem ovog omjera za dva postotna boda. Međutim, vrijednost ovoga pokazatelja i nadalje je bila vrlo visoka i iznosila je 80,1%, što je bilo znatno iznad prosjeka banaka (47,7%). Rast imovine stambenih štedionica te smanjenje broja zaposlenika odrazilo se na daljnji porast iznosa imovine po zaposlenom te je na kraju prvog polugodišta 2011. taj omjer iznosio 18,4 mil. kuna i bio je viši nego kod banaka (18,0 mil. kuna).

Pad dobiti dodatno je pogoršao pokazatelje profitabilnosti, pa je povrat na prosječnu imovinu stam-

benih štedionica (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) smanjen na 0,3% (u lipnju 2010. godine 0,8%), dok je povrat na prosječni kapital (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) pao na 3,7% (u lipnju 2010. godine 9,3%).

2.3.3. Kreditni rizik

Stambene štedionice su tijekom prve polovine 2011. poboljšale kvalitetu stavki koje podliježu procjeni kreditnog rizika. To poboljšanje očitovano se u rastu udjela rizične skupine A kao i povećanju ukupne pokrivenosti i pokrivenosti plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C ispravicima vrijednosti i rezerviranjima.

Na kraju lipnja 2011. ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze stambenih štedionica iznosili su 6,3 mlrd. kuna. Povećanje od 4,8% ponajviše je bilo pod utjecajem prilagodbe stambenih štedionica propisu o kamatnom riziku u knjizi banke, koje se očitovale u znatnom porastu depozita u portfelju kredita i potraživanja, za 232,3%. Istodobno, povrat dijela sindiciranih kredita u jednoj stambenoj štedionici odrazio se na smanjenje ukupnih kredita u portfelju kredita i potraživanja svih štedionica, za 5,1%.

Preuzete izvanbilančne obveze, odnosno okvirni krediti i obveze financiranja⁴⁵ znatno su porasli u promatranom polugodištu (za 739,6%), pod utjecajem njihova porasta u jednoj stambenoj štedionici. Riječ je bila o odobrenim stambenim kreditima koji na datum sastavljanja bilance te štedionice još nisu bili iskorišteni. Navedeni izniman porast okvirnih kredita odrazio se na blagu promjenu strukture ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza štedionica u obliku porasta udjela izvanbilančnih obveza s 0,5% na 3,6% na teret portfelja kredita i potraživanja, čiji je udio u promatranom razdoblju smanjen za 2,2 postotna boda, odnosno na 83,1%. Ovaj portfelj i nadalje su pretežito činili krediti, iako s ponešto smanjenim udjelom (67,9%), potom dužnički vrijednosni papiri (20,0%) te depoziti, kojima se udio s 3,6% povećao na 11,8%. Rast stambenih kredita i smanjenje ostalih vrsta kredita u jednoj stambenoj štedionici odrazili su se na znatan porast udjela stambenih kredita svih štedionica u portfelju kredita i potraživanja, na 88,6%, odnosno za 8,4 postotna boda.

Rast depozita i obveza financiranja očekivano se odrazio na rast potpuno nadoknadivih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza (rizična skupina A) povećavajući njihov udio u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama na 99,6% (Tablica 2.19.). Rizične skupine djelomično nadokna-

TABLICA 2.19. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Rizična skupina	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			VI. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	6.598,48	99,53	6.385,10	99,64	-3,23	5.947,73	99,45	-6,85	6.240,86	99,59	4,93
B-1, B-2 i B-3	24,57	0,37	18,76	0,29	-23,63	31,51	0,53	67,93	23,38	0,37	-25,78
C	6,47	0,10	4,22	0,07	-34,74	1,37	0,02	-67,58	2,38	0,04	73,50
Ukupno	6.629,52	100,00	6.408,08	100,00	-3,34	5.980,61	100,00	-6,67	6.266,62	100,00	4,78

45 Unutar stavke preuzete izvanbilančne obveze stambene štedionice iskazuju jedino okvirne kredite i obveze financiranja.

divih i potpuno nenadoknadivih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza, odnosno skupine B i C, i nadalje imaju znatne relativne promjene, koje su posljedica ponajprije njihove niske osnovice. Slijedom navedenog ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze povećani su za 5,2 mil. kuna ili 9,0% rastom ispravaka vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupina A), što se odrazilo na blagi porast ukupne pokrivenosti (Tablica 2.20.).

TABLICA 2.20 Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravicima vrijednosti i rezerviranjima, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2010.	VI. 2011.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	69,80	64,24	57,26	62,42
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	10,70	8,09	6,23	6,73
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	59,00	56,16	51,04	55,69
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	6.629,50	6.408,08	5.980,61	6.266,62
Pokrivenost (%)	1,05	1,00	0,96	1,00

2.3.4. Adekvatnost kapitala

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala stambenih štedionica na kraju lipnja 2011. iznosila je 18,69%, što je za 1,6 postotnih bodova niže nego na kraju 2010. Navedeno smanjenje posljedica je trostruko snažnijeg porasta ukupnih kapitalnih zahtjeva (za 12,9%) no što je iznosio porast jamstvenoga kapitala (4,0%). Porast kapitalnih zahtjeva u polugodištu, osobito u dijelu tržišnih rizika, bio je povezan s ograničavanjem izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

Jamstveni kapital stambenih štedionica na kraju lipnja 2011. iznosio je 551,7 mil. kuna, što je na polugodišnjoj razini povećanje za 4,0%, gotovo u cijelosti pod utjecajem porasta osnovnoga kapitala, dok je dopunski kapital I ostao nepromijenjen⁴⁶. Navedeni porast osnovnoga kapitala posljedica je smanjenja nerealiziranoga gubitka od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine u portfelju raspoloživom za prodaju.

Povećanje ukupnih kapitalnih zahtjeva u podjednako je mjeri bilo pod utjecajem povećanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, koji je povećan za 8,5%, te kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike, za 607,8%. Zamjetljiv relativni porast kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike ponajprije je pod utjecajem iskazivanja znatnoga kapitalnog zahtjeva za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata. Ovaj kapitalni zahtjev na kraju polugodišta iskazale su dvije stambene štedionice zbog razvrstavanja velikog dijela kupljenih vrijednosnih papira u portfelj namijenjen trgovanju. Dodatni utjecaj na rast kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike imao je i kapitalni zahtjev za valutni rizik, koji se, zbog rasta duge pozicije u euru kod tri štedionice, u ovom polugodištu udvostručio.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik povećao se u četiri od pet stambenih štedionica, u rasponu od 0,5% do čak 425,8%. Međutim, unatoč porastu kapitalnog zahtjeva, prosječni ponder stambenih štedionica u promatranom je razdoblju smanjen, s 31,4% na 29,7%, što je i nadalje dvostruko niža vrijednost

46 Dopunski kapital II (koji se može iskoristavati isključivo za pokriće tržišnog rizika) ni nadalje nije iskazala nijedna stambena štedionica.

tog pondera od prosjeka za banke (62,4%). Na smanjenje prosječnog pondera ponajviše su utjecale promjene u kategoriji stanovništva u jednoj stambenoj štedionici u obliku gotovo podjednakog povećanja pondera 75% i smanjenja pondera 100%. Budući da te promjene ne proizlaze iz promjena originalne izloženosti u kategoriji stanovništva te nisu rezultat primjena tehnika smanjivanja kreditnog rizika proizlazi da su, u skladu s procjenom te štedionice, tek krajem ovog polugodišta stvoreni uvjeti da se ranije nastale izloženosti rasporede u manje rizičnu kategoriju.

Izniman porast tržišnih rizika, osobito općega pozicijskog rizika dužničkih instrumenata, odrazio se na zamjetljiv porast udjela kapitalnog zahtjeva za pozicijske, valutne i robne rizike u strukturi ukupnoga kapitalnog zahtjeva, s 0,9% na 5,8%, na teret svih ostalih kapitalnih zahtjeva, a ponajviše onoga za kreditni rizik. Udio kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik smanjen je tako za 3,3 postotna boda, odnosno na 81,8%, dok je udio kapitalnog zahtjeva za operativni rizik smanjen za 1,5 postotnih bodova, odnosno na 12,4% ukupnoga kapitalnog zahtjeva.

3. Metodološka objašnjenja

Podaci o poslovanju kreditnih institucija koji se odnose na kraj godine temelje se na nekonsolidiranim revidiranim financijskim izvješćima, a podaci za prvo polugodište na nekonsolidiranim privremenim financijskim izvješćima koja su kreditne institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Tablica 2.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove imovine u imovini svih banaka

U skladu s odabranim kriterijem – relativnim udjelom imovine pojedinačne banke u ukupnoj imovini banaka – u tablici su prikazane grupe banaka usporedivih značajki. Banke (uključujući štedne banke) podijeljene su u tri grupe usporedivih značajki: velike, srednje i male banke. Velike banke su one banke čija je imovina veća od 5% ukupne imovine svih banaka, srednje banke su one banke čija je imovina veća od 1% i manja od 5% ukupne imovine svih banaka, a male banke su one banke čija je imovina manja od 1% ukupne imovine svih banaka. Sastavi pojedinih grupa banaka nalaze se u Prilogu I. Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki.

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.).

Slika 2.1. 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 BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 2.2. Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI)

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

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

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

Izvor podataka o iznosu imovine, kredita i depozita banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 2.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove 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. Izvori 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.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu obrasci PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji PD32 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Tablica 2.3. Broj zaposlenika, poslovnih jedinica i bankomata banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazani su podaci o broju zaposlenika, poslovnih jedinica i bankomata.

Izvori podataka o broju poslovnih jedinica i bankomata jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o broju zaposlenih jesu obrasci PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještajni slogovi koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Tablica 2.4. 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.).

Slika 2.3. 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.).

Tablica 2.5. Struktura imovine banaka

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

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.).

Slika 2.4. Stope promjene imovine grupa banaka usporedivih značajki

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazane su stope promjene imovine u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

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.).

Slika 2.5. Struktura imovine grupa banaka usporedivih značajki

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura imovine. Stavke imovine banaka razvrstane su u šest pozicija, a to su: gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti (kod ban-

karskih institucija), vrijednosni papiri (uključujući trezorske zapise), krediti (financijskim institucijama i ostalim komitentima), ostalo (derivatna financijska imovina, ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, preuzeta imovina, materijalna imovina – umanjena za amortizaciju – te kamate, naknade i ostala imovina) i posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi.

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.).

Tablica 2.6. Struktura obveza i kapitala banaka

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

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.).

Slika 2.6. Struktura obveza i kapitala grupa banaka usporedivih značajki

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura obveza i kapitala. Stavke obveza i kapitala banaka razvrstane su u šest pozicija, a to su: depoziti (depoziti na žiroračunima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti), krediti (kredit od financijskih institucija i ostali krediti), vrijednosni papiri (izdani dužnički vrijednosni papiri, izdani podređeni instrumenti i izdani hibridni instrumenti), ostalo (derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje te kamate, naknade i ostale obveze) i kapital.

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.).

Slika 2.7. Struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka

Prikazana je struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka po instrumentima na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvor podataka o iznosu klasičnih izvanbilančnih stavki banaka jesu izvještaji IBS (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 2.8. Struktura derivatnih financijskih instrumenata banaka (ugovorena vrijednost)

Prikazana je struktura derivatnih financijskih instrumenata (ugovorena vrijednost) po instrumentima na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvor podataka o iznosu derivatnih financijskih instrumenata banaka jesu izvještaji IBS (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Tablica 2.7. Račun dobiti i gubitka banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazane su stavke iz računa dobiti i gubitka.

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

Slika 2.9. Dobit banaka (prije oporezivanja)

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazan je iznos dobiti (gubitka) prije oporezivanja za promatrana izvještajna razdoblja.

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.).

Slika 2.10. Struktura neto prihoda banaka

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

Izvor podataka o neto prihodu banaka jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 2.11. Profitabilnost prosječne imovine banaka (ROAA)

Pokazatelj profitabilnosti prosječne imovine za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno izračunat je kao omjer dobiti prije oporezivanja (na godišnjoj razini) i prosječne imovine grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Prosječna imovina grupe banaka usporedivih značajki i banaka ukupno izračunata je kao aritmetička sredina iznosa imovine na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa imovine na kraju prethodne godine za tu grupu banaka usporedivih značajki odnosno za banke ukupno.

Izvor podataka o profitabilnosti prosječne imovine jesu obrasci BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 2.12. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)

Pokazatelj profitabilnosti prosječnoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno izračunat je kao omjer dobiti poslije oporezivanja (na godišnjoj razini) i prosječnoga kapitala grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Prosječni kapital grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno izračunat je kao aritmetička sredina iznosa kapitala na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kapitala na kraju prethodne godine za tu grupu banaka usporedivih značajki odnosno za banke ukupno.

Izvor podataka o profitabilnosti prosječnoga kapitala jesu obrasci BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 2.13. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka

Prihodi od kamatne imovine čine 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 bankarskih 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.

Izvor podataka o prihodima od kamatne imovine i troškovima kamatnih obveza jesu obrasci BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 2.14. 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 žiroračunima i tekućim računima, za koje su vagani prosjeci izračunati na temelju stanja tih kredita na kraju izvještajnog mjeseca.

Kamatne stope na kunske depozite bez valutne klauzule uključuju kamatne stope na depozite na žiro-računima i tekućim 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 2.15. Imovina banaka po zaposleniku

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazan je odnos imovine i broja zaposlenika.

Izvor podataka o imovini banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o broju zaposlenih jesu obrasci PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještajni slogovi koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 2.16. Operativni troškovi banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazan je odnos operativnih troškova (opći administrativni troškovi i amortizacija) i zbroja neto kamatnog prihoda i neto nekamatnog prihoda. Izvor podataka o operativnim troškovima, neto kamatnim i neto nekamatnim prihodima banaka jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 2.8. 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 2009. izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza jesu obrasci RS1 i PIV1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 i PIV2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 2.17. 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 RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 2.18. 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. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.). Od 31. ožujka 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 Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Tablica 2.9. 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. 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 i ispravcima vrijednosti jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.). Od 31. ožujka 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 Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 2.19. 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 Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 2.20. 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 Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 2.21. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

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

Izvor podataka o kreditima banaka jesu izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.). 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 Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Tablica 2.10. Struktura izvora financiranja banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura izvora financiranja po instrumentima. Posebno je iskazan udio depozita i primljenih kredita većinskoga stranog vlasnika. Izvor podataka o izvorima financiranja jesu obrasci BS1-2, BS/DEP1-8 i BS/OK1-9 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 2.11. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

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

Izvor podataka o primljenim kreditima banaka jesu obrasci BS/OK1-9 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 2.22. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

Prikazan je udio pojedinoga institucionalnog sektora u depozitima žiroračuna i tekućih računa te štednim, oročenim i ukupnim depozitima. Izvor podataka o primljenim depozitima jesu obrasci BS/DEP1-8 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 2.23. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

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

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

Slika 2.24. Imovina i obveze banaka prema preostalom roku do dospjeća

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

Izvor podataka o imovini i obvezama prema preostalom roku do dospjeća jesu obrasci BS/ROC1-14 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 2.25. Minimalni koeficijent likvidnosti

Minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) računa se kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva 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 posebno (ako odljevi u nekoj nekonvertibilnoj valuti čine više od 1% ukupne imovine kreditne institucije). MKL svakog

dana za razdoblja do tjedan i do mjesec dana mora biti veći ili jednak 1.

Izvor podataka o MKL-u jesu obrasci KL (Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom, NN, br. 2/2010.).

Slika 2.26. Duga devizna pozicija banaka

Omjer duge devizne pozicije (kad su devizna potraživanja veća od deviznih obveza) i jamstvenoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki računa se tako da se najprije zbroje tromjesečne prosječne duge devizne pozicije banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka usporedivih značajki te se potom na isti način zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele. 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. i 62/2011.). Zaključno s 31. ožujka 2010. 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. i 2/2010.).

Slika 2.27. Kratka devizna pozicija banaka

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

Izvor podataka o kratkoj deviznoj poziciji banaka 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. i 62/2011.). Zaključno s 31. ožujka 2010. 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. i 2/2010.).

Tablica 2.12. 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. i 34/2010.).

Slika 2.28. Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa jamstvenoga kapitala pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno s ukupnom izloženošću rizicima grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. 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/ispоруke (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 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. i 2/2010.).

Tablica 2.13. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura jamstvenoga kapitala i kapitalnih zahtjeva te stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci JK2 i 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 JKAP i SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Slika 2.29. Jamstveni kapital banaka

Stupci prikazuju sastavne dijelove jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Osnovni kapital jest iznos osnovnoga kapitala nakon umanjenja za stavke koje umanjuju osnovni kapital, a dopunski kapital I i dopunski kapital II dijelovi su dopunskoga kapitala I i dopunskoga kapitala II koji se uključuju u jamstveni kapital (nakon ispunjenja ograničenja). Jamstveni kapital umanjen je za odbitne stavke. Od 31. ožujka 2010. polovina ukupnog iznosa odbitnih stavki odbija se od osnovnoga kapitala, a polovina od dopunskoga kapitala I.

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. i 2/2010.).

Tablica 2.14. 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 kategorijama izloženosti i po ponderima kreditnog rizika. Kategorija Ostalo uključuje sljedeće kategorije izloženosti: izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama, izloženosti prema međunarodnim organizacijama, izloženosti u obliku pokrivenih obveznica i ostale izloženosti. U recima ukupni odnos i ukupni donos prikazan je učinak metode zamjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, tj. učinak zamjene pondera dužnika ponderom pružatelja zaštite (odnosno instrumenta osiguranja).

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

Slika 2.30. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika

Stupci prikazuju strukturu neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika (nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika) po ponderima kreditnog rizika. Prosječni ponder računa se kao odnos ponderirane izloženosti i neto izloženosti koja se ponderira ponderima kreditnog rizika. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika i ponderiranoj izloženosti jesu obrasci 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 SP po pojedinim kategorijama izloženosti (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Slika 2.31. 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/isporuke, 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. i 2/2010.).

Tablica 2.15. 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 iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o stopi adekvatnosti jamstvenoga 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. i 2/2010.).

Slika 2.32. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

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

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.). 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. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Tablica 2.16. Struktura imovine stambenih štedionica

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

Izvor podataka o iznosu imovine stambenih štedionica jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 2.17. 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 te promjena stanja u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala stambenih štedionica jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 2.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Prikazani su iznosi stavki računa dobiti i gubitka stambenih štedionica.

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka stambenih štedionica jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 2.19. 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 2009. izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Tablica 2.20. 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 2009. izvor podataka o pokrivenosti ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jesu obrasci PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 i PIV2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010. i 68/2011.).

4. 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 30. lipnja 2011., a temelje se na nekonsolidiranim privremenim izvješćima koja su kreditne institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 1. rujna 2011.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2010. godinu.

BANCO POPOLARE CROATIA d.d.

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

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

1. Banco Popolare Società
 Cooperativa 98,13

Uprava

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivan Dujmović

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Giuseppe Malerbi – predsjednik, Fausto Perlato,
 Giuseppe Massimo Fero, Paolo Taverna, Željko Perić

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	222.140
Gotovina	36.766
Depoziti kod HNB-a	185.374
Depoziti kod bankarskih institucija	283.047
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	52.444
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	947
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	75.691
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	72.555
Kreditni ostalim komitentima	1.665.639
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	488
Materijalna imovina (minus amortizacija)	63.710
Kamate, naknade i ostala imovina	37.832
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.461
UKUPNO IMOVINA	2.454.033

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	197.055
Kratkoročni krediti	20.000
Dugoročni krediti	177.055
Depoziti	1.872.542
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	45.273
Štedni depoziti	42.466
Oročeni depoziti	1.784.803
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	50
Kamate, naknade i ostale obveze	96.189
UKUPNO OBVEZE	2.165.835
Kapital	288.198
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.454.033

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	53.193
Ukupno kamatni prihodi	96.940
Ukupno kamatni troškovi	43.747
Neto prihod od provizija i naknada	7.925
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.324
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.400
Neto ostali nekamatni prihod	2.764
Ostali nekamatni prihodi	4.713
Ostali nekamatni troškovi	1.949
Neto nekamatni prihod	10.688
Opći administrativni troškovi i amortizacija	48.678
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.204
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.764
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	12.066
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	697
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.440
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.440

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	18.923
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.927
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	19.443
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	43.293

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: 30. VI. 2011., u postocima

13,74

BANKA BROD d.d.

Zajčeva 21, 35000 Slavonski Brod
 Telefon 035/445-711, telefaks 035/445-755
 VBB 4124003
 www.bank-a-brod.hr

Uprava

Arsen Kantarci – predsjednik, Mićo Tomičić

Nadzorni odbor

Damir Kreso – predsjednik, Pero Ćosić, Damir Tus

Dioničari

1. Mićo Tomičić	8,55
2. Zdenko Vidaković	8,06
3. Damir Kreso	7,93
4. Mara Tomičić	7,83
5. Maja Vidaković	7,83
6. Slobodanka Kreso	7,35
7. Razija Kreso	6,13
8. Neđo Jelčić	5,95
9. Mirko Vidaković	5,50
10. Karlo Tomičić	5,43
11. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	4,33
12. Višnja Rački	3,59
13. Željko Rački	3,42

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	135.139
Gotovina	73.441
Depoziti kod HNB-a	61.698
Depoziti kod bankarskih institucija	66.077
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	38.418
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	19.962
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	6
Kreditni financijskim institucijama	10.432
Kreditni ostalim komitentima	236.791
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	330
Materijalna imovina (minus amortizacija)	7.806
Kamate, naknade i ostala imovina	7.208
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.587
UKUPNO IMOVINA	518.582

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	438.190
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.304
Štedni depoziti	4.635
Oročeni depoziti	422.252
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	21.648
UKUPNO OBVEZE	459.839
Kapital	58.744
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	518.582

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	9.487
Ukupno kamatni prihodi	21.014
Ukupno kamatni troškovi	11.526
Neto prihod od provizija i naknada	2.432
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.302
Ukupno troškovi provizija i naknada	870
Neto ostali nekamatni prihod	1.377
Ostali nekamatni prihodi	1.868
Ostali nekamatni troškovi	490
Neto nekamatni prihod	3.809
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.771
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.525
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.823
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.939
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-116
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.702
Porez na dobit	541
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.162

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	7.048
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	151
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.199

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	2.299
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	2.299

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,86

BANKA KOVANICA d.d.

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

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

1. Cassa di Risparmio della
 Repubblica di San Marino S.p.A. 99,47

Uprava

Gian Luigi Bonfe – predsjednik, Darko Kosovec

Revizor za 2010. godinu:

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Pier Luigi Martelli – predsjednik, Ivan Majdak,
 Vladimiro Renzi, Davor Štern, Gian Primo Gardi

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	168.572
Gotovina	17.662
Depoziti kod HNB-a	150.910
Depoziti kod bankarskih institucija	114.531
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	19.581
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	4.201
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	11.500
Kreditni ostalim komitentima	847.808
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
Preuzeta imovina	12.351
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.683
Kamate, naknade i ostala imovina	26.452
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.309
UKUPNO IMOVINA	1.223.511

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	42.173
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	42.173
Depoziti	970.831
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.178
Štedni depoziti	45.898
Oročeni depoziti	910.754
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	63.742
Kamate, naknade i ostale obveze	46.174
UKUPNO OBVEZE	1.122.919
Kapital	100.592
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.223.511

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.193
Ukupno kamatni prihodi	38.355
Ukupno kamatni troškovi	28.162
Neto prihod od provizija i naknada	2.387
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.873
Ukupno troškovi provizija i naknada	486
Neto ostali nekamatni prihod	2.102
Ostali nekamatni prihodi	3.329
Ostali nekamatni troškovi	1.226
Neto nekamatni prihod	4.490
Opći administrativni troškovi i amortizacija	26.658
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-11.975
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.520
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.784
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.264
Dobit (gubitak) prije opozreivanja	-19.496
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-19.496

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	16.870
Nepokriveni akreditivi	13.411
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	18.189
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	48.469

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: 30. VI. 2011., u postocima

13,92

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

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

Uprava

Ante Blažević – predsjednik, Ivo Krolo

Nadzorni odbor

Irena Kalebić Bašić – predsjednica, Nediljko Ivančević,
 Ivan Filipović

Dioničari

1. Juroslav Buljubašić	36,43
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	9,71
3. Venči Čulić Meić	7,50
4. Mirko Vukušić	7,44
5. Joško Dvornik	5,75
6. Irena Kalebić Bašić	5,55
7. Blue Line International INC	5,51
8. Nataša Vuković	4,98
9. vlastite dionice	4,65
10. Jakiša Medić	3,02

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Bašrevizor d.o.o., Split

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	33.704
Gotovina	10.695
Depoziti kod HNB-a	23.010
Depoziti kod bankarskih institucija	31.424
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.070
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	44
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	746
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	230.375
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	230
Materijalna imovina (minus amortizacija)	14.800
Kamate, naknade i ostala imovina	9.833
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.905
UKUPNO IMOVINA	321.320

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	18.054
Kratkoročni krediti	18.000
Dugoročni krediti	54
Depoziti	237.188
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	9.881
Štedni depoziti	9.547
Oročeni depoziti	217.761
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	13.444
UKUPNO OBVEZE	268.685
Kapital	52.635
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	321.320

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.053
Ukupno kamatni prihodi	15.608
Ukupno kamatni troškovi	5.554
Neto prihod od provizija i naknada	795
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.064
Ukupno troškovi provizija i naknada	270
Neto ostali nekamatni prihod	-494
Ostali nekamatni prihodi	584
Ostali nekamatni troškovi	1.079
Neto nekamatni prihod	300
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.201
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.152
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	938
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	787
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	151
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.214
Porez na dobit	220
Dobit (gubitak) tekuće godine	994

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	4.784
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.707
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	35
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.525

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: 30. VI. 2011., u postocima

16,59

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 2010. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	67.227
Gotovina	3.889
Depoziti kod HNB-a	63.338
Depoziti kod bankarskih institucija	121.964
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.959
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.376
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	31.246
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	4.609
Kreditni ostalim komitentima	506.223
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	383
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.022
Kamate, naknade i ostala imovina	16.716
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.511
UKUPNO IMOVINA	791.248

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	55.813
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	55.813
Depoziti	425.702
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	87.494
Štedni depoziti	18.909
Oročeni depoziti	319.299
Ostali krediti	161.166
Kratkoročni krediti	76.366
Dugoročni krediti	84.800
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	14.472
UKUPNO OBVEZE	657.153
Kapital	134.095
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	791.248

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	13.757
Ukupno kamatni prihodi	22.227
Ukupno kamatni troškovi	8.470
Neto prihod od provizija i naknada	1.397
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.347
Ukupno troškovi provizija i naknada	951
Neto ostali nekamatni prihod	392
Ostali nekamatni prihodi	922
Ostali nekamatni troškovi	530
Neto nekamatni prihod	1.789
Opći administrativni troškovi i amortizacija	13.668
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.878
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.310
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.396
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-86
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-431
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-431

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	38.099
Nepokrivljeni akreditivi	584
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	18.374
Otkirni maržni krediti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	15.521
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	72.577

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: 30. VI. 2011., u postocima

19,54

CENTAR BANKA d.d.

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

Uprava

Ivo Markotić – predsjednik, Gordana Amančić

Nadzorni odbor

Dragutin Biondić – predsjednik, Igor Knežević, Zlatko Mateša, Dragutin Kalogjera, Maroje Matana

Dioničari

1. Heruc d.d.	41,23
2. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	7,78
3. Heruc Euroholding LTD	3,85

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	115.490
Gotovina	8.745
Depoziti kod HNB-a	106.745
Depoziti kod bankarskih institucija	103.994
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	70.269
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18.548
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	11.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	53.996
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	13.498
Kreditni ostalim komitentima	1.165.578
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	6.450
Preuzeta imovina	33.226
Materijalna imovina (minus amortizacija)	5.183
Kamate, naknade i ostala imovina	54.924
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.902
UKUPNO IMOVINA	1.640.061

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	431.193
Kratkoročni krediti	75.482
Dugoročni krediti	355.711
Depoziti	925.498
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	111.981
Štedni depoziti	28.334
Oročeni depoziti	785.182
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	24.823
Kamate, naknade i ostale obveze	63.249
UKUPNO OBVEZE	1.444.763
Kapital	195.298
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.640.061

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	24.315
Ukupno kamatni prihodi	54.029
Ukupno kamatni troškovi	29.715
Neto prihod od provizija i naknada	4.571
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.944
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.372
Neto ostali nekamatni prihod	447
Ostali nekamatni prihodi	1.602
Ostali nekamatni troškovi	1.155
Neto nekamatni prihod	5.018
Opći administrativni troškovi i amortizacija	27.627
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.706
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-695
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-995
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	300
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.400
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.400

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	141.558
Nepokriveni akreditivi	13.516
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.092
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	40.336
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	197.502

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	14.437
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	14.437

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

12,64

CREDO BANKA d.d.¹

Zrinjsko-Frankopanska 58, 21000 Split
 Telefon 021/340-410, telefaks 021/380-683
 VBB 2491005
 www.credobanka.hr

Uprava

Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

Nadzorni odbor

Boris Barać – predsjednik, Mirko Vuković, Dražen Bilić

Dioničari

1. Mirko Vuković	32,73
2. Boris Barać	24,17
3. Kvarner Vienna Insurance Group d.d.	6,66
4. Simag d.o.o.	4,66
5. Marko Vuković	4,49
6. Alkom d.o.o.	4,18

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:

Kalibović i partneri d.o.o., Split

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	173.022
Gotovina	18.999
Depoziti kod HNB-a	154.024
Depoziti kod bankarskih institucija	59.287
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	51.531
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	67.476
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	15.560
Kreditni ostalim komitentima	1.269.107
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	40
Preuzeta imovina	15.333
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.130
Kamate, naknade i ostala imovina	60.488
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.746
UKUPNO IMOVINA	1.700.228

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	243.993
Kratkoročni krediti	101.512
Dugoročni krediti	142.481
Depoziti	1.204.925
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	91.711
Štedni depoziti	47.781
Oročeni depoziti	1.065.433
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	59.449
Kamate, naknade i ostale obveze	49.996
UKUPNO OBVEZE	1.558.363
Kapital	141.865
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.700.228

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	19.732
Ukupno kamatni prihodi	54.082
Ukupno kamatni troškovi	34.350
Neto prihod od provizija i naknada	4.414
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.888
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.474
Neto ostali nekamatni prihod	4.720
Ostali nekamatni prihodi	5.861
Ostali nekamatni troškovi	1.142
Neto nekamatni prihod	9.134
Opći administrativni troškovi i amortizacija	21.610
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.255
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.713
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.571
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	142
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	542
Porez na dobit	179
Dobit (gubitak) tekuće godine	363

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	113.851
Nepokriveni akreditivi	1.927
Mjениčna jamstva	7.000
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.426
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.616
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	183
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	136.003

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: 30. VI. 2011., u postocima

11,18

1 Dana 22. studenoga 2011. banci je oduzeto odobrenje za rad te je pokrenut postupak prisilne likvidacije.

CROATIA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivan Purgar – predsjednik, Marko Gabela

Nadzorni odbor

Ivan Pažin – predsjednik, Branka Grabovac, Ivan Tomljenović, Maja Barberić, Mato Karačić

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	245.288
Gotovina	27.364
Depoziti kod HNB-a	217.924
Depoziti kod bankarskih institucija	268.684
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	150.879
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	51.675
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	9.883
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	10
Kreditni financijskim institucijama	38.480
Kreditni ostalim komitentima	941.855
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	51.476
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.503
Kamate, naknade i ostala imovina	45.752
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.388
UKUPNO IMOVINA	1.816.096

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	218.111
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	218.111
Depoziti	1.309.500
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	251.147
Štedni depoziti	69.274
Oročeni depoziti	989.079
Ostali krediti	22.176
Kratkoročni krediti	22.122
Dugoročni krediti	54
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	10
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	70.000
Kamate, naknade i ostale obveze	75.548
UKUPNO OBVEZE	1.695.345
Kapital	120.751
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.816.096

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	22.229
Ukupno kamatni prihodi	50.072
Ukupno kamatni troškovi	27.843
Neto prihod od provizija i naknada	2.745
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.247
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.502
Neto ostali nekamatni prihod	8.503
Ostali nekamatni prihodi	10.940
Ostali nekamatni troškovi	2.437
Neto nekamatni prihod	11.248
Opći administrativni troškovi i amortizacija	33.482
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.246
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.518
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-272
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-5.251
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.251

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	37.697
Nepokriveni akreditivi	4.106
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	29.000
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	606
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	71.409

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	31.506
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	31.506

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,33

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, Tomislav Vučić, Boris Centner, Slađana Jagar, Christoph Schoefboeck

Revizor za 2010. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Herbert Juranek – predsjednik, Sava Ivanov Dalbokov, Franz Kerber, Kristijan Schellander, Peter Nemschak, Reinhard Ortner, Ernst Gideon Loudon

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.536.803
Gotovina	806.727
Depoziti kod HNB-a	6.730.076
Depoziti kod bankarskih institucija	1.315.627
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	906.027
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	19.617
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	3.513.764
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	376.295
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	42.035
Kreditni financijskim institucijama	586.094
Kreditni ostalim komitentima	37.058.378
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.274.929
Preuzeta imovina	52.685
Materijalna imovina (minus amortizacija)	418.022
Kamate, naknade i ostala imovina	678.981
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	457.816
UKUPNO IMOVINA	53.321.440

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.260.217
Kratkoročni krediti	653.935
Dugoročni krediti	1.606.282
Depoziti	39.734.853
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.576.774
Štedni depoziti	2.988.221
Oročeni depoziti	33.169.858
Ostali krediti	3.156.835
Kratkoročni krediti	32.671
Dugoročni krediti	3.124.164
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	158.755
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	221.218
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.652.631
UKUPNO OBVEZE	47.184.509
Kapital	6.136.931
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	53.321.440

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	724.552
Ukupno kamatni prihodi	1.402.845
Ukupno kamatni troškovi	678.293
Neto prihod od provizija i naknada	140.447
Ukupno prihodi od provizija i naknada	195.097
Ukupno troškovi provizija i naknada	54.650
Neto ostali nekamatni prihod	119.522
Ostali nekamatni prihodi	134.514
Ostali nekamatni troškovi	14.992
Neto nekamatni prihod	259.969
Opći administrativni troškovi i amortizacija	394.423
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	590.098
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	265.639
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	242.452
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.187
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	324.458
Porez na dobit	63.435
Dobit (gubitak) tekuće godine	261.023

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.496.545
Nepokriveni akreditivi	141.983
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	472.877
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.477.504
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.041
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.591.950

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	159.801
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	3.346.625
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	24.142.858
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	2.479
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	27.651.762

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

13,38

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

Nadzorni odbor

Damir Kaufman – predsjednik, Dražen Kobas, Anita
Pavković, Krešimir Bračić, Mario Mikulić, Marin Palada

Dioničari

1. Agencija za upravljanje državnom imovinom	51,46
2. Hrvatska pošta d.d.	27,49
3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	20,18

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**

Revizor za 2010. godinu:
Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.287.800
Gotovina	528.562
Depoziti kod HNB-a	1.759.238
Depoziti kod bankarskih institucija	952.346
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	719.783
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	703.372
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	265.276
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	591.930
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.185
Kreditni financijskim institucijama	299.060
Kreditni ostalim komitentima	8.884.063
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	95.541
Preuzeta imovina	113.957
Materijalna imovina (minus amortizacija)	156.314
Kamate, naknade i ostala imovina	490.025
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	112.652
UKUPNO IMOVINA	15.448.002

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.130.326
Kratkoročni krediti	25.000
Dugoročni krediti	1.105.326
Depoziti	10.828.365
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.394.626
Štedni depoziti	1.623.121
Oročeni depoziti	6.810.617
Ostali krediti	13.150
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	13.150
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	942
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	600.565
Kamate, naknade i ostale obveze	1.622.087
UKUPNO OBVEZE	14.195.435
Kapital	1.252.567
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	15.448.002

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	220.507
Ukupno kamatni prihodi	420.952
Ukupno kamatni troškovi	200.445
Neto prihod od provizija i naknada	92.166
Ukupno prihodi od provizija i naknada	283.587
Ukupno troškovi provizija i naknada	191.422
Neto ostali nekamatni prihod	12.575
Ostali nekamatni prihodi	34.829
Ostali nekamatni troškovi	22.254
Neto nekamatni prihod	104.740
Opći administrativni troškovi i amortizacija	221.461
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	103.787
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	45.160
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	42.153
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.007
Dobit (gubitak) prije opozivanja	58.626
Porez na dobit	387
Dobit (gubitak) tekuće godine	58.239

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	526.292
Nepokriveni akreditivi	57.770
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	312.360
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.099.423
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	414
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.996.260

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	325.777
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	236.735
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	562.511

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

16,37

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.²

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

Dioničari

- Hypo Alpe-Adria-Bank International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Markus Ferstl – predsjednik, Ivo Bilić, Brane Golubić,
 Tadija Vrdoljak, Tea Martinčić

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Gottwald Kranebitter – predsjednik, Wolfgang Edelmüller, Blaž Brodnjak, Sebastian Firlinger, Goran Radman

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.816.836
Gotovina	357.713
Depoziti kod HNB-a	4.459.123
Depoziti kod bankarskih institucija	527.471
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	897.659
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	123.364
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.364.035
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.002
Kreditni financijskim institucijama	425.853
Kreditni ostalim komitentima	29.418.169
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	244.234
Preuzeta imovina	110.010
Materijalna imovina (minus amortizacija)	334.737
Kamate, naknade i ostala imovina	571.899
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	274.644
UKUPNO IMOVINA	40.560.626

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.371.083
Kratkoročni krediti	77.650
Dugoročni krediti	1.293.433
Depoziti	26.458.862
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.009.875
Štedni depoziti	1.443.463
Oročeni depoziti	23.005.524
Ostali krediti	2.756.942
Kratkoročni krediti	2.745.729
Dugoročni krediti	11.213
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	259.719
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.422.173
Kamate, naknade i ostale obveze	819.378
UKUPNO OBVEZE	34.088.157
Kapital	6.472.470
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	40.560.626

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	460.176
Ukupno kamatni prihodi	1.006.761
Ukupno kamatni troškovi	546.585
Neto prihod od provizija i naknada	116.794
Ukupno prihodi od provizija i naknada	149.382
Ukupno troškovi provizija i naknada	32.588
Neto ostali nekamatni prihod	71.104
Ostali nekamatni prihodi	91.188
Ostali nekamatni troškovi	20.084
Neto nekamatni prihod	187.898
Opći administrativni troškovi i amortizacija	314.952
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	333.123
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	220.927
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	213.073
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.854
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	112.196
Porez na dobit	22.412
Dobit (gubitak) tekuće godine	89.783

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.298.076
Nepokriveni akreditivi	51.102
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	179.855
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.036.140
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	612.994
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.178.166

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	5.962.626
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	181.546
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	6.144.172

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

28,45

² Banka je tijekom izrade ove publikacije dostavila nova izvješća o adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 30. lipnja 2011. i ti su podaci ovdje prikazani. Međutim, oni nisu uključeni u agregirane podatke za bankarski sektor u poglavlju 2. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija.

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 2010. godinu:
 Maran d.o.o., Split

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Dubravka Ostojić, Slavka Petrov

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	216.674
Gotovina	15.219
Depoziti kod HNB-a	201.455
Depoziti kod bankarskih institucija	189.333
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.843
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	5.976
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	6.374
Kreditni ostalim komitentima	1.328.012
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	41.336
Kamate, naknade i ostala imovina	31.398
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.052
UKUPNO IMOVINA	1.805.894

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	133.174
Kratkoročni krediti	39.000
Dugoročni krediti	94.174
Depoziti	1.445.924
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	90.149
Štedni depoziti	25.982
Oročeni depoziti	1.329.793
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	70.953
Kamate, naknade i ostale obveze	39.315
UKUPNO OBVEZE	1.689.364
Kapital	116.530
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.805.894

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	34.030
Ukupno kamatni prihodi	70.490
Ukupno kamatni troškovi	36.460
Neto prihod od provizija i naknada	1.700
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.964
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.264
Neto ostali nekamatni prihod	153
Ostali nekamatni prihodi	983
Ostali nekamatni troškovi	830
Neto nekamatni prihod	1.853
Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.500
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.383
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.820
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.429
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.392
Dobit (gubitak) prije opozivanja	9.562
Porez na dobit	1.912
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.650

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	60.753
Nepokriveni akreditivi	5.945
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.363
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	76.061

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: 30. VI. 2011., u postocima

12,67

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

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Intercommerce d.o.o.	17,16
2. Tvornica cementa Umag d.o.o.	15,31
3. Serfin d.o.o.	9,84
4. Assicurazioni Generali S.p.A.	7,76
5. Marijan Kovačić	6,91
6. Branko Kovačić	3,64
7. Plava laguna d.d.	3,63
8. Nerio Perich	3,45
9. Milenko Opačić	3,40

Revizor za 2010. godinu:
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	421.818
Gotovina	70.258
Depoziti kod HNB-a	351.560
Depoziti kod bankarskih institucija	250.159
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	148.422
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	434
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	68.634
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	22.444
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	13.146
Kreditni ostalim konitentima	1.405.671
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	4.330
Materijalna imovina (minus amortizacija)	49.426
Kamate, naknade i ostala imovina	21.832
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.538
UKUPNO IMOVINA	2.391.604

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	56.693
Kratkoročni krediti	11.000
Dugoročni krediti	45.693
Depoziti	2.024.779
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	245.665
Štedni depoziti	324.150
Oročni depoziti	1.454.963
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	18.395
Kamate, naknade i ostale obveze	52.283
UKUPNO OBVEZE	2.152.150
Kapital	239.454
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.391.604

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	31.586
Ukupno kamatni prihodi	61.132
Ukupno kamatni troškovi	29.546
Neto prihod od provizija i naknada	9.632
Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.414
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.782
Neto ostali nekamatni prihod	7.998
Ostali nekamatni prihodi	9.173
Ostali nekamatni troškovi	1.174
Neto nekamatni prihod	17.630
Opći administrativni troškovi i amortizacija	29.472
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.744
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.688
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.128
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-439
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	12.056
Porez na dobit	2.342
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.714

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	37.079
Nepokriveni akreditivi	19.742
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	36.304
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	40.153
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	133.278

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	5.541
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	5.541

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

14,62

JADRANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivo Šinko – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Croatia osiguranje d.d.	6,48
2. Alfa d.d.	6,26
3. Josip Stojanović	4,80
4. Ugo grupa d.o.o.	4,58
5. Importanne d.o.o.	4,32
6. Tiskara Malenica d.o.o.	3,88
7. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39
8. Mango Investments LTD	3,34
9. Rivijera hoteli i kampovi d.d.	3,17

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	318.040
Gotovina	75.351
Depoziti kod HNB-a	242.689
Depoziti kod bankarskih institucija	423.922
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	21.671
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	17.532
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	210.942
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	29.905
Kreditni ostalim komitentima	1.426.057
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	182.164
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.945
Kamate, naknade i ostala imovina	33.554
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.435
UKUPNO IMOVINA	2.669.297

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	201.520
Kratkoročni krediti	73.000
Dugoročni krediti	128.520
Depoziti	2.044.494
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	187.417
Štedni depoziti	316.118
Oročeni depoziti	1.540.959
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	15.497
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	76.016
UKUPNO OBVEZE	2.337.533
Kapital	331.764
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.669.297

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	25.576
Ukupno kamatni prihodi	70.341
Ukupno kamatni troškovi	44.765
Neto prihod od provizija i naknada	8.252
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.892
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.640
Neto ostali nekamatni prihod	3.521
Ostali nekamatni prihodi	6.089
Ostali nekamatni troškovi	2.568
Neto nekamatni prihod	11.772
Opći administrativni troškovi i amortizacija	30.042
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.307
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	653
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	934
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-282
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	6.654
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	6.654

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	61.916
Nepokriveni akreditivi	32.160
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	145.515
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	239.591

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	10.833
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	10.833

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,13

KARLOVAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

Sandi Šola – predsjednik, Marijana Trpčić-Reškovac

Nadzorni odbor

Danijel Žamboki – predsjednik, Goran Vukšić, Ivica Horvat, Josip Paladino, Darko Tipurić

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Sandi Šola	19,54
2. Mate Šarić	9,63
3. Jaime Ivan Guerrero Devlahovich	8,48
4. Marijan Šarić	4,94
5. Soci�t� G�n�rale-Splitska banka d.d. (skrbnički račun)	4,06
6. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	4,05
7. Dario Šimić	3,95
8. Goran Ivanišević	3,34

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	211.880
Gotovina	24.444
Depoziti kod HNB-a	187.436
Depoziti kod bankarskih institucija	203.897
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	110.785
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	27.105
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	185.316
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	174.301
Derivatna financijska imovina	3
Kreditni financijskim institucijama	165
Kreditni ostalim komitentima	982.751
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	32.026
Preuzeta imovina	40.656
Materijalna imovina (minus amortizacija)	89.814
Kamate, naknade i ostala imovina	34.159
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.212
UKUPNO IMOVINA	2.080.647

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	296.308
Kratkoročni krediti	158.300
Dugoročni krediti	138.008
Depoziti	1.549.762
Depoziti na �ira�unima i tekućim računima	275.186
Štedni depoziti	234.627
Oročeni depoziti	1.039.949
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	80.171
Kamate, naknade i ostale obveze	58.161
UKUPNO OBVEZE	1.984.406
Kapital	96.241
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.080.647

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	25.112
Ukupno kamatni prihodi	60.338
Ukupno kamatni troškovi	35.226
Neto prihod od provizija i naknada	6.949
Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.835
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.887
Neto ostali nekamatni prihod	-711
Ostali nekamatni prihodi	1.489
Ostali nekamatni troškovi	2.200
Neto nekamatni prihod	6.237
Opći administrativni troškovi i amortizacija	35.954
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.605
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.626
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.260
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.885
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-2.979
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-2.979

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	151.407
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	6.596
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	152.965
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.141
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	314.109

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	5.175
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	5.175

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

12,40

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

Mirjana Krile – predsjednica, Ivan Dropulić, Stjepan Anić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Agram životno osiguranje d.d.	17,60
2. Euroherc osiguranje d.d.	16,45
3. Jadransko osiguranje d.d.	16,24
4. Euroleasing d.o.o.	10,08
5. Euro daus d.d.	4,99
6. Euroduhan d.d.	4,32
7. Kreditna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	4,32
8. Automehanika servisi d.d.	4,19
9. Euroagram nekretnine d.o.o.	4,17
10. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	3,22
11. Eurodom d.o.o.	3,09

Revizor za 2010. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	246.924
Gotovina	53.555
Depoziti kod HNB-a	193.369
Depoziti kod bankarskih institucija	183.777
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	82.712
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	112.299
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	7.958
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	868
Kreditni financijskim institucijama	43.415
Kreditni ostalim komitentima	1.511.357
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	13.159
Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.396
Kamate, naknade i ostala imovina	70.726
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	16.327
UKUPNO IMOVINA	2.290.264

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	110.629
Kratkoročni krediti	84.600
Dugoročni krediti	26.029
Depoziti	1.786.278
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	268.078
Štedni depoziti	64.255
Oročeni depoziti	1.453.944
Ostali krediti	51.870
Kratkoročni krediti	51.870
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.461
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	55.720
UKUPNO OBVEZE	2.005.958
Kapital	284.306
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.290.264

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	35.263
Ukupno kamatni prihodi	73.426
Ukupno kamatni troškovi	38.162
Neto prihod od provizija i naknada	6.611
Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.997
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.386
Neto ostali nekamatni prihod	5.478
Ostali nekamatni prihodi	6.787
Ostali nekamatni troškovi	1.309
Neto nekamatni prihod	12.089
Opći administrativni troškovi i amortizacija	30.981
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.371
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.856
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.237
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	619
Dobit (gubitak) prije opozivanja	11.515
Porez na dobit	2.303
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.212

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	70.813
Nepokriveni akreditivi	18.283
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	60.998
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	4.866
Ostale nizične klasične izvanbilančne stavke	13.827
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	168.787

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	14.634
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	234.744
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	127.050
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	376.427

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,13

MEĐIMURSKA BANKA d.d.

V. Morandinija 37, 40000 Čakovec
 Telefon 040/340-000, telefaks 040/340-092
 VBB 2392007
 www.mb.hr

Uprava

Nenad Jeđud – predsjednik, Ljiljana Horvat,
 Davor Vodanović, Tihomir Gluić

Nadzorni odbor

Ivan Kroló – predsjednik, Siniša Špoljarec,
 Ivanka Petrović, Dajana Kobeščak,
 Đurđica Ognjenović

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	408.970
Gotovina	75.898
Depoziti kod HNB-a	333.072
Depoziti kod bankarskih institucija	358.537
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	519.809
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	45.355
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.184
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	22.602
Kreditni ostalim komitentima	1.388.169
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	10.271
Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.473
Kamate, naknade i ostala imovina	20.907
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	24.270
UKUPNO IMOVINA	2.787.006

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	81.707
Kratkoročni krediti	16.200
Dugoročni krediti	65.507
Depoziti	2.267.944
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	370.879
Štedni depoziti	420.643
Oročeni depoziti	1.476.423
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	77.931
UKUPNO OBVEZE	2.427.582
Kapital	359.424
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.787.006

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	40.207
Ukupno kamatni prihodi	75.585
Ukupno kamatni troškovi	35.378
Neto prihod od provizija i naknada	15.641
Ukupno prihodi od provizija i naknada	17.359
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.718
Neto ostali nekamatni prihod	497
Ostali nekamatni prihodi	3.680
Ostali nekamatni troškovi	3.183
Neto nekamatni prihod	16.138
Opci administrativni troškovi i amortizacija	31.391
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.954
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.145
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.442
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.297
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	19.809
Porez na dobit	3.946
Dobit (gubitak) tekuće godine	15.863

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	53.607
Nepokriveni akreditivi	1.818
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	29.195
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	164.872
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	249.492

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	7.082
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	7.082

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

20,32

NAVA BANKA d.d.

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

Uprava

Stipan Pamuković – predsjednik, Janko Hrnjak

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. GIP Pionir d.o.o.	29,85
2. Paron d.o.o.	17,92
3. Kemika d.d.	11,44
4. Munis d.o.o.	9,78
5. Gradko d.o.o.	7,54

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	39.849
Gotovina	4.294
Depoziti kod HNB-a	35.555
Depoziti kod bankarskih institucija	31.973
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	20.336
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	104
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	300
Kreditni ostalim komitentima	195.118
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	7.635
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.928
Kamate, naknade i ostala imovina	8.714
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.949
UKUPNO IMOVINA	304.009

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	9.850
Kratkoročni krediti	9.850
Dugoročni krediti	0
Depoziti	245.412
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	30.297
Štedni depoziti	2.098
Oročeni depoziti	213.017
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	16.000
Kamate, naknade i ostale obveze	8.340
UKUPNO OBVEZE	279.602
Kapital	24.406
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	304.009

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	-59
Ukupno kamatni prihodi	7.166
Ukupno kamatni troškovi	7.225
Neto prihod od provizija i naknada	472
Ukupno prihodi od provizija i naknada	850
Ukupno troškovi provizija i naknada	378
Neto ostali nekamatni prihod	0
Ostali nekamatni prihodi	288
Ostali nekamatni troškovi	288
Neto nekamatni prihod	472
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.249
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.837
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	121
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-39
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	160
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-4.958
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.958

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	34.622
Nepokriveni akreditivi	763
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.912
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	38.297

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: 30. VI. 2011., u postocima

13,12

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

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

Uprava

Balázs Békeffy – predsjednik, Zorislav Vidović,
 Helena Banjad

Nadzorni odbor

Antal György Kovács – predsjednik, Gábor Czikora,
 László Kecskés, Gábor Kovács, Anita Szórád,
 Zsolt Szabó, Branko Mikša

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2010. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.621.466
Gotovina	212.853
Depoziti kod HNB-a	1.408.613
Depoziti kod bankarskih institucija	556.946
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	251.316
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.121.812
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	37.549
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	29.999
Derivatna financijska imovina	3
Kreditni financijskim institucijama	130
Kreditni ostalim komitentima	8.531.102
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	83.251
Preuzeta imovina	178
Materijalna imovina (minus amortizacija)	198.911
Kamate, naknade i ostala imovina	250.115
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	85.431
UKUPNO IMOVINA	12.597.347

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	774.127
Kratkoročni krediti	12.148
Dugoročni krediti	761.979
Depoziti	9.877.170
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.316.930
Štedni depoziti	1.147.775
Oročeni depoziti	7.412.465
Ostali krediti	7.959
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	7.959
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	14.274
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	37.702
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	348.499
UKUPNO OBVEZE	11.059.731
Kapital	1.537.615
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	12.597.347

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	197.840
Ukupno kamatni prihodi	366.264
Ukupno kamatni troškovi	168.424
Neto prihod od provizija i naknada	48.151
Ukupno prihodi od provizija i naknada	65.322
Ukupno troškovi provizija i naknada	17.171
Neto ostali nekamatni prihod	11.434
Ostali nekamatni prihodi	24.718
Ostali nekamatni troškovi	13.283
Neto nekamatni prihod	59.585
Opći administrativni troškovi i amortizacija	153.879
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	103.546
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	70.425
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	75.379
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-4.954
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	33.121
Porez na dobit	6.629
Dobit (gubitak) tekuće godine	26.492

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	279.508
Nepokriveni akreditivi	13.397
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	137.907
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	701.362
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.142
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.133.315

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	85.149
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.523.365
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	1.608.514

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,88

PARTNER BANKA d.d.

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

Uprava

Jozo Matas – predsjednik, Petar Repušić

Nadzorni odbor

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Ćurković,
 Božo Čulo

Dioničari

1. Metroholding d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,99

Revizor za 2010. godinu:

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	96.061
Gotovina	12.959
Depoziti kod HNB-a	83.102
Depoziti kod bankarskih institucija	63.951
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	14.671
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	106.137
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	6.037
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	9
Kreditni financijskim institucijama	4.057
Kreditni ostalim komitentima	915.493
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
Preuzeta imovina	13.830
Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.928
Kamate, naknade i ostala imovina	30.744
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.958
UKUPNO IMOVINA	1.274.158

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	234.887
Kratkoročni krediti	36.525
Dugoročni krediti	198.362
Depoziti	836.852
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	124.629
Štedni depoziti	36.695
Oročeni depoziti	675.528
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	7
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	27.765
UKUPNO OBVEZE	1.099.511
Kapital	174.647
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.274.158

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	23.099
Ukupno kamatni prihodi	43.293
Ukupno kamatni troškovi	20.194
Neto prihod od provizija i naknada	3.651
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.197
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.545
Neto ostali nekamatni prihod	2.291
Ostali nekamatni prihodi	2.885
Ostali nekamatni troškovi	594
Neto nekamatni prihod	5.942
Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.883
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.159
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.692
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.831
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-140
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.467
Porez na dobit	293
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.174

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	64.676
Nepokriveni akreditivi	2.958
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	11.240
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.297
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	90.171

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	16.903
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	16.903

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

13,52

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
 Telefon 048/655-000, telefaks 048/622-542
 VBB 2386002
 www.poba.hr

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir,
 Marijan Marušić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Lorenzo Gorgoni	9,87
2. Antonia Gorgoni	9,77
3. Assicurazioni Generali S.p.A.	9,54
4. Cerere S.R.L.	9,53
5. Miljan Todorović	8,33
6. Andrea Montinari	5,76
7. Dario Montinari	5,76
8. Piero Montinari	5,76
9. Sigilfredo Montinari	5,76
10. Giovanni Semeraro	4,11

Revizor za 2010. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	338.374
Gotovina	39.914
Depoziti kod HNB-a	298.460
Depoziti kod bankarskih institucija	157.300
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	439.770
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	102.572
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2
Kreditni financijskim institucijama	58.613
Kreditni ostalim komitentima	1.585.985
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	3.570
Preuzeta imovina	6.692
Materijalna imovina (minus amortizacija)	71.003
Kamate, naknade i ostala imovina	68.808
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.390
UKUPNO IMOVINA	2.809.300

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	120.096
Kratkoročni krediti	35.700
Dugoročni krediti	84.396
Depoziti	2.211.383
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	373.064
Štedni depoziti	257.843
Oročeni depoziti	1.580.477
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2
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	89.268
UKUPNO OBVEZE	2.420.750
Kapital	388.549
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.809.300

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	51.545
Ukupno kamatni prihodi	88.216
Ukupno kamatni troškovi	36.670
Neto prihod od provizija i naknada	12.951
Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.492
Ukupno troškovi provizija i naknada	5.541
Neto ostali nekamatni prihod	3.497
Ostali nekamatni prihodi	5.472
Ostali nekamatni troškovi	1.974
Neto nekamatni prihod	16.448
Opći administrativni troškovi i amortizacija	49.718
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.275
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.342
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.342
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	0
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	11.934
Porez na dobit	2.387
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.546

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	54.352
Nepokriveni akreditivi	33.992
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.077
Okvirni maržni krediti	765
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	221.899
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	25
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	323.111

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	144
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	3.996
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.140

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,31

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, Zdenko Šošić,
 Marko Čičin-Šain

Nadzorni odbor

Jože Perić – predsjednik, Gordana Pavletić,
 Franco Brunati

Dioničari

1. Francesco Signorio	36,17
2. C.I.M. Banque SA	27,06
3. Svetlana Signorio	6,42
4. Carlo Di Dato	6,13
5. Cofisi S.A.	5,48
6. Domenico Petrella	4,17
7. IBS S.R.L.	3,78
8. J.L.L. Marc Jourdan	3,25

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	27.739
Gotovina	4.030
Depoziti kod HNB-a	23.709
Depoziti kod bankarskih institucija	43.693
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	10.123
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	20.808
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	11.638
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	9.458
Kreditni ostalim komitentima	60.568
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	843
Kamate, naknade i ostala imovina	6.127
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.269
UKUPNO IMOVINA	189.728

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	131.206
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.464
Štedni depoziti	10.150
Oročeni depoziti	116.591
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	17.050
Kamate, naknade i ostale obveze	5.813
UKUPNO OBVEZE	154.069
Kapital	35.660
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	189.728

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.864
Ukupno kamatni prihodi	4.932
Ukupno kamatni troškovi	3.068
Neto prihod od provizija i naknada	88
Ukupno prihodi od provizija i naknada	445
Ukupno troškovi provizija i naknada	357
Neto ostali nekamatni prihod	38
Ostali nekamatni prihodi	263
Ostali nekamatni troškovi	225
Neto nekamatni prihod	126
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.951
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.961
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	186
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	126
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	60
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-4.147
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.147

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	429
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.318
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.870
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.618

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: 30. VI. 2011., u postocima

41,48

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

F. Račkoga 6, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6360-000, telefaks 01/6360-063
 VBB 2340009
 www.pbz.hr

Uprava

Božo Prka – predsjednik, Jonathan Charles Locke³,
 Ivan Gerovac, Gabriele Pace, Darko Drozdek,
 Draženko Kopljar, Dinko Lucić, Andrea Pavlović

Nadzorni odbor

György Surányi – predsjednik, Nora Kocsis,
 Ivan Šramko, Beata Kisné Földi, Branko Jeren,
 Giampiero Trevisan, Massimo Pierdicchi

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 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.324.568
Gotovina	1.394.518
Depoziti kod HNB-a	7.930.050
Depoziti kod bankarskih institucija	4.904.099
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.578.796
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	28.959
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	659.791
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	533.117
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	365.105
Derivatna financijska imovina	4.566
Kreditni financijskim institucijama	1.172.517
Kreditni ostalim komitentima	46.066.608
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	374.031
Preuzeta imovina	23.795
Materijalna imovina (minus amortizacija)	711.844
Kamate, naknade i ostala imovina	910.806
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	585.106
UKUPNO IMOVINA	67.073.497

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.842.727
Kratkoročni krediti	1.627.941
Dugoročni krediti	1.214.786
Depoziti	46.267.562
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	8.048.383
Štedni depoziti	6.116.395
Oročeni depoziti	32.102.784
Ostali krediti	5.540.355
Kratkoročni krediti	36.870
Dugoročni krediti	5.503.486
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5.728
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	1.877.523
UKUPNO OBVEZE	56.533.895
Kapital	10.539.602
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	67.073.497

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.070.005
Ukupno kamatni prihodi	1.767.398
Ukupno kamatni troškovi	697.393
Neto prihod od provizija i naknada	226.870
Ukupno prihodi od provizija i naknada	336.914
Ukupno troškovi provizija i naknada	110.044
Neto ostali nekamatni prihod	109.148
Ostali nekamatni prihodi	168.235
Ostali nekamatni troškovi	59.088
Neto nekamatni prihod	336.017
Opći administrativni troškovi i amortizacija	593.431
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	812.591
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	197.398
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	171.517
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	25.881
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	615.193
Porez na dobit	113.894
Dobit (gubitak) tekuće godine	501.299

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.536.075
Nepokriveni akreditivi	286.138
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.812.577
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.086.763
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	45.602
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.767.155

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	136.336
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	7.024.593
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	822.593
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.983.522

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

20,31

3 Mandat istekao 7. rujna 2011.

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, Vlasta Žubrinić-Pick,
 Jasna Širola, Zoran Koščak, Vesna Ciganek Vuković,
 Mario Žižek

Nadzorni odbor

Peter Lennkh – predsjednik, Razvan Munteanu,
 Peter Bazil, František Ježek, Paul Alan Kocher,
 Franz Rogi, Lovorka Penavić

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Raiffeisen International Bank-Holding AG	73,43
2. Raiffeisenbank-Zagreb Beteiligungs GmbH	24,48

Revizor za 2010. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.593.892
Gotovina	503.886
Depoziti kod HNB-a	4.090.006
Depoziti kod bankarskih institucija	249.413
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	672.128
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.742.944
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	15.075
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	591.671
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	364.502
Derivatna financijska imovina	67.518
Kreditni financijskim institucijama	1.041.458
Kreditni ostalim komitentima	25.386.184
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
Preuzeta imovina	2.083
Materijalna imovina (minus amortizacija)	368.327
Kamate, naknade i ostala imovina	962.677
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	313.800
UKUPNO IMOVINA	37.954.816

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.487.314
Kratkoročni krediti	572.797
Dugoročni krediti	914.517
Depoziti	22.778.761
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	5.006.806
Štedni depoziti	2.839.815
Oročeni depoziti	14.932.140
Ostali krediti	6.020.589
Kratkoročni krediti	3.055.962
Dugoročni krediti	2.964.627
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	831.756
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	1.104.115
UKUPNO OBVEZE	32.222.535
Kapital	5.732.281
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	37.954.816

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	657.843
Ukupno kamatni prihodi	1.114.232
Ukupno kamatni troškovi	456.388
Neto prihod od provizija i naknada	160.118
Ukupno prihodi od provizija i naknada	215.327
Ukupno troškovi provizija i naknada	55.209
Neto ostali nekamatni prihod	166.568
Ostali nekamatni prihodi	190.961
Ostali nekamatni troškovi	24.393
Neto nekamatni prihod	326.686
Opći administrativni troškovi i amortizacija	448.060
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	536.470
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	199.491
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	197.897
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.594
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	336.979
Porez na dobit	954
Dobit (gubitak) tekuće godine	336.025

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.520.100
Nepokriveni akreditivi	291.591
Mjениčna jamstva	822
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	586.653
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.783.265
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.133.036
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.315.467

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	52.856
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	26.802.444
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	5.697.395
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	2.546.615
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	35.099.310

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

17,59

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, Nevenka 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 2010. godinu:
 Revizija servis d.o.o., Zabok

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	58.052
Gotovina	11.046
Depoziti kod HNB-a	47.006
Depoziti kod bankarskih institucija	128.412
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	441
Kreditni financijskim institucijama	2.599
Kreditni ostalim komitentima	173.464
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	45
Preuzeta imovina	9.467
Materijalna imovina (minus amortizacija)	30.199
Kamate, naknade i ostala imovina	5.460
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.167
UKUPNO IMOVINA	405.230

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	301.556
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	62.839
Štedni depoziti	55.632
Oročeni depoziti	183.085
Ostali krediti	41
Kratkoročni krediti	41
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	17.667
UKUPNO OBVEZE	319.265
Kapital	85.965
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	405.230

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	5.389
Ukupno kamatni prihodi	9.619
Ukupno kamatni troškovi	4.229
Neto prihod od provizija i naknada	1.334
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.313
Ukupno troškovi provizija i naknada	978
Neto ostali nekamatni prihod	503
Ostali nekamatni prihodi	674
Ostali nekamatni troškovi	171
Neto nekamatni prihod	1.838
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.091
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.136
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-225
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-419
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	194
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.361
Porez na dobit	272
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.089

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	16.521
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	18.876
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	35.397

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	38.117
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	55.683
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	38.117

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

30,69

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, Elvis Mališ,
 Marko Krajina

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	8,52
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
3. Dragutin Sokačić	7,89
4. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	5,92
5. Velebit osiguranje d.d.	5,19
6. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	4,38
7. Vaba d.d. banka	3,81
8. Hrvatska poštanska banka d.d. (skrbnički račun)	3,78
9. Josip Galić	3,26
10. Milivoj Mrkoci	3,26
11. Croatia Lloyd d.d.	3,02

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	184.283
Gotovina	25.228
Depoziti kod HNB-a	159.055
Depoziti kod bankarskih institucija	195.557
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	98.993
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	33.508
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	74.543
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	17.927
Kreditni ostalim komitentima	667.763
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.916
Preuzeta imovina	7.650
Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.836
Kamate, naknade i ostala imovina	12.936
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.546
UKUPNO IMOVINA	1.315.365

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	31.768
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	31.768
Depoziti	1.044.788
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	84.932
Štedni depoziti	84.665
Oročeni depoziti	875.190
Ostali krediti	17.331
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	17.331
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	49.992
UKUPNO OBVEZE	1.143.879
Kapital	171.486
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.315.365

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	17.671
Ukupno kamatni prihodi	41.016
Ukupno kamatni troškovi	23.344
Neto prihod od provizija i naknada	4.883
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.532
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.648
Neto ostali nekamatni prihod	1.233
Ostali nekamatni prihodi	1.986
Ostali nekamatni troškovi	753
Neto nekamatni prihod	6.116
Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.627
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.160
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.806
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	923
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	883
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.354
Porez na dobit	721
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.633

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	16.363
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.695
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	68.795
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	86.853

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	4.200
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	4.200

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

18,89

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.

Boškovićeve 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

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Uprava

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

Nadzorni odbor

Jean-Didier Reigner – predsjednik, Patrick Pierre
 Gelin, Patrick Renouvin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.231.945
Gotovina	373.967
Depoziti kod HNB-a	3.857.978
Depoziti kod bankarskih institucija	2.428.086
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	290.820
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	824.732
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	3.406
Kreditni financijskim institucijama	407.540
Kreditni ostalim komitentima	17.831.214
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	32.238
Preuzeta imovina	2.128
Materijalna imovina (minus amortizacija)	219.503
Kamate, naknade i ostala imovina	620.266
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	203.465
UKUPNO IMOVINA	26.688.414

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	928.452
Kratkoročni krediti	1.000
Dugoročni krediti	927.452
Depoziti	13.514.149
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.928.787
Štedni depoziti	2.004.708
Oročeni depoziti	8.580.654
Ostali krediti	7.130.759
Kratkoročni krediti	514.933
Dugoročni krediti	6.615.827
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3.826
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	431.477
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.238.099
UKUPNO OBVEZE	23.246.763
Kapital	3.441.651
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	26.688.414

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	401.056
Ukupno kamatni prihodi	692.746
Ukupno kamatni troškovi	291.690
Neto prihod od provizija i naknada	124.255
Ukupno prihodi od provizija i naknada	148.997
Ukupno troškovi provizija i naknada	24.743
Neto ostali nekamatni prihod	27.870
Ostali nekamatni prihodi	43.987
Ostali nekamatni troškovi	16.117
Neto nekamatni prihod	152.125
Opći administrativni troškovi i amortizacija	312.562
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	240.619
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	100.561
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	112.401
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-11.840
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	140.058
Porez na dobit	26.987
Dobit (gubitak) tekuće godine	113.071

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.052.779
Nepokrivljeni akreditivi	92.643
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.308.459
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.140.193
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.594.073

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	21.129
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.455.934
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	200.070
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.677.133

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

16,16

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, Krešimir Starčević,
 Christian Panjol-Tuflija

Nadzorni odbor

Ivo Andrijić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Ćurković

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	82.829
Gotovina	3.733
Depoziti kod HNB-a	79.096
Depoziti kod bankarskih institucija	103.316
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.987
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	69.011
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.789
Kreditni financijskim institucijama	33.972
Kreditni ostalim komitentima	927.565
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	17.577
Materijalna imovina (minus amortizacija)	8.532
Kamate, naknade i ostala imovina	14.812
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.442
UKUPNO IMOVINA	1.253.949

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	79.771
Kratkoročni krediti	15.400
Dugoročni krediti	64.371
Depoziti	790.677
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	36.731
Štedni depoziti	65.456
Oročeni depoziti	688.490
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	32.532
UKUPNO OBVEZE	902.980
Kapital	350.969
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.253.949

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	26.998
Ukupno kamatni prihodi	47.161
Ukupno kamatni troškovi	20.163
Neto prihod od provizija i naknada	2.965
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.861
Ukupno troškovi provizija i naknada	895
Neto ostali nekamatni prihod	2.346
Ostali nekamatni prihodi	3.745
Ostali nekamatni troškovi	1.399
Neto nekamatni prihod	5.311
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.015
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.294
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.873
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.058
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	815
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	22.422
Porez na dobit	3.697
Dobit (gubitak) tekuće godine	18.724

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	125.671
Nepokriveni akreditivi	12.904
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.504
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	145.078

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	239.180
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	239.221

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

26,61

TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.⁴

Koturaška cesta 51, 10000 Zagreb
 Telefon 01/2226-522, telefaks 01/2226-523
 VBB 6717002
 www.tesla-banka.hr

Uprava

Zvonko Agičić – predsjednik, Dubravka Filipčić

Nadzorni odbor

Milorad Pupovac – predsjednik, Slobodan Vračar,
 Goran Crnčević

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Fond za razvoj Autonomne pokrajine Vojvodine	76,86
2. Spectator ulaganja d.o.o.	4,47
3. Goran Crnčević	4,38
4. Astrum ulaganja d.o.o.	4,24
5. Diligent Data d.o.o.	3,53

Revizor za 2010. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.126
Gotovina	153
Depoziti kod HNB-a	8.974
Depoziti kod bankarskih institucija	71
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	3.200
Kreditni ostalim komitentima	2.588
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	794
Kamate, naknade i ostala imovina	751
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	126
UKUPNO IMOVINA	16.403

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	355
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	337
Štedni depoziti	18
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	7.869
UKUPNO OBVEZE	8.224
Kapital	8.178
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	16.403

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	90
Ukupno kamatni prihodi	158
Ukupno kamatni troškovi	68
Neto prihod od provizija i naknada	-21
Ukupno prihodi od provizija i naknada	17
Ukupno troškovi provizija i naknada	37
Neto ostali nekamatni prihod	-11
Ostali nekamatni prihodi	11
Ostali nekamatni troškovi	22
Neto nekamatni prihod	-31
Opći administrativni troškovi i amortizacija	2.667
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-2.608
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	48
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	45
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-2.655
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-2.655

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., 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: 30. VI. 2011., u postocima

104,00

4 Do 23. svibnja 2011. naziv banke bio je A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb.

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

Igor Čičak – predsjednik, Natalija Jambrečić

Nadzorni odbor

Vladimir Koščec – predsjednik, Ankica Mamić, Balz
 Thomas Merkli, Anisur Rehman Khan, Zdenko Franić
 i Zlatan Kuljiš

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Validus d.d.	29,10
2. Balkan Financial Sector Equity Fund	16,55
3. Pluris d.d.	8,99
4. Gara Secundus d.o.o.	4,31
5. Finesa Conceptus d.o.o.	3,53
6. Jozo Kalem	3,53
7. Inter Finance d.o.o.	3,53

Revizor za 2010. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	187.598
Gotovina	16.953
Depoziti kod HNB-a	170.645
Depoziti kod bankarskih institucija	34.111
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	263.715
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	13.220
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	132
Kreditni financijskim institucijama	6.476
Kreditni ostalim komitentima	865.682
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	8.782
Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.311
Kamate, naknade i ostala imovina	51.276
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.962
UKUPNO IMOVINA	1.448.341

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	77.572
Kratkoročni krediti	69.061
Dugoročni krediti	8.512
Depoziti	1.056.500
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	79.361
Štedni depoziti	17.150
Oročeni depoziti	959.989
Ostali krediti	126.558
Kratkoročni krediti	108.123
Dugoročni krediti	18.435
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	173
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.950
Kamate, naknade i ostale obveze	35.508
UKUPNO OBVEZE	1.299.262
Kapital	149.079
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.448.341

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	24.173
Ukupno kamatni prihodi	50.377
Ukupno kamatni troškovi	26.204
Neto prihod od provizija i naknada	2.448
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.488
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.040
Neto ostali nekamatni prihod	3.470
Ostali nekamatni prihodi	4.575
Ostali nekamatni troškovi	1.105
Neto nekamatni prihod	5.918
Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.874
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.217
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.096
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.936
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	160
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	120
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	120

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	24.981
Nepokriveni akreditivi	1.131
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.977
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	33.481
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.625
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	63.194

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	16.365
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	16.324
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	32.689

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

13,33

VENETO BANKA d.d.

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

Uprava

Michele Romano – predsjednik, Fernando Zavatarelli,
 Leonardo Iannotta, Boris Kalajdžić

Nadzorni odbor

Gian-Quinto Perissinotto – predsjednik, Pierluigi
 Ronzani, Carraro Diego, Paruzzolo Antonio, Atos
 Varusio

Dioničari

1. Veneto Banca Holding S.C.P.A.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2010. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	134.354
Gotovina	12.569
Depoziti kod HNB-a	121.786
Depoziti kod bankarskih institucija	36.914
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	69.190
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	305.697
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	39
Kreditni financijskim institucijama	2.942
Kreditni ostalim komitentima	518.847
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	1.745
Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.988
Kamate, naknade i ostala imovina	36.863
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	5.867
UKUPNO IMOVINA	1.134.712

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	65.251
Kratkoročni krediti	41.700
Dugoročni krediti	23.551
Depoziti	612.793
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	33.740
Štedni depoziti	35.071
Oročeni depoziti	543.983
Ostali krediti	140.105
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	140.105
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	14
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	124.591
UKUPNO OBVEZE	942.755
Kapital	191.957
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.134.712

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	12.605
Ukupno kamatni prihodi	27.059
Ukupno kamatni troškovi	14.453
Neto prihod od provizija i naknada	1.910
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.519
Ukupno troškovi provizija i naknada	609
Neto ostali nekamatni prihod	-1.266
Ostali nekamatni prihodi	1.253
Ostali nekamatni troškovi	2.518
Neto nekamatni prihod	644
Opći administrativni troškovi i amortizacija	22.730
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-9.481
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.311
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.942
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-369
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-7.170
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-7.170

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	92.103
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	27.979
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	120.333

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	19.833
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	19.833

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

21,28

VOLKSBANK d.d.

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

Uprava

Tomasz Jerzy Taraba – predsjednik,
 Andrea Kovacs-Wöhry, Dieter Hornbacher, Dubravka
 Lukić, Peter Szenkurök

Nadzorni odbor

Christophe Marcel Descos – predsjednik,
 Gerhard Kriegler, Fausto Maritan, Joerg Poglits,
 David Krepelka, Dragutin Bohuš, Gerhard Wöber

Dioničari

1. VB International AG

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 99,18

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.288.520
Gotovina	62.585
Depoziti kod HNB-a	1.225.935
Depoziti kod bankarskih institucija	817.889
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	109.025
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	22.840
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	92.761
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2.337
Kreditni financijskim institucijama	372.087
Kreditni ostalim komitentima	5.066.330
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	10.548
Kamate, naknade i ostala imovina	123.984
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	59.475
UKUPNO IMOVINA	7.848.795

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	164.049
Kratkoročni krediti	103.900
Dugoročni krediti	60.149
Depoziti	5.817.530
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	442.415
Štedni depoziti	491.875
Oročeni depoziti	4.883.240
Ostali krediti	117.983
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	117.983
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	21.327
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	181.751
UKUPNO OBVEZE	6.302.640
Kapital	1.546.155
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.848.795

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	111.135
Ukupno kamatni prihodi	192.979
Ukupno kamatni troškovi	81.844
Neto prihod od provizija i naknada	18.087
Ukupno prihodi od provizija i naknada	20.575
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.489
Neto ostali nekamatni prihod	4.310
Ostali nekamatni prihodi	11.150
Ostali nekamatni troškovi	6.839
Neto nekamatni prihod	22.397
Opći administrativni troškovi i amortizacija	80.270
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	53.262
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	73.528
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	73.830
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-302
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-20.266
Porez na dobit	5.332
Dobit (gubitak) tekuće godine	-25.597

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	69.113
Nepokriveni akreditivi	1.639
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	8.072
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	185.906
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	266
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	264.996

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	11.091
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	4.896.635
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.907.727

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

28,42

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

Paromlinska 2, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6305-250, telefaks 01/6110-533
 VBB 2360000
 www.zaba.hr

Dioničari

1. Unicredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,51
 11,72

Uprava

Franjo Luković – predsjednik, Milivoj Goldštajn,
 Sanja Rendulić, Miljenko Živaljić, Marko Remenar,
 Daniela Roguljić Novak, Mario Agostini

Revizor za 2010. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić,
 Franco Andretta, Robert Zadrazil, Fabrizio Onida,
 Manuel Bauer, Christian Sebastian Müller,
 Lyubomir Ignatov Punchev, Francesco Giordano,
 Gianfranco Bisagni, Massimiliano Fossati

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.427.622
Gotovina	1.829.606
Depoziti kod HNB-a	11.598.016
Depoziti kod bankarskih institucija	6.571.103
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.962.661
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	364.252
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.922.567
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	576.825
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	88.835
Derivatna financijska imovina	119.586
Kreditni financijskim institucijama	1.385.386
Kreditni ostalim komitentima	69.583.381
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
Preuzeta imovina	31.980
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.187.733
Kamate, naknade i ostala imovina	1.833.840
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	747.771
UKUPNO IMOVINA	101.225.890

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.620.732
Kratkoročni krediti	571.597
Dugoročni krediti	1.049.135
Depoziti	73.183.596
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.600.192
Štedni depoziti	5.701.181
Oročeni depoziti	55.882.222
Ostali krediti	8.391.937
Kratkoročni krediti	11.504
Dugoročni krediti	8.380.433
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	265.377
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	2.792.196
UKUPNO OBVEZE	86.253.837
Kapital	14.972.053
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	101.225.890

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.477.982
Ukupno kamatni prihodi	2.612.786
Ukupno kamatni troškovi	1.134.804
Neto prihod od provizija i naknada	429.330
Ukupno prihodi od provizija i naknada	498.382
Ukupno troškovi provizija i naknada	69.052
Neto ostali nekamatni prihod	201.731
Ostali nekamatni prihodi	245.487
Ostali nekamatni troškovi	43.756
Neto nekamatni prihod	631.061
Opći administrativni troškovi i amortizacija	798.967
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.310.076
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	425.986
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	379.144
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	46.841
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	884.091
Porez na dobit	158.467
Dobit (gubitak) tekuće godine	725.624

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.324.382
Nepokriveni akreditivi	405.319
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.828.037
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.867.262
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	170.728
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	19.595.727

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	210.608
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	30.727.680
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	9.687.069
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	128.378
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	40.753.734

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

19,55

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Uprava

Damir Šprem – predsjednik, Tanja Šantek

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2010. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	916
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	149.786
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.020
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	93.247
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	21
Kamate, naknade i ostala imovina	14.968
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	957
UKUPNO IMOVINA	260.001

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	184.832
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	211.716
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	19.465
UKUPNO OBVEZE	231.181
Kapital	28.820
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	260.001

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	3.178
Ukupno kamatni prihodi	6.339
Ukupno kamatni troškovi	3.161
Neto prihod od provizija i naknada	1.398
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.802
Ukupno troškovi provizija i naknada	405
Neto ostali nekamatni prihod	551
Ostali nekamatni prihodi	725
Ostali nekamatni troškovi	174
Neto nekamatni prihod	1.949
Opći administrativni troškovi i amortizacija	4.392
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	734
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-371
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	28
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-399
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.104
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.104

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., 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	1.925
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.925

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: 30. VI. 2011., u postocima

22,98

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

Revizor za 2010. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	280.977
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	89.399
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	260.680
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	1.076.979
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	149
Kamate, naknade i ostala imovina	35.195
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.972
UKUPNO IMOVINA	1.729.407

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	455.526
Kratkoročni krediti	175.316
Dugoročni krediti	280.210
Depoziti	1.158.100
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	97.815
Oročeni depoziti	1.020.868
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	10.000
Kamate, naknade i ostale obveze	27.246
UKUPNO OBVEZE	1.611.455
Kapital	117.952
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.729.407

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.598
Ukupno kamatni prihodi	35.993
Ukupno kamatni troškovi	25.395
Neto prihod od provizija i naknada	1.898
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.649
Ukupno troškovi provizija i naknada	751
Neto ostali nekamatni prihod	381
Ostali nekamatni prihodi	1.353
Ostali nekamatni troškovi	971
Neto nekamatni prihod	2.279
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.559
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.318
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.244
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.244
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	4.073
Porez na dobit	686
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.388

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., 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	1.043
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.043

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: 30. VI. 2011., u postocima

47,78

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Savska 60-62, 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 2010. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Daniela Roguljić Novak – predsjednica, Davor Pavlić,
 Danimir Gulin

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	232.892
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	539.766
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	140.803
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	190.308
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	75.749
Kreditni ostalim komitentima	1.005.063
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	738
Kamate, naknade i ostala imovina	125.179
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.335
UKUPNO IMOVINA	2.296.162

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	61
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	61
Depoziti	1.720.185
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	12
Oročeni depoziti	1.978.209
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	141.351
UKUPNO OBVEZE	2.119.632
Kapital	176.530
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.296.162

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.861
Ukupno kamatni prihodi	43.915
Ukupno kamatni troškovi	33.054
Neto prihod od provizija i naknada	7.621
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.877
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.256
Neto ostali nekamatni prihod	-279
Ostali nekamatni prihodi	1.324
Ostali nekamatni troškovi	1.603
Neto nekamatni prihod	7.342
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.976
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.227
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.403
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	341
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.063
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	8.823
Porez na dobit	1.737
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.086

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., 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	186.154
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	186.154

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: 30. VI. 2011., u postocima

14,32

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 47, 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 2010. godinu:
Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Johann Ertl – predsjednik, Neven Vranković,
Christian Ratz

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2
Gotovina	2
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	87.829
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	11.683
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	255.863
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	94.481
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	1.097.095
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.433
Kamate, naknade i ostala imovina	100.462
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.117
UKUPNO IMOVINA	1.637.730

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.455.068
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.404.008
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	51.010
Kamate, naknade i ostale obveze	94.799
UKUPNO OBVEZE	1.549.818
Kapital	87.912
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.637.730

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	14.403
Ukupno kamatni prihodi	39.612
Ukupno kamatni troškovi	25.209
Neto prihod od provizija i naknada	7.101
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.062
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.962
Neto ostali nekamatni prihod	-989
Ostali nekamatni prihodi	157
Ostali nekamatni troškovi	1.146
Neto nekamatni prihod	6.112
Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.985
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.470
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	420
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-272
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	692
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-3.890
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-3.890

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., 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	27.389
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	27.389

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjenu (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnosti (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: 30. VI. 2011., u postocima

20,07

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 2010. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Franz Meingast – predsjednik, Marlies Wiest-Jetter,
Werner Wabscheg, Sigmund Raugust, Rainer Hager

Bilanca stanja

Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	17
Gotovina	17
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	12.005
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	101.830
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	126.913
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.808
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	69.460
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	6.585
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	11.000
Kreditni ostalim komitentima	1.213.999
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.354
Kamate, naknade i ostala imovina	15.947
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.208
UKUPNO IMOVINA	1.552.708

Obveze i kapital

Kreditni od financijskih institucija	29.496
Kratkoročni krediti	29.496
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.273.315
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.295.835
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	92.174
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	35.579
Kamate, naknade i ostale obveze	28.534
UKUPNO OBVEZE	1.481.618
Kapital	71.090
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.552.708

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	18.242
Ukupno kamatni prihodi	36.448
Ukupno kamatni troškovi	18.207
Neto prihod od provizija i naknada	9.134
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.245
Ukupno troškovi provizija i naknada	111
Neto ostali nekamatni prihod	-805
Ostali nekamatni prihodi	2.963
Ostali nekamatni troškovi	3.768
Neto nekamatni prihod	8.329
Opći administrativni troškovi i amortizacija	24.829
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.742
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	588
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	534
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	54
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.154
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.154

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 30. VI. 2011., 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	7.245
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.245

Derivatni financijski instrumenti

Opcije	0
Ugovori o razmjenu (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnosti (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: 30. VI. 2011., u postocima

14,16

Prilog I.

Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja						
Red. br. na dan 30. VI. 2011.	Naziv kreditne institucije i sjedište	Oznaka usporedive grupe				
		XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2010.	VI. 2011.
1.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb ¹⁾	M	M	M	M	M
2.	Banka Brod d.d., Slavonski Brod	M	M	M	M	M
3.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	M	M	M	M	M
4.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	M	M	M	M	M
5.	BKS Bank d.d., Rijeka ²⁾	M	M	M	M	M
6.	Centar banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
7.	Credo banka d.d., Split	M	M	M	M	M
8.	Croatia banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
9.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	V	V	V	V	V
10.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
11.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
12.	Imex banka d.d., Split	M	M	M	M	M
13.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	M	M	M	M	M
14.	Jadranska banka d.d., Šibenik	M	M	M	M	M
15.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	M	M	M	M	M
16.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
17.	Međimurska banka d.d., Čakovec	M	M	M	M	M
18.	Nava banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
	Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb ³⁾	–	M	M	–	–
19.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	S	S	S	S	S
20.	Partner banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
21.	Podravska banka d.d., Koprivnica	M	M	M	M	M
22.	Primorska banka d.d., Rijeka	M	M	M	M	M
23.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
24.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
25.	Samoborska banka d.d., Samobor	M	M	M	M	M
26.	Slatinska banka d.d., Slatina	M	M	M	M	M
	Slavonska banka d.d., Osijek ⁴⁾	S	S	–	–	–
27.	Société Générale-Splitska banka d.d., Split ⁵⁾	V	V	V	V	V
28.	Štedbanka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
29.	Tesla štedna banka d.d., Zagreb ⁶⁾	–	–	M	M	M
30.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	M	M	M	M	M
31.	Veneto banka d.d., Zagreb ⁷⁾	M	M	M	M	M
32.	Volksbank d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
33.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
1.	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ

¹⁾ Banka Sonic d.d., Zagreb, promijenila je 23. travnja 2007. ime u Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb. ²⁾ Kvarner banka d.d., Rijeka, promijenila je 22. kolovoza 2008. ime u BKS Bank d.d., Rijeka. ³⁾ Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 17. srpnja 2008., a odobrenje za rad oduzeto joj je 22. prosinca 2010. ⁴⁾ Slavonska banka d.d., Osijek, pripojena je 1. ožujka 2009. banci Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb. ⁵⁾ HVB Splitska banka d.d., Split, promijenila je 10. srpnja 2006. ime u Société Générale-Splitska banka d.d., Split. ⁶⁾ A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 1. travnja 2009., a 23. svibnja 2011. promijenila je ime u Tesla štedna banka d.d., Zagreb. ⁷⁾ Gospodarsko-kreditna banka d.d., Zagreb, promijenila je 6. travnja 2007. ime u Veneto banka d.d., Zagreb.

V – velika banka (imovina veća od 5% ukupne imovine svih banaka)
 S – srednja banka (imovina veća od 1% i manja od 5% ukupne imovine svih banaka)
 M – mala banka (imovina manja od 1% ukupne imovine svih banaka)
 SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 30. lipnja 2011.

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 delta d.o.o., Zagreb Erste factoring d.o.o., Zagreb Erste nekretnine d.o.o., Zagreb MBU d.o.o., Zagreb S Immorent leasing Zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama, Zagreb
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 Magus d.o.o., Zagreb
4. PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	Međimurska banka d.d., Čakovec PBZ CARD d.o.o., Zagreb PBZ Croatia osiguranje d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb PBZ Invest d.o.o., Zagreb PBZ Leasing d.o.o., Zagreb PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb PBZ-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb
5. 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 mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb
6. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA	Société Générale-Splitska banka d.d., Split	SG Consumer Finance d.o.o., Zagreb SG Leasing d.o.o., Zagreb
7. 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 UPI poslovni sistem d.d., Sarajevo 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
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
VBB	– vodeći broj banke
VIKR	– valutno inducirani kreditni rizik
ŽR	– žiroračun

