

Bilten o bankama

25

godina 12 • prosinac 2012.



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 425 primjeraka

ISSN 1333-1035 (tisak)

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

# **BILTEN O BANKAMA**

Zagreb, 2012.



# Sadržaj

## **1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija / 1**

Sažetak / 1

1.1. Uvod / 4

1.2. Banke / 4

1.2.1. Strukturna obilježja / 4

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke / 9

1.2.3. Zarada / 16

1.2.4. Kreditni rizik / 23

1.2.5. Likvidnosni rizik / 30

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza / 36

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke / 37

1.2.8. Adekvatnost kapitala / 40

1.3. Stambene štedionice / 47

1.3.1. Bilanca / 47

1.3.2. Račun dobiti i gubitka / 50

1.3.3. Kreditni rizik / 51

1.3.4. Adekvatnost kapitala / 53

## **2. Metodološka objašnjenja / 54**

## **3. Popis kreditnih institucija / 65**

Prilog I. / 103

Prilog II. / 104

Kratice / 105





# 1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

## Sažetak

Gospodarska se kriza zrcalila u usporavanju poslovnih aktivnosti i slabljenju rezultata poslovanja banaka u prvoj polovini 2012. Profitabilnost poslovanja smanjila se, premda se i dalje može nazvati zadovoljavajućom, a razina i kvaliteta kapitala dodatno su ojačale. Međutim, pokazatelji poslovanja pojedinih institucija upućuju na veliku heterogenost sustava. Tako je broj banaka koje posluju s gubicima porastao, na jednu trećinu ukupnog broja banaka, a sve su bile iz grupe malih banaka.

U prvoj se polovini 2012. imovina banaka smanjila za 1,0%, čime je prekinut trend blagog rasta iz prethodnih dviju godina. Dani krediti stagnerali su, unatoč nizu mjera koje je HNB poduzeo u cilju poticanja povoljnijega kreditiranja gospodarstva. Regulatorne promjene, posebice one povezane s deviznom likvidnošću i obveznom pričuvom, rezultirale su oslobađanjem znatnog iznosa ranije imobiliziranih sredstava te osjetno nižim regulatornim troškovima. No visoka razina opreza, prisutna kod banaka i njihovih klijenata, bila je razlog izostanka znatnijih učinaka regulatornih mjera na kreditni rast. U uvjetima dobre likvidnosti sustava i slabe potražnje za kreditima dio oslobođenih likvidnih sredstava iskorišten je za otplatu obveza, posebice inozemnih. Najveći utjecaj na ta kretanja imalo je smanjenje izvora od većinskih stranih vlasnika, koje je, relativno gledajući, bilo blago. Na strani domaćih izvora kod trgovačkih je društava daljnje iscrpljivanje likvidnosne pozicije bilo vidljivo u snažnom padu depozita kod banaka, dok su depoziti svih preostalih domaćih sektora porasli. Pritom se rast depozita stanovništva nastavio usporenim tempom, a snažno su porasli depoziti financijskih institucija, ponajviše depoziti investicijskih fondova, koji su u slabom ulagačkom ozračju utočište potražili u stabilnim i prinosisima atraktivnim bankarskim depozitima, osobito kunskim. Viškovi likvidnosti koje banke iskazuju u stresnim okolnostima, zajedno s razinom ulaganja u vrijednosne papire, upućuju na zadovoljavajuću akumulaciju likvidnosti koja bi, pomoću realizacije mjera za gospodarski oporavak, mogla biti pretočena u kreditni rast u nadolazećem razdoblju.

Jedna od mjera koje je HNB poduzeo radi poticanja gospodarske aktivnosti odnosila se na smanjenje stope obvezne pričuve s 15% na 13,5% u svibnju 2012. Dio oslobođene obvezne pričuve banke su plasirale HBOR-u u sklopu prve faze Programa razvoja gospodarstva, čiji je cilj osiguranje kredita domaćim poduzetnicima uz povoljnije kamatne stope. Time je ublažen pad iznosa danih kredita banaka, do kojeg je došlo zbog pada kredita gotovo svim sektorima, a pogotovo državnim jedinicama. Pritom je isključen utjecaj sektorskih reklasifikacija, odnosno prenošenja kreditnih obveza brodogradilišta osiguranih državnim jamstvima u javni dug RH. Valja napomenuti da su banke istodobno osjetno povećale ulaganja u vrijednosne papire državnih jedinica, posebice trezorske zapise, što je omogućeno izmjenama pravila o minimalnoj deviznoj likvidnosti, a financirano smanjenjem depozita kod stranih banaka. Isključivanjem utjecaja prenošenja kredita brodogradilištima iz sektora trgovačkih društava u sektor državnih jedinica krediti trgovačkim društvima porasli su. Taj je porast ostvaren

isključivo zahvaljujući povećanju kredita javnim trgovačkim društvima, što se odnosilo na vrlo mali broj velikih klijenata iz tog podsektora. Time je u prvoj polovini 2012. nastavljen trend iz prethodne godine, kada su banke u potrazi za sigurnijim oblicima ulaganja osjetno povećale izloženosti prema državnim jedinicama te velikim klijentima, posebice iz javnog sektora.

Rast djelomično i potpuno nenadoknadivih kredita, tj. kredita raspoređenih u rizične skupine B i C, nastavio se usporavati, ali je zbog slabe kreditne aktivnosti došlo do zamjetnog porasta udjela kredita spomenutih rizičnih skupina u ukupnim kreditima banaka, na 13,3% (12,4% iznosio je na kraju 2011.). Zbog sektorskih reklasifikacija osjetno je pogoršan ionako nepovoljan pokazatelj kvalitete kredita trgovačkih društava pa je u tom sektoru udio kredita skupina B i C dosegao 22,9%. Pogoršanje kvalitete kredita građevinarstvu, jednako kao i prethodnih dviju godina, dalo je najveći doprinos pogoršanju kvalitete ukupnih kredita banaka. Kod te je djelatnosti, isključujući pritom kredite trgovačkim društvima koja se bave gradnjom i upravljanjem autocestama i državnim cestama (u pravilu osigurano državnim jamstvima), udio B i C kredita dosegao 37,8%. Razlog tako visokoj razini problematičnih kredita jest izražena osjetljivost modela financiranja gradnje i prodaje stambenih i poslovnih objekata na kretanja ekonomskog ciklusa, na koju upućuje i stagnacija stambenih kredita. Pogoršanje njihove kvalitete bilo je glavni pokretač rasta djelomično i potpuno nenadoknadivih kredita stanovništvu. Pritom je kvaliteta stambenih kredita u švicarskim francima bila osjetno lošija od kvalitete eurskih stambenih kredita, a uz povećane otplatne obroke, nastale kretanjem tečaja i kamatnih stopa, tome je pridonio i snažan rast tog dijela portfelja u razdobljima relaksiranih kreditnih uvjeta. Portfelj kredita stanovništvu u švicarskim francima ubrzano stari, što pospješuje pogoršanje pokazatelja kvalitete kredita, a slična su kretanja prisutna i kod ostalih vrsta kredita tom sektoru, neovisno o valuti. Trend razduživanja stanovništva ušao je u četvrtu godinu, a u prvoj polovini 2012. porastao je jedino iznos iskorištenih prekoračenja po transakcijskim računima. Izostanak oporavka kreditiranja stanovništva pridonosi i dalje visokoj razini B i C kredita te ograničava izgleda za rast prihoda banaka.

Kretanje premije za rizik inozemnih matica i premije RH pretočilo se u zamjetan rast kamatnih troškova te je imalo ključan učinak na pad dobiti i profitabilnosti poslovanja. U prvoj polovini 2012. banke su imale 2,1 mlrd. kuna dobiti (prije oporezivanja), što je 15,2% manje od iznosa u prvoj polovini 2011. Pad je, zbog spomenutog rasta kamatnih troškova, ostvarila najvažnija stavka prihoda banaka, neto kamatni prihod, a smanjen je i neto prihod od provizija i naknada, nastavljajući time kretanja iz 2011. Pad prihoda od usluga odražava slabije aktivnosti na tržištima kapitala i manji obujam izvanbilančnih poslova, a također izostanak prihoda od povezane prodaje, zbog vrlo niske kreditne aktivnosti. Njezino je slabljenje, zajedno s rastom razine kredita koji ne nose kamatni prihod (krediti skupina B i C), rezultiralo padom kamatnih prihoda od odobrenih kredita. Najveći je pad bio kod kamatnih prihoda od kredita stanovništvu, i to zbog smanjenja prihoda od svih vrsta kredita tom sektoru. Unatoč tome ukupni su kamatni prihodi ipak blago porasli, ponajprije pod utjecajem naraslih kamatnih prihoda od dužničkih vrijednosnih papira, a posebice vrijednosnih papira RH. Kako su ujedno osjetno porasli i prihodi od trgovanja te promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira, sveukupan je doprinos prihoda od vrijednosnih papira bio znatan. Tome treba pridodati i prihode od ukinutih troškova rezerviranja za latentne gubitke u skupini A, koji su rezultat smanjenja depozita kod banaka i ulaganja u vrijednosne papire koji se ne klasificiraju u rizične skupine i ne podliježu procjeni umanjenja na skupnoj osnovi. S druge su strane troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za izloženosti skupina B i C zamjetno porasli te unatoč usporavanju rasta B i C kredita još uvijek snažno opterećuju operativni prihod. Razlog tome su migracije problematičnih potraživanja u lošije rizične skupine, zbog nepovoljnih kretanja u gospodarstvu i rasta nepodmirenih obveza. Stoga je prosječni gubitak odnosno pokrivenost kredita skupina B i C ispravnima vrijednosti i rezerviranjima porasla,

na 42,1%. Razina pokrivenosti uvelike je određena strukturom kreditnog portfelja, posebice udjelom kredita osiguranih kvalitetnim instrumentima osiguranja kao što su nekretnine. Pad vrijednosti instrumenata osiguranja naplate koji se uzimaju u obzir pri izračunu novčanih tokova i visine gubitaka po kreditima mogao je biti jedan od razloga rasta pokrivenosti.

Smanjena sposobnost imovine banaka da generira prihode, u prvom redu one kamatne, umanjila je pokazatelje profitabilnosti. ROAA je iznosio 1,1%, a ROAE 6,3%, što je osjetno niže u odnosu na isto razdoblje prethodne godine (1,3% ROAA, a 7,7% ROAE). Pad neto prihoda pogoršao je pokazatelj troškovne efikasnosti, i to unatoč naporima banaka u ograničavanju razine operativnih troškova. Banke su nastavile strogo kontrolirati troškove kanala distribucije, što je vidljivo u smanjenju broja zaposlenika i poslovnih jedinica, posebice u grupi velikih banaka. Male banke iskazale su znatno slabiju troškovnu efikasnost i veće gubitke u kreditnom portfelju, a time i osjetno lošije rezultate poslovanja. Gubitke iz poslovanja u prvoj polovini 2012. imalo je jedanaest malih banaka, odnosno dvije banke više nego u istom razdoblju prethodne godine.

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka nastavila je rasti četvrtu godinu zaredom. Na kraju prve polovine 2012. iznosila je 20,17%, što je njezina najviša vrijednost od kraja 2000. Sve su banke poslovale sa stopom većom od minimalno propisanih 12%, a manji broj institucija stopu je održao zahvaljujući dokapitalizacijama. Porast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala tijekom prve polovine 2012. ponajprije je odraz slabljenja poslovnih aktivnosti banaka i s time povezanog smanjenja izloženosti koja se ponderira kreditnim rizikom. Nešto slabiji utjecaj imalo je zadržavanje polovine dobiti iz 2011. i njezino uključivanje u obračun jamstvenoga kapitala. Time je nastavljen blagi trend rasta jamstvenoga kapitala i poboljšanja njegove kvalitete. Studija kvantitativnog učinka uvođenja Basela III očekivano je pokazala da su domaće banke, i visinom i kvalitetom kapitala, spremne dočekati novi regulatorni okvir.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik zadržao je vodeći udio u strukturi kapitalnog zahtjeva (88,6%), što je posljedica važnosti tradicionalnih bankarskih aktivnosti, a prije svega visokog udjela kredita u imovini banaka. Gotovo tri četvrtine kredita odobreno je u stranim valutama ili je indeksirano uz strane valute pa stoga banke u procjeni internoga kapitala valutno inducirani kreditni rizik smatraju najznačajnijim rizikom, odmah nakon rizika eksplicitno tretiranih u prvom stupu okvira adekvatnosti kapitala. Premda od 2010. godine, pod utjecajem pojačane nesigurnosti u eurozoni i mjera HNB-a, kunska imovina i obveze rastu, snažno okretanje stranim valutama na početku kriznog razdoblja još uvijek drži udjele imovine i obveza u stranim valutama (uključujući indeksirane) višima nego što su bili u pretkriznom razdoblju. Na strani imovine devizna je komponenta (uključujući indeksiranu) činila 64,3%, a na strani obveza 68,1%.

Mali udio stambenih štedionica u ukupnoj imovini kreditnih institucija u prvoj se polovini 2012. dodatno smanjio, na 1,8%. Tome je pridonio pad imovine stambenih štedionica, u visini od 7,0%, na koji je uglavnom utjecala primjena tzv. prilagođenih modela korištenih pri izračunu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke. No valja primijetiti da su stagnerale i najznačajnije stavke bilance stambenih štedionica, depoziti stambenih štediša i stambeni krediti. Udio stambenih štedionica u ukupnim stambenim kreditima svih kreditnih institucija iznosio je 5,5%, a njihova je kvaliteta bila osjetno bolja nego u bankama. Udio stambenih kredita raspoređenih u rizične skupine B i C iznosio je samo 0,9%. Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala blago se smanjila, ali je i dalje bila visoka (19,68%). Njezina je visina odražavala važnost udjela izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, pretežito u obliku vrijednosnih papira RH i s time povezanoga niskoga prosječnog

pondera kreditnog rizika. Za razliku od 2011., dobit stambenih štedionica snažno je porasla pa su ROAA i ROAE dosegli 1,0% odnosno 13,0%. Stambene su štedionice u prvoj polovini 2012. imale dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 38,4 mil. kuna, što je u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine povećanje od 240,4%. Visoki porast dobiti stambenih štedionica u prvom je redu bio posljedica rasta neto prihoda iz poslovanja, posebice kamatnih prihoda od kredita te prihoda od trgovanja vrijednosnim papirima. Jedna je stambena štedionica poslovala s gubitkom, a sve ostale s osjetno većom dobiti od one iz prve polovine 2011.

## 1.1. Uvod

Na kraju lipnja 2012. u Republici Hrvatskoj poslovalo je 37 kreditnih institucija: 31 banka, jedna štedna banka i pet stambenih štedionica.<sup>1</sup> Njihova je imovina na kraju prve polovine 2012. iznosila 410,3 mlrd. kuna, a dominantan udio od 98,2% zadržale su banke (uključujući štednu banku). Preostalih 1,8% odnosilo se na imovinu stambenih štedionica. Za potrebe ove analize banke su podijeljene u tri grupe banaka usporedivih značajki (velike, srednje i male banke)<sup>2</sup>, a stambene štedionice, zbog specifičnosti poslovanja, čine zasebnu grupu.

## 1.2. Banke

### 1.2.1. Strukturna obilježja

#### Broj banaka i usporedive grupe

Na kraju prve polovine 2012. ukupan broj banaka, kao i njihov raspored po usporedivim grupama, ostao je nepromijenjen u odnosu na kraj prošle godine (Tablica 1.1.). Pod utjecajem snažnijeg rasta depozita u jednoj srednjoj banci ostvaren je blagi porast tržišnog udjela te grupe banaka. Srednje su banke u odnosu na kraj 2011. povećale imovinu za 1,1%. Nasuprot tome, imovina velikih banaka smanjila se na 82,4%, što se odrazilo na pad njihova tržišnog udjela. Smanjenje imovine u grupi velikih banaka posljedica je pada imovine kod većine banaka iz grupe, u rasponu od 1,9% do osjetnih 7,0%, zbog stagnacije ukupne kreditne aktivnosti te povlačenja izvora, a osobito većinskih stranih vlasnika. Udio imovine grupe malih banaka u ukupnoj imovini svih banaka ostao je nepromijenjen.

Broj grupa kreditnih institucija koje Hrvatska narodna banka, prema odredbama Odluke o superviziji grupe kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi<sup>3</sup>, ima obvezu nadzirati ostao je nepromijenjen

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

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

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

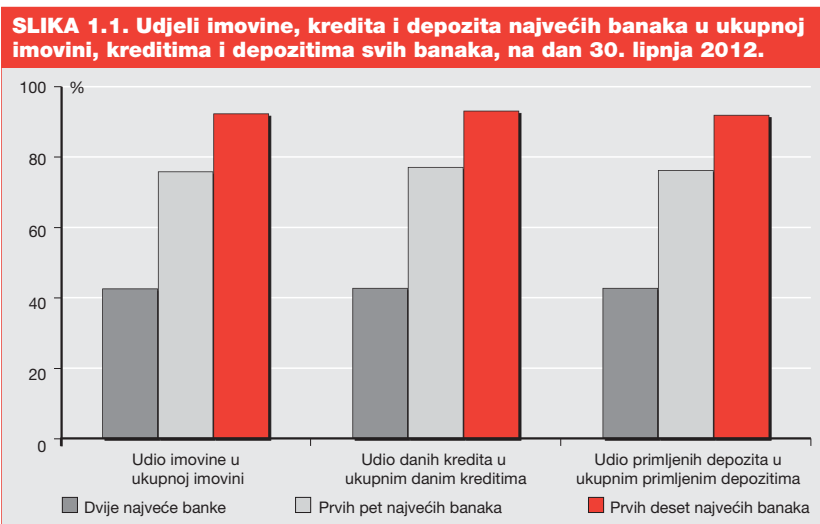
**TABLICA 1.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove imovine u imovini svih banaka, na kraju razdoblja**

	XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.		VI. 2012.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Velike banke	6	82,7	6	82,1	6	82,6	6	82,4
Srednje banke	3	9,1	3	9,0	3	9,0	3	9,2
Male banke	25	8,2	24	8,9	23	8,4	23	8,4
Ukupno	34	100,0	33	100,0	32	100,0	32	100,0

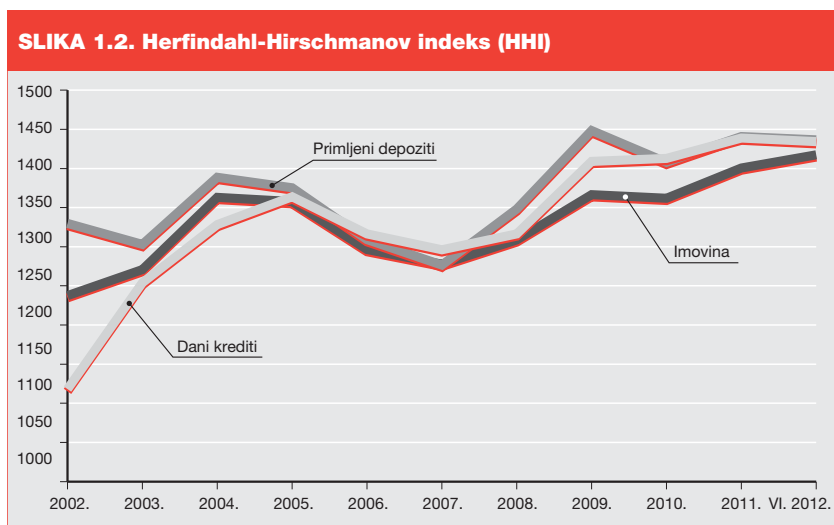
(7)<sup>4</sup>. Te su grupe imale obvezu, preko nadređene institucije, izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o svom poslovanju.

## Koncentracije

Kretanja pokazatelja koncentracije na kraju prve polovine 2012. u usporedbi s krajem 2011. bila su vrlo blaga. Koncentriranost sustava i dalje je znatna, iako je povećanje koncentracije zabilježeno samo kod rasta udjela imovine najvećih banaka, dok su udjeli danih kredita i primljenih depozita ponešto smanjeni (Slika 1.1.). Tako je jedini zamjetan porast udjela vidljiv u porastu imovine prvih dviju banaka u ukupnoj imovini svih banaka (za 0,3 postotna boda), na 42,6%. Udio imovine prvih pet banaka u ukupnoj imovini banaka minimalno se smanjio, na 75,9%, dok se udio imovine prvih deset banaka neznatno povećao, na 92,4% ukupne imovine. Blagi porast kreditne aktivnosti bio je u prvoj polovini godine prisutan jedino kod nekoliko manjih banaka, pa se to odrazilo na smanjenje pokazatelja koncentracije danih neto kredita mjereno udjelom prvih dviju, pet i deset najvećih banaka iako su ti udjeli i dalje visoki.



4 Kriterije i sastav pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu II. Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi.



Prethodno navedeno potvrđuju i promjene na razinama Herfindahl-Hirschmanova indeksa (HHI) u polugodištu pa su se vrijednosti HHI-ja za imovinu povećale, a vrijednosti za neto kredite i depozite smanjile su se. To je dovelo do daljnjeg ujednačavanja vrijednosti tog indeksa za sve tri promatrane varijable: vrijednost indeksa za imovinu iznosila je 1417, za neto kredite 1437, a za primljene depozite 1434 jedinica, što se smatra umjerenom koncentracijom.

## Vlasnička struktura

U prvih šest mjeseci 2012. zadržana je ista vlasnička struktura banaka. Ukupno je 17 banaka bilo u većinskom vlasništvu stranih dioničara, a 15 banaka u većinskom vlasništvu domaćih dioničara (Tablica 1.2.). Promjene udjela imovine banaka prema vrsti vlasništva bile su vrlo blage, manje od 0,1 postotnog boda. Najveći broj banaka (6) pripadao je dioničarima iz Austrije, a imovina tih banaka činila je znatnih 61,6% ukupne imovine svih banaka. Potom je slijedilo pet banaka u vlasništvu dioničara iz Italije s ukupnim tržišnim udjelom od 18,9%. Gotovo s 10% i s po jednom bankom u svojem vlasništvu slijedili su dioničari iz Francuske i Madžarske, dok je udio preostalih četiriju banaka u vlasništvu dioničara iz San Marina, Turske, Švicarske i Srbije bio neznatan.

**TABLICA 1.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini svih banaka, na kraju razdoblja**

	XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.		VI. 2012.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	19	9,1	18	9,7	15	9,4	15	9,4
Domaće privatno vlasništvo	17	4,9	16	5,4	13	4,9	13	4,9
Domaće državno vlasništvo	2	4,2	2	4,3	2	4,5	2	4,5
Strano vlasništvo	15	90,9	15	90,3	17	90,6	17	90,6
Ukupno	34	100,0	33	100,0	32	100,0	32	100,0

## Poslovna mreža

Usporavanje poslovnih aktivnosti banaka oslabilo je osnovne izvore zarade, a troškovi rezerviranja za gubitke u kreditnom portfelju i dalje uvelike opterećuju operativni prihod. Stoga su banke nastavile smanjivati opće troškove poslovanja, što uključuje i troškove zaposlenika te kanala distribucije.

**TABLICA 1.3. Broj zaposlenika, poslovnih jedinica i bankomata banaka, na kraju razdoblja**

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			VI. 2012.		
	Broj	Udio	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena
<b>Zaposlenici</b>											
Velike banke	15.803	72,7	15.813	72,6	0,1	15.931	72,9	0,7	15.872	72,7	-0,4
Srednje banke	2.391	11,0	2.449	11,3	2,4	2.541	11,6	3,8	2.572	11,8	1,2
Male banke	3.536	16,3	3.508	16,1	-0,8	3.393	15,5	-3,3	3.392	15,5	0,0
<b>Ukupno</b>	<b>21.730</b>	<b>100,0</b>	<b>21.770</b>	<b>100,0</b>	<b>0,2</b>	<b>21.865</b>	<b>100,0</b>	<b>0,4</b>	<b>21.836</b>	<b>100,0</b>	<b>-0,1</b>
<b>Poslovne jedinice</b>											
Velike banke	768	59,2	760	59,7	-1,0	759	60,0	-0,1	745	59,4	-1,8
Srednje banke	170	13,1	172	13,5	1,2	177	14,0	2,9	177	14,1	0,0
Male banke	359	27,7	342	26,8	-4,7	330	26,1	-3,5	332	26,5	0,6
<b>Ukupno</b>	<b>1.297</b>	<b>100,0</b>	<b>1.274</b>	<b>100,0</b>	<b>-1,8</b>	<b>1.266</b>	<b>100,0</b>	<b>-0,6</b>	<b>1.254</b>	<b>100,0</b>	<b>-0,9</b>
<b>Bankomati</b>											
Velike banke	2.760	76,6	2.872	75,7	4,1	3.014	75,8	4,9	3.064	75,6	1,7
Srednje banke	446	12,4	506	13,3	13,2	555	14,0	9,7	567	14,0	2,2
Male banke	395	11,0	416	11,0	5,3	406	10,2	-2,4	420	10,4	3,4
<b>Ukupno</b>	<b>3.601</b>	<b>100,0</b>	<b>3.794</b>	<b>100,0</b>	<b>5,3</b>	<b>3.975</b>	<b>100,0</b>	<b>4,8</b>	<b>4.051</b>	<b>100,0</b>	<b>1,9</b>

Broj zaposlenika u bankama blago se smanjio tijekom prve polovine 2012., za 0,1% ili 29 zaposlenika (Tablica 1.3.). Na tu promjenu utjecala su kretanja u velikim bankama, kod kojih se broj zaposlenika smanjio za 59 (0,4%). Nasuprot tome, kod srednjih se banaka broj zaposlenika povećao, i to za 31 ili 1,2%, dok je kod malih banaka taj broj bio nepromijenjen u odnosu na stanje na kraju 2011.

Nakon višegodišnjega rastućeg trenda broj poslovnih jedinica smanjuje se treću godinu uzastopno, pa je na kraju prve polovine 2012. broj poslovnih jedinica banaka manji od stanja na kraju 2011. za 12 (1,0%). To je isključivo bilo posljedica kretanja kod velikih banaka, kod kojih se broj poslovnih jedinica smanjio za 14 (1,8%), zbog smanjenja kod četiri od šest banaka iz grupe. Kod srednjih je banaka broj poslovnih jedinica bio nepromijenjen, a za dvije poslovne jedinice porastao je njihov ukupni broj kod malih banaka.

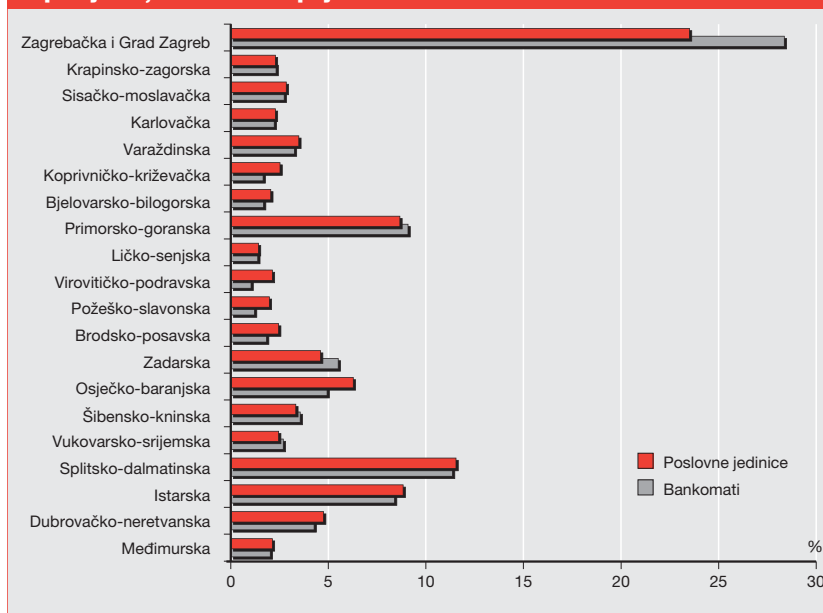
Broj poslovnih jedinica smanjio se u sedam županija, a u njih četiri broj poslovnih jedinica je porastao. Do najvećeg smanjenja, od po šest poslovnih jedinica, došlo je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu te u Osječko-baranjskoj županiji. Zbog toga je u te dvije županije došlo do vrlo blagog smanjenja koncentracije poslovnih jedinica, nakon čega je koncentracija u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu iznosila 23,5%, a u Osječko-baranjskoj županiji 6,3% (Slika 1.3.). Osim spomenute dvije, još su samo tri županije imale udio u broju poslovnih jedinica veći od 5%.

Četiri male banke i dalje su poslovale na području samo jedne županije, a tek su četiri velike banke imale poslovne jedinice u svim županijama. Prosječni podaci o poslovnim jedinicama nisu se znatnije promijenili u odnosu na kraj 2011. te je svaka banka u prosjeku imala 39 poslovnih jedinica i

**TABLICA 1.4. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na kraju razdoblja**

	XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.		VI. 2012.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	288	1.017	296	1.071	301	1.136	295	1.150
Krapinsko-zagorska	30	83	30	85	30	93	29	95
Sisačko-moslavačka	37	103	37	105	37	111	36	112
Karlovačka	30	84	29	92	29	89	29	91
Varaždinska	45	123	44	127	44	133	44	133
Koprivničko-križevačka	35	66	33	64	33	69	32	68
Bjelovarsko-bilogorska	28	67	27	74	27	72	26	69
Primorsko-goranska	114	327	112	336	110	364	109	369
Ličko-senjska	19	50	19	56	18	56	18	57
Virovitičko-podravska	29	38	27	42	27	41	27	43
Požeško-slavonska	27	43	25	45	25	50	25	50
Brodsko-posavska	33	70	30	70	30	71	31	75
Zadarska	61	196	59	214	58	218	58	224
Osječko-baranjska	87	169	85	185	85	200	79	201
Šibensko-kninska	42	132	42	134	42	140	42	145
Vukovarsko-srijemska	30	94	31	101	30	107	31	110
Splitsko-dalmatinska	153	386	146	420	143	450	145	461
Istarska	114	307	111	314	110	324	111	341
Dubrovačko-neretvanska	64	162	62	175	60	169	60	174
Međimurska	31	84	29	84	27	82	27	83
<b>Ukupno</b>	<b>1.297</b>	<b>3.601</b>	<b>1.274</b>	<b>3.794</b>	<b>1.266</b>	<b>3.975</b>	<b>1.254</b>	<b>4.051</b>

poslovala je prosječno u devet županija. Broj stanovnika koji gravitira jednoj poslovnoj jedinici u RH prosječno je iznosio 3422 stanovnika<sup>5</sup>, a povoljnije od tog prosjeka bilo je stanje u priobalnim županijama te dvije županije u središnjoj i istočnoj Hrvatskoj.

**SLIKA 1.3. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na dan 30. lipnja 2012.**

5 Izvor podataka o broju stanovnika u RH je DZS.



Za razliku od smanjenja broja poslovnih jedinica, broj bankomata banaka<sup>6</sup> povećao se u odnosu na kraj 2011. za 76 (1,9%). Broj bankomata porastao je u većini županija, a ponajviše u Istarskoj županiji (17) i Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (14). Gotovo trećina svih bankomata smještena je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (28,4%), a iza nje i dalje slijede Splitsko-dalmatinska (11,4%), Primorsko-goranska (9,1%) i Istarska županija (8,4%). Bankomati velikih banaka činili su 75,6% ukupnog broja bankomata, a njihov se broj u odnosu na kraj 2011. povećao za 50. Broj bankomata srednjih banaka porastao je za 12, a činio je 14,0% ukupnog broja bankomata. Preostalih 10,4% ukupnog broja bankomata odnosilo se na male banke, kod kojih se broj bankomata povećao za 14. Četiri male banke u ponudi svojih usluga na kraju prve polovine 2012. nisu imale bankomate.

## 1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke

### Imovina

Nastavak gospodarske krize zrcalio se u usporavanju poslovnih aktivnosti banaka. Nakon blago oporavljenih stopa rasta u 2010. i 2011., u prvoj se polovini 2012. imovina banaka smanjila za 3,9 mlrd. kuna ili 1,0% (Tablica 1.5.). Dani krediti su stagnirali (-0,3%), a pad njihova iznosa djelomice je ublažen mjerama koje je HNB poduzeo radi poticanja gospodarske aktivnosti. Mjere su rezultirale oslobađanjem znatnog iznosa ranije imobiliziranih sredstava i osjetno nižim regulatornim troškovima, no pojačani oprez banaka i njihovih klijenata razlog je izostanka većih učinaka na kreditni rast. Stoga je dio oslobođenih sredstava iskorišten za otplatu obveza, posebice inozemnih kredita. Slično kao i prethodnih godina, doprinos usporenom rastu imovine dali su ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke<sup>7</sup>, do čijeg je porasta došlo zbog daljnjeg pogoršavanja položaja dužnika i otežane naplate potraživanja.

Smanjenjem stope obvezne pričuve s 15% na 13,5% u svibnju 2012.<sup>8</sup> ublažen je pad iznosa danih kredita. Naime, dio oslobođene obvezne pričuve banke su plasirale HBOR-u (sindicirani kredit 13 banaka u visini od 3,4 mlrd. kuna) u sklopu prve faze Programa razvoja gospodarstva. Cilj je spomenutog Programa osiguravanje povoljnih kredita domaćim poduzetnicima, a koje u podjednakim omjerima odobravaju banke i HBOR. Banke se na aukcijama natječu za iznos kreditne kvote koja se odnosi na dio kredita iz sredstava HBOR-a. Na odobreni iznos kvote banke dodaju vlastita sredstva u istom iznosu i plasiraju ih korisnicima. Do kraja lipnja održana je jedna aukcija na kojoj je HBOR bankama ponudio 500,0 mil. kuna, a zbog kratkog roka na kraju lipnja još nije bilo realiziranih kredita poduzetnicima u sklopu Programa. Da bi se potaknula realizacija Programa, krajem lipnja došlo je do izmjene pravila o minimalnoj deviznoj pokrivenosti<sup>9</sup>. Tom je izmjenom omogućeno uključivanje kredita odobrenih u sklopu Programa (točnije, onog dijela kredita koji je financiran iz sredstava banaka) u devizna potraživanja, i to neovisno o valuti.

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

7 U skladu s vrijedećim propisima imovina banaka iskazuje se u neto iznosu, tj. umanjena za ispravke vrijednosti i rezerviranja.

8 Odluka o izmjenama Odluke o obveznoj pričuvi (NN, br. 43/2012.)

9 Odluka o izmjeni Odluke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 67/2012.)

I dok je iznos danih kredita ostao na gotovo jednakoj razini, njihova sektorska struktura osjetno je promijenjena. Zbog rasta kredita HBOR-u znatno je porastao udio kredita financijskim institucijama. Još izraženiji bio je rast udjela kredita državnim jedinicama, što je bilo posljedica prenošenja kreditnih obveza brodogradilišta osiguranih državnim jamstvima u javni dug RH, a na temelju Zakona o uređenju prava i obveza brodogradilišta u postupku restrukturiranja<sup>10</sup>. Zbog istog je razloga bio vidljiv pad kredita trgovačkim društvima. Isključivanjem utjecaja tog prenošenja krediti trgovačkim društvima rastu, no taj je porast ostvaren isključivo zahvaljujući porastu kredita javnim trgovačkim društvima, što se odnosilo na vrlo mali broj velikih klijenata iz tog podsektora.

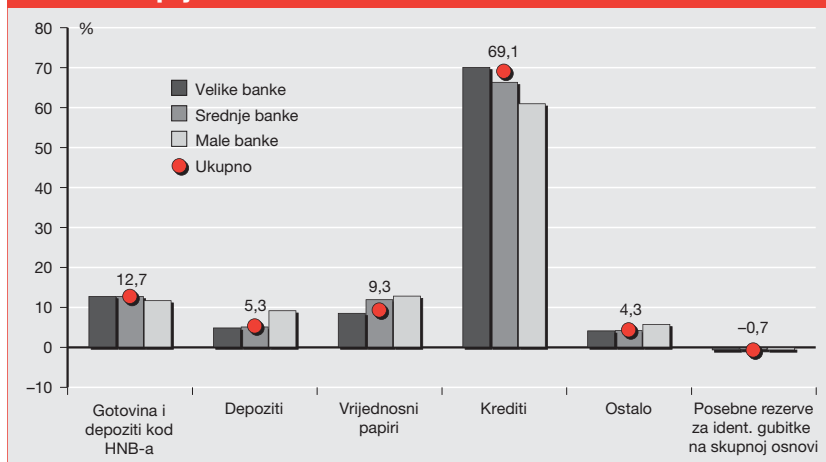
Zbog rasta ulaganja u trezorske zapise MF-a zamjetno je porastao ukupan iznos ulaganja u vrijednosne papire, za 3,5 mlrd. kuna ili 10,4%. Udio tih ulaganja u imovini banaka iznosio je 9,3% (Slika 1.4.), čime je dosegao najveću vrijednost od kraja 2008. Izmjenom pravila o minimalnoj deviznoj likvidnosti omogućeno je uključivanje trezorskih zapisa MF-a izdanih u eurima i upisanih na aukciji 14. veljače 2012. u obuhvat likvidnih deviznih potraživanja<sup>11</sup>. Omjer likvidnih deviznih potraživanja i deviznih obveza time je zadržan na istoj razini kao i na kraju 2011. (19,3%). Upis spomenutih trezorskih zapisa, u visini od 758,8 mil. eura, financiran je povlačenjem depozita iz stranih banaka. Njihov je iznos na kraju prve polovine 2012. bio za gotovo 5,0 mlrd. kuna manji (20,0%) nego na kraju prethodne godine.

**TABLICA 1.5. Struktura imovine banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			VI. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	47.673,1	12,6	47.373,5	12,1	-0,6	53.058,7	13,0	12,0	51.314,0	12,7	-3,3
Gotovina	5.430,9	1,4	5.675,4	1,5	4,5	6.198,2	1,5	9,2	6.789,1	1,7	9,5
Depoziti kod HNB-a	42.242,2	11,2	41.698,2	10,7	-1,3	46.860,5	11,5	12,4	44.525,0	11,0	-5,0
Depoziti kod bankarskih institucija	32.741,9	8,7	30.160,0	7,7	-7,9	26.957,3	6,6	-10,6	21.436,1	5,3	-20,5
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.366,8	2,5	10.030,3	2,6	7,1	11.580,0	2,8	15,5	11.708,4	2,9	1,1
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	5.522,4	1,5	5.501,3	1,4	-0,4	2.511,5	0,6	-54,3	837,5	0,2	-66,7
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14.000,5	3,7	14.872,5	3,8	6,2	14.281,2	3,5	-4,0	18.163,6	4,5	27,2
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	4.012,2	1,1	3.692,3	0,9	-8,0	3.664,5	0,9	-0,8	4.064,8	1,0	10,9
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.644,9	0,4	1.090,0	0,3	-33,7	1.829,5	0,4	67,8	2.627,7	0,7	43,6
Derivatna financijska imovina	212,4	0,1	154,6	0,0	-27,2	673,9	0,2	335,9	1.042,1	0,3	54,6
Kreditni financijskim institucijama	6.065,1	1,6	6.389,5	1,6	5,3	6.162,3	1,5	-3,6	8.713,1	2,2	41,4
Kreditni ostalim komitentima	246.363,2	65,1	260.690,5	66,7	5,8	273.122,5	67,1	4,8	269.680,4	66,9	-1,3
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.980,9	0,5	2.195,6	0,6	10,8	3.288,7	0,8	49,8	3.292,9	0,8	0,1
Preuzeta imovina	604,9	0,2	757,5	0,2	25,2	868,4	0,2	14,6	1.080,1	0,3	24,4
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.372,3	1,2	4.319,6	1,1	-1,2	4.417,7	1,1	2,3	4.390,1	1,1	-0,6
Kamate, naknade i ostala imovina	6.889,5	1,8	6.853,3	1,8	-0,5	7.592,0	1,9	10,8	7.707,5	1,9	1,5
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.079,5	0,8	3.009,3	0,8	-2,3	3.070,6	0,8	2,0	3.014,8	0,7	-1,8
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>378.370,6</b>	<b>100,0</b>	<b>391.071,2</b>	<b>100,0</b>	<b>3,4</b>	<b>406.937,6</b>	<b>100,0</b>	<b>4,1</b>	<b>403.043,4</b>	<b>100,0</b>	<b>-1,0</b>

<sup>10</sup> NN, br. 61/2011.

<sup>11</sup> Odluka o izmjeni Odluke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 18/2012.)

**SLIKA 1.4. Struktura imovine grupa banaka usporedivih značajki, na dan 30. lipnja 2012.**

Glavnina trezorskih zapisa upisanih na aukciji 14. veljače 2012. imala je dospijeće od 546 dana, pa su u izvješćima banaka uključeni u stavku obveznica. Gotovo polovinu ukupnih ulaganja u vrijednosne papire činile su obveznice, a tri četvrtine njihova iznosa činile su obveznice domaće središnje države i različitih stranih središnjih država, s dominantnim udjelom obveznica RH. Znatno je porastao iznos ulaganja u obveznice stranih financijskih institucija, no zbog osjetno se nižih ulaganja u obveznice stranih središnjih država udio obveznica stranih izdatelja smanjio, na 37,2% ukupnih ulaganja u obveznice. Promatraju li se portfelji, najviše je porastao iznos vrijednosnih papira u portfelju financijske imovine raspoložive za prodaju, pa je udio tog portfelja premašio dvije trećine ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Povoljna kretanja cijena obveznica osjetno su umanjila nerealizirane gubitke s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju evidentirane na računima kapitala, što je povoljno utjecalo na visinu kapitala banaka. Iznos vrijednosnih papira u portfelju koji se drži radi trgovanja smanjio se. Time je nastavljen duže prisutan trend pa je razina portfelja vrijednosnih papira koji se drže radi trgovanja bila višestruko niža od uobičajenih razina u pretkriznom razdoblju.

Malo više od 1,0 mlrd. kuna ili 0,3% ukupne imovine banaka činila je imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Udio joj je bio relativno nizak, no njezin je porast tijekom prve polovine 2012., za 211,8 mil. kuna ili 24,4%, bio znatno veći od povećanja ostvarenog tijekom cijele 2011. S visokim stopama rasta preuzete imovine bile su velike i srednje banke, no njezin udio u ukupnoj imovini bio je najveći u grupi malih banaka (1,4%). Uz preuzetu imovinu, visoku stopu rasta među preostalim stavkama imovine banaka ostvarila je i derivatna financijska imovina, i to pod osjetnim utjecajem kretanja u jednoj velikoj banci.

## Obveze i kapital

Oslabjela potražnja za kreditima i dobra likvidnost u sustavu ostavile su bankama prostora za smanjenje zaduženja, posebice onoga inozemnog. Obveze banaka smanjene su tijekom prve polovine 2012. za 4,4 mlrd. kuna ili 1,3% (Tablica 1.6.), pri čemu se najveći dio tog iznosa odnosio na smanjenje kredita i depozita primljenih od većinskih stranih vlasnika. Smanjili su se i domaći izvori financiranja, osobito depoziti trgovačkih društava čija likvidnosna pozicija očito i dalje slabi.

Kredit i depoziti primljeni od većinskih stranih vlasnika bili su od početka kriznog razdoblja stabilan i znatan izvor rasta domaćih banaka, a taj je trend u promatranom razdoblju zaustavljen. Izvori od većinskih stranih vlasnika smanjeni su za 3,1 mlrd. kuna ili 4,5%, no pritom su zadržali udio malo veći od petine ukupnih izvora financiranja. Izvorima od većinskih stranih vlasnika koristilo se dvanaest banaka, a opseg njihova korištenja osjetno je varirao po pojedinim institucijama te je u nekima od njih rezultirao visokim stupnjem koncentracije izvora. Malo više od četvrtine izvora od većinskih stranih vlasnika odnosilo se na kunsku komponentu, koja čini regulatornu arbitražu povezanu s pravilom o minimalnoj deviznoj likvidnosti, a za posljedicu ima sklapanje valutnih ugovora o razmjeni s matičnim bankama. Tijekom promatranog razdoblja u nešto manjem iznosu smanjeni su kunski u usporedbi s deviznim (to uključuje indeksirane) izvorima od većinskih stranih vlasnika, ali po višoj stopi, pa im se udio u ukupnim izvorima od većinskih stranih vlasnika blago smanjio.

Osim kod kredita od većinskih stranih vlasnika, smanjenje je ostvareno i kod kredita od ostalih nerezidenata te domaćih kreditora, u prvom redu domaćih banaka, pa su primljeni krediti ukupno smanjeni za 2,8 mlrd. kuna ili 5,7%. Smanjenje je zabilježeno u svim grupama banaka, a u grupi malih banaka bilo je nešto slabijeg intenziteta nego kod preostalih dviju grupa. Osjetno blaže od primljenih kredita

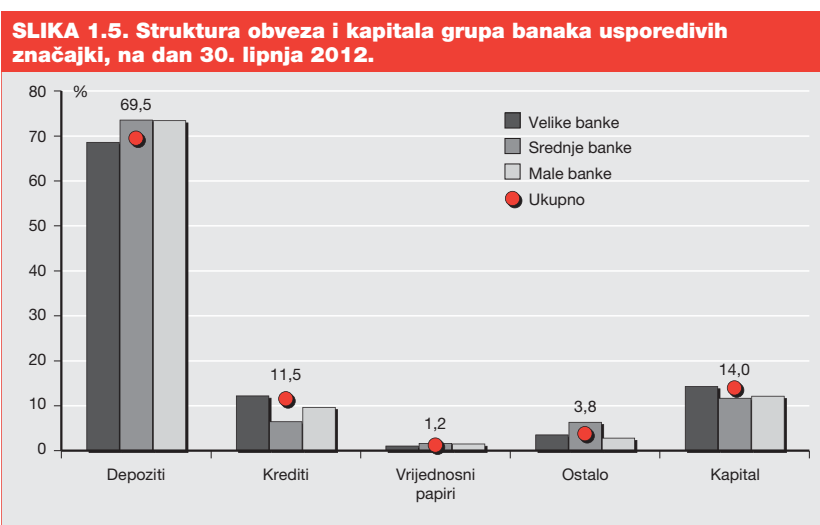
**TABLICA 1.6. Struktura obveza i kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			VI. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit i od financijskih institucija	21.180,5	5,6	18.178,8	4,6	-14,2	17.316,5	4,3	-4,7	16.459,3	4,1	-4,9
Kratkoročni krediti	10.167,9	2,7	7.407,9	1,9	-27,1	6.026,7	1,5	-18,6	4.406,5	1,1	-26,9
Dugoročni krediti	11.012,6	2,9	10.770,9	2,8	-2,2	11.289,8	2,8	4,8	12.052,8	3,0	6,8
Depoziti	256.810,0	67,9	269.182,6	68,8	4,8	281.390,5	69,1	4,5	280.185,2	69,5	-0,4
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	34.526,9	9,1	37.258,1	9,5	7,9	39.628,4	9,7	6,4	37.222,5	9,2	-6,1
Štedni depoziti	24.531,3	6,5	26.705,5	6,8	8,9	26.376,2	6,5	-1,2	25.992,3	6,4	-1,5
Oročeni depoziti	197.751,7	52,3	205.219,0	52,5	3,8	215.386,0	52,9	5,0	216.970,4	53,8	0,7
Ostali krediti	31.787,5	8,4	31.594,3	8,1	-0,6	31.856,5	7,8	0,8	29.933,1	7,4	-6,0
Kratkoročni krediti	6.133,5	1,6	6.977,0	1,8	13,8	3.357,8	0,8	-51,9	2.980,1	0,7	-11,2
Dugoročni krediti	25.654,0	6,8	24.617,3	6,3	-4,0	28.498,7	7,0	15,8	26.953,0	6,7	-5,4
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	418,9	0,1	1.475,2	0,4	252,1	1.383,7	0,3	-6,2	1.542,7	0,4	11,5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	119,3	0,0	124,3	0,0	4,2	0,0	0,0	-100,0	0,0	0,0	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	119,3	0,0	124,3	0,0	4,2	0,0	0,0	-100,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni instrumenti	396,6	0,1	468,4	0,1	18,1	1.366,2	0,3	191,7	1.377,3	0,3	0,8
Izdani hibridni instrumenti	3.016,4	0,8	3.431,2	0,9	13,7	3.601,1	0,9	5,0	3.504,4	0,9	-2,7
Kamate, naknade i ostale obveze	12.067,3	3,2	12.288,2	3,1	1,8	14.283,6	3,5	16,2	13.782,4	3,4	-3,5
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>325.796,6</b>	<b>86,1</b>	<b>336.743,0</b>	<b>86,1</b>	<b>3,4</b>	<b>351.198,2</b>	<b>86,3</b>	<b>4,3</b>	<b>346.784,5</b>	<b>86,0</b>	<b>-1,3</b>
Dionički kapital	28.781,8	7,6	29.468,2	7,5	2,4	33.805,6	8,3	14,7	34.044,1	8,4	0,7
Dobit/gubitak tekuće godine	3.277,7	0,9	3.450,8	0,9	5,3	3.784,9	0,9	9,7	1.775,5	0,4	-53,1
Zadržana dobit/gubitak	7.764,9	2,1	8.927,9	2,3	15,0	13.705,2	3,4	53,5	15.910,1	3,9	16,1
Zakonske rezerve	1.084,1	0,3	1.097,9	0,3	1,3	1.058,6	0,3	-3,6	1.078,9	0,3	1,9
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	11.789,2	3,1	11.382,4	2,9	-3,5	3.739,5	0,9	-67,1	3.460,9	0,9	-7,5
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-27,7	0,0	20,0	0,0	-	-291,8	0,0	-	-6,5	0,0	-97,8
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	-96,0	0,0	-19,0	0,0	-80,2	-62,6	0,0	229,3	-4,1	0,0	-93,5
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>52.574,0</b>	<b>13,9</b>	<b>54.328,2</b>	<b>13,9</b>	<b>3,3</b>	<b>55.739,5</b>	<b>13,7</b>	<b>2,6</b>	<b>56.258,9</b>	<b>14,0</b>	<b>0,9</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>378.370,6</b>	<b>100,0</b>	<b>391.071,2</b>	<b>100,0</b>	<b>3,4</b>	<b>406.937,6</b>	<b>100,0</b>	<b>4,1</b>	<b>403.043,4</b>	<b>100,0</b>	<b>-1,0</b>

zmanjeni su primljeni depoziti. Bili su niži za 1,2 mlrd. kuna ili 0,4%. Znatno pad, od 6,2 mlrd. kuna ili 14,1%, pretrpjeli su depoziti trgovačkih društava što je, unatoč porastu depozita svih preostalih domaćih sektora, utjecalo na smanjenje ukupnih depozita domaćih sektora. Jednako kao i u 2011., pad depozita trgovačkih društava bio je najizraženiji u malim bankama. Snažan porast, od 3,7 mlrd. kuna ili 26,5%, ostvarili su depoziti financijskih institucija, a dominantan utjecaj imao je rast depozita investicijskih fondova, posebice novčanih. Rast depozita financijskih institucija bio je izrazito snažan u srednjim bankama, pa je ta grupa banaka jedina povećala ukupne depozite. Visokom stopom rasta porasli su depoziti financijskih institucija u velikim bankama, dok su se u malim bankama depoziti tog sektora smanjili. Za razliku od institucionalnih investitora, koji zbog likvidacije jedne male banke krajem 2011. još uvijek pokazuju pojačan oprez prema malim bankama, stanovništvo je povećalo štednju u malim bankama, i to po stopi najvećoj među svim grupama banaka. Stabilizacija poslovanja omogućila je povrat sredstava za likvidnost uzetih od HNB-a. Tako se na kraju lipnja 2012. nijedna banka nije koristila kreditima za likvidnost ni sredstvima obvezne pričuve.

Depoziti stanovništva porasli su za 1,7 mlrd. kuna ili 1,1% te su učvrstili vodeću poziciju, s udjelom od gotovo 50% u strukturi ukupnih izvora sredstava. Od kraja 2008. udio stanovništva osjetno je ojačao, a i udio izvora od većinskih stranih vlasnika, dok su izvori od trgovačkih društava te domaćih financijskih institucija oslabjeli, zrcaleći smanjenu likvidnost realnog sektora i relativno slabe aktivnosti na tržištu kapitala i ostalim financijskim tržištima. No i tempo rasta štednje stanovništva slabi. U njezinoj strukturi prevladavaju depoziti u stranim valutama, a i u prvoj polovini 2012. najviše je porasla upravo ta vrsta depozita. Međutim, relativno izraženiji bio je porast kunske komponente. Oročeni kunski depoziti stanovništva povećali su se za 6,2%, a eurski su zadržani na gotovo jednakoj razini. Osjetno su porasli depoziti u ostalim stranim valutama, posebice američkom dolaru, švicarskom franku i australskom dolaru. Relativno snažan, premda iznosom malen, bio je rast depozita u inače vrlo slabo zastupljenim stranim valutama (kao što su norveška kruna ili funta sterlinga). Nastavak je to kretanja iz 2011. povezanih s pojačanom nesigurnošću u eurozoni.

Nakon zamjetnog rasta u 2011., čiji je cilj kod pojedinih banaka bio očuvati stopu adekvatnosti kapitala na odgovarajućoj razini, u prvoj se polovini 2012. iznos podređenih i hibridnih instrumenata blago smanjio (za 1,7%). Razlog je tome pretvaranje hibridnih instrumenata u dionički kapital u četiri banke, što je dodatno osnažilo kapital te poboljšalo kvalitetu jamstvenoga kapitala.



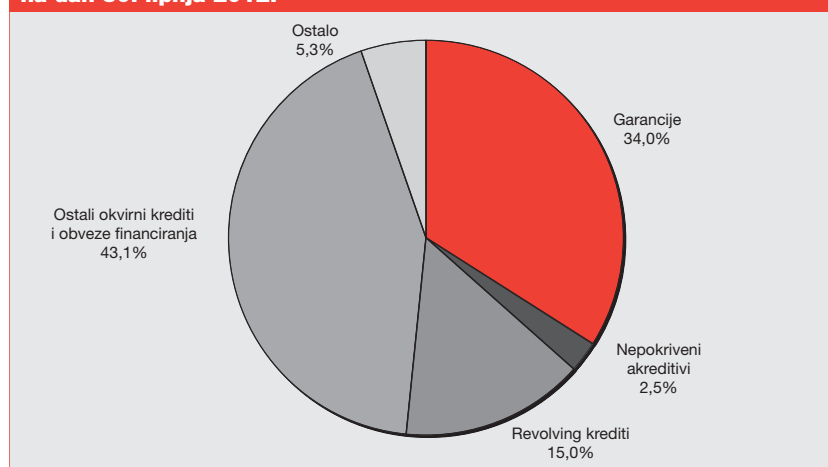
Kapital banaka blago je porastao te time povećao svoj ionako visoki udio u pasivi banaka (Slika 1.5.). Kako su banke tijekom prve polovine 2012. isplatile jednu polovinu dobiti ostvarene u 2011., povećanju kapitala pridonijela je dobit tekuće godine, dokapitalizacije provedene kod pet malih banaka te osjetno manji nerealizirani gubici s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Od pet malih banaka dvije su dokapitalizaciju provele isključivo pretvaranjem hibrida u dionice. Zbog rasta dioničkoga kapitala kapital je najviše porastao u grupi malih banaka (6,6%). U toj je grupi banaka, unatoč opterećenju gubicima tekuće godine te prethodnih godina, omjer kapitala i pasive i dalje bio zadovoljavajući (12,2%). Najniži omjer imale su srednje banke (11,8%), a najviši velike (14,4%).

## Klasične izvanbilančne stavke

Trend pada iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki nastavio se četvrtu godinu zaredom. Na kraju prve polovine 2012. klasične izvanbilančne stavke iznosile su 55,2 mlrd. kuna (ili 13,7% imovine banaka), što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje od 4,5 mlrd. kuna ili 7,5%. Najveći dio smanjenja ukupnog iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki odnosio se na najveću stavku, tj. okvirne kredite i obveze financiranja, čiji je iznos u usporedbi s krajem 2011. bio manji za 2,2 mlrd. kuna ili 8,5%. Osjetno su smanjeni i revolving krediti (14,0%), a nastavljen je i trend pada izdanih garancija koje su bile manje za 3,6% nego na kraju 2011. Okvirni krediti i obveze financiranja zadržali su najveći udio u ukupnim klasičnim izvanbilančnim stavkama iako se on, zbog zamjetnog smanjenja u prvom polugodištu ove godine, snizio za pola postotnog boda (Slika 1.6.).

Male su banke jedina grupa banaka koja je povećala visinu klasičnih izvanbilančnih stavki u prvih šest mjeseci 2012. (za 1,7%). U velikim bankama one su smanjene za 8,3%, a u srednjima za 1,9%. Iako su male banke ponešto uspjele povećati omjer klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine, on je i nadalje u toj grupi ostao najniži (7,6%). Velike banke i dalje su prednjačile u visini omjera, s 14,8%, dok je kod srednjih banaka on iznosio 9,6%.

**SLIKA 1.6. Struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka, na dan 30. lipnja 2012.**



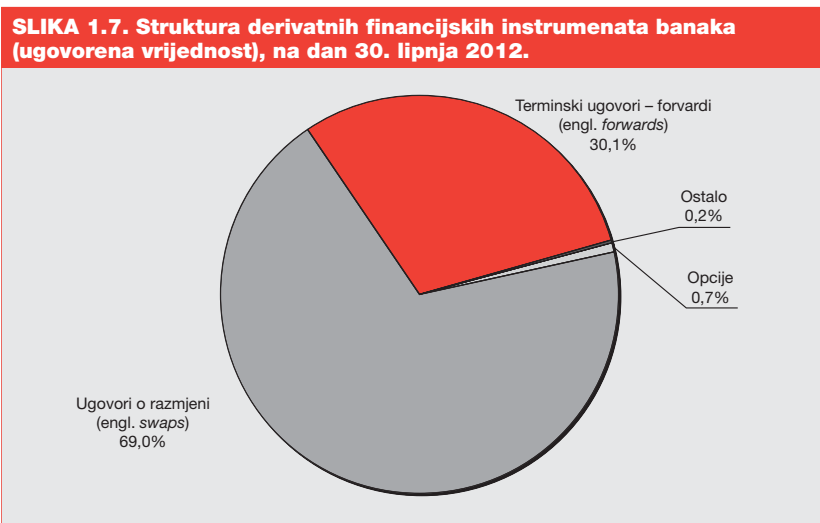
## Derivatni financijski instrumenti

Ugovorena se vrijednost derivatnih financijskih instrumenata u protekla dva tromjesečja 2012. povećala tek za 0,3 mlrd. kuna, što je bilo minimalno povećanje od pola posto. Ipak, i takav je mali porast, s obzirom na smanjenje ukupne imovine banaka u tom razdoblju, rezultirao povećanjem omjera ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata i imovine banaka, s 33,6% na 34,0%. Najveći su udio u derivatnim financijskim instrumentima, više od dvije trećine, i nadalje činili ugovori o razmjeni (engl. *swaps*) koji su porastom od 1,3% povećali svoj udio u ukupnim derivatnim instrumentima na 69,0% (Slika 1.7.).

Opisani je porast u cijelosti bio rezultat povećanja ugovorenog iznosa instrumenata kojima je odnosna varijabla tečaj, za 4,1 mlrd. kuna odnosno za 10,2%. S druge strane, instrumenti kojima je odnosna varijabla kamatna stopa smanjili su se u promatranom razdoblju za 3,7 mlrd. kuna odnosno za 13,4%. Navedene su promjene uzrokovale promjene u strukturi derivatnih financijskih instrumenata promatranih po vrsti odnosne varijable te je i najveća skupina instrumenata, ona s tečajem kao odnosnom varijablom, povećala svoj udio u ukupnim instrumentima na gotovo dvije trećine (s 58,6% na 64,3%).

Velike su banke kao i krajem 2011. imale uvjerljivo najviši udio derivatnih financijskih instrumenata i imovine u visini od 39,4% (u daljnjem povećanju za 0,2 postotna boda). U srednjim je bankama taj omjer iznosio 15,5% (s porastom od 3,6 postotnih bodova), dok su male banke daleko zaostajale s udjelom u imovini od samo 1,5%. Na velike se banke odnosilo više od 95% ukupne ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata, a na male tek nešto više od trećine postotka.

Derivatni su financijski instrumenti kao i krajem 2011. gotovo u cijelosti bili namijenjeni trgovanju (više od 99%). Iako se dijelom tih instrumenata banke koriste kao instrumentom zaštite od rizika, ne iskazuju ih na taj način, što se može povezati sa složenošću pravila računovodstva zaštite koja se u tom slučaju moraju primjenjivati. Tako je tek oko jednog promila ukupnih derivatnih financijskih instrumenata bilo iskazano u obliku instrumenata zaštite. Preostali dio derivatnih financijskih instrumenata odnosio se na ugrađene derivate.



## 1.2.3. Zarada

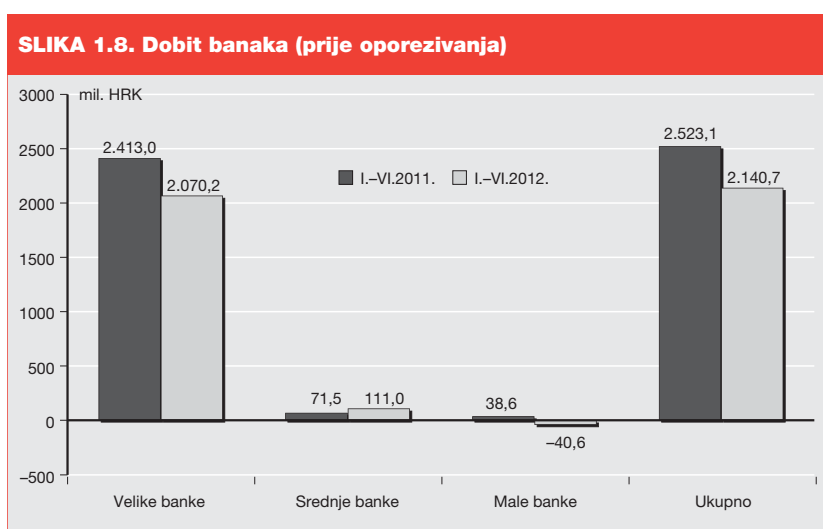
### Račun dobiti i gubitka

Banke su na kraju prve polovine 2012. imale 2,1 mlrd. kuna dobiti (prije oporezivanja), što je za 382,4 mil. kuna ili 15,2% manje od dobiti na kraju prve polovine 2011. (Tablica 1.7.). Pretežiti uzrok smanjenja dobiti bili su veći troškovi financiranja banaka na inozemnom financijskom tržištu nego u istom razdoblju prošle godine, a njihovo je povećanje nadmašilo rast prihoda te dovelo do smanjenja neto prihoda i pada profitabilnosti banaka. Dodatni negativan utjecaj na dobit imao je rast troškova rezerviranja te gubitaka iz poslovanja, koje je na kraju drugog tromjesečja iskazala gotovo polovina malih banaka.

Dobit je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine porasla samo kod pet banaka – jedne velike, dvije srednje i dvije male banke, a još su dvije banke koje su s gubicima poslovale na kraju prve polovine 2011. sada iskazale dobit. Na ukupno kretanje pozicija prihoda i troškova banaka utjecale su promjene kod grupe velikih banaka i smanjenje dobiti te grupe za 342,8 mil. kuna ili 14,2% (Slika 1.9.). Slabi rast kamatnih prihoda i nešto veći rast ostalih nekamatnih prihoda nisu nadoknadili narasle troškove zaduživanja velikih banaka na osnovi depozita i kredita primljenih od stranih financijskih institucija, pa je rezultat tih promjena bilo smanjenje njihova neto prihoda za 5,1%.

Dobit je u odnosu na prvu polovinu 2011. porasla samo kod grupe srednjih banaka, za zamjetnih 55,3%. Ključan utjecaj na tu promjenu imala je iskazana dobit kod jedne banke iz grupe koja je s gubitkom poslovala na kraju istog razdoblja 2011., a potom i porast dobiti ostalih banaka iz grupe. Srednje su banke jedine imale veći neto prihod (3,5%), što je uglavnom rezultat većih ostalih nekamatnih prihoda od aktivnosti trgovanja.

Zbog gubitka ostvarenog kod jedanaest malih banaka u iznosu od 125,8 mil. kuna rezultat poslovanja grupe malih banaka bio je negativan. U usporedbi s istim razdobljem prošle godine broj malih banaka koje posluju s gubitkom porastao je za dvije, a iznos gubitka zamjetno je veći (83,1%). Na to je utjecalo smanjenje prihoda iz poslovanja, a dodatni negativan utjecaj na poslovni rezultat imao je znatan porast troškova rezerviranja za gubitke (45,1%). Imovina banaka koje su poslovale s gubitkom činila





je 2,3% imovine svih banaka i 27,2% imovine malih banaka.

Spomenuti porast troškova zaduživanja iznosio je 832,5 mil. kuna ili 17,3% i najviše je utjecao na smanjenje dobiti banaka. Zbog veće razine zaduženosti kod stranih financijskih institucija nego u istom razdoblju godinu prije te produbljenja krize u eurozoni troškovi financiranja banaka na inozemnom tržištu osjetno su porasli, pa se više od polovine ukupnog povećanja kamatnih troškova odnosilo na troškove primljenih depozita i kredita od tih institucija. Stopa njihova rasta iznosila je znatnih 46,9%, a gotovo cjelokupno povećanje generirale su velike banke. Nešto manje porasli su i troškovi izvora ostalih institucionalnih sektora, osim depozita stanovništva, za koje su banke izdvojile za 1,9% manji iznos troškova. Doprinos rastu kamatnih troškova dali su i osjetno veći troškovi financiranja hibridnim i podređenim instrumentima, rastom za gotovo 37,0%.

Za razliku od primjetnog rasta kamatnih troškova, ukupni su kamatni prihodi tek blago porasli (324,4 mil. kuna ili 3,0%), odražavajući kretanja u strukturi i kvaliteti plasmana banaka. Izostanak kreditnog rasta te povećanje udjela nenaplativih kredita rezultirali su blagim smanjenjem osnovnog izvora zarade banaka, odnosno kamatnih prihoda od kredita, za 0,4%. Stoga je slabi rast ukupnih kamatnih prihoda ostvaren zahvaljujući većim приходima od ulaganja banaka u vrijednosne papire, za 145,0 mil. kuna ili 20,5%. Ti prihodi uobičajeno čine manje značajan dio ukupnih kamatnih prihoda

**TABLICA 1.7. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.–VI. 2011.	I.–VI. 2012.	I.–VI. 2011.	I.–VI. 2012.	I.–VI. 2011.	I.–VI. 2012.	I.–VI. 2011.	I.–VI. 2012.
Neto kamatni prihod	4.791,6	4.334,0	529,5	527,6	518,1	469,5	5.839,2	5.331,1
Ukupno kamatni prihodi	8.596,8	8.977,4	980,2	992,9	1.082,6	1.013,7	10.659,6	10.984,0
Ukupno kamatni troškovi	3.805,2	4.643,4	450,7	465,4	564,5	544,1	4.820,4	5.652,9
Neto prihod od provizija i naknada	1.197,8	1.162,6	158,4	160,6	106,1	99,9	1.462,4	1.423,1
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.544,1	1.534,4	369,5	366,8	144,2	133,9	2.057,8	2.035,2
Ukupno troškovi provizija i naknada	346,3	371,9	211,1	206,2	38,0	34,0	595,4	612,1
Neto ostali nekamatni prihod	695,9	848,0	28,3	52,9	48,8	62,3	773,1	963,2
Ostali nekamatni prihodi	874,4	1.010,6	70,7	95,3	79,2	94,4	1.024,2	1.200,4
Ostali nekamatni troškovi	178,4	162,6	42,4	42,4	30,3	32,2	251,1	237,1
Neto nekamatni prihod	1.893,8	2.010,6	186,7	213,6	155,0	162,2	2.235,5	2.386,3
Opći administrativni troškovi i amortizacija	2.862,4	2.844,3	455,6	461,6	530,8	522,0	3.848,8	3.827,9
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.823,0	3.500,3	260,6	279,6	142,3	109,7	4.225,8	3.889,6
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.410,0	1.430,0	189,1	168,6	103,6	150,3	1.702,7	1.748,9
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.316,5	1.501,6	191,4	171,8	105,1	151,1	1.613,0	1.824,5
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	93,5	-71,6	-2,2	-3,2	-1,5	-0,8	89,7	-75,6
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.413,0	2.070,2	71,5	111,0	38,6	-40,6	2.523,1	2.140,7
Porez na dobit	386,1	342,9	12,3	6,8	18,8	15,5	417,3	365,2
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.026,8	1.727,3	59,1	104,2	19,8	-56,1	2.105,8	1.775,5
Bilješka:								
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	-156,0	713,3	-72,0	48,0	50,3	46,5	-177,7	807,8
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	-11,7	48,0	12,4	0,2	1,2	0,9	1,9	49,2
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	268,1	290,4	51,3	34,1	50,1	48,0	369,5	372,6
Dobit (gubitak) od trgovanja kunskom gotovinom	1,5	2,0	0,1	0,0	-0,3	-0,4	1,2	1,7
Dobit (gubitak) od trgovanja derivatima	-413,9	372,9	-135,8	13,6	-0,6	-2,1	-550,3	384,4
Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	546,6	-90,0	128,5	3,6	0,2	7,0	675,2	-79,4
Broj banaka koje su poslovale s gubitkom	0	0	1	0	8	11	9	11

te je i unatoč povećanju njihov udio u kamatnim prihodima na kraju prve polovine 2012. iznosio manje od 8,0%. Osjetan rast kamatnih prihoda od dužničkih vrijednosnih papira pretežito se odnosio na prihode od vrijednosnih papira domaće države, što je djelomice posljedica restrukturiranja plasmana banaka u prvoj polovini 2012., kada je regulatornim promjenama omogućena supstitucija danih depozita ulaganjima u vrijednosne papire RH. Zbog navedenih su promjena istodobno znatno smanjeni kamatni prihodi od danih depozita (31,5%), što je također negativno utjecalo na ukupnu razinu kamatnih prihoda.

Ključni utjecaj na smanjenje kamatnih prihoda od kredita imalo je smanjenje tih prihoda od kredita stanovništvu, za 245,4 mil. kuna ili 4,9%. Najveći se dio tog smanjenja odnosio na prihode od kredita za kupnju automobila te ostalih nenamjenskih kredita, a nastavljen je i pad prihoda od stambenih kredita, prvi put na godišnjoj razini zabilježen na kraju prvog tromjesečja ove godine. Banke su vrlo malo povećale kamatne prihode od kredita trgovačkim društvima (0,3%), a to se zasnivalo samo na povećanju tih prihoda od kredita javnim trgovačkim društvima, dok su se prihodi od kredita ostalim trgovačkim društvima blago smanjili (0,5%).

U dijelu kamatnih prihoda iznimno su porasli prihodi od ugovora o kamatnim *swapovima* (272,9 mil. kuna ili 227,3%), što je posljedica povećanoga korištenja derivatnih financijskih instrumenata kojima je odnosna varijabla kamatna stopa. Istodobno su banke nešto manje nominalno povećale kamatne troškove tih instrumenata (za 248,7 mil. kuna ili 242,3%), pa je neto učinak navedenih promjena bio pozitivan. Razlika prihoda i troškova od kamatnih *swapova* iznosila je 41,7 mil. kuna, ali unatoč povećanju u odnosu na isto razdoblje nije imala veći utjecaj na neto kamatni prihod banaka.

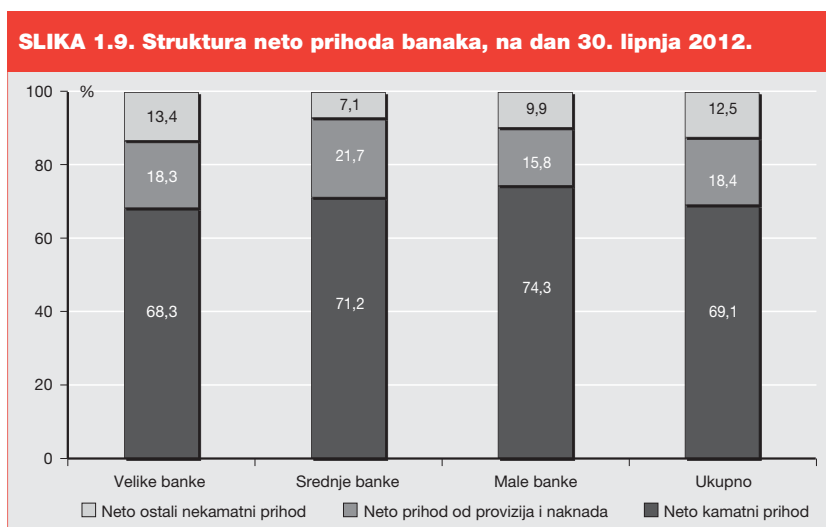
Negativan učinak na dobit banaka imalo je i smanjenje neto prihoda od provizija i naknada, za 39,2 mil. kuna ili 2,7%, zbog manjih prihoda te istodobnog rasta tih troškova. Manji iznos prihoda banke su ostvarile od naknada za ostale bankovne usluge<sup>12</sup>, a povećanje troškova povezano je s većim iznosom provizija i naknada za usluge nerezidenata. Najveći dio prihoda od provizija i naknada, od gotovo 45%, bankama i nadalje omogućuju usluge platnog prometa, a taj je dio prihoda nastavio blago rasti (0,7%).

Za razliku od nepovoljnih kretanja u dijelu neto kamatnog prihoda i neto prihoda od provizija i naknada, neto ostali nekamatni prihodi banaka porasli su za osjetnih 190,1 mil. kuna ili 24,6%. To je povećanje pretežito rezultat rasta ostalih nekamatnih prihoda, a u manjoj mjeri i smanjenja tih troškova<sup>13</sup>. Ostali nekamatni prihodi porasli su za 17,2%, najviše zbog dobiti ostvarene trgovanjem derivatnim financijskim instrumentima kod velikih banaka te trgovanjem devizama kod malih i srednjih banaka. Zaštita od valutnog rizika korištenjem derivatnih instrumenata i dalje je djelotvorna te je dobit ostvarena trgovanjem derivatnim financijskim instrumentima u cijelosti nadomjestila gubitak nastao na osnovi tečajnih razlika, a djelomice i onaj uzrokovan naraslim kamatnim troškovima.

12 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.

13 Troškovi reprezentacije, reklame i propagande, troškovi rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke, troškovi rezerviranja za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima, troškovi rezerviranja za poreze i doprinose i sl.

Sve navedeno odrazilo se na smanjenje neto prihoda banaka za 4,4% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u strukturi neto prihoda na smanjenje važnosti neto kamatnog prihoda (Slika 1.10.). Oslanjanje banaka na manje stabilne izvore zarade u prvoj polovini 2012. povećalo je njihov udio u neto prihodu, a posebice udio neto ostaloga nekamatnog prihoda koji je porastao za 2,9 postotnih bodova, na 12,5% neto prihoda. Iako je smanjenje udjela neto kamatnog prihoda u odnosu na isto razdoblje 2011. bilo osjetnije (3,2 postotna boda), visinom od 69,1% na kraju prve polovine 2012. taj udio ipak ne odstupa znatnije od prosječnih 69,7% neto prihoda u prethodnih deset godina.



Opći administrativni troškovi i amortizacija blago su se smanjili (0,6%) pod utjecajem smanjenja troškova amortizacije. Nadalje prisutna kontrola tih troškova nije u većoj mjeri ublažila smanjenje neto prihoda, pa se operativna dobit banaka (neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke) smanjila za gotovo 8,0%.

Daljnji negativan utjecaj na dobit banaka u usporedbi s istim razdobljem 2011. imao je rast ukupnih troškova rezerviranja za 46,2 mil. kuna ili 2,7%. Iako je izraženiji od ukupnog rasta tih troškova bio rast dijela koji se odnosi na troškove rezerviranja za identificirane gubitke (211,5 mil. kuna ili 13,1%), ukupnu je promjenu znatno ublažilo ukidanje troškova rezerviranja za latentne gubitke po plasmanima rizične skupine A. Zbog nastavljenog smanjenja osnovice za izdvajanje tih rezervi, odnosno plasmana rizične skupine A, banke su ostvarile prihod na osnovi ukinutih rezerviranja u iznosu od 75,6 mil. kuna, za razliku od istog razdoblja prošle godine kada su na toj osnovi iskazale troškove u visini od 89,7 mil. kuna. Ključan su utjecaj na ta kretanja imale promjene u velikim bankama, kod kojih su zbog toga ukupni troškovi rezerviranja porasli za samo 1,4%, dok je dio troškova koji se odnosi na identificirane gubitke porastao za 14,1%. Osjetno povećani troškovi rezerviranja za identificirane gubitke kod grupe malih banaka (43,7%) premašili su iznos neto prihoda, što je naposljetku rezultiralo gubitkom iz poslovanja. Srednje su banke smanjile ukupne troškove rezerviranja za 10,9%, a na to je pretežito utjecalo smanjenje troškova rezerviranja za identificirane gubitke kod jedne srednje banke.

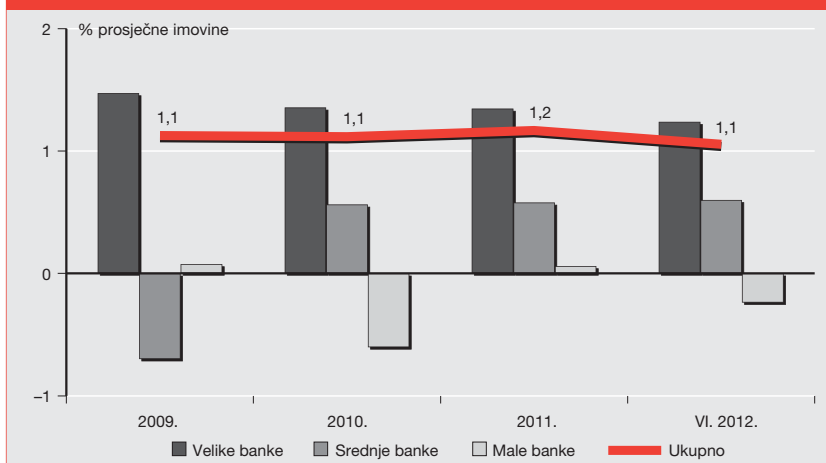
## Pokazatelji profitabilnosti

Smanjenje neto prihoda iz poslovanja, zajedno s dodatnim negativnim utjecajem povećanja troškova rezerviranja za gubitke, odrazilo se na smanjenje obaju pokazatelja profitabilnosti na razini svih banaka u odnosu na vrijednost na kraju istog razdoblja 2011. Tako se profitabilnost prosječne imovine banaka (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) smanjila na 1,1%, a profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) na 6,3% (Slika 1.11. i Slika 1.12.). Vrijednost pokazatelja profitabilnosti porasla je samo kod srednjih banaka te je profitabilnost prosječne imovine iznosila 0,6%, a prosječnoga kapitala 4,9%. Kod velikih je banaka došlo do pada njihove vrijednosti, na 1,2% i 7,2%, a zbog gubitka kod malih banaka pokazatelji profitabilnosti poprimili su negativne vrijednosti.

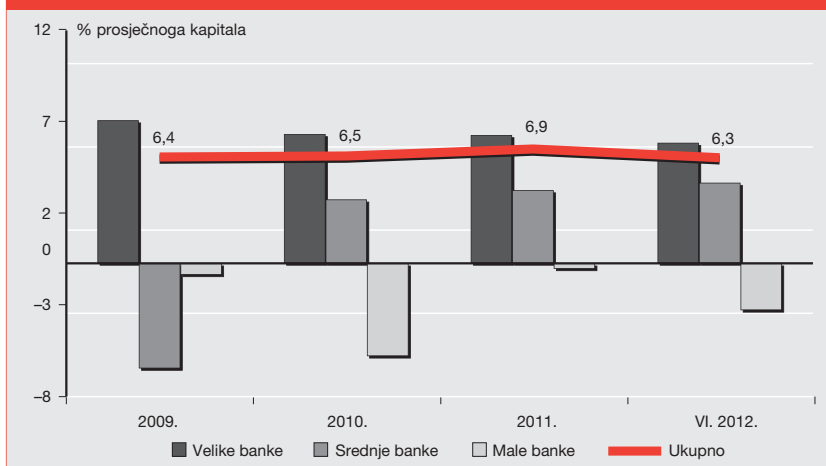
Na kraju prve polovine 2012. samo je jedna velika banka imala ROAA veći od 1% i ROAE veći od 10%. Još je pet banaka (tri velike i dvije male) imalo ROAA veći od 1%.

Snažnije povećanje kamatnih troškova od povećanja tih prihoda rezultiralo je smanjenjem kamatne

**SLIKA 1.10. Profitabilnost prosječne imovine banaka (ROAA)**



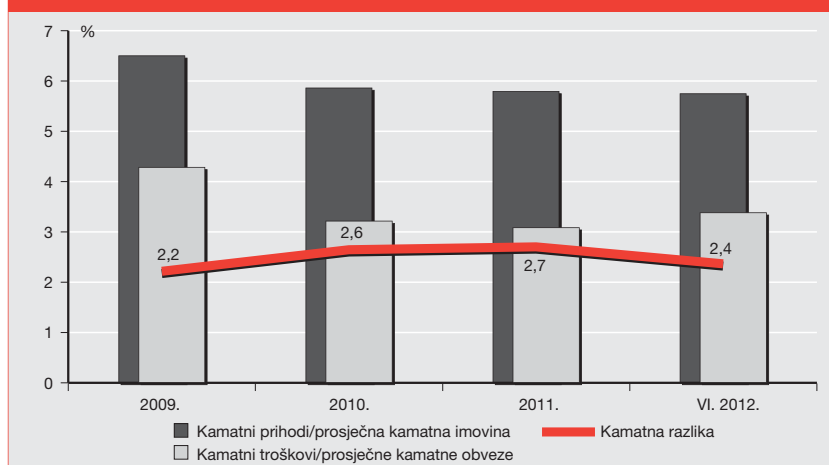
**SLIKA 1.11. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)**



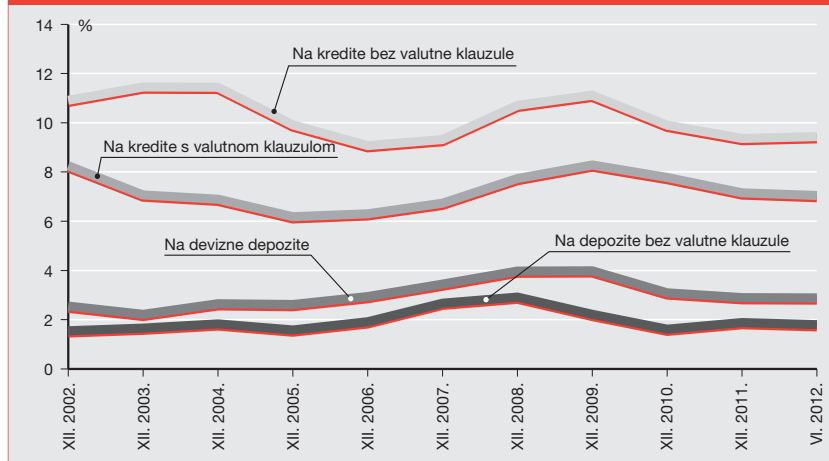
razlike, tj. razlike između kamatnih prihoda po prosječnoj kamatnoj imovini i kamatnih troškova po prosječnim kamatnim obvezama (engl. *spread*), s 2,8% na kraju prve polovine 2011. na 2,4% na kraju promatranog razdoblja (Slika 1.13.). Narasli troškovi financiranja na inozemnom tržištu najviše su smanjili kamatnu razliku kod velikih banaka, s 2,8% na 2,3%, što je manje od vrijednosti tog pokazatelja kod ostalih grupa banaka te banaka ukupno. Za razliku od velikih banaka koje su uspjele održati istu razinu kamatnog prihoda po prosječnoj kamatnoj imovini, smanjenje *spreada* kod srednjih i malih banaka na 2,7% upravo je posljedica manjih kamatnih prihoda po prosječnoj kamatnoj imovini.

Na kraju 2011. na razini svih banaka zaposlenik je u prosjeku upravljao s 18,6 mil. kuna imovine, a zbog smanjenja ukupne imovine banaka na kraju prve polovine 2012. taj se iznos smanjio na 18,5 mil. kuna. Smanjenje imovine po zaposleniku zabilježeno je kod svih grupa banaka, a pretežiti utjecaj na tu promjenu imala je grupa velikih banaka, kod koje je osim smanjenja imovine došlo i do smanjenja broja zaposlenih (0,4%), pa se vrijednost tog pokazatelja u velikim bankama smanjila na 20,9 mil. kuna. Iznos imovine po zaposleniku znatno je niži nego kod velikih banaka bio kod srednjih banaka (14,4 mil. kuna) te posebice kod malih banaka (9,9 mil. kuna).

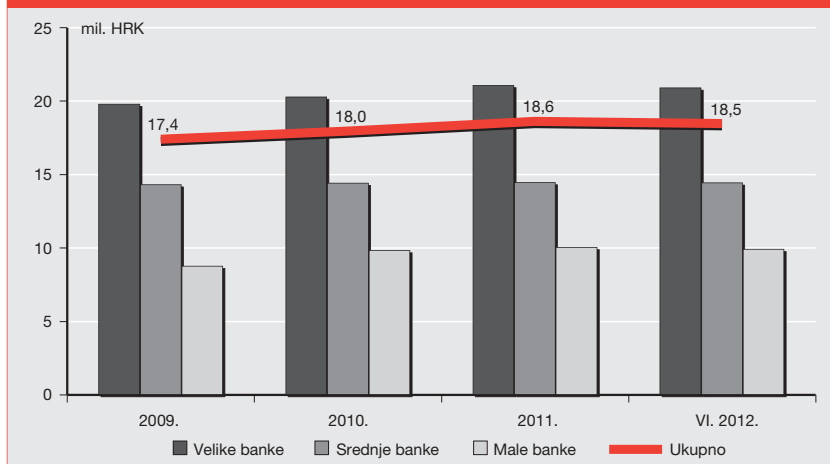
**SLIKA 1.12. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka**



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



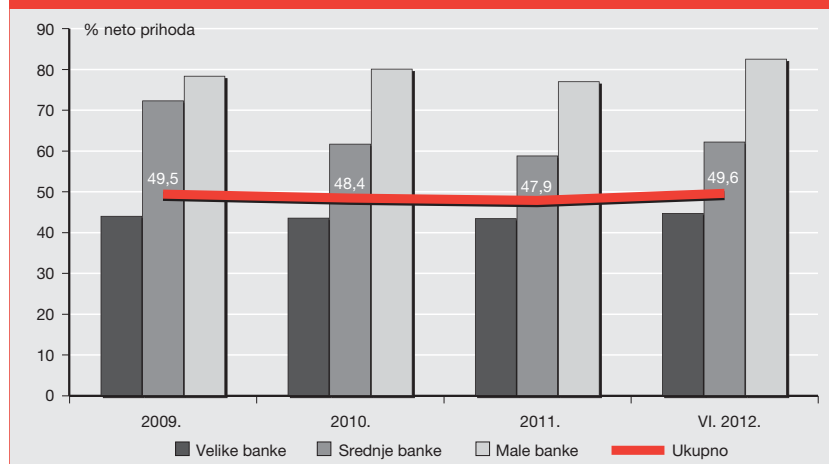
SLIKA 1.14. Imovina banaka po zaposleniku



Nakon višegodišnjeg poboljšavanja troškovne efikasnosti banaka (engl. *cost to income ratio*) na kraju prve polovine 2012. vrijednost pokazatelja porasla je te su banke za pokriće operativnih troškova poslovanja (općih administrativnih troškova i amortizacije) upotrebljavale 49,6% neto dobiti, odnosno 1,9 postotnih bodova više nego na kraju prve polovine 2011. (Slika 1.16.). Posljedica je to smanjenja neto prihoda velikih i malih banaka, zbog čega je vrijednost pokazatelja malih banaka porasla na 82,6%, a velikih banaka na 44,8%. Suprotno je bilo kod srednjih banaka kod kojih se troškovna efikasnost poboljšala, odnosno smanjila se vrijednost omjera operativnih troškova i neto prihoda na 62,3%.

Porast troškova rezerviranja i smanjenje operativne dobiti banaka odrazili su se na povećanje njihova omjera, s 44,4% na kraju 2011. na 45,0% na kraju prve polovine 2012. Za pokriće troškova rezerviranja najmanji su dio operativne dobiti izdvajale velike banke (40,9%), a zatim srednje banke (60,3%). Zbog pogoršane kvalitete kreditnog portfelja kod malih banaka troškovi rezerviranja za gubitke osjetno su porasli i nadmašili iznos operativne dobiti za 40,6 mil. kuna.

SLIKA 1.15. Operativni troškovi banaka



## 1.2.4. Kreditni rizik

### Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze, koji su izloženi kreditnom riziku<sup>14</sup> te u skladu s propisima o klasifikaciji podliježu raspoređivanju u rizične skupine, iznosili su na kraju lipnja 2012. godine 426,3 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2011. smanjenje za 11,4 mlrd. kuna ili 2,6%. Pad plasmana ponajprije je bio posljedica restrukturiranja unutar stavki bilance koje je potaknuto dvjema promjenama regulative, dok je vrlo malo smanjenje kredita imalo zanemariv utjecaj na taj pad.

Najveće je smanjenje među stavkama plasmana i preuzetih obveza bilo kod depozita, za 7,8 mlrd. kuna ili 10,6%. Naime, promjenama odredbi o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima na početku 2012. bankama je olakšano kreditiranje države i upis 758,8 mil. eura trezorskih zapisa. Te su vrijednosne papire banke pretežito rasporedile u portfelje financijske imovine koji ne podliježu klasifikaciji u rizične skupine<sup>15</sup>. Potom je do kraja lipnja dio sredstava otpuštenih promjenama u obveznoj pričuvu bankama iskorišten za kreditiranje HBOR-a (3,4 mlrd. kuna) u sklopu Programa razvoja gospodarstva.

Osjetno smanjenje zabilježeno je i kod preuzetih izvanbilančnih obveza, za 4,5 mlrd. kuna ili 7,5%. Izvanbilančne obveze kontinuirano se smanjuju u posljednja četiri tromjesečja, no najveće smanjenje bilo je u prvom tromjesečju ove godine zbog pada gotovo svih stavki, a osobito okvirnih i revolving kredita te, nešto manje, zbog izdanih garancija. Odraž je to negativnih promjena u većini velikih banaka i u svim iskazanim sektorima, a ponajviše na osnovi obveza izdanih u korist (javnih i privatnih) trgovačkih društava te države.

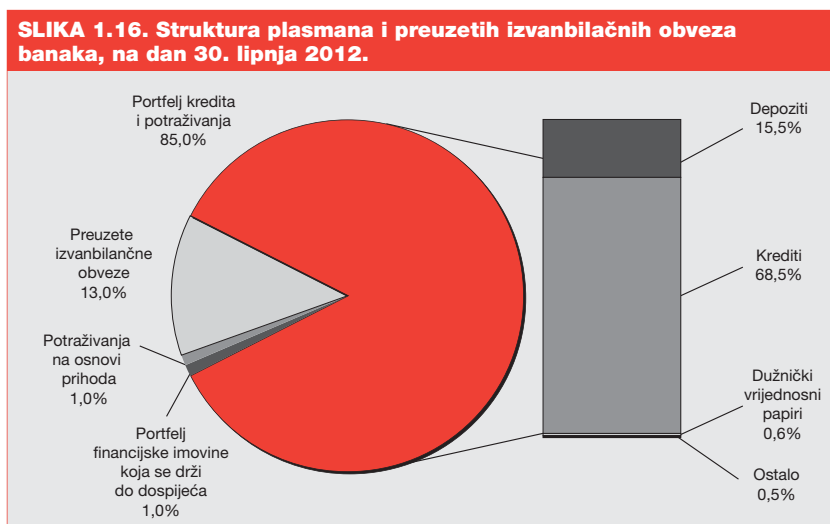
**TABLICA 1.8. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

Rizična skupina	XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.			VI. 2012.		
	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	403.906,5	3.613,0	0,9	386.077,1	3.564,9	0,9	398.369,0	3.600,3	0,9	384.541,6	3.523,4	0,9
B-1	10.764,0	1.416,9	13,2	16.233,9	2.151,0	13,2	16.731,9	2.341,9	14,0	17.413,4	2.450,3	14,1
B-2	5.303,4	2.225,6	42,0	9.327,2	4.147,6	44,5	13.909,9	6.173,1	44,4	14.678,0	6.695,6	45,6
B-3	1.283,3	931,8	72,6	1.895,2	1.518,0	80,1	1.854,0	1.486,9	80,2	2.257,5	1.802,5	79,8
C	5.366,6	5.281,8	98,4	5.784,8	5.784,4	100,0	6.852,2	6.852,2	100,0	7.422,4	7.421,8	100,0
Ukupno	426.623,8	13.469,1	3,2	419.318,1	17.165,8	4,1	437.716,9	20.454,4	4,7	426.313,0	21.893,6	5,1

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

- 14 Ukupna izloženost kreditnom riziku sastoji se od plasmana (bilančne stavke) i preuzetih izvanbilančnih obveza. Plasmani su podijeljeni u portfelj kredita i potraživanja te u portfelj financijske imovine koja se drži do dospelosti, pri čemu su potraživanja po kamatama i naknadama izdvojena u zasebnu stavku (potraživanja na osnovi prihoda). Unutar spomenutih portfelja financijske imovine postoje različiti instrumenti, primjerice krediti, depoziti, obveznice, trezorski zapisi, a unutar preuzetih izvanbilančnih obveza garancije, okvirni krediti i drugo. Za potrebe analize kreditnog rizika kratka krediti podrazumijeva kredite iz portfelja kredita i potraživanja, a kratka depoziti podrazumijeva depozite iz portfelja kredita i potraživanja.
- 15 Oko tri četvrtine dugoročnog izdanja bilo je razvrstano u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju, a preostali dio u portfelj financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti.

Na pad izloženosti kreditnom riziku najviše su utjecale velike banke, osjetno smanjivši depozite u portfelju kredita i potraživanja (za 10,4%), te preuzete izvanbilančne obveze (za 8,3%). Blagi pad ukupnih kredita (za 0,5%) dodatno je uvećao stopu smanjenja plasmana i preuzetih obveza te grupe na 3,1%. Nasuprot tome, kod preostale dvije grupe banaka blagi rast kreditne aktivnosti ublažio je utjecaj pada danih depozita pa su male banke zadržale gotovo istu razinu ukupnih plasmana i preuzetih obveza, dok je smanjenje izloženosti kreditnom riziku u srednjim bankama iznosilo samo 0,4%.



Pod izraženim utjecajem pada depozita i preuzetih izvanbilančnih obveza, koji su uobičajeno bolje kvalitete u odnosu na dane kredite, dodatno je smanjen udio rizične skupine A u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama s 91,0% (2011.) na 90,2%. Nastavak je to trenda kvarenja portfelja izloženosti kreditnom riziku koji traje već petu godinu zaredom. Na pad kvalitete plasmana u polugodištu dodatno je utjecao izostanak snažnije kreditne aktivnosti, pa se udio djelomično nadoknadivih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza (rizične skupine B-1, B-2 i B-3) te potpuno nenadoknadivih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza (rizična skupina C) povećao na 9,8%. Kontinuirani rast udjela B<sup>16</sup> i C plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka u ukupnima bio je prisutan u svakom izvještajnom tromjesečju od lipnja 2008. (posljednjem razdoblju prije krize), kada je iznosio 3,3%, odnosno do danas je utrostručen.

Rastom udjela B i C plasmana i preuzetih obveza istodobno su povećavani i gubici tog dijela portfelja pa je omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja te ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza na kraju lipnja dosegao 5,1%. Od kraja 2010. stopa prirasta ispravaka vrijednosti i rezerviranja za skupine B i C nešto je viša od rasta njihove osnovice te se nastavilo povećavanje pokrivenosti tih rizičnih skupina, s 42,8% (2011.) na 44,0%. Iako je zaustavljen i preokrenut trend pada pokrivenosti, te su stope porasta i dalje vrlo blage, pa još nije dosegnuta pretkrizna razina pokrivenosti. Rastu pokrivenosti u prvoj polovini 2012. svakako je pridonijelo opadanje udjela depozita i izvanbilančnih obveza, potom stagnacija kredita i na kraju starenje portfelja. Ovo posljednje podupiru i nešto snažnija povećanja kategorija rizika s niskim stupnjevima nadoknadivosti plasmana (nižima od 30%), odnosno povećanja rizične podskupine B-3 i rizične skupine C<sup>17</sup>. Ispravci vrijednosti i

16 Zbroj iznosa plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza klasificiranih u rizične skupine B-1, B-2 i B-3

17 Od ožujka 2010. plasmani koji su klasificirani u rizičnu skupinu C iskazuju se na računima bilance sve dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestankom obveze dužnika.



rezerviranja na skupnoj osnovi neznatno su se smanjili, ali je zbog snažnijeg smanjenja osnovice pokrivenost skupine A zadržana na uobičajenoj razini od 0,9%.<sup>18</sup>

Kod svih je grupa banaka zabilježen porast plasmana i izvanbilančnih obveza skupina B i C, a najvišu stopu rasta imale su banke u grupi malih banaka kojima se udio tih plasmana u ukupnima povećao na 13,6%, što je zamjetno iznad prosjeka svih banaka. To je uglavnom određeno strukturom njihovih plasmana, a osobito osjetno višim udjelom kredita trgovačkim društvima u ukupnim kreditima u odnosu na preostale dvije grupe banaka. Udio B i C plasmana i izvanbilančnih obveza u ukupnima kod srednjih banaka iznosio je 13,0%, dok je jedino u grupi velikih banaka (9,1%) kvaliteta plasmana bolja od prosječne.

Do kraja lipnja rast dospjelih nenaplaćenih potraživanja iznosio je 4,6 mlrd. kuna ili 16,7%, što je bilo gotovo u razini porasta ostvarenog u cijeloj prošloj godini. Raspored tog iznosa po rizičnim skupinama upućuje na to da se gotovo polovina porasta odnosila na rast dospjelog dijela potraživanja plasmana skupine A koji se mahom odnosio na dospjeća do 90 dana starosti. Radilo se o povećanju dospjelih potraživanja po kreditima za obrtna sredstva i investicije te mjenicama. Preostalih 2,4 mlrd. kuna porasta dospjelih nenaplaćenih potraživanja odnosilo se na plasmane skupina B i C. Među njima izražen je bio porast dospjelih plasmana rizične podskupine B-2 (1,2 mlrd. kuna) u kojima su prednjačili krediti za građevinarstvo, za obrtna sredstva i za investicije. Glavnina svih polugodišnjih nominalnih promjena odnosila se na velike banke, ali su najveći relativni porast dospjelih nenaplaćenih potraživanja imale male banke, od 19,6%.

U prvih šest mjeseci 2012. zadržana je ista dinamika obnavljanja i restrukturiranja plasmana<sup>19</sup> kao u istom razdoblju lani. Snažan utjecaj na zadržavanje te dinamike, osobito na početku godine, imale su velike banke zbog povećanja tih aktivnosti prema javnim trgovačkim društvima. Nasuprot tome, intenzitet obnavljanja i restrukturiranja plasmana ponešto je smanjen u malim i srednjim bankama.

## Krediti

Nesklonost preuzimanju rizika na domaćem tržištu zrcali se u vrlo blagim promjenama kredita na polugodišnjoj razini. Blagi rast kreditne aktivnosti zamjetan u prvom tromjesečju nije nastavljen u drugom pa su se krediti na kraju lipnja 2012. smanjili nešto manje od 0,1% u odnosu na kraj 2011. Bez utjecaja tečaja smanjenje kredita bilo je tek nešto izraženije budući da su promjene tečaja kune u polugodišnjem razdoblju bile relativno blage, osobito prema euru.

Visina kredita u polugodištu obilježena je realizacijom spomenutoga kredita banaka HBOR-u u sklopu Programa razvoja gospodarstva. Ako se isključe utjecaji Programa i tečaja, krediti su ukupno manji za oko 1,0%. (Slika 1.18.) Osim toga, kreditnu izloženost banaka snažno su obilježile sektorske promjene do kojih je došlo zbog prenošenja nešto više od 6 mlrd. kuna kredita brodogradilištima u javni dug RH. Isključi li se taj utjecaj iz sektorskih promjena, pad kredita rezultat je njihova smanjenja

<sup>18</sup> Kreditne institucije dužne su održavati razinu umanjenja vrijednosti plasmana i rezerviranja za izvanbilančne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A u iznosu koji nije manji od 0,85% ni veći od 1,20% ukupnog stanja plasmana i izvanbilančnih obveza rizične skupine A.

<sup>19</sup> Ako je restrukturiranje plasmana uzrokovano financijskim teškoćama dužnika, obvezna je reklasifikacija u lošije rizične skupine.

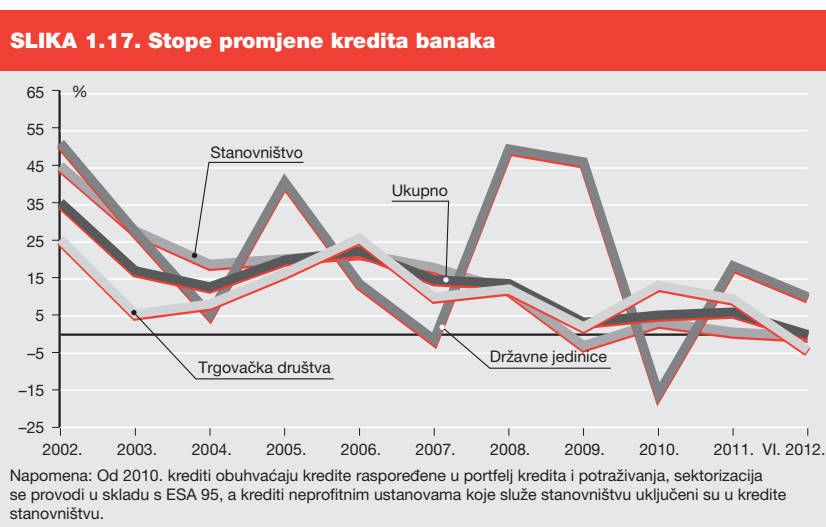
u gotovo svim sektorima, a ponajviše državnim jedinicama. U tim su uvjetima jedini porast u domaćem segmentu kreditiranja imala javna trgovačka društva.

Nastavljeno je razduživanje stanovništva, a taj je trend, iako ublažen, ušao u četvrtu godinu te je i dalje najviše potaknut padom kredita za kupnju automobila. Spuštanje stope obvezne pričuve u lipnju 2012. smanjilo je potrebe banaka za kreditima pa je kod sektora financijskih institucija, izuzimajući HBOR, došlo do pada kredita za 12,8%. Krediti nerezidentima, zbog svoje niske osnovice, imaju stopu rasta od čak 9,4% zbog povećanja u svim grupama banaka, a ponajviše velikima.

Izostanak oporavka kreditne aktivnosti te nastavak nepovoljnih gospodarskih kretanja utjecali su na daljnje pogoršavanje pokazatelja kvalitete kredita, a posebice u sektoru trgovačkih društava. Udio kredita skupina B i C porastao je s 12,4%, koliko je iznosio na kraju 2011., na 13,3% na kraju lipnja 2012., dok je u sektoru trgovačkih društava udio kredita skupina B i C porastao s 20,1% na 22,8% (Slika 1.21.). Iako osjetno blaže, pogoršanje kvalitete kredita prisutno je i u sektoru stanovništva, i to po svim vrstama kredita, a osobito hipotekarnim kreditima. Stoga je nastavljen porast udjela kredita skupina B i C s 8,6% na 8,9% ukupnih kredita stanovništvu.

Na kraju lipnja 2012. ukupni krediti skupina B i C za sektor trgovačkih društava bili su pokriveni ispravicima vrijednosti u visini od 35,8%, a agregatni pokazatelj (za ukupne kredite skupina B i C) podizala je osjetno bolja pokrivenost kod stanovništva (56,6%). Iz pokazatelja pokrivenosti pojedinih vrsta kredita tom sektoru vidljiva je osjetno niža pokrivenost bolje osiguranih kredita, kao što su stambeni i hipotekarni krediti. Na veću pokrivenost kod preostalih vrsta utjecaj ima i njihovo raspoređivanje u tzv. portfelj malih kredita koje banci daje mogućnost procjene kreditnog rizika na skupnoj osnovi koristeći isključivo kriterije urednosti podmirivanja obveza.

Iskazani porast kredita u sektoru državnih jedinica od 10,2% u cijelosti je bio rezultat preuzimanja kredita brodogradilišta od strane MF-a (Tablica 1.9.). Izuzme li se taj utjecaj, kreditne obveze države smanjile su se za 9,1% budući da je država na domaćem tržištu dio svojih obveza po kreditima nadomjestila obvezama po izdanim vrijednosnim papirima. Navedeno preuzimanje kreditnih obveza za koje su izdana jamstva RH jednako tako utjecalo je i na smanjenje kredita trgovačkim društvima za 4,1%. Bez utjecaja te promjene krediti trgovačkim društvima blago su porasli (za 0,9%) zbog povećanja



**TABLICA 1.9. Dani krediti banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			VI. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
<b>Kreditni</b>											
Državne jedinice	31.547,7	12,1	26.559,3	9,7	-15,8	31.496,8	10,8	18,6	34.725,1	11,9	10,2
Trgovačka društva	98.924,4	37,9	112.139,4	40,8	13,4	122.942,8	42,1	9,6	117.857,2	40,4	-4,1
Stanovništvo	122.195,0	46,8	127.139,1	46,2	4,0	128.057,8	43,9	0,7	127.511,3	43,7	-0,4
Stambeni krediti	52.959,6	20,3	57.981,0	21,1	9,5	59.642,3	20,4	2,9	59.553,0	20,4	-0,1
Hipotekarni krediti	3.084,2	1,2	3.513,3	1,3	13,9	3.261,3	1,1	-7,2	3.171,1	1,1	-2,8
Kreditni za kupnju automobila	7.810,5	3,0	6.236,8	2,3	-20,1	4.539,4	1,6	-27,2	3.833,7	1,3	-15,5
Kreditni po kreditnim karticama	5.022,3	1,9	4.386,8	1,6	-12,7	4.109,3	1,4	-6,3	3.995,8	1,4	-2,8
Ostali kreditni stanovništvu	53.318,4	20,4	55.021,2	20,0	3,2	56.505,5	19,4	2,7	56.957,7	19,5	0,8
Ostali sektori	8.472,0	3,2	9.111,8	3,3	7,6	9.219,5	3,2	1,2	11.803,3	4,0	28,0
<b>Ukupno</b>	<b>261.139,0</b>	<b>100,0</b>	<b>274.949,6</b>	<b>100,0</b>	<b>5,3</b>	<b>291.716,9</b>	<b>100,0</b>	<b>6,1</b>	<b>291.896,9</b>	<b>100,0</b>	<b>0,1</b>
<b>Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti</b>											
Državne jedinice	62,1	0,3	75,5	0,2	21,7	97,4	0,3	29,0	66,4	0,2	-31,8
Trgovačka društva	12.736,0	62,6	20.257,0	65,6	59,1	24.744,7	68,2	22,2	26.840,1	69,1	8,5
Stanovništvo	7.081,3	34,8	9.930,1	32,2	40,2	11.020,9	30,4	11,0	11.352,9	29,2	3,0
Stambeni krediti	1.446,6	7,1	2.584,7	8,4	78,7	3.111,4	8,6	20,4	3.281,8	8,4	5,5
Hipotekarni krediti	368,0	1,8	788,6	2,6	114,3	699,8	1,9	-11,3	700,0	1,8	0,0
Kreditni za kupnju automobila	330,3	1,6	257,6	0,8	-22,0	181,5	0,5	-29,5	167,1	0,4	-7,9
Kreditni po kreditnim karticama	152,6	0,7	174,6	0,6	14,4	164,3	0,5	-5,9	172,3	0,4	4,9
Ostali kreditni stanovništvu	4.783,8	23,5	6.124,6	19,8	28,0	6.863,9	18,9	12,1	7.031,7	18,1	2,4
Ostali sektori	481,7	2,4	616,1	2,0	27,9	411,5	1,1	-33,2	604,6	1,6	46,9
<b>Ukupno</b>	<b>20.361,1</b>	<b>100,0</b>	<b>30.878,6</b>	<b>100,0</b>	<b>51,7</b>	<b>36.274,5</b>	<b>100,0</b>	<b>17,5</b>	<b>38.864,1</b>	<b>100,0</b>	<b>7,1</b>
<b>Ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita</b>											
Državne jedinice	5,5	0,1	6,0	0,1	8,8	19,8	0,1	228,2	25,6	0,2	29,4
Trgovačka društva	4.232,1	48,6	6.481,5	54,1	53,1	8.687,7	57,8	34,0	9.606,0	58,7	10,6
Stanovništvo	4.309,5	49,5	5.269,9	44,0	22,3	6.059,2	40,3	15,0	6.426,7	39,3	6,1
Stambeni krediti	516,7	5,9	749,8	6,3	45,1	1.040,3	6,9	38,7	1.137,9	7,0	9,4
Hipotekarni krediti	116,6	1,3	226,9	1,9	94,5	185,1	1,2	-18,4	206,7	1,3	11,7
Kreditni za kupnju automobila	206,4	2,4	141,5	1,2	-31,4	138,9	0,9	-1,9	133,7	0,8	-3,7
Kreditni po kreditnim karticama	125,6	1,4	149,9	1,3	19,4	147,9	1,0	-1,3	155,5	1,0	5,1
Ostali kreditni stanovništvu	3.344,2	38,4	4.001,7	33,4	19,7	4.547,0	30,3	13,6	4.792,9	29,3	5,4
Ostali sektori	163,5	1,9	230,0	1,9	40,7	262,6	1,7	14,2	307,0	1,9	16,9
<b>Ukupno</b>	<b>8.710,6</b>	<b>100,0</b>	<b>11.987,3</b>	<b>100,0</b>	<b>37,6</b>	<b>15.029,2</b>	<b>100,0</b>	<b>25,4</b>	<b>16.365,2</b>	<b>100,0</b>	<b>8,9</b>

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.

nja kredita javnim trgovačkim društvima u velikim bankama. Istodobno su krediti ostalim trgovačkim društvima blago smanjeni, a potrebna likvidna sredstva taj je podsektor osigurao korištenjem svojih depozita smanjivši ih za 13,5%.

U skladu s navedenim najznačajnija promjena u polugodištu bila je usmjerena na promjene kredita prerađivačkoj industriji, koji su smanjeni za oko 20% zbog pada u djelatnosti brodogradnje. To se odrazilo na pad udjela prerađivačke industrije u distribuciji kredita za 1,6 postotnih bodova, odnosno na 8,3% (Slika 1.19.). Preuzimanje kredita od brodogradilišta utjecalo je na povećanje značajnosti djelatnosti javne uprave i obrane, ali zbog smanjenja po drugim osnovama u osjetno manjoj mjeri. Zbog stagnacije ukupne kreditne aktivnosti ta je promjena činila najveću pozitivnu promjenu po djelatnostima u prvom polugodištu. Kreditni prirast bio je usmjeren na djelatnost opskrbe električnom

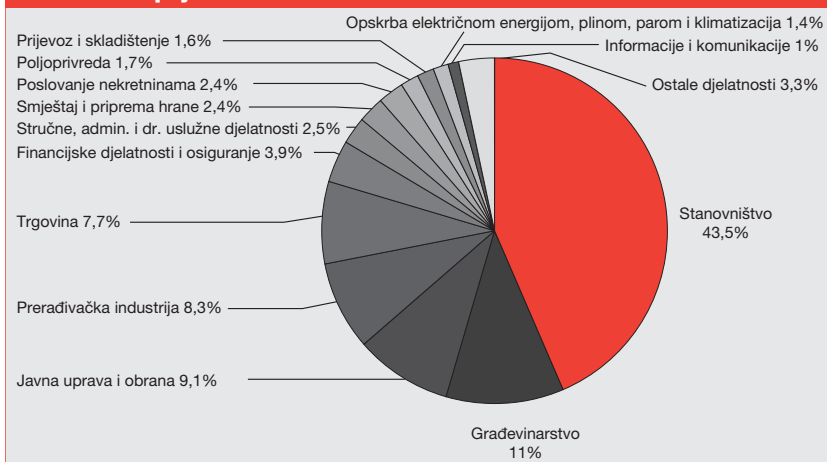
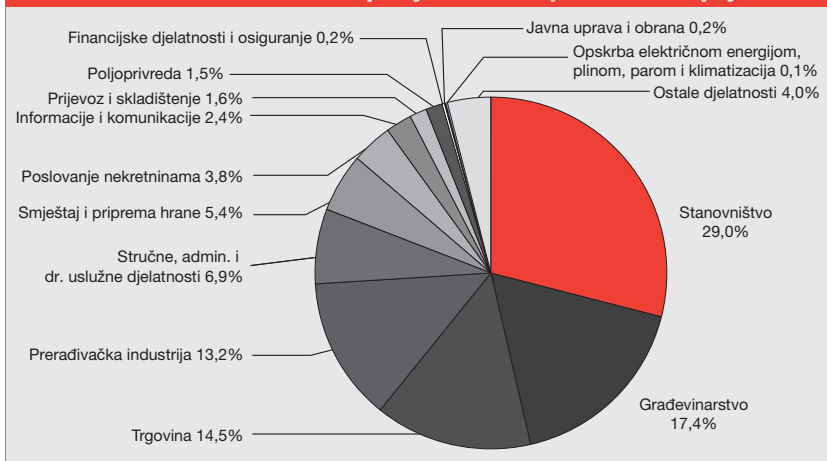
energijom i djelatnost građevinarstva, a radilo se o kreditima odobrenima dvama javnim trgovačkim društvima u velikim bankama. Krediti djelatnosti rudarstva i vađenja te informacija i komunikacija ostvarili su zamjetljive stope rasta (12,8% i 8,9%), ali je njihova važnost u ukupnoj distribuciji mala. Sezonski uvjetovan rast pokazuju i krediti odobreni za pripremu turističke sezone i investicije u djelatnosti smještaja i pripreme hrane. Unatoč značenju turizma kao gospodarske grane udio te djelatnosti u dužem je vremenskom razdoblju relativno stabilan i među manje zastupljenima u distribuciji ukupnih kredita. Glavninu kreditnog portfelja ostalih trgovačkih društava stoga su i nadalje činili prerađivačka industrija, trgovina i građevinarstvo.

U ovoj je godini zamjetno usporavanje prirasta djelatnosti građevinarstva, izuzmemo li navedene kredite javnim trgovačkim društvima iz te djelatnosti. Nastavkom procesa započetog u posljednjem tromjesečju prošle godine prekinut je trend njihova snažnog rasta iz prethodnih godina. Snažnije su smanjeni i krediti trgovačkim društvima iz povezane djelatnosti poslovanja nekretninama (za 6,5%). To je bio odraz niza problema u toj grani industrije. Između ostalog, prvi put od lipnja 2009. zabilježeno je smanjenje stambenih kredita stanovništvu na polugodišnjoj razini. Na te se poteškoće nastavlja i rast dospjelih nenaplaćenih potraživanja u spomenutim dvjema djelatnostima. Stopa porasta dospjelih nenaplaćenih potraživanja zadržana je na razini prosjeka svih sektora, ali je analizom njihove strukture uočeno da se veći dio odnosio na skupine B i C. Rezultat svega navedenog jest rast udjela kredita skupina B i C u ukupnim kreditima tih dviju djelatnosti, s 28,9% na 32,9%. Porast procijenjenih gubitaka i dalje je bio vrlo blag (s 31,1% na 32,5%), što potencijalno proizlazi iz instrumenata osiguranja po tim kreditima.

U sektoru trgovačkih društava najznačajnije promjene po vrstama kredita odraz su navedenog preuzimanja kredita MF-a od brodogradilišta, zbog čega su najviše smanjeni krediti za obrtna sredstva i krediti za investicije. Međutim, ti su krediti i dalje bili najzastupljeniji u distribuciji kredita po vrstama, čineći 35,6% i 26,1% svih kredita odobrenih trgovačkim društvima. U polugodištu je najviše porastao iznos sindiciranih kredita, što je uglavnom odraz realizacije kredita banaka HBOR-u, a potom i društvu koje se bavi upravljanjem, građenjem i održavanjem državnih cesta, a čiji su krediti osigurani državnim jamstvima. Time je ta vrsta kredita dosegla 10,5% učešća u strukturi kredita po vrstama. Udjelom od 13,3% ističu se još samo ostali krediti koji su se u polugodištu blago smanjili. Izraženije stope rasta i dalje imaju prekoračenja po transakcijskim računima i krediti za izvršena plaćanja po garancijama, što zajedno s trendovima rasta dospjelih nenaplaćenih potraživanja te skraćivanjem izvornog dospjeća kredita upućuje na ustrajnost poteškoća u poslovanju trgovačkih društava.

Smanjenje kredita u sektoru stanovništva rezultat je pada svih vrsta kredita osim ostalih kredita (gotovinski nenamjenski krediti, prekoračenja po transakcijskim računima i ostali krediti). Ključan utjecaj na pad kredita i dalje su imali krediti za kupnju automobila koji su bili niži za 15,6%. Zbog kontinuiranog pada osnovice tih kredita rast stope njihova smanjenja ubrzava se. Pretežiti dio smanjenja tih kredita odnosio se na kredite u švicarskim francima. Nakon što je u prošloj godini usporen rast najvažnije vrste kredita stanovništvu, stambenih kredita, u prvoj su se polovini ove godine ti krediti blago smanjili (za 0,1%, bez utjecaja tečaja 0,4%). Taj je pad gotovo u cijelosti bio posljedica smanjenja stambenih kredita indeksiranih u švicarskim francima, dok su se stambeni krediti u eurima povećali.

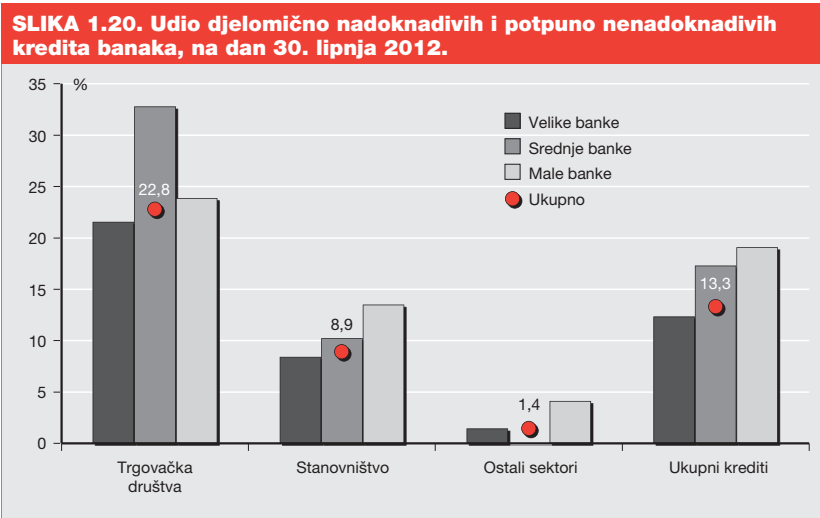
Nastavlja se narušavanje kvalitete kredita stanovništvu, posebno pod utjecajem stambenih kredita vezanih uz švicarski franak, kojima je udio kredita skupina B i C dosegnuo 8,0%, a kod onih u eurima zadržao se na 3,3%. Na razini ukupnih stambenih kredita udio B i C kredita iznosio je 5,5%. Na kraju lipnja 2012. ukupno su 24 korisnika stambenih kredita u švicarskim francima po 32 partije

**SLIKA 1.18. Struktura kredita banaka po djelatnostima, na dan 30. lipnja 2012.****SLIKA 1.19. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima, na dan 30. lipnja 2012.**

kredita koristila mogućnost odgode potraživanja u skladu s Dodatkom I. Memoranduma o mjerama za ublažavanje položaja korisnika stambenih kredita. Iznos aneksiranih kredita činio je 0,1% ukupnih stambenih kredita u švicarskim francima.

Osim stambenih kredita na pogoršanje kvalitete kredita stanovništvu osobito su utjecali ostali krediti stanovništvu kod kojih je udio kredita skupina B i C iznosio 12,3%. Pogoršanje kvalitete tog dijela kreditnog portfelja osobito je pod utjecajem povećanja dospjelog nenaplaćenog potraživanja (za 10,2%). Povećanje ispravaka vrijednosti tih kredita bilo je izraženije od porasta osnovice njihova izdavanja, što podrazumijeva da su u portfelju problematičnih kredita povećavani ranije procijenjeni gubici. Bolju kvalitetu od stambenih kredita zadržali su krediti za kupnju automobila (4,4%) i krediti po kreditnim karticama (4,3%). Relativno dobra kvaliteta kredita za kupnju automobila djelomice je posljedica prakse banaka da te kredite osiguravaju kod društava za osiguranje, dok na pokazatelj kvalitete kredita po kreditnim karticama osjetno utječe jedna banka kod koje za otplatu kredita jamči kartičarska kuća.

Snažne promjene ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza uglavnom su bile valutne ili indeksirane uz valutu, što se potom odrazilo na pad izloženosti valutno induciranom kreditnom



riziku, osobito u dijelu izloženosti nezaštićenih od njegova djelovanja. Jedini značajniji kreditni rast u polugodištu odnosio se na sindicirani kunski kredit banaka HBOR-u. Osim navedenog, blagi je porast prisutan još samo kod eurskih stambenih kredita, dok su se svi ostali eurski krediti smanjili. Najveće je smanjenje iznova bilo kod kredita u švicarskim francima, a smanjeni su i krediti u svim preostalim stranim valutama. Naposljetku, udio ukupnih kredita banaka (neto) izloženih valutno induciranom kreditnom riziku smanjio se za gotovo tri postotna boda, odnosno na 70,5%. Pretežiti dio tog iznosa (91,5%) i dalje nije zaštićen od njegova djelovanja, odnosno plasiran je klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju.

## 1.2.5. Likvidnosni rizik

### Izvori financiranja

U proteklih pola godine ukupni izvori financiranja banaka<sup>20</sup> pretrpjeli su smanjenje za 4 milijarde kuna, što je bio pad od 1,2%. S obzirom na kretanje tečajeva najzastupljenijih valuta u imovini banaka realna promjena financijskih izvora bila je gotovo identična.

Najveći izvor sredstava banaka, primljeni depoziti (280,2 mlrd. kuna), nisu pretrpjeli ozbiljnije izmjene već su bili manji za 1,2 mlrd. kuna odnosno za 0,4%. Međutim, znatno su se smanjili primljeni krediti, za 2,8 mlrd. kuna ili 5,7%. Budući da se udio podređenih i hibridnih instrumenata u ukupnim izvorima financiranja nije značajnije promijenio te je ostao vrlo nizak, navedena kretanja dovela su do nastavka višegodišnjeg trenda pada udjela primljenih kredita u ukupnim izvorima financiranja, za nešto manje od jednoga postotnog boda, na 14,0% (Tablica 1.10.).

Kod grupa velikih i malih banaka u proteklih šest mjeseci smanjili su se izvori financiranja, kod malih

<sup>20</sup> Izvore financiranja čine primljeni depoziti, primljeni krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri te izdani podređeni i hibridni instrumenti.

banaka tek nešto manje od dva posto, a kod velikih za 1,4%. Za razliku od njih, srednje su banke jedine uspjele povećati izvore, za 1,3%. Kod svih je grupa banaka bio prisutan pad primljenih kredita, što su srednje banke uspjele nadoknaditi povećanjem primljenih depozita te ostati i nadalje grupa banaka koja se najizrazitije oslanja na depozitnu osnovu u izvorima sredstava. Preostale dvije grupe banaka suočile su se i s padom primljenih depozitnih sredstava.

Smanjenje se depozita odnosilo i na primljene depozite rezidenata i, malo više, na depozite nerezidenata. Depoziti domaćih osoba smanjili su se za nešto manje od pola milijarde kuna odnosno za 0,2%. Razlog je tome bilo smanjenje depozita trgovačkih društava za čak 14,1% ili 6,2 mlrd. kuna. Depoziti svih ostalih domaćih sektora porasli su, pri čemu su prednjačili depoziti financijskih institucija s najvišim nominalnim, ali i relativnim porastom od 3,7 mlrd. kuna (26,5%). Depoziti stanovništva, koji zauzimaju iznadpolovični udio (57,5%) u ukupnim depozitima, porasli su za 1,7 mlrd. kuna odnosno za 1,1%, a udio u ukupnim depozitima dodatno im je porastao za 0,9 postotnih bodova. Taj je porast ostvaren zahvaljujući povećanju oročenih depozita od 2,1% jer su se depoziti žiroračuna i tekućih računa te štedni depoziti stanovništva smanjili (za 2,4% odnosno 3,2%).

Depoziti nerezidenata (koji čine nešto manje od petine svih depozita) bili su krajem lipnja 2012. manji za 1,4% ili za 0,8 mlrd. kuna. S obzirom na to da je došlo do smanjenja depozita većinskih stranih vlasnika banaka za 1,8 mlrd. kuna (4,2%), veće smanjenje stranih depozita ublažio je rast depozita ostalih nerezidenata koji su porasli za 9,3% odnosno za 1,1 mlrd. kuna. Smanjenje depozita nerezidenata bilo je posljedica smanjenja oročenih depozita za 1,2 mlrd. kuna odnosno za 2,3%, dok su depoziti žiroračuna i tekućih računa te štedni depoziti stranih osoba u proteklih pola godine rasli za 28,9% odnosno za 6,8%.

Navedenim se smanjenjem snizio udio depozita većinskih stranih vlasnika u ukupnima, s 15,5% koliko je iznosio krajem prošle godine na 14,9% krajem promatranog razdoblja. Kako su se smanjili i primljeni krediti od većinskih stranih vlasnika, za 5,0% (čine nešto više od polovine ukupnih primljenih kredita banaka), došlo je i do smanjenja ukupnih izvora financiranja primljenih od stranih vlasnika. Oni su bili manji za 3,1 mlrd. kuna odnosno za 4,5%. Na taj im se način smanjio udio u ukupnim izvorima financiranja banaka, s 20,5% na 19,8%. Kod velikih su banaka izvori primljeni od stranih vlasnika činili gotovo četvrtinu ukupnih izvora (23,1%), dok je njihov udio kod preostale dvije grupe banaka bio kudikamo manji, oko 4%.

Jednako kao i u slučaju ukupnih izvora financiranja u proteklih šest mjeseci depoziti su jedino u grupi srednjih banaka imali porast koji je iznosio 2,1%. Kod srednjih je banaka došlo do smanjenja depozitnih izvora financiranja za 0,6%, dok je ono kod malih banaka iznosilo 1,9%.

**TABLICA 1.10. Struktura izvora financiranja banaka, na kraju razdoblja, u postocima**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2011.	VI. 2012.	XII. 2011.	VI. 2012.	XII. 2011.	VI. 2012.	XII. 2011.	VI. 2012.
Depoziti	83,0	83,7	89,2	89,9	86,3	86,6	83,9	84,5
Kredit	15,6	14,9	8,6	8,0	11,5	11,5	14,7	14,0
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	1,3	1,4	2,1	2,1	2,2	1,9	1,5	1,5
<b>UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
Depoziti i krediti većinskoga stranog vlasnika	24,0	23,1	4,5	4,7	4,1	4,2	20,5	19,8

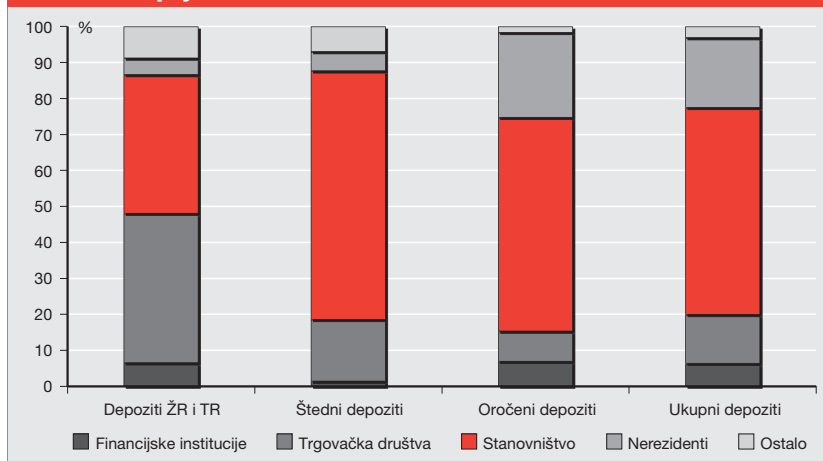
**TABLICA 1.11. Sektorska struktura primljenih kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			VI. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od državnih jedinica	62,2	0,1	15,2	0,0	-75,5	8,5	0,0	-44,3	6,0	0,0	-29,2
Kreditni od financijskih institucija	21.180,5	40,0	18.178,8	36,5	-14,2	17.316,5	35,2	-4,7	16.459,3	35,5	-4,9
Kreditni od trgovačkih društava	4,6	0,0	1,7	0,0	-62,7	1,6	0,0	-5,0	237,5	0,5	14.461,5
Kreditni od stranih financijskih institucija	31.712,7	59,9	31.571,0	63,4	-0,4	31.841,5	64,8	0,9	29.685,3	64,0	-6,8
Kreditni od ostalih nerezidenata	8,0	0,0	6,4	0,0	-20,3	4,9	0,0	-23,0	4,4	0,0	-11,5
<b>UKUPNO PRIMLJENI KREDITI</b>	<b>52.968,0</b>	<b>100,0</b>	<b>49.773,1</b>	<b>100,0</b>	<b>-6,0</b>	<b>49.173,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-1,2</b>	<b>46.392,5</b>	<b>100,0</b>	<b>-5,7</b>
Kreditni od većinskoga stranog vlasnika	23.641,7	44,6	23.033,5	46,3	-2,6	25.128,2	51,1	9,1	23.876,3	51,5	-5,0

Uvjerljivo najveće smanjenje od 5,4% pretrpjeli su kunski depoziti s valutnom klauzulom, koji su ionako izrazito najmanji promatra li se valutna struktura depozita, i čine tek nešto manje od 1,5% svih primljenih depozita banaka. Kunski su se depoziti neznatno smanjili, tek za 0,2%, te su činili, kao što je uobičajeno, oko trećine svih depozita (32,8%). Najveći dio primljenih depozita, u stranim valutama, bio je manji za 0,4%. Eurški depoziti, iako su se ponešto smanjili, za 1,0%, i nadalje su činili najveći dio valutnih i indeksiranih depozita (85,0%). Prema visini udjela u valutnim i indeksiranim depozitima slijedili su depoziti u švicarskim francima (s visinom udjela od 7,1%) i američkim dolarima (6,3%), dok su depoziti u svim ostalim stranim valutama činili preostalih tek 1,6%.

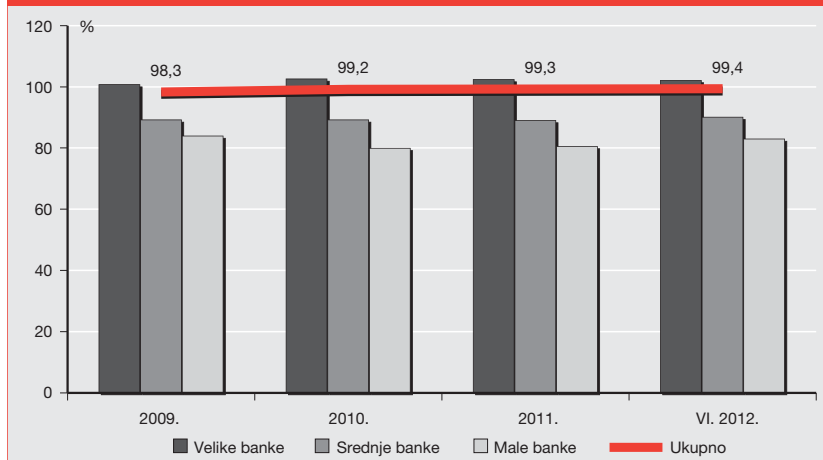
Ukupni oročeni depoziti jedina su kategorija depozita kod kojih je u proteklom razdoblju zabilježen porast, koji je iznosio 0,7%. Oni su i nadalje najveća grupa depozita i čine više od dvije trećine (77,4%) svih depozita. Znatno je bio pad depozita žiroračuna i tekućih računa, za 6,1% (2,4 mlrd. kuna), a mnogo manji štednih depozita (za 1,5%).

Omjer se danih kredita i primljenih depozita zbog približno jednake dinamike kretanja u odnosu na kraj prošle godine tek neznatno izmijenio te je porastao za 0,1 postotni bod (Slika 1.22.). Taj se omjer smanjio jedino kod velikih banaka, ali je i nadalje ostao najveći od svih grupa banaka (102,2%), dok je ponešto porastao kod srednjih banaka, a izrazitije (za gotovo dva i pol postotna boda) kod malih banaka. Te su banke zadržale najniži omjer danih kredita i primljenih depozita od 83,0%.

**SLIKA 1.21. Sektorska struktura primljenih depozita banaka, na dan 30. lipnja 2012.**



SLIKA 1.22. Dani krediti/priljeni depoziti banaka



Navedeno smanjenje primljenih kredita banaka od 2,8 mlrd. kuna u prvom je redu bilo posljedica smanjenja primljenih kredita od nerezidenata (gotovo isključivo od stranih financijskih institucija), koji čine nešto manje od dvije trećine svih primljenih kredita, odnosno 64,0%. Njihov je pad iznosio 2,2 mlrd. kuna ili 6,8%. Više od polovine tog smanjenja (1,3 mlrd. kuna) odnosilo se na primljene kredite od većinskoga stranog vlasnika. Oni su se smanjili za 5,0%. Značajno je bilo i smanjenje primljenih kredita od domaćih banaka, za 1,0 mlrd. kuna odnosno 54,4%. Ukupno smanjenje kredita unekoliko je ublaženo povećanjem kredita od HBOR-a, za 0,7 mlrd. kuna ili za 4,8%.

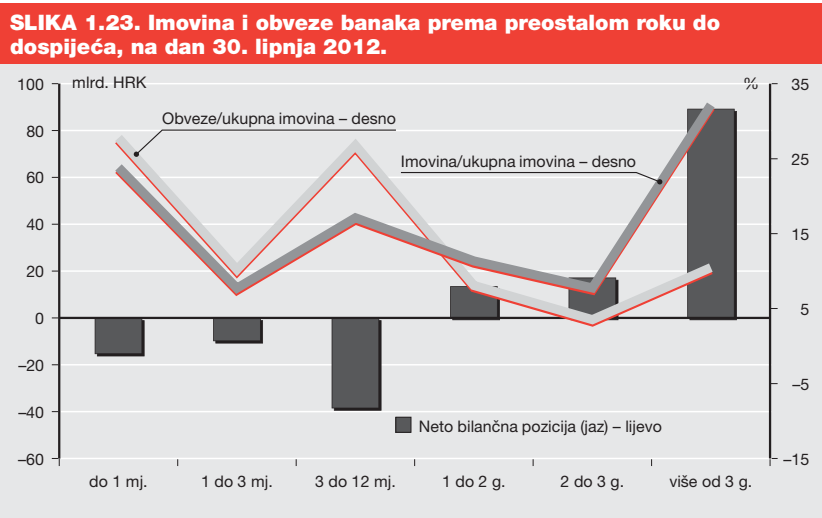
Do smanjenja iznosa primljenih kredita došlo je kod svih grupa banaka. Uglavnom se to odnosilo na srednje banke s padom od 6,5%, nešto manje na grupu velikih banaka kod kojih je smanjenje iznosilo 5,8%, a najmanje na male banke. One su zabilježile smanjenje od 2,6%. Kod svih grupa banaka smanjili su se krediti od nerezidenata, ali su kod grupe srednjih banaka imali tek zanemariv utjecaj u smanjenju ukupnih kredita (s padom od tek 0,9%). Velike su banke smanjile kredite od stranih osoba za 6,6%, a male za čak 16,7%.

Zbog većeg smanjenja primljenih kredita od smanjenja imovine u prvoj polovini ove godine njihov je udio u ukupnoj imovini banaka nastavio padati te je iznosio 11,5%, što je najniža vrijednost u višegodišnjem razdoblju.

## Ročna usklađenost imovine i obveza banaka

Neusklađenost visine iznosa kratkoročne imovine banaka i njihovih kratkoročnih obveza krajem prve polovine 2012. ponešto se smanjila u odnosu na kraj 2011. Ona je, mjerena kumulativnim jazom<sup>21</sup> kratkog roka (do jedne godine), iznosila 63,9 mlrd. kuna (Slika 1.23.). Smanjenje je iznosilo 3,4

<sup>21</sup> Jaz se izračunava kao razlika između iznosa imovine (neto) i obveza s istim preostalim rokom do dospijanja. 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.



mlrd. kuna (od 5,1%) pa se i pokrivenost kratkoročnih obveza kratkoročnom imovinom povećala za pola postotnog boda, sa 75,0% na 75,5%.

Sve su kratkoročne kategorije imovine/obveza ročno neusklađene, odnosno u svima su obveze veće od imovine jednake ročnosti. Neusklađenost je najveća u kategoriji s dospijecom od tri mjeseca do jedne godine (neusklađenost veća od 38,5 mlrd. kuna), a nastavila se povećavati i u promatranom razdoblju, za daljnjih 6,1 mlrd. kuna (18,6%). Razlog je bio gotovo dvostruko brži porast obveza te ročnosti od imovine zbog znatnog porasta primljenih depozita od 9,7 mlrd. kuna, odnosno za 10,7%.

Međutim, kod ostale su dvije kratkoročne kategorije dospijea, one s dospijecom do mjesec dana i one od jednog do tri mjeseca, zabilježena smanjenja koja su zajedno iznosila 9,5 mlrd. kuna (pritom se neusklađenost kategorije najkraće ročnosti smanjila za 21,3%, a sljedeća neusklađenost, odnosno ona s dospijecom od jednog do tri mjeseca za 35,1%). To je u prvom redu bilo posljedica većih smanjenja obveza u tim kategorijama ročnosti od imovine, u visini od 8,1% kod najkraće ročnosti i 19,1% u kategoriji s dospijecom od jednog do tri mjeseca. U oba slučaja radilo se o smanjenju depozita, za 6,5 mlrd. odnosno 9,2 mlrd. kuna (za 6,3% odnosno 20,1%).

## Minimalni koeficijent likvidnosti

Obveza izračunavanja minimalnoga koeficijenta likvidnosti (MKL) uvedena je 2010., a utvrđuje se na osnovi odnosa očekivanih priljeva i odljeva u dva zadana razdoblja.<sup>22</sup>

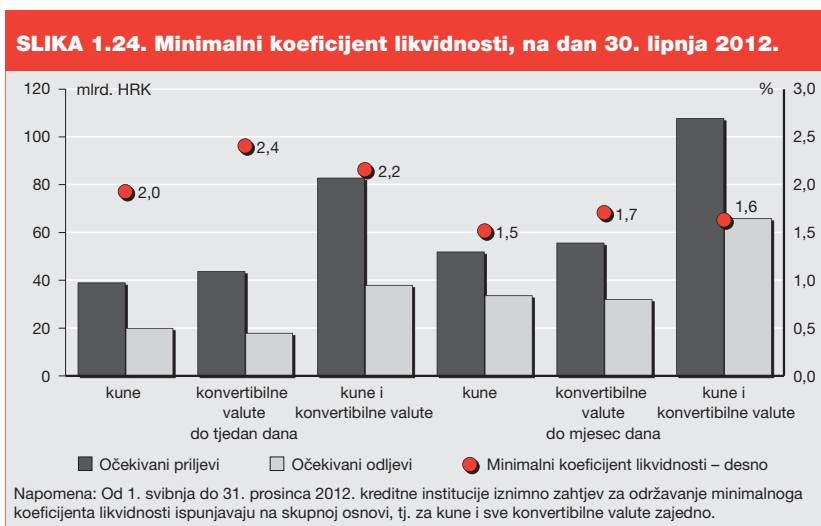
<sup>22</sup> Minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) utvrđuje se na osnovi odnosa očekivanih priljeva i odljeva u dva zadana razdoblja (tjedan i mjesec) posebno za kune, a posebno za sve konvertibilne valute zajedno (te za nekonvertibilne valute samo ako su znatnijeg obujma). Priljevi i odljevi, odnosno imovina i obveze, prikazuju se prema procijenjenom, tj. preostalom ugovorenom dospijecu i ne čine stvaran novčani tok već novčani tok u akutnom kratkoročnom šok-scenariju koji je odredio HNB, kako bi se utvrdilo raspolaže li kreditna institucija dovoljnom količinom likvidnih sredstava da zadovolji svoje potrebe za likvidnošću unutar zadanog razdoblja. MKL, kao pokazatelj ostvarivanja na taj način definiranih uvjeta potrebne likvidnosti, u oba zadana razdoblja i po svim zahtijevanim valutama mora biti veći od jedan ili jednak jedan.

Krajem prve polovine 2012. banke su, kao i krajem prethodnog razdoblja, uspjele održavati minimalne koeficijente likvidnosti i u kunama i u konvertibilnim valutama, za oba zadana razdoblja (za tjedan dana i mjesec dana), znatno iznad propisanog minimuma (Slika 1.24.). Razina koeficijenata u konvertibilnim valutama za oba zadana razdoblja u usporedbi s krajem 2011. kod velikih i malih se banaka ponešto povećala, dok je kod srednjih banaka bila u padu. Za razliku od toga, razina kunskih koeficijenata za razdoblje od tjedan dana porasla je kod velikih i srednjih, a smanjila se kod malih banaka. Kunski su koeficijenti za razdoblje od mjesec dana bili u padu kod svih grupa banaka, ponajviše kod malih.

Trenutačno utrživa imovina (TUI), odnosno onaj dio imovine za koji banke procjenjuju da ga mogu unovčiti bez većih gubitaka u četiri dana, iznosila je krajem ovog polugodišta 58,7 mlrd. kuna. To je činilo smanjenje od 0,6 mlrd. kuna ili 1,0% u usporedbi s krajem 2011. S obzirom na pad imovine banaka u promatranom razdoblju udio se TUI-ja u ukupnoj imovini banaka nije promijenio i iznosio je 14,6%. Uzrok je tome ponajviše bilo značajno smanjenje depozita i kredita kod kreditnih institucija, gotovo za trećinu, odnosno za 6,3 mlrd. kuna.

U valutnoj strukturi trenutačno utržive imovine kunski se udio<sup>23</sup> smanjio na 52,1%, za nešto manje od dva postotna boda. Najveći se dio kunskog TUI-ja, gotovo polovina, nalazio u depozitima kod HNB-a, a nešto manji, oko četvrtine, u trezorskim zapisima Ministarstva financija. Pretežiti dio lako utržive imovine u konvertibilnim valutama, odnosno nešto više od polovine, bio je plasiran u depozite i kredite kreditnim institucijama, a 26,4% u vrijednosne papire raspoložive za prodaju.

Srednje su banke i nadalje imale najviši udio TUI-ja u ukupnoj imovini (16,8%, u smanjenju za 0,4 postotna boda), a slijedila je grupa malih banaka (s 14,6%) te velikih banaka s najnižim udjelom trenutačno utržive imovine u ukupnoj imovini od 14,3%, što je i očekivano s obzirom na njihovu mogućnost lakšeg pristupa likvidnim sredstvima na tržištu.



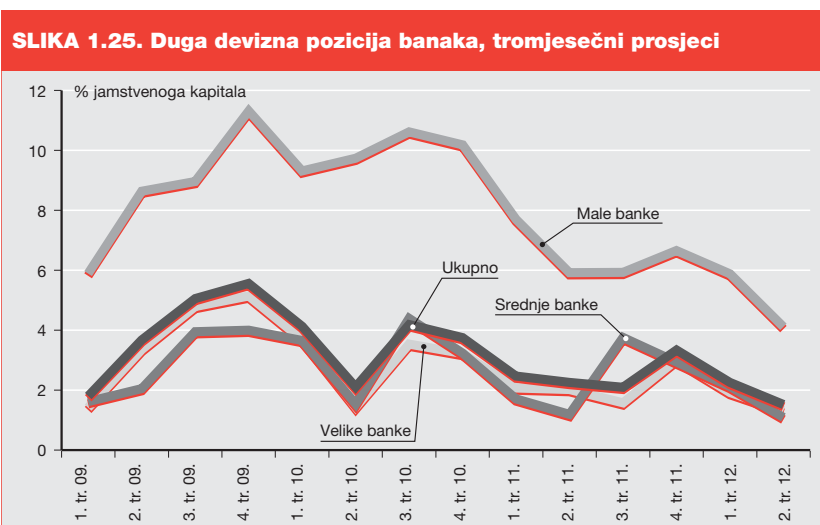
23 Za potrebe izračuna minimalnoga koeficijenta likvidnosti izloženosti u kunama s valutnom klauzulom smatraju se izloženostima u kunama.

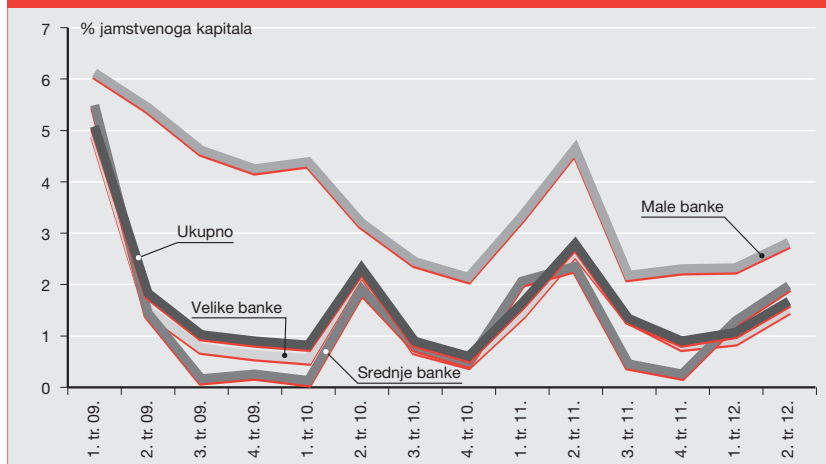
## 1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza

U prvoj polovini 2012. smanjenje ukupne imovine banaka bilo je blago, a znatnije promjene nisu zabilježene ni u valutnoj strukturi bilance banaka. Visoki udio stavki u stranim valutama i stavki u kunama s valutnom klauzulom vrlo je malo smanjen te se i dalje gotovo dvije trećine imovine i obveza banaka odnosi na devizni dio, pri čemu se najveći dio takve imovine i obveza odnosi na euro. Dugu promptnu deviznu poziciju, odnosno višak devizne imovine nad deviznim obvezama (uključujući i indeksirane stavke), banke su štitile terminskim ugovorima i tako svoju izravnu izloženost valutnom riziku svodile na nisku razinu. Nasuprot tome, neizravna je izloženost, tj. izloženost valutno induciranom kreditnom riziku, i nadalje bila na visokoj razini.

Višegodišnji rast udjela devizne imovine i obveza u ukupnoj imovini i obvezama bio je prekinut u 2011., a daljnje blago smanjenje nastavljeno je i u prvoj polovini 2012. Razlog je tome bio porast kunske imovine koji je iznosio 1,1% te istodobno smanjenje devizne imovine od 2,1%. Dok je povećanje kunske imovine pretežito posljedica realizacije kredita banaka HBOR-u, niži iznos devizne imovine posljedica je znatnog smanjenja depozita u stranim bankama i odobrenih kredita, većinom u eurima. U dijelu obveza i kapitala banaka smanjene su obje sastavnice valutne strukture, i to kunske stavke za 1,4%, a ukupne devizne stavke za 0,7%. Blage promjene tečaja kune prema tri najzastupljenije strane valute i suprotan smjer njihovih kretanja gotovo nisu imali utjecaj na promjenu razine deviznih stavki i ukupne bilance banaka u odnosu na kraj 2011.

Na kraju prve polovine 2012. devizna je imovina činila 64,3% ukupne imovine banaka i iznosila je 259,1 mlrd. kuna, a devizne su obveze činile 58,6% ukupnih obveza i kapitala te su iznosile 236,3 mlrd. kuna. Izraženije smanjenje devizne imovine u odnosu na ono deviznih obveza odrazilo se na poboljšanje uravnoteženosti bilance banaka te je blago smanjena razlika devizne imovine i deviznih obveza mjerena u odnosu na ukupnu imovinu, na 5,6% imovine. Velike su banke zadržale najvišu vrijednost tog omjera od 6,6%, kod srednjih banaka iznosio je 2,2%, a uobičajeno najmanji omjer i dalje imaju male banke (0,4%). Međutim, bez obzira na razlike proizašle iz bilanci banaka male banke i dalje iskazuju najvišu otvorenu deviznu poziciju mjerenu udjelom u jamstvenom kapitalu jer se za smanjenje valutnog rizika vrlo malo koriste derivatnim financijskim instrumentima.



**SLIKA 1.26. Kratka devizna pozicija banaka, tromjesečni prosjeci**

U deviznim stavkama imovine i obveza najveći su udio zauzimale tri valute – euro, švicarski franak i američki dolar, a svim ostalim valutama pripadalo je tek nešto više od 1,0% devizne imovine i obveza. Najveći se udio odnosio na euro koji je činio 82,8% devizne imovine i 83,5% deviznih obveza. Visinom udjela slijedio je švicarski franak, u deviznoj imovini udio mu je iznosio 12,1%, a u deviznim obvezama 9,6%. Američki je dolar zauzimao manji udio u deviznoj imovini (3,8%) nego u deviznim obvezama (5,6%).

U prvoj polovini 2012. prosječna otvorena pozicija na razini svih banaka bila je duga, zbog utjecaja kretanja iz prvog tromjesečja ove godine, u kojem su banke održavale ukupnu prosječnu otvorenu deviznu poziciju dugu, u visini od 2,3% jamstvenoga kapitala. Zbog promjene smjera pozicije u euru, ponajviše u velikim bankama, u drugom je tromjesečju ukupna prosječna otvorena pozicija na razini svih banaka promijenjena u kratku, u visini od 1,7% jamstvenoga kapitala. Na posljednji dan polugodišta ukupna otvorena pozicija banaka izračunata za potrebe obračuna kapitalnih zahtjeva iznosila je 1,6 mlrd. kuna ili 2,8% jamstvenoga kapitala. U usporedbi s krajem 2011. to je bilo povećanje od 33,8% te je dovelo do porasta kapitalnog zahtjeva za valutni rizik banaka, a glavni je uzrok tog povećanja bila veća otvorena pozicija u euru.

### 1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke

Od rujna 2011., kada je imala najnižu vrijednost od uvođenja obveze njezina izračuna (ožujak 2010.), kod promjene ekonomske vrijednosti knjige banke<sup>24</sup> zabilježen je zamjetan porast. Unatoč tome,

24 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 paralelnoga kamatnog šoka od 200 baznih bodova 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 pozicije međusobno poništavaju, dobije se promjena ekonomske vrijednosti knjige banke.

izloženost kamatnom riziku u knjizi banke i dalje je ostala niska, čemu osjetno pridonose stavke ugovorene uz administrativne kamatne stope, odnosno hipoteze korištene kod njihova rasporeda po vremenskim zonama. Na rast promjene ekonomske vrijednosti knjige banke u prvoj polovini 2012. najviše su utjecale stavke uz fiksne kamatne stope, na što su posredan utjecaj imale mjere HNB-a za poticanje gospodarske aktivnosti, ali i porasla atraktivnost proizvoda ugovorenih uz tu vrstu kamatne stope.

<b>Tablica 1.12. Kamatni rizik u knjizi banke, na dan 30. lipnja 2012., u milijunima kuna i postocima</b>			
<b>Valuta</b>	<b>Vrsta kamatne stope</b>	<b>Neto pozicija (prije ponderiranja)</b>	<b>Neto ponderirana pozicija</b>
Kuna	administrativna	-16.929,2	-247,1
	promjenjiva	29.175,0	396,3
	fiksna	8.602,8	768,6
Euro	administrativna	-6.341,0	409,1
	promjenjiva	58.175,6	84,2
	fiksna	-41.189,3	96,9
Švicarski franak	administrativna	22.628,5	205,0
	promjenjiva	-9.588,8	-29,6
	fiksna	-3.952,8	-304,2
Američki dolar	administrativna	-999,4	-15,1
	promjenjiva	1.304,7	2,1
	fiksna	-1.478,8	-5,4
Ostalo	administrativna	-7.645,8	-46,2
	promjenjiva	3.563,8	0,0
	fiksna	1.158,3	-16,4
Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke			1.298,2
Jamstveni kapital			55.757,5
Relativni omjer: promjena ekonomske vrijednosti knjige banke/jamstveni kapital			2,3

Tijekom prve polovine 2012. promjena ekonomske vrijednosti knjige banke porasla je za 386,4 mil. kuna ili 42,4%, ponajviše zahvaljujući povećanju promjene ekonomske vrijednosti pozicija s fiksnom kamatnom stopom, poglavito u kunama. Rezultat je to sindiciranoga kredita koji je krajem lipnja 13 domaćih banaka odobrilo HBOR-u u sklopu Programa razvoja gospodarstva, a zatim i ulaganja u trezorske zapise izdane na aukciji 14. veljače 2012. Sindicirani kredit HBOR-u povećao je ročnu neusklađenost, odnosno jaz u vremenskoj zoni od četiri do pet godina, a spomenuti trezorski zapisi jaz u zoni od jedne do dvije godine (jer ih je najveći dio izdan s dospijećem od 546 dana). Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke, kada se stavi u odnos s jamstvenim kapitalom, i dalje je ostala relativno niska (2,3%, Tablica 1.12.) i osjetno niža od zakonskog ograničenja (20%). Posljedica je to dobre usklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza po vremenskim zonama. Glavninu kamatno osjetljive imovine i obveza banke imaju u zonama s najkraćim rokovima dospjeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope). Jedino u vremenskom horizontu do godine dana postoje neusklađenosti znatnijih iznosa, a niski propisani ponderi za kratkoročne zone ograničavaju utjecaj tih pozicija na promjenu ekonomske vrijednosti. Na najkraćem roku, do jednog mjeseca, banke su iskazale oko 40% kamatno osjetljive imovine i obveza, a u horizontu do jedne godine nalazi se više od 80% kamatno osjetljive imovine i više od 90% kamatno osjetljivih obveza. Posljedica je to stanja kod najznačajnijih stavki, danih kredita i primljenih depozita, a kod obje stavke najveći utjecaj imaju pozicije ugovorene uz administrativne kamatne stope.

Administrativne kamatne stope podložne su promjenama na temelju odluke uprave banke, a banke samostalno, na temelju procjene<sup>25</sup> vjerojatnosti i učestalosti promjene kamatnih stopa, raspoređuju pozicije ugovorene uz tu vrstu stopa u odgovarajuće vremenske zone. Stoga izračun utjecaja kamatnog rizika u knjizi banke, uz specifičnosti svake pojedine institucije, znatno ovisi i o hipotezama korištenim kod rasporeda stavki s administrativnim kamatnim stopama. Gotovo polovina kredita banaka bila je ugovorena uz administrativne kamatne stope (49,5%), 39,3% činili su krediti uz promjenjive kamatne stope, a preostalih 11,2% krediti s fiksnim kamatnim stopama. Takva struktura danih kredita odražava važnost kredita stanovništvu, koji imaju najveći udio u sektorskoj distribuciji kredita banaka, i kod kojih je gotovo 90% iznosa bilo ugovoreno uz administrativne kamatne stope. Kod trgovačkih društava nešto više od dvije trećine kredita bilo je ugovoreno uz promjenjive kamatne stope, dok je kod svih preostalih sektora zajedno taj udio bio nešto manji (57,4%). Tijekom prve polovine 2012. porasli su isključivo krediti ugovoreni uz fiksne kamatne stope, a osim sindiciranoga kredita HBOR-u na to je utjecao i rast kredita uz fiksne kamatne stope u sektoru stanovništva. Posljedica je to pojačanog oglašavanja kredita, koji tijekom prvih nekoliko godina otplate imaju fiksnu kamatnu stopu, te pojačane potražnje za tom vrstom proizvoda, razumljive u razdobljima povećane nesigurnosti. S druge je strane kod kamatno osjetljivih obveza došlo do smanjenja stavki ugovorenih uz fiksne kamatne stope, zbog smanjenja oročenih depozita trgovačkih društava, a zatim i stanovništva. U sektoru stanovništva osjetno su porasli depoziti oročeni uz administrativne kamatne stope, čime je prekinut trend njihove supstitucije depozitima oročenima uz fiksne kamatne stope. Takva su kretanja stavki imovine i obveza uz fiksne kamatne stope produbila postojeće neusklađenosti i rezultirale rastom ukupne ponderirane pozicije za stavke s tom vrstom kamatne stope. Tako je na koncu lipnja 2012. ponderirana pozicija za stavke s fiksnim kamatnim stopama činila najveći dio ukupne ponderirane pozicije. Od uvođenja obveze izračuna kamatnog rizika u knjizi banke ponderirana pozicija stavki uz fiksne kamatne stope pokazuje najveće oscilacije i najviše utječe na kretanje (povećanje ili pad) ukupne ponderirane pozicije.

Promatra li se po valutama, pozicija u kunama tradicionalno pokazuje najveću osjetljivost na kamatni šok te najviše pridonosi ukupnoj ponderiranoj poziciji. To je posljedica ulaganja u vrijednosne papire s dugoročnim razdobljima promjene kamatne stope te nedostajućih izvora iste ročnosti dospjeća ili promjene kamatnih stopa, zbog čega postoje neusklađenosti u dugoročnim zonama. Tijekom prve polovine 2012. najviše je porasla upravo ponderirana pozicija u kunama te je ujedno dosegla rekordno visoku vrijednost. Rast imovine uz tu valutu (sindicirani kredit HBOR-u), zajedno sa smanjenjem obveza, a ponajviše kunskih kredita od većinskih stranih vlasnika, povećao je neusklađenosti i ponderiranu poziciju u kunama. Uz poziciju u kunama jedino je još pozicija u eurima imala pozitivnu vrijednost. Pozicije u švicarskim francima, američkom dolaru i svim preostalim valutama bile su negativne, zbog viškova kamatno osjetljivih obveza nad imovinom.

Na kraju lipnja 2012. sve su banke iskazale omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala niži od zakonski propisanog ograničenja od 20%. Kod najvećeg broja banaka omjer je bio znatno niži od limita, a u samo tri institucije bio je veći od 10%.

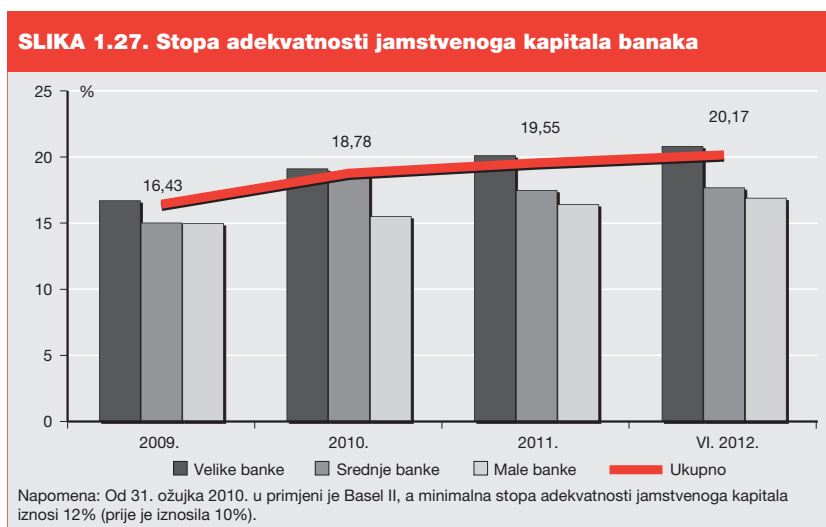
25 Ta sa procjena mora zasnovati najmanje na: 1) prošlim promjenama i učestalosti promjena kamatnih stopa dotičnih pozicija; 2) prošlim promjenama i učestalosti promjena tržišnih kamatnih stopa i njihovoj korelaciji s promjenama kamatnih stopa dotičnih pozicija; 3) na procjeni drugih unutarnjih (npr.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

## 1.2.8. Adekvatnost kapitala

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka nastavila je rasti četvrtu godinu zaredom. Na kraju prve polovine 2012. iznosila je 20,17% (Slika 1.27.), što je njezina najviša vrijednost od kraja 2000. godine (21,27%). Porast stope tijekom prve polovine 2012. ponajprije zrcali slabljenje poslovnih aktivnosti banaka i s tim povezano smanjenje izloženosti koja se ponderira kreditnim rizikom. Nešto manji utjecaj imalo je zadržavanje polovine dobiti iz 2011. i njezino uključivanje u obračun jamstvenoga kapitala. Takva su kretanja neiskorišteni iznos jamstvenoga kapitala povećala na 22,6 mlrd. kuna.

Smanjenje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke (u nastavku teksta: kapitalni zahtjev za kreditni rizik) ponajprije su bili rezultat razduživanja gotovo svih sektora te i dalje pojačanog opreza banaka u preuzimanju rizika, što se očitovalo u smanjenju neto izloženosti koja se ponderira kreditnim rizikom, za 5,4 mlrd. kuna ili 1,3%. Bilančne stavke izloženosti smanjene su za 0,8%, a u tek nešto manjem iznosu, ali po osjetno višoj stopi (11,4%) smanjene su izvanbilančne stavke, čiji je padajući trend ušao u četvrtu godinu. Manji utjecaj na smanjenje kapitalnog zahtjeva imalo je i smanjenje prosječnog pondera kreditnog rizika, na 58,7% (Slika 1.29.), što je u cijelosti bilo rezultat nižeg pondera kod pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima (IRB pristup).

Tijekom prve polovine 2012. kapitalni zahtjev za kreditni rizik smanjen je i po standardiziranom i po IRB pristupu, a kretanja osnovnih determinanti zahtjeva, iznosa izloženosti i prosječnog pondera bila su kod ta dva pristupa suprotna.<sup>26</sup> Za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom banke pretežito primjenjuju standardizirani pristup – samo jedna velika banka ima odobrenje



<sup>26</sup> Kapitalni zahtjev za kreditni rizik dobije se množenjem ponderirane izloženosti kreditnom riziku s 12% (minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala). Ponderirani iznos izloženosti kreditnom riziku umnožak je izloženosti koja se ponderira s pripadajućim ponderima kreditnog rizika. U standardiziranom pristupu koriste se propisani ponderi rizika za pojedine kategorije, ovisno o eksternoj procjeni kreditnog rizika. U IRB pristupu komponente rizika (PD, LGD, EAD, M) transformiraju se u rizikom ponderiranu aktivnu i time u kapitalni zahtjev. Određeni dio komponenti rizika računaju same banke, a osnovni i napredni IRB pristup (FIRB odnosno AIRB) razlikuju se po tome koji je dio ulaznih veličina osigurala banka vlastitim procjenama, a koji je dio odredio supervizor. Kod naprednog pristupa dio ulaznih veličina koje osiguravaju banke veći je nego kod osnovnog pristupa.



HNB-a za primjenu IRB pristupa. Stoga su banke za glavninu ukupne izloženosti (86,4%) kapitalni zahtjev računale primjenom standardiziranog pristupa. Neto iznos izloženosti koja se ponderira po standardiziranom pristupu smanjen je za 2,7% te se, unatoč blagom porastu pondera, odrazio u padu kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik po standardiziranom pristupu. Presudan utjecaj na smanjenje izloženosti imalo je smanjenje u kategoriji institucije do kojeg je došlo zbog smanjenja depozita kod HNB-a i depozita kod stranih banaka. Ta su kretanja povezana s mjerama HNB-a usmjerenima na pokretanje gospodarske aktivnosti, a koje uključuju smanjenje stope obvezne pričuve u sklopu Programa razvoja gospodarstva te uključivanje trezorskih zapisa upisanih na aukciji 14. veljače 2012. u obuhvat likvidnih deviznih potraživanja. Dio sredstava ranije vođenih kod HNB-a i stranih banaka preusmjeren je drugim sektorima, no trend razduživanja prisutan kod većine sektora rezultirao je padom ukupne izloženosti. Kod IRB pristupa došlo je do porasta izloženosti pa je smanjenje kapitalnog zahtjeva bilo posljedica osjetnog pada prosječnog pondera kreditnog rizika, posebice u kategoriji trgovačkih društava.

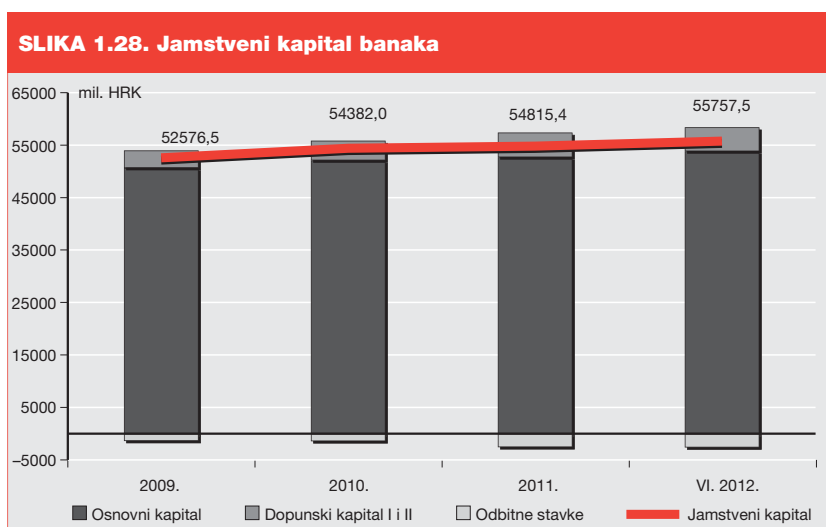
Trend smanjenja prosječnog pondera kreditnog rizika, prisutan od 2009., nastavljen je i u 2012. Prelazak na Basel II metodologiju i izostanak povećanih pondera za valutno inducirani kreditni rizik snažno su u 2010. smanjili prosječni ponder kreditnog rizika, što je rezultiralo porastom stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala. U 2011. pad prosječnog pondera nastavio se zbog rasta udjela niskorizičnih izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, a zamjetan dio tog povećanja bio je rezultat većega korištenja tehnika smanjenja kreditnog rizika, posebice jamstava. Te je godine smanjenju prosječnog pondera pridonio i prelazak jedne velike banke na IRB pristup, čime su ostvarene uštede na kapitalnom zahtjevu. Smanjenje prosječnog pondera tijekom prve polovine 2012. isključivo je bilo posljedica spomenutog smanjenja pondera kod IRB pristupa, na 46,3%. Kod standardiziranog pristupa ponder je vrlo blago porastao i iznosio je 60,5%. Osjetno niži prosječni ponder kod IRB pristupa nego kod standardiziranog ponajprije je posljedica znatno nižeg pondera kod stanovništva, koji je kod IRB pristupa iznosio 36,9%, a kod standardiziranog 89,0%. Rast prosječnog pondera kod standardiziranog pristupa rezultat je smanjenja udjela izloženosti koje se ponderiraju s ponderom 20%, što se pretežito odnosi na izloženosti u kategoriji institucije, te rasta udjela izloženosti s ponderima 100% i 150%. Izloženosti koje se ponderiraju s ponderom 100% smanjene su, ali po stopi osjetno slabijoj od stope smanjenja ukupne izloženosti, pa im je udio u distribuciji izloženosti koja se ponderira blago porastao. Udio visokorizičnog pondera 150% povećao se zbog zamjetnog porasta iznosa dospjelih nenaplaćenih potraživanja (čiji su ispravci vrijednosti manji od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti). Dospjela nenaplaćena potraživanja unutar pondera 100% (ispravci vrijednosti veći od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti) također su zamjetno porasla.

Visina se prosječnih pondera po najvažnijim kategorijama izloženosti po standardiziranom pristupu nije značajnije mijenjala pa je tako kod najzastupljenije kategorije, kategorije stanovništva, ponder iznosio spomenutih 89,0%, kod središnjih država i središnjih banaka 1,7%, a kod trgovačkih društava 102,6%. Većina trgovačkih društava nema kreditni rejting pa im, po propisima, pripada ponder 100%. U kategoriji stanovništva relativno je nizak bio udio izloženosti koje se ponderiraju s ponderom 75%, a koji se primjenjuje na dobro diversificiran portfelj izloženosti koje nisu veće od 2,5 milijuna kuna. Niski udio od samo 3,0% ima kategorija izloženosti osiguranih nekretninama jer se jedan dio banaka, uključujući i pojedine velike banke, uopće ne koristi povlaštenim ponderima od 35% i 50% za izloženosti osigurane stambenom odnosno poslovnom nekretninom. Razlog tome vjerojatno su strogi regulatorni uvjeti (primjerice potvrda vlasnika stambene nekretnine da u svom vlasništvu ima najviše dvije stambene nekretnine), čiji trošak banke u uvjetima visokih stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala ne smatraju opravdanim.

Vrlo niski prosječni ponder kategorije središnjih država i središnjih banaka i njezin visoki udio u distribuciji izloženosti po kategorijama (iza stanovništva) uvelike određuje ukupni prosječni ponder kreditnog rizika. Veliki udio u distribuciji ta kategorija ima ne samo zbog originalne izloženosti, već i zbog korištenja tehnika smanjenja kreditnog rizika, a ponajprije tehnika s učincima zamjene (odnosi/donosi na druge pondere rizika). Tim se tehnikama banke služe više nego tehnikama koje omogućuju izravno umanjeње originalnog iznosa izloženosti (složena metoda financijskoga kolaterala). Tehnike s učincima zamjene pretežito su se odnosile na garancije i jamstva te odnose iz kategorije javnih državnih tijela i kategorije trgovačkih društava na kategoriju središnjih država i središnjih banaka. Složenom se metodom koristio manji broj banaka, pretežito velikih, a najveći dio iznosa nalazio se u kategoriji institucija i odnosio se na financijski kolateral. Tijekom prve polovine 2012. osjetno je

**TABLICA 1.13. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na dan 30. lipnja 2012., u milijunima kuna i postocima**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
Jamstveni kapital	46.728,0	100,0	4.527,2	100,0	4.502,4	100,0	55.757,5	100,0
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	45.648,1	97,7	4.177,8	92,3	3.983,8	88,5	53.809,8	96,5
Uplaćeni kapital (osim kumulativnih povlaštenih dionica) minus vlastite dionice	26.462,9	56,6	3.714,2	82,0	3.819,7	84,8	33.996,7	61,0
Rezerve i zadržana dobit	19.352,7	41,4	544,4	12,0	263,9	5,9	20.161,0	36,2
Ostalo	-167,4	-0,4	-80,7	-1,8	-99,8	-2,2	-347,9	-0,6
<b>DOPUNSKI KAPITAL I</b>	3.653,2	7,8	416,9	9,2	532,1	11,8	4.602,1	8,3
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	3.653,2	7,8	416,9	9,2	554,1	12,3	4.624,1	8,3
Ostalo	0,0	0,0	0,0	0,0	-22,0	-0,5	-22,0	0,0
<b>ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOGA I DOPUNSKOGA KAPITALA I</b>	-2.573,3	-5,5	-67,5	-1,5	-13,5	-0,3	-2.654,4	-4,8
Kapitalni zahtjevi	26.910,2	100,0	3.069,3	100,0	3.195,0	100,0	33.174,5	100,0
<b>KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE</b>	23.889,5	88,8	2.644,2	86,1	2.861,3	89,6	29.395,0	88,6
Standardizirani pristup	20.691,7	76,9	2.644,2	86,1	2.861,3	89,6	26.197,2	79,0
Trgovačka društva	9.294,1	34,5	1.169,8	38,1	1.104,9	34,6	11.568,8	34,9
od toga: osigurano nekretninom	39,7	0,1	0,1	0,0	50,4	1,6	90,2	0,3
Stanovništvo	9.562,7	35,5	1.280,5	41,7	1.408,9	44,1	12.252,1	36,9
od toga: osigurano nekretninom	333,6	1,2	12,2	0,4	38,2	1,2	384,0	1,2
Ostalo	1.835,0	6,8	193,9	6,3	347,4	10,9	2.376,3	7,2
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup)	3.197,8	11,9	-	-	-	-	3.197,8	9,6
Trgovačka društva	1.913,5	7,1	-	-	-	-	1.913,5	5,8
Stanovništvo	823,8	3,1	-	-	-	-	823,8	2,5
<b>RIZIK NAMIRE/ISPORUKE</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI</b>	439,7	1,6	96,1	3,1	31,6	1,0	567,3	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	272,1	1,0	40,6	1,3	0,4	0,0	313,0	0,9
Valutni rizik	153,4	0,6	10,3	0,3	31,1	1,0	194,8	0,6
Ostali rizici	14,1	0,1	45,3	1,5	0,1	0,0	59,5	0,2
<b>RIZIK PREKORAČENJA DOPUŠTENIH IZLOŽENOSTI</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>OPERATIVNI RIZIK</b>	2.581,1	9,6	329,1	10,7	302,2	9,5	3.212,3	9,7
Jednostavni pristup	0,0	0,0	126,1	4,1	274,4	8,6	400,4	1,2
Standardizirani pristup	1.329,6	4,9	203,0	6,6	27,8	0,9	1.560,4	4,7
Napredni pristup	1.251,4	4,7	0,0	0,0	0,0	0,0	1.251,4	3,8
Višak/manjak jamstvenoga kapitala	19.817,7	-	1.457,9	-	1.307,4	-	22.583,0	-
Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala	20,84	-	17,70	-	16,91	-	20,17	-



smanjeno korištenje tehnika smanjenja kreditnog rizika, što je bilo posljedica prenošenja kreditnih obveza brodogradilišta osiguranih državnim jamstvima u javni dug RH.

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka bila je osjetno viša od minimalno propisanih 12%, ponajprije zahvaljujući visokim vrijednostima u velikim bankama. Rezultat je to sustava monetarnih i bonitetnih mjera HNB-a (ograničavanje zaduživanja banaka u inozemstvu, održavanje minimalne devizne likvidnosti i uključivanje valutno induciranoga kreditnog rizika u izračun stope adekvatnosti kapitala) koji je u razdoblju 2006. – 2008.<sup>27</sup> rezultirao divergencijom vrijednosti stopa adekvatnosti kapitala banaka po grupama banaka, odnosno rastom tih stopa kod velikih banaka. Naime, pod utjecajem navedenih mjera većinski su strani vlasnici znatan dio plasiranih kredita i depozita supstituirali kapitalnim ulaganjima. U 2009. i 2010. rast kredita državnim jedinicama i napuštanje povećanih pondera za valutno inducirani kreditni rizik pogodovali su rastu stope adekvatnosti kapitala velikih banaka. Na kraju prve polovine 2012. stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala iznosila je u grupi velikih banaka 20,84%, kod srednjih 17,70%, a kod malih 16,91% (Tablica 1.13.). U odnosu na kraj 2011. stopa je porasla u svim grupama. Kod velikih banaka, kao i na razini svih banaka zajedno, presudan je bio utjecaj smanjenja kapitalnog zahtjeva, a kod preostalih dviju grupa rast stope bio je posljedica rasta jamstvenoga kapitala. U srednjima je njegov porast ostvaren zbog zadržavanja dobiti iz 2011., a u malima zbog izvršenih dokapitalizacija. Tri su banke dokapitalizirane uplatama dionica u novcu, a u jednoj od njih na taj je način stopa podignuta iznad minimalno propisane. Četiri su banke povećale dionički kapital pretvaranjem hibridnih instrumenata u dionice, kako bi poboljšale kvalitetu kapitala. Tako su na kraju promatranog razdoblja sve banke imale stopu višu od 12%, a samo je u jednoj od njih ona bila manja od 14%. Stopu veću od 20% imalo je deset banaka, čija je imovina činila više od polovine ukupne imovine banaka (Tablica 1.15.).

Do kraja lipnja 2012. devet je banaka, od kojih pet velikih, isplatilo (ili izglasalo) dividende u ukupnom iznosu od 1,8 mlrd. kuna, što je gotovo polovina iznosa dobiti banaka iz 2011. Zadržavanjem

<sup>27</sup> Mjera usmjerena na ograničavanje inozemnog zaduživanja (granična obvezna pričuva) ukinuta je u listopadu 2008., propis vezan uz minimalnu deviznu likvidnost osjetno je relaksiran (u više navrata smanjivan je postotak održavanja deviznih obveza likvidnim deviznim potraživanjima i trenutačno iznosi 17%), a valutno inducirani kreditni rizik preseljen je nakon uvođenja Basela II (ožujak 2010.) iz prvog u drugi stup (interni kapital) regulatornog okvira adekvatnosti kapitala.

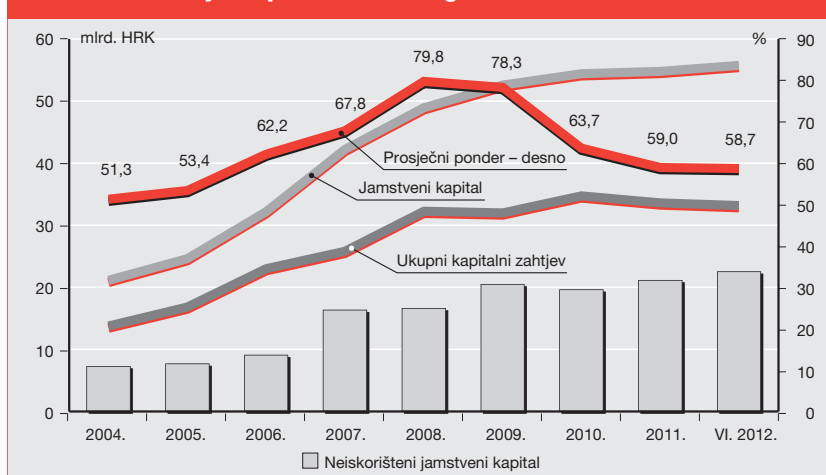
**Tablica 1.14. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika, na dan 30. lipnja 2012., u milijunima kuna**

	Stanovništvo	Trgovačka društva	Središnje države i središnje banke	Institucije	Javna državna tijela	Lokalna i područna (regionalna) samouprava	Udjeli u investicijskim fondovima	Ostalo	Vlasnička ulaganja	Ukupno
<b>STANDARDIZIRANI PRISTUP</b>										
Ukupna izloženost	114.769,2	93.976,8	103.183,4	20.051,9	7.104,5	3.320,3	387,3	17.782,5	–	360.575,8
Bilančne stavke	110.847,5	79.117,5	102.217,6	17.365,3	6.445,3	3.253,5	387,3	17.113,0	–	336.747,0
Izvanbilančne stavke	3.915,6	14.048,2	680,9	445,0	387,2	66,8	0,0	261,0	–	19.804,8
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0,0	361,0	0,1	712,3	271,9	0,0	0,0	408,4	–	1.753,7
Derivatni financijski instrumenti	6,2	450,1	284,7	1.529,4	0,0	0,0	0,0	0,0	–	2.270,3
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
<b>Raspored ukupne izloženosti po ponderima rizika</b>										
Ponder 0%	0,0	0,0	99.794,6	317,8	4.377,9	0,0	0,0	8.502,6	–	112.992,9
Ponder 10%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	–	0,2
Ponder 20%	0,0	25,8	15,1	13.578,6	21,5	370,7	0,0	659,5	–	14.671,2
Ponder 35% (stambena nekretnina)	8.793,3	372,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	–	9.170,5
Ponder 50%	244,2	1.242,8	3.330,3	5.555,2	2.703,5	2.942,7	2,0	0,0	–	16.020,8
od toga: poslovna nekretnina	244,2	1.242,8	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	–	1.487,3
Ponder 75%	33.901,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–	33.901,6
Ponder 100%	68.540,9	85.488,6	41,6	585,4	0,3	0,8	320,4	8.497,6	–	163.475,7
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	2.771,1	6.077,9	0,0	1,6	0,0	0,0	0,0	12,7	–	8.863,5
Ponder 150%	3.289,2	6.710,1	1,6	15,0	1,3	6,1	64,9	17,1	–	10.105,2
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	2.787,2	4.744,3	1,2	13,1	1,3	6,0	0,0	7,1	–	7.560,2
Ostali ponderi rizika	0,0	137,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,8	–	237,7
<b>Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci zamjene</b>										
Ukupni odnos	-1.253,7	-5.726,1	-6,0	-400,9	-16.420,6	-33,1	0,0	-103,8	–	-23.944,3
Ukupni donos	22,0	188,6	19.237,2	339,4	101,5	716,4	0,0	1.910,2	–	22.515,3
<b>PRISTUP ZASNOVAN NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (IRB PRISTUP)</b>										
Ukupna izloženost	18.612,6	18.833,1	17.578,8	1.685,4	–	–	–	–	111,6	56.821,5
Bilančne stavke	18.071,6	17.262,4	17.395,8	1.202,6	–	–	–	–	111,6	54.044,1
Izvanbilančne stavke	540,9	1.502,8	183,0	12,0	–	–	–	–	–	2.238,7
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0,0	38,5	0,0	322,9	–	–	–	–	–	361,4
Derivatni financijski instrumenti	0,0	29,4	0,0	147,9	–	–	–	–	–	177,3
Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0,0	0,0	0,0	0,0	–	–	–	–	–	0,0
<b>Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci prilagodbe PD-a</b>										
Ukupni odnos	0,0	-176,2	0,0	0,0	–	–	–	–	0,0	-176,2
Ukupni donos	0,0	0,0	1.589,4	15,8	–	–	–	–	0,0	1.605,2

preostalog iznosa dobiti nastavljen je trend rasta jamstvenoga kapitala. On je bio blag, a ojačao je ionako snažnu kapitalnu osnovicu. Omjer bilančnoga kapitala i pasive iznosio je 14,0% što, zajedno sa stopom adekvatnosti osnovnoga kapitala u visini od 18,54%, govori u prilog dobroj kvaliteti kapitala. Osnovni kapital čine visokokvalitetni elementi (redovne i nekumulativne povlaštene dionice, zadržana dobit i rezerve, dok hibridni instrumenti nisu dopušteni) pa je studija kvantitativnog učinka uvođenja Basela III<sup>28</sup> očekivano pokazala da su domaće banke, i visinom i kvalitetom kapitala, spre-

28 Vidi Rezultati studije kvantitativnog učinka prijedloga Uredbe i Direktive o kapitalnim zahtjevima, HNB, rujan 2012., www.hnb.hr.

SLIKA 1.29. Prosječni ponder kreditnog rizika



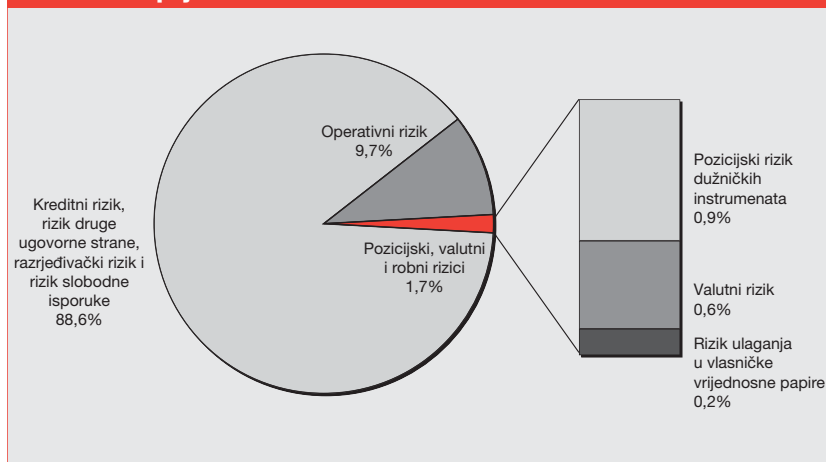
mne dočekati novi regulatorni okvir. Dopunski kapital I<sup>29</sup> činio je mali dio jamstvenoga kapitala, a u promatranom se razdoblju dodatno smanjio. Negativno su na visinu jamstvenoga kapitala utjecale odbitne stavke, čiji je iznos porastao zbog većeg manjka rezervacija po IRB pristupu.

Za razliku od kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, koji je smanjen za 537,7 mil. kuna ili 1,8%, preostali dijelovi kapitalnog zahtjeva, za tržišni i operativni rizik, porasli su. Pritom je rast kapitalnog zahtjeva za operativni rizik bio minoran, a zahtjeva za tržišne rizike osjetan (14,1%). Takve su promjene rezultirale smanjenjem ukupnoga kapitalnog zahtjeva od 466,5 mil. kuna ili 1,4%. Na rast kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike utjecao je zamjetan porast komponente za valutni rizik, što je uglavnom bilo rezultat promjena u jednoj velikoj banci. Ona je zamjetno povećala kratku poziciju u euru, i to zbog terminskih transakcija u toj valuti. Unatoč porastu kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike, udio mu je ostao nizak, 1,7% ukupnoga kapitalnog zahtjeva (Slika 1.30.), a najveći dio pripadao je zahtjevu za pozicijski rizik dužničkih instrumenata. Kapitalne zahtjeve za pozicije u knjizi trgovanja bilo je dužno računati deset banaka, odnosno sve velike i srednje banke te jedna mala, dok u preostalim bankama vrijednost pozicija iz knjige trgovanja nije bila značajna. U izračunu kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike nijedna banka nije primjenjivala interne modele.

Udio kapitalnog zahtjeva za operativne rizike blago se povećao, na 9,7% ukupnoga kapitalnog zahtjeva. Sedam je banaka kapitalni zahtjev za operativni rizik računalo standardiziranim pristupom, a kako to uključuje i četiri velike banke, najveći dio zahtjeva odnosio se upravo na taj pristup. Dvije su se velike banke služile naprednim pristupom (uz odobrenje HNB-a), a sve preostale jednostavnim pristupom, koji je činio najmanji dio kapitalnog zahtjeva za operativni rizik. Minorna promjena kapitalnog zahtjeva za operativni rizik u odnosu na kraj 2011. rezultat je činjenice da se banke na jednostavnom i standardiziranom pristupu u izračunu na kraju prve polovine 2012. koriste istom visinom prosječnoga relevantnog pokazatelja, a koja ovisi o prosječnom operativnom prihodu banaka u posljednje tri godine.<sup>30</sup>

29 Od 1. siječnja 2012. ukinuta je mogućnost uključivanja dopunskoga kapitala II (za pokriće tržišnih rizika) u obračun jamstvenoga kapitala. Banke se nisu koristile tim oblikom kapitala pa promjena nije imala utjecaja na visinu i sastav jamstvenoga kapitala.

30 Kod jednostavnog pristupa inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik računa se kao 15% od prosječnoga relevantnog pokazatelja, dok se kod standardiziranog pristupa prosječni relevantni pokazatelj za pojedine poslovne linije množi s pripadajućom stopom inicijalnoga kapitalnog zahtjeva, a koja je propisana u visini od 12% do 18%.

**SLIKA 1.30. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka, na dan 30. lipnja 2012.**

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik zadržao je vodeći udio u strukturi kapitalnog zahtjeva (88,6%), zrcaleći važnost tradicionalnih bankarskih aktivnosti, a prije svega visoki udio kredita u kompoziciji imovine banaka. Zbog velikog iznosa deviznih kredita i kredita u kunama uz valutnu klauzulu u stranim valutama te činjenice da je kapital izražen u kunama, deprecijacija tečaja kune imala bi izravan učinak na pad stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala. Kako je većina deviznih i indeksiranih kredita plasirana klijentima koji nemaju prihode u stranim valutama, postojao bi i neizravan učinak, u obliku slabije naplate kredita, odnosno materijalizacije valutno inducirana kreditnog rizika. U procjeni internoga kapitala banke valutno inducirani kreditni rizik smatraju najznačajnijim rizikom, odmah nakon rizika eksplicitno tretiranih u prvom stupu okvira adekvatnosti kapitala.

**TABLICA 1.15. Distribucija stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na kraju razdoblja**

	XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.		VI. 2012.	
	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	3	1,0	0	0,0	0	0,0
Stopa od 10% do 12%	6	5,8	0	0,0	1	0,5	0	0,0
Stopa od 12% do 15%	11	25,9	9	13,2	9	9,5	9	7,2
Stopa od 15% do 20%	9	55,3	11	55,2	13	34,6	13	37,0
Stopa veća od 20%	8	13,0	10	30,6	9	55,4	10	55,9

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

## 1.3. Stambene štedionice

Imovina pet stambenih štedionica koje su na kraju prve polovine 2012. poslovale u RH iznosila je 7,3 mlrd. kuna, što je činilo 1,8% ukupne imovine sustava kreditnih institucija. Vlasnička struktura stambenih štedionica ostala je nepromijenjena te je jedna štedionica bila u većinskom domaćem vlasništvu, a preostale četiri u većinskom (izravnom ili neizravnom) vlasništvu stranih dioničara. Imovina stambenih štedionica u većinskom stranom vlasništvu činila je 95,9% ukupne imovine svih stambenih štedionica. Jedina stambena štedionica u domaćem vlasništvu blago je povećala svoj udio, na 4,1% imovine svih štedionica. U stambenim je štedionicama na kraju prve polovine 2012. bilo zaposleno 414 osoba, što je 1,9% ukupnog broja zaposlenih u kreditnim institucijama u RH.

### 1.3.1. Bilanca

Imovina stambenih štedionica u prvoj polovini 2012. smanjila se za 7,0%, pri čemu su smanjenje imovine iskazale tri stambene štedionice, a imovina dviju stambenih štedionica blago se povećala. Smanjenje bilančne sume pretežito je bilo rezultat smanjenja primljenih kredita od domaćih financijskih institucija, a zatim i blagog smanjenja osnovnog izvora financiranja, odnosno depozita stambenih štediša. Niži izvori financiranja uglavnom su se odrazili na pad ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire, a nešto manje i na kreditnu aktivnost. Osjetna stopa smanjenja imovine stambenih štedionica u odnosu na kraj 2011. ponajviše je rezultat kretanja u jednoj stambenoj štedionici.

Za razliku od promjena u strukturi bilance tijekom 2011. povezanih s početkom primjene propisa o kamatnom riziku u knjizi banke, kretanja u bilanci stambenih štedionica u prvoj polovini 2012. uglavnom su rezultat primjene prilagođenih ulaznih podataka pri izračunu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke. Takvi se modeli zasnivaju na uključivanju efekata obnavljanja ugovora o stambenoj štednji u drugi ciklus štednje, pa se njihovom primjenom smanjila potreba stambenih štedionica za dugoročnim izvorima financiranja. Do kraja promatranog razdoblja četiri stambene štedionice koristile su se prilagođenim modelima izračuna izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke te su izloženost tom riziku na razini grupe svele na 2,4% jamstvenoga kapitala. U postupku izračuna internoga kapitalnog zahtjeva stambene su štedionice i nadalje dužne primjenjivati odredbe propisane Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke<sup>31</sup>, koja ne uključuje primjenu prilagođenih modela.

Najveća promjena u imovini stambenih štedionica u odnosu na kraj 2011. odnosila se na smanjenje ulaganja u vrijednosne papire, za 382,0 mil. kuna ili 12,3%. Isključivi razlog tome bilo je smanjenje ulaganja u obveznice RH, a relativno velik porast ulaganja u trezorske zapise MF-a (29,6%) zbog maloga nominalnog iznosa nije imao znatniji utjecaj na ukupnu promjenu vrijednosnih papira. Obveznice RH i trezorski zapisi MF-a jedine su vrste vrijednosnih papira koje stambene štedionice imaju u svojim portfeljima.

<sup>31</sup> NN, br. 2/2010., 34/2010. i 37/2012.

Dio smanjenja ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire odnosio se na obveznice raspoređene u portfelj kredita i potraživanja, što je pojačalo intenzitet smanjenja neto kredita u imovini stambenih štedionica. Ako se taj utjecaj isključi, smanjenje neto kredita na razini grupe stambenih štedionica osjetno je manje i iznosi 2,0%, a uglavnom se odnosilo na smanjenje kredita klijentima iz sektora republičkih fondova<sup>32</sup> i bankama te u vrlo maloj mjeri i stambenih kredita stanovništvu (0,1%). Zbog toga se neizravno povećala značajnost primarne djelatnosti, odnosno kreditiranja stambenih štediša u njihovu kreditnom portfelju. Tako su stambeni krediti bili jedini ili gotovo jedini oblik kreditiranja kod četiri stambene štedionice, dok je kod preostale štedionice udio stambenih kredita u ukupnim kreditima bio niži i iznosio je 75,1%. Na kraju prve polovine 2012. stambeni su krediti odobreni u stambenim štedionicama iznosili 3,3 mlrd. kuna (neto iznos), a to je u ukupnim stambenim kreditima svih kreditnih institucija bio udio od 5,5%.

Osim većih ulaganja u trezorske zapise MF-a, jedina se pozitivna promjena u imovini stambenih štedionica u odnosu na kraj 2011. odnosila na porast depozita kod drugih banaka (68,4 mil. kuna ili 10,2%).

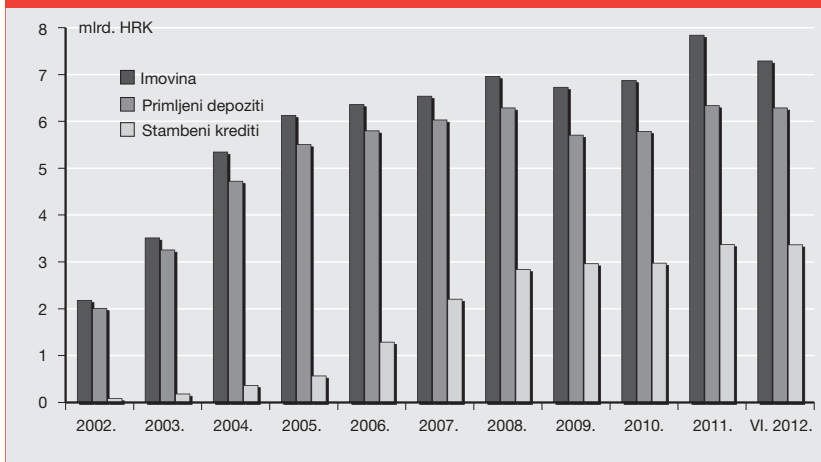
Na smanjenje obveza stambenih štedionica pretežiti utjecaj imalo je smanjenje primljenih kredita kod jedne stambene štedionice. Na razini cijele grupe smanjenje je iznosilo 83,0%, pa se značajnost primljenih kredita u izvorima financiranja time osjetno smanjila. Za razliku od njihova udjela u ob-

**TABLICA 1.16. Struktura imovine stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			VI. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	-28,6	0,0	0,0	60,0	0,0	0,0	-58,3
Gotovina	0,0	0,0	0,0	0,0	-28,6	0,0	0,0	60,0	0,0	0,0	-58,3
Depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti kod bankarskih institucija	177,8	2,6	185,0	2,7	4,1	669,7	8,5	262,1	738,1	10,1	10,2
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	295,4	4,4	570,6	8,3	93,2	668,1	8,5	17,1	866,2	11,9	29,6
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	194,0	2,5	0,0	204,0	2,8	5,2
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	71,5	1,1	137,4	2,0	92,3	210,4	2,7	53,1	206,9	2,8	-1,6
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	794,5	11,8	798,6	11,6	0,5	820,4	10,5	2,7	640,7	8,8	-21,9
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	99,7	1,5	101,6	1,5	1,9	99,9	1,3	-1,6	18,8	0,3	-81,2
Derivatna financijska imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditni financijskim institucijama	117,0	1,7	73,6	1,1	-37,1	90,9	1,2	23,5	14,0	0,2	-84,6
Kreditni ostalim komitentima	4.847,8	71,9	4.689,1	68,1	-3,3	4.756,1	60,6	1,4	4.406,4	60,4	-7,4
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Preuzeta imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	7,5	0,1	7,2	0,1	-3,5	6,2	0,1	-14,1	6,3	0,1	2,2
Kamate, naknade i ostala imovina	383,2	5,7	368,3	5,4	-3,9	386,9	4,9	5,0	247,4	3,4	-36,1
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	55,9	0,8	50,8	0,7	-9,0	56,1	0,7	10,4	52,2	0,7	-7,0
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>6.738,5</b>	<b>100,0</b>	<b>6.880,6</b>	<b>100,0</b>	<b>2,1</b>	<b>7.846,5</b>	<b>100,0</b>	<b>14,0</b>	<b>7.296,7</b>	<b>100,0</b>	<b>-7,0</b>

32 To uključuje subjekte koji se financiraju posebnim izvanproračunskim porezima, primjerice Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje, Hrvatske autoceste, Hrvatske ceste i drugo.



**SLIKA 1.31. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica****TABLICA 1.17. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			VI. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od financijskih institucija	134,6	2,0	183,1	2,7	36,0	458,9	5,8	150,7	0,0	0,0	-100,0
Kratkoročni krediti	134,5	2,0	183,0	2,7	36,0	172,7	2,2	-5,6	0,0	0,0	-100,0
Dugoročni krediti	0,1	0,0	0,1	0,0	-31,9	286,2	3,6	371.598,7	0,0	0,0	-100,0
Depoziti	5.713,3	84,8	5.791,5	84,2	1,4	6.345,2	80,9	9,6	6.296,1	86,3	-0,8
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Štedni depoziti	0,0	0,0	172,8	2,5	-	154,1	2,0	-10,8	107,2	1,5	-30,4
Oročeni depoziti	5.713,3	84,8	5.618,7	81,7	-1,7	6.191,0	78,9	10,2	6.188,9	84,8	0,0
Ostali krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	94,1	1,2	0,0	93,9	1,3	-0,3
Kratkoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	94,1	1,2	0,0	93,9	1,3	-0,3
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani hibridni instrumenti	96,1	1,4	96,7	1,4	0,6	97,7	1,2	1,0	97,5	1,3	-0,1
Kamate, naknade i ostale obveze	375,1	5,6	344,6	5,0	-8,1	368,3	4,7	6,9	277,0	3,8	-24,8
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>6.319,2</b>	<b>93,8</b>	<b>6.415,9</b>	<b>93,2</b>	<b>1,5</b>	<b>7.364,1</b>	<b>93,9</b>	<b>14,8</b>	<b>6.764,6</b>	<b>92,7</b>	<b>-8,1</b>
Dionički kapital	487,9	7,2	487,9	7,1	0,0	487,9	6,2	0,0	487,9	6,7	0,0
Dobit/gubitak tekuće godine	49,4	0,7	17,1	0,2	-65,4	10,6	0,1	-38,1	33,0	0,5	212,2
Zadržana dobit/gubitak	-50,0	-0,7	-1,3	0,0	-97,4	15,0	0,2	-	25,1	0,3	67,2
Zakonske rezerve	4,8	0,1	5,5	0,1	13,7	6,2	0,1	14,0	6,7	0,1	7,6
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,1	0,0	10,9	0,2	-	9,2	0,1	-16,3	5,2	0,1	100,0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-72,9	-1,1	-55,3	-0,8	-24,1	-46,5	-0,6	-15,9	-25,8	-0,4	-44,4
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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>419,3</b>	<b>6,2</b>	<b>464,8</b>	<b>6,8</b>	<b>10,8</b>	<b>482,4</b>	<b>6,1</b>	<b>3,8</b>	<b>532,1</b>	<b>7,3</b>	<b>10,3</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>6.738,5</b>	<b>100,0</b>	<b>6.880,6</b>	<b>100,0</b>	<b>2,1</b>	<b>7.846,5</b>	<b>100,0</b>	<b>14,0</b>	<b>7.296,7</b>	<b>100,0</b>	<b>-7,0</b>

vezama i kapitalu od 7,1% na kraju 2011., na kraju prve polovine 2012. taj se udio smanjio na samo 1,3%. Osnovni izvor financiranja stambenih štedionica, odnosno depoziti stambenih štediša, smanjili su se u odnosu na kraj 2011. za 49,1 mil. kuna (0,8%), na iznos nešto manji od 6,1 mlrd. kuna. Zbog većeg smanjenja primljenih kredita od smanjenja depozita u strukturi pasive stambenih štedionica ponovno je ojačao udio depozita, na 86,9%. Depoziti stambenih štediša činili su gotovo cjelokupne depozite stambenih štedionica, a 55,6% njihova iznosa na kraju prve polovine 2012. bilo je plasirano stambenim štedišama u obliku stambenih kredita. Iako je omjer stambenih kredita i stambene štednje najveći od početka poslovanja stambenih štedionica, njegova je visina vrlo malo porasla u posljednje četiri godine.

Bilančni je kapital stambenih štedionica u usporedbi s krajem 2011. porastao za 10,3%, odnosno za 49,7 mil. kuna, a zahvaljujući tom porastu povećao se i njegov udio u imovini, na gotovo 7,3%. Povećanje kapitala pretežito se zasniva na dobiti tekuće godine te smanjenju nerealiziranih gubitaka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Tijekom prve polovine 2012. stambene štedionice nisu povećavale dionički kapital.

### 1.3.2. Račun dobiti i gubitka

Stambene su štedionice na kraju prve polovine 2012. ostvarile dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 38,4 mil. kuna, što je u usporedbi s istim razdobljem prošle godine povećanje za više od 240,4% (Tablica 1.18.). Visoki porast dobiti stambenih štedionica u prvom je redu bio posljedica rasta neto prihoda iz poslovanja, a pozitivan su utjecaj na dobit imali prihodi ostvareni na osnovi ukinutih troškova rezerviranja te smanjenje operativnih troškova poslovanja. Jedna je stambena štedionica poslovala s gubitkom u iznosu od 4,1 mil. kuna, a sve su ostale štedionice poslovale s osjetno većom dobiti nego na kraju prve polovine 2011.

Neto prihod stambenih štedionica bio je na kraju prve polovine 2012. veći za čak 21,0%, odnosno veći za 17,5 mil. kuna nego na kraju istog razdoblja prošle godine. Najveći utjecaj na to povećanje imao je veći neto kamatni prihod, za 17,6% ili 10,1 mil. kuna, a potom i povećanje neto nekamatnog prihoda, za 28,3% ili 7,4 mil. kuna. Za razliku od banaka, stambene su štedionice povećale sve vrste kamatnih prihoda, a nominalno najveće povećanje odnosilo se na kamatne prihode od stambenih kredita (10,2 mil. kuna ili 12,7%). Nekamatni su prihodi porasli pretežito zahvaljujući dobiti od trgovanja vrijednosnim papirima, a manji su utjecaj na neto prihod imali i narasli prihodi od provizija i naknada.

Troškovi poslovanja stambenih štedionica umjereno su porasli, a najznačajniji od njih bio je porast troškova primljenih depozita (13,7 mil. kuna ili 16,2%). U tome su se iznosom povećanja posebno istaknuli troškovi depozita primljenih od banaka (8,0 mil. kuna), a potom su visinom povećanja slijedili troškovi depozita stambenih štediša (5,6 mil. kuna ili 6,7%). Operativni troškovi poslovanja, odnosno opći administrativni troškovi i amortizacija, smanjili su se u odnosu na kraj prve polovine 2011. za 3,5%, a isključivi razlog smanjenja bili su manji troškovi zaposlenika.

Promjene u visini troškova rezerviranja za gubitke pretežito su posljedica smanjenih ulaganja u vrijednosne papire, što je utjecalo na pad ukupnih plasmana rizične skupine A u koju se uobičajeno

raspoređuje glavnina vrijednosnih papira. Time je smanjen dio plasmana koji podliježe obvezi izdvajanja rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, zbog čega su ukidanjem rezerviranja stambene štedionice ostvarile prihode, za razliku od istog razdoblja prethodne godine kada su iskazale troškove na toj osnovi. Navedeni prihodi od ukinutih rezerviranja bili su veći i od naraslih troškova rezerviranja za identificirane gubitke, što je na kraju imalo pozitivan utjecaj na dobit stambenih štedionica.

**TABLICA 1.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna**

	I.–VI. 2011.	I.–VI. 2012.
Neto kamatni prihod	57,3	67,4
Ukupno kamatni prihodi	162,3	183,5
Ukupno kamatni troškovi	105,0	116,1
Neto prihod od provizija i naknada	27,2	28,0
Ukupno prihodi od provizija i naknada	31,6	32,7
Ukupno troškovi provizija i naknada	4,5	4,8
Neto ostali nekamatni prihod	-1,1	5,4
Ostali nekamatni prihodi	6,5	14,7
Ostali nekamatni troškovi	7,7	9,3
Neto nekamatni prihod	26,0	33,4
Opći administrativni troškovi i amortizacija	66,7	64,4
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16,6	36,3
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5,3	-2,0
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0,6	1,9
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	4,7	-3,9
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	11,3	38,4
Porez na dobit	2,4	5,3
Dobit (gubitak) tekuće godine	8,8	33,0

Zbog visokog porasta dobiti u prvoj polovini 2012. profitabilnost poslovanja stambenih štedionica znatno se popravila, a pokazatelji profitabilnosti poprimili su preporučene vrijednosti. Profitabilnost se prosječne imovine stambenih štedionica (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) povećala sa samo 0,2% na kraju 2011. na više od 1,0% na kraju prve polovine 2012. Isto je tako profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) u istom razdoblju porasla sa samo 2,2% na više od 13,0%. Poboljšala se i troškovna efikasnost poslovanja, pa se omjer općih administrativnih troškova i amortizacije i neto prihoda smanjio s 85,3% na 64,0%. Unatoč znatnom poboljšanju tog pokazatelja, njegova je razina još uvijek bila iznad prosjeka banaka (49,6%). Zaposlenik stambene štedionice na kraju prve polovine 2012. u prosjeku je upravljao sa 17,6 mil. kuna imovine, što je nešto niži iznos imovine nego kod banaka.

### 1.3.3. Kreditni rizik

Ukupni iznos bilančnih i izvanbilančnih stavki izloženih kreditnom riziku smanjio se u prvoj polovini 2012. na 5,9 mlrd. kuna, što je u usporedbi s krajem 2011. za 544,3 mil. kuna odnosno za 8,4% manji iznos. Navedeno se smanjenje uglavnom odnosilo na ulaganja u vrijednosne papire, a u manjoj je mjeri na smanjenje plasmana utjecala manja kreditna aktivnost stambenih štedionica. Kvaliteta

plasmama i izvanbilančnih stavki ostala je nepromijenjena, a pokrivenost stavki raspoređenih u rizične skupine B i C ispravicima vrijednosti i rezervacijama blago je porasla.

Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira koji ulaze u obuhvat plasmama imalo je pretežiti utjecaj na pad plasmama rizične skupine A, koji je ukupno iznosio 8,5% (Tablica 1.19.). Visina promjena u drugim rizičnim skupinama bila je gotovo zanemariva, zbog čega je kvaliteta ukupnih plasmama zadržana na razini s kraja 2011. Glavninu ukupnih plasmama i preuzetih izvanbilančnih obveza stambene su štedionice i nadalje klasificirale u najkvalitetniju rizičnu skupinu, odnosno skupinu A (99,5%), a preostalih 0,5% plasmama i preuzetih izvanbilančnih obveza klasificirale su u rizične skupine B i C. Nešto lošija kvaliteta od ukupnih plasmama nadalje je bila kod stambenih kredita, kod kojih je udio skupina B i C jednako kao na kraju 2011. iznosio 0,9%.

Unatoč nepromijenjenoj kvaliteti stambenih kredita, stambene su štedionice povećale ispravke vrijednosti za te kredite, a to se odrazilo na blago povećanje pokrivenosti ukupnih plasmama i izvanbilančnih obveza rizične skupine B i C ispravicima vrijednosti i rezervacijama, na 21,4%. S obzirom na pretežitu klasifikaciju ukupnih plasmama i izvanbilančnih obveza stambenih štedionica u rizičnu skupinu A, glavninu ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja i nadalje čine rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi (99,5%). Njihov se iznos smanjio u odnosu na kraj 2011. za 6,9%, zbog već spominjanog smanjenja plasmama rizične skupine A (Tablica 1.20.).

**TABLICA 1.19. Klasifikacija plasmama i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

Rizična skupina	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			VI. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	6.385,1	99,6	5.947,7	99,5	-6,8	6.423,0	99,6	8,0	5.878,9	99,5	-8,5
B-1, B-2 i B-3	18,8	0,3	31,5	0,5	67,9	27,8	0,4	-11,6	27,7	0,5	-0,6
C	4,2	0,1	1,4	0,0	-67,6	2,0	0,0	49,6	2,1	0,0	3,3
Ukupno	6.408,1	100,0	5.980,6	100,0	-6,7	6.452,9	100,0	7,9	5.908,6	100,0	-8,4

Jedna je stambena štedionica sve svoje plasmane i preuzete izvanbilančne obveze procijenila potpuno nadoknadivima, svrstavajući ih u cijelosti u rizičnu skupinu A. Preostale stambene štedionice procijenile su tek vrlo mali dio svojih plasmama djelomično nadoknadivima ili potpuno nenadoknadivima, svrstavajući ih u rasponu od 0,4% do 0,8% u rizične skupine B i C.

U strukturi ukupnih plasmama i preuzetih izvanbilančnih obveza i nadalje je prevladavao udio kredita (62,3%), a najveći dio njih odnosio se na stambene kredite (91,9%). Visinom udjela slijedili su dužnički vrijednosni papiri (23,4%) i depoziti (12,5%), dok su izvanbilančne obveze i ostali plasmani

**TABLICA 1.20. Pokrivenost ukupnih plasmama i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravicima vrijednosti i rezerviranjima, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2009.	XII. 2010.	XII. 2011.	VI. 2012.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmama i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	64,2	57,3	62,3	58,9
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	8,1	6,2	5,9	6,4
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	56,2	51,0	56,4	52,5
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	6.408,1	5.980,6	6.452,9	5.908,6
Pokrivenost (%)	1,00	0,96	0,97	1,00

zajedno činili tek 1,7% ukupnih plasmana. Glavninu plasmana stambene su štedionice svrstale u portfelj kredita i potraživanja (87,7%).

### 1.3.4. Adekvatnost kapitala

Stambene su štedionice na kraju prve polovine 2012. iskazale stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u visini od 19,68%. Stopa adekvatnosti vrlo se malo smanjila u usporedbi s krajem 2011., kada je iznosila 19,87%. Navedeno smanjenje bilo je posljedica slabih kretanja jamstvenoga kapitala, koji je porastao za 1,0%, i kapitalnih zahtjeva za pokriće rizika u poslovanju, koji su porasli za 2,0%.

Jamstveni je kapital stambenih štedionica u promatranom razdoblju blagim povećanjem od 5,7 mil. kuna dosegnuo iznos od 563,8 mil. kuna. Porast jamstvenoga kapitala gotovo je u cijelosti bio rezultat povećanja osnovnoga kapitala (za 15,7 mil. kuna odnosno za 3,4%), a vrlo mali utjecaj imalo je i smanjenje iznosa odbitnih stavki. Na porast osnovnoga kapitala utjecalo je smanjenje nerealiziranoga gubitka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju i povećanje iznosa zadržane dobiti. Dopunski kapital stambenih štedionica smanjio se za 10,1 mil. kuna (10,4%), zbog manjeg iznosa hibridnih instrumenata uključenih u izračun jamstvenoga kapitala.

Ukupni su kapitalni zahtjevi u usporedbi s krajem 2011. porasli za 6,8 mil. kuna, zbog povećanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik za 9,0 mil. kuna, dok su se kapitalni zahtjevi za ostale rizike smanjili. Pretežiti utjecaj na povećanje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik stambenih štedionica imao je veći iznos izloženosti ponderiranih ponderom rizika 50% u kategoriji institucija. Posljedica te promjene bio je porast prosječnog pondera kreditnog rizika stambenih štedionica, s 27,8% na kraju 2011. na 32,6% na kraju prve polovine 2012., što je i nadalje gotovo dvostruko niža vrijednost tog pondera nego kod banaka.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike smanjili su se za 1,3 mil. kuna ili 8,2%, zbog smanjenja kapitalnog zahtjeva za valutni rizik. U valutnoj strukturi bilance stambenih štedionica uz kunu zastupljen je samo euro te je smanjenje otvorene devizne pozicije u toj valuti utjecalo na smanjenje inicijalnoga kapitalnog zahtjeva za valutni rizik, za čak 47,2%. Budući da je iznos toga kapitalnog zahtjeva nizak, njegova relativno visoka promjena ipak nije znatno utjecala na strukturu ukupnih kapitalnih zahtjeva stambenih štedionica. Na kraju prve polovine 2012. na kapitalni zahtjev za kreditni rizik odnosilo se 83,5% ukupnih kapitalnih zahtjeva, a to je za jedan postotni bod više nego na kraju 2011. Za pola postotnog boda smanjio se udio kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike, na 4,2%, a preostalih se 12,3% odnosilo na kapitalni zahtjev za operativni rizik.

## 2. 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 u godini na nekonsolidiranim privremenim financijskim izvješćima koja su kreditne institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

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

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

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

### Slika 1.2. 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 1.2. 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., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

### Tablica 1.3. 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 1.4. 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 1.3. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

Vodoravnim je stupcima prikazan relativni udio broja poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama na kraju izvještajnog razdoblja. Podaci za Grad Zagreb uvršteni su među podatke za Zagrebačku županiju.

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

### Tablica 1.5. 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 1.4. 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 bankarskih institucija), vrijednosni papiri (uključujući trezorske zapise), krediti (financijskim institucijama i ostalim komitentima), ostalo (derivatna financijska imovina, ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, preuzeta imovina, materijalna imovina – umanjena za amortizaciju – te kamate, naknade i ostala imovina) i posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi.

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 1.6. 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.

Izvori 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 1.5. 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 1.6. 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 nadzoranim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

### Slika 1.7. 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 nadzoranim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

### Slika 1.8. 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.).

### Tablica 1.7. 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 1.9. Struktura neto prihoda banaka

Stupci prikazuju udio neto kamatnog prihoda, neto prihoda od provizija i naknada te neto ostaloga



nekamatnog 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 1.10. 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 1.11. 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 1.12. 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 1.13. 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

te sve su komponente vagane na osnovi stanja pripadajućih depozita na kraju izvještajnog razdoblja. Iznimka su kunski i devizni oročeni depoziti, za koje se vagani prosjeci izračunavaju na osnovi iznosa depozita koji su primljeni tijekom izvještajnog mjeseca. Podaci o kamatnim stopama banaka dobiveni su na osnovi redovitih izvješća banaka, a izvor podataka o kamatnim stopama banaka jest statistika HNB-a.

### Slika 1.14. 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 1.15. 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 1.8. 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., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

### Slika 1.16. 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 dospelja, 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., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

### Slika 1.17. 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 nadzor-

nim 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., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.). 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 1.9. 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., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.). 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 1.18. 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 1.19. 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 1.20. 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., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.). 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 1.10. 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 1.11. 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 1.21. 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 1.22. 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 1.23. Imovina i obveze banaka prema preostalom roku do dospijea

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

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

### Slika 1.24. 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 od 1 ili jednak 1. Iznimno, u razdoblju od 1. svibnja do 31. prosinca 2012., kreditne institucije zahtjev za održavanje minimalnoga koeficijenta likvidnosti trebaju ispunjavati na skupnoj osnovi – za kune i sve konvertibilne valute zajedno. U navedenom razdoblju dopušta se da u najviše sedam kalendarskih dana unutar izvještajnog mjeseca MKL na skupnoj osnovi bude za 10% manji od 1 (odnosno 0,9), neovisno o tome radi li se o razdoblju do tjedan ili do mjesec dana. Izvor podataka o MKL-u jesu obrasci KL (Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom, NN, br. 2/2010., 73/2011. i 47/2012.).

### Slika 1.25. 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., 2/2010. i 37/2012.).

### Slika 1.26. 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., 2/2010. i 37/2012.).

### Tablica 1.12. 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., 34/2010. i 37/2012.).

### Slika 1.27. 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/isporuke (pomnožen s 12,5), za inicijalni kapitalni zahtjev za pozicijski, valutni i robni rizik (pomnožen s 12,5), za inicijalni

kapitalni zahtjev za rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti (pomnožen s 12,5) i za inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen s 12,5). Od 31. ožujka 2010. banke su dužne održavati stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u iznosu od najmanje 12% (prije 10%).

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

### Tablica 1.13. 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., 2/2010. i 37/2012.).

### Slika 1.28. Jamstveni kapital banaka

Stupci prikazuju sastavne dijelove jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Zaključno s 31. prosinca 2011. stavka dopunski kapital I uključuje i iznos dopunskoga kapitala II (nakon ispunjenja ograničenja). Mogućnost uključivanja dopunskoga kapitala II (za pokriće tržišnih rizika) u obračun jamstvenoga kapitala ukinuta je 1. siječnja 2012.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o jamstvenom kapitalu banaka jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

### Tablica 1.14. 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 pristupima za utvrđivanje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, po kategorijama izloženosti i po ponderima kreditnog rizika. U recima ukupni odnos i ukupni donos prikazan je učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika, tj. učinak metode zamjene pondera kod standardiziranog pristupa, odnosno metode prilagodbe PD (engl. Probability of Default) kod pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima.

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

### Slika 1.29. Prosječni ponder kreditnog rizika

Prosječni ponder kreditnog rizika računa se kao odnos ponderirane izloženosti i neto izloženosti koja se ponderira ponderima kreditnog rizika. Neiskorišteni iznos jamstvenoga kapitala razlika je jamstvenoga kapitala i ukupnoga kapitalnog zahtjeva.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o jamstvenom kapitalu banaka, neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika i ponderiranoj izloženosti jesu obrasci JK2, PBA1, PIRS1 i KOIRS (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003.,

39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP i SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

### Slika 1.30. 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., 2/2010. i 37/2012.).

### Tablica 1.15. 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., 2/2010. i 37/2012.).

### Tablica 1.16. 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.).

### Slika 1.31. 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., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

### Tablica 1.17. 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.

Izvori 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 1.18. 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 1.19. 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 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., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

### Tablica 1.20. 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., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).



## 3. Popis kreditnih institucija

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

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije, financijski podaci i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala odnose se na stanje 30. lipnja 2012., 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 2012.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2011. godinu.

**BANCO POPOLARE CROATIA d.d.**

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

**Dioničari**

1. Banco Popolare Società  
 Cooperativa

**Udio u temeljnom  
kapitalu (%)**

98,26

**Uprava**

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivan Dujmović

Revizor za 2011. godinu:  
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Giuseppe Malerbi – predsjednik, Fausto Perlato, Paolo  
 Taverna, Roberto Teso, Željko Perić

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	298.357
Gotovina	46.175
Depoziti kod HNB-a	252.182
Depoziti kod bankarskih institucija	297.486
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	79.483
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	18.338
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	82.291
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	45.807
Kreditni ostalim komitentima	1.727.182
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	488
Materijalna imovina (minus amortizacija)	61.072
Kamate, naknade i ostala imovina	41.970
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.898
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.631.575</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	164.700
Kratkoročni krediti	3.500
Dugoročni krediti	161.200
Depoziti	2.037.614
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	49.313
Štedni depoziti	44.071
Oročeni depoziti	1.944.230
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	89.167
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.291.482</b>
Kapital	340.094
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.631.575</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	57.311
Ukupno kamatni prihodi	99.251
Ukupno kamatni troškovi	41.940
Neto prihod od provizija i naknada	6.859
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.288
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.428
Neto ostali nekamatni prihod	3.771
Ostali nekamatni prihodi	5.042
Ostali nekamatni troškovi	1.271
Neto nekamatni prihod	10.630
Opći administrativni troškovi i amortizacija	51.119
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.823
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.724
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	9.721
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	7.099
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.099

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	11.644
Nepokriveni akreditivi	100
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	7.290
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.795
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>24.830</b>

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. 2012., u postocima

15,11

**BANKA KOVANICA d.d.**

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

**Uprava**

Gian Luigi Bonfe – predsjednik, Darko Kosovec

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Cassa di Risparmio della  
 Repubblica di San Marino S.p.A. 99,58

**Udio u temeljnom  
kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	122.734
Gotovina	14.345
Depoziti kod HNB-a	108.389
Depoziti kod bankarskih institucija	98.373
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	4.432
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	1.997
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	38
Kreditni financijskim institucijama	27.177
Kreditni ostalim komitentima	763.676
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
Preuzeta imovina	13.268
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.856
Kamate, naknade i ostala imovina	32.153
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.763
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.080.082</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	40.454
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	40.454
Depoziti	832.889
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.128
Štedni depoziti	46.769
Oročeni depoziti	774.991
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	34.562
Kamate, naknade i ostale obveze	37.851
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>945.756</b>
Kapital	134.326
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.080.082</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	17.888
Ukupno kamatni prihodi	40.102
Ukupno kamatni troškovi	22.214
Neto prihod od provizija i naknada	2.383
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.807
Ukupno troškovi provizija i naknada	424
Neto ostali nekamatni prihod	9.177
Ostali nekamatni prihodi	10.871
Ostali nekamatni troškovi	1.693
Neto nekamatni prihod	11.561
Opći administrativni troškovi i amortizacija	26.125
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.323
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	11.374
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	11.818
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-444
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-8.051
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-8.051

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	11.120
Nepokriveni akreditivi	5.566
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	19.502
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	20.351
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>56.538</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	28.457
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>28.457</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

14,89

**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. Irena Kalebić Bašić	7,24
5. Joško Dvornik	5,75
6. Mirko Vukušić	5,74
7. Blue Line International INC.	5,51
8. Nataša Vuković	4,98
9. Vlastite dionice	4,44
10. Jakiša Medić	3,02

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 Bašrevizor d.o.o., Split

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	47.405
Gotovina	11.780
Depoziti kod HNB-a	35.625
Depoziti kod bankarskih institucija	39.448
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	4.929
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.108
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	0
Kreditni ostalim komitentima	226.668
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	230
Materijalna imovina (minus amortizacija)	15.535
Kamate, naknade i ostala imovina	10.789
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.411
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>345.700</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.011
Kratkoročni krediti	2.000
Dugoročni krediti	11
Depoziti	275.788
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	6.815
Štedni depoziti	7.121
Oročeni depoziti	261.852
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	3.755
Kamate, naknade i ostale obveze	14.800
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>296.354</b>
Kapital	49.346
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>345.700</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	9.845
Ukupno kamatni prihodi	15.799
Ukupno kamatni troškovi	5.954
Neto prihod od provizija i naknada	830
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.176
Ukupno troškovi provizija i naknada	346
Neto ostali nekamatni prihod	460
Ostali nekamatni prihodi	1.595
Ostali nekamatni troškovi	1.135
Neto nekamatni prihod	1.290
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.727
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.408
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.914
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.289
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-375
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-2.507
Porez na dobit	216
Dobit (gubitak) tekuće godine	-2.723

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	914
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.594
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	106
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>2.614</b>

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. 2012., u postocima

16,18

**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 2011. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	116.041
Gotovina	6.083
Depoziti kod HNB-a	109.958
Depoziti kod bankarskih institucija	102.464
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	14.844
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 koji se drže do dospeljeća	36.532
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	8.006
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	4.486
Kreditni ostalim komitentima	738.442
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	993
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.831
Kamate, naknade i ostala imovina	15.428
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.969
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.053.475</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	67.950
Kratkoročni krediti	16.400
Dugoročni krediti	51.550
Depoziti	545.629
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	98.524
Štedni depoziti	18.000
Oročeni depoziti	429.105
Ostali krediti	289.139
Kratkoročni krediti	105.141
Dugoročni krediti	183.997
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	18.710
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>921.428</b>
Kapital	132.046
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.053.475</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	13.169
Ukupno kamatni prihodi	25.124
Ukupno kamatni troškovi	11.955
Neto prihod od provizija i naknada	1.664
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.440
Ukupno troškovi provizija i naknada	777
Neto ostali nekamatni prihod	470
Ostali nekamatni prihodi	978
Ostali nekamatni troškovi	508
Neto nekamatni prihod	2.134
Opći administrativni troškovi i amortizacija	14.610
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	692
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.227
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.336
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-108
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-2.535
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-2.535

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	50.436
Nepokriveni akreditivi	720
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	17.320
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	30.435
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>98.911</b>

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. 2012., u postocima

15,06

**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, Borna Zane

**Nadzorni odbor**

Dragutin Biondić – predsjednik, Tomislav Marinac,  
 Zoran Zemlić, Martin Pardupa, Maroje Matana

**Dioničari**

1. Alternative upravljanje d.o.o.
2. Heruc d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

48,35  
 31,33

Revizor za 2011. godinu:

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	93.737
Gotovina	10.025
Depoziti kod HNB-a	83.712
Depoziti kod bankarskih institucija	73.289
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	64.942
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	28.003
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	9.999
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	40.593
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	21.369
Kreditni ostalim komitentima	1.170.920
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	6.450
Preuzeta imovina	33.436
Materijalna imovina (minus amortizacija)	5.683
Kamate, naknade i ostala imovina	65.232
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.311
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.601.352</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	431.794
Kratkoročni krediti	102.679
Dugoročni krediti	329.115
Depoziti	817.144
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	81.162
Štedni depoziti	15.376
Oročeni depoziti	720.606
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	9
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	14.091
Kamate, naknade i ostale obveze	56.656
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.319.694</b>
Kapital	281.658
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.601.352</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	22.272
Ukupno kamatni prihodi	53.761
Ukupno kamatni troškovi	31.489
Neto prihod od provizija i naknada	3.738
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.683
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.945
Neto ostali nekamatni prihod	1.333
Ostali nekamatni prihodi	1.956
Ostali nekamatni troškovi	623
Neto nekamatni prihod	5.071
Opći administrativni troškovi i amortizacija	28.125
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-783
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	41.632
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	42.168
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-536
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-42.414
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-42.414

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	121.808
Nepokriveni akreditivi	11.012
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.119
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	46.451
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>181.390</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	10.401
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	10.401

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

15,50

**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**

Marija Hrebac – predsjednica, Branka Grabovac,  
 Stanko Kršlović, Alen Kišić, Ivan Tomljenović

**Dioničari**

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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	214.335
Gotovina	24.854
Depoziti kod HNB-a	189.481
Depoziti kod bankarskih institucija	227.149
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	210.489
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	87.252
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	11.511
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	107
Kreditni financijskim institucijama	35.400
Kreditni ostalim komitentima	942.893
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	50.829
Materijalna imovina (minus amortizacija)	22.603
Kamate, naknade i ostala imovina	52.727
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.213
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.844.083</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	268.164
Kratkoročni krediti	57.221
Dugoročni krediti	210.944
Depoziti	1.312.214
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	172.050
Štedni depoziti	76.353
Oročeni depoziti	1.063.810
Ostali krediti	22.540
Kratkoročni krediti	22.530
Dugoročni krediti	10
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	105
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	79.084
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.752.106</b>
Kapital	91.977
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.844.083</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	21.451
Ukupno kamatni prihodi	48.186
Ukupno kamatni troškovi	26.735
Neto prihod od provizija i naknada	2.869
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.065
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.196
Neto ostali nekamatni prihod	4.730
Ostali nekamatni prihodi	6.456
Ostali nekamatni troškovi	1.726
Neto nekamatni prihod	7.600
Opći administrativni troškovi i amortizacija	32.649
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.598
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	22.123
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	23.103
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-979
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-25.721
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-25.721

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	40.088
Nepokriveni akreditivi	1.102
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	26.941
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	33.081
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>101.212</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	18.179
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	18.179

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

13,18

**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 2011. 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. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.173.810
Gotovina	814.131
Depoziti kod HNB-a	6.359.679
Depoziti kod bankarskih institucija	1.045.874
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.243.863
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	8.570
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.299.704
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	190.898
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	90.969
Kreditni financijskim institucijama	1.177.080
Kreditni ostalim komitentima	39.441.311
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.300.256
Preuzeta imovina	152.857
Materijalna imovina (minus amortizacija)	403.337
Kamate, naknade i ostala imovina	867.199
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	431.668
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>57.964.061</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.790.005
Kratkoročni krediti	609.115
Dugoročni krediti	2.180.890
Depoziti	43.766.396
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.541.537
Štedni depoziti	3.108.162
Oročeni depoziti	37.116.696
Ostali krediti	2.137.735
Kratkoročni krediti	709.070
Dugoročni krediti	1.428.665
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	27.451
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	826.111
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.818.559
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>51.366.256</b>
Kapital	6.597.805
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>57.964.061</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	541.057
Ukupno kamatni prihodi	1.519.192
Ukupno kamatni troškovi	978.135
Neto prihod od provizija i naknada	145.289
Ukupno prihodi od provizija i naknada	206.576
Ukupno troškovi provizija i naknada	61.287
Neto ostali nekamatni prihod	376.112
Ostali nekamatni prihodi	375.977
Ostali nekamatni troškovi	-135
Neto nekamatni prihod	521.401
Opći administrativni troškovi i amortizacija	402.656
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	659.801
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	326.708
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	356.821
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-30.113
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	333.093
Porez na dobit	61.044
Dobit (gubitak) tekuće godine	272.049

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.448.302
Nepokriveni akreditivi	142.865
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	449.284
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.336.026
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	12.657
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>3.389.133</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	109.764
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	5.452.418
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	27.649.669
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	33.211.851

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

17,60



**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

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

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

51,46  
 27,49  
 20,18

Revizor za 2011. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.973.017
Gotovina	523.769
Depoziti kod HNB-a	1.449.247
Depoziti kod bankarskih institucija	642.255
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	486.682
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	401.674
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.125.190
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	665.129
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.646
Kreditni financijskim institucijama	333.639
Kreditni ostalim komitentima	10.137.736
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	75.541
Preuzeta imovina	148.977
Materijalna imovina (minus amortizacija)	155.175
Kamate, naknade i ostala imovina	518.095
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	117.829
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>16.546.927</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.153.744
Kratkoročni krediti	36.502
Dugoročni krediti	1.117.242
Depoziti	11.675.739
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.527.070
Štedni depoziti	1.201.789
Oročeni depoziti	7.946.880
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	147
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	601.499
Kamate, naknade i ostale obveze	1.773.758
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>15.204.887</b>
Kapital	1.342.039
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>16.546.927</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	229.744
Ukupno kamatni prihodi	446.863
Ukupno kamatni troškovi	217.118
Neto prihod od provizija i naknada	89.899
Ukupno prihodi od provizija i naknada	276.668
Ukupno troškovi provizija i naknada	186.769
Neto ostali nekamatni prihod	46.391
Ostali nekamatni prihodi	57.686
Ostali nekamatni troškovi	11.296
Neto nekamatni prihod	136.289
Opći administrativni troškovi i amortizacija	225.082
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	140.952
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	79.899
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	84.889
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-4.990
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	61.053
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	61.053

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	540.779
Nepokriveni akreditivi	82.977
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	261.828
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	948.974
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>1.834.558</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	786.962
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>786.962</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

14,77

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

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

**Dioničari**

1. Hypo Alpe-Adria-Bank  
 International AG

**Udio u temeljnom  
kapitalu (%)**

100,00

**Uprava**

Markus Ferstl – predsjednik, Ivo Bilić, Brane Golubić,  
 Tea Martinčić, Joško Mihić, Slawomir Roman Konias

Revizor za 2011. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Gottwald Kranebitter – predsjednik, Wolfgang  
 Edelmüller, Neven Raić, Sebastian Firlinger, Goran  
 Radman

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.677.264
Gotovina	414.361
Depoziti kod HNB-a	4.262.903
Depoziti kod bankarskih institucija	704.666
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	620.983
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	16.764
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.336.704
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	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	27.117
Kreditni financijskim institucijama	823.709
Kreditni ostalim komitentima	28.750.328
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	244.234
Preuzeta imovina	174.440
Materijalna imovina (minus amortizacija)	333.571
Kamate, naknade i ostala imovina	649.581
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	268.226
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>40.091.136</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.258.715
Kratkoročni krediti	63.790
Dugoročni krediti	1.194.925
Depoziti	27.244.842
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.088.253
Štedni depoziti	1.334.261
Oročeni depoziti	23.822.328
Ostali krediti	1.956.697
Kratkoročni krediti	1.952.273
Dugoročni krediti	4.425
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	80.667
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.434.545
Kamate, naknade i ostale obveze	1.560.005
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>34.535.471</b>
Kapital	5.555.664
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>40.091.136</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	362.579
Ukupno kamatni prihodi	988.703
Ukupno kamatni troškovi	626.124
Neto prihod od provizija i naknada	106.951
Ukupno prihodi od provizija i naknada	144.014
Ukupno troškovi provizija i naknada	37.063
Neto ostali nekamatni prihod	44.139
Ostali nekamatni prihodi	66.210
Ostali nekamatni troškovi	22.071
Neto nekamatni prihod	151.090
Opći administrativni troškovi i amortizacija	312.706
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	200.964
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	99.883
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	113.172
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-13.289
Dobit (gubitak) prije opozivanja	101.081
Porez na dobit	21.314
Dobit (gubitak) tekuće godine	79.767

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.586.969
Nepokriveni akreditivi	41.256
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	170.353
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	910.595
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	716.314
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>3.425.487</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	8.085.644
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	691.864
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	8.777.508

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

26,05

**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 2011. godinu:  
 Maran d.o.o., Split

**Nadzorni odbor**

Darko Medak – predsjednik, Dubravka Ostojić, Slavka Petrov

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	219.546
Gotovina	19.138
Depoziti kod HNB-a	200.407
Depoziti kod bankarskih institucija	202.802
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.399
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	158.686
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 institucijama	52.770
Kreditni ostalim komitentima	1.190.925
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	7.123
Materijalna imovina (minus amortizacija)	39.762
Kamate, naknade i ostala imovina	32.948
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.327
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.891.635</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	122.887
Kratkoročni krediti	23.000
Dugoročni krediti	99.887
Depoziti	1.508.504
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	89.120
Štedni depoziti	18.734
Oročeni depoziti	1.400.649
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	99.296
Kamate, naknade i ostale obveze	39.577
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.770.264</b>
Kapital	121.371
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.891.635</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	28.226
Ukupno kamatni prihodi	67.776
Ukupno kamatni troškovi	39.549
Neto prihod od provizija i naknada	2.822
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.736
Ukupno troškovi provizija i naknada	914
Neto ostali nekamatni prihod	-465
Ostali nekamatni prihodi	427
Ostali nekamatni troškovi	892
Neto nekamatni prihod	2.357
Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.151
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	14.432
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.569
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.820
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.252
Dobit (gubitak) prije opozivanja	1.864
Porez na dobit	373
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.491

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	59.803
Nepokriveni akreditivi	7.930
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.458
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	4
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>83.196</b>

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. 2012., u postocima

14,74

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

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

**Uprava**

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić, Klaudija Paljuh

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Intercommerce d.o.o.	17,16
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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	330.021
Gotovina	71.665
Depoziti kod HNB-a	258.356
Depoziti kod bankarskih institucija	243.517
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	234.824
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	361
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	92.070
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	29
Kreditni financijskim institucijama	38.701
Kreditni ostalim komitentima	1.462.412
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	5.283
Materijalna imovina (minus amortizacija)	55.352
Kamate, naknade i ostala imovina	22.144
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	19.181
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.468.357</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	68.882
Kratkoročni krediti	15.756
Dugoročni krediti	53.126
Depoziti	2.081.735
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	242.072
Štedni depoziti	324.428
Oročeni depoziti	1.515.234
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	19.110
Kamate, naknade i ostale obveze	51.405
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.221.134</b>
Kapital	247.223
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.468.357</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	33.401
Ukupno kamatni prihodi	63.620
Ukupno kamatni troškovi	30.219
Neto prihod od provizija i naknada	10.168
Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.854
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.686
Neto ostali nekamatni prihod	6.236
Ostali nekamatni prihodi	7.314
Ostali nekamatni troškovi	1.078
Neto nekamatni prihod	16.404
Opći administrativni troškovi i amortizacija	31.411
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.394
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.719
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.842
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-124
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	11.675
Porez na dobit	2.329
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.346

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	53.735
Nepokriveni akreditivi	11.794
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	21.994
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	50.606
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	255
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>138.384</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	4.111
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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>4.111</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

15,20

**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. Alfa d.d.	7,06
2. Croatia osiguranje d.d.	6,48
3. Josip Stojanović	4,80
4. Ugo grupa d.o.o.	4,58
5. Importanne d.o.o.	4,40
6. Tiskara Malenica d.o.o.	3,88
7. Marko Sarađen	3,61
8. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	329.533
Gotovina	64.593
Depoziti kod HNB-a	264.940
Depoziti kod bankarskih institucija	404.474
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	14.735
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže raspoloživi za prodaju	20.646
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	280.460
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	81.748
Kreditni ostalim komitentima	1.550.796
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	167.695
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.031
Kamate, naknade i ostala imovina	69.309
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	19.189
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.923.237</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
Kreditni od financijskih institucija	288.225
Kratkoročni krediti	114.900
Dugoročni krediti	173.325
Depoziti	2.212.467
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	199.631
Štedni depoziti	330.959
Oročni depoziti	1.681.877
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	53
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	15.232
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	77.799
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.593.776</b>
Kapital	329.461
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.923.237</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	21.892
Ukupno kamatni prihodi	70.465
Ukupno kamatni troškovi	48.572
Neto prihod od provizija i naknada	7.881
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.627
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.745
Neto ostali nekamatni prihod	8.987
Ostali nekamatni prihodi	13.894
Ostali nekamatni troškovi	4.907
Neto nekamatni prihod	16.869
Opci administrativni troškovi i amortizacija	29.676
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.085
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.308
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.048
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	259
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	5.777
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.777

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
Garancije	59.852
Nepokriveni akreditivi	6.130
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	128.253
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>194.235</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
Opcije	5.054
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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>5.054</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

14,25

**KARLOVAČKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Goran Vukšić – predsjednik (zamjenik predsjednika  
 uprave), Ivica Horvat (zamjenik člana uprave)

**Nadzorni odbor**

Danijel Žamboki – predsjednik, Josip Paladino, Darko  
 Tipurić

**Dioničari**

1. Sandi Šola	17,16
2. Mate Šarić	7,59
3. Jaime Ivan Guerrero Devlahovich	6,69
4. GIP Pionir d.o.o.	4,96
5. Paron d.o.o.	4,96
6. Europatrade d.o.o.	4,61
7. Marijan Šarić	3,89
8. Soci�t� G�n�rale – Splitska banka d.d. (skrbnički račun)	3,20
9. Dario Šimić	3,12

**Udio u temeljnom  
kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	218.019
Gotovina	26.153
Depoziti kod HNB-a	191.866
Depoziti kod bankarskih institucija	169.944
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	36.964
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	13.523
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	253.597
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	88.807
Derivatna financijska imovina	15
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	804.084
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	32.046
Preuzeta imovina	92.657
Materijalna imovina (minus amortizacija)	84.188
Kamate, naknade i ostala imovina	40.873
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.412
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.823.305</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
Kreditni od financijskih institucija	209.580
Kratkoročni krediti	64.500
Dugoročni krediti	145.080
Depoziti	1.398.911
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	212.978
Štedni depoziti	209.122
Oročeni depoziti	976.811
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	13
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	67.501
Kamate, naknade i ostale obveze	48.699
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.724.704</b>
Kapital	98.601
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.823.305</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	12.043
Ukupno kamatni prihodi	41.690
Ukupno kamatni troškovi	29.647
Neto prihod od provizija i naknada	6.077
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.426
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.349
Neto ostali nekamatni prihod	6.109
Ostali nekamatni prihodi	8.275
Ostali nekamatni troškovi	2.166
Neto nekamatni prihod	12.186
Opci administrativni troškovi i amortizacija	30.935
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-6.706
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-8.835
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-8.512
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-323
Dobit (gubitak) prije opozivanja	2.129
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.129

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
Garancije	129.363
Nepokriveni akreditivi	0
Mjени�na jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.862
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	141.807
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.211
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>287.242</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
Opcije	2.577
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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>2.577</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

13,01

**KENTBANK d.d.**

Gundulićeva 1, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4854-653, telefaks 01/4854-655  
 VBB 4124003  
 www.kentbank.hr

**Uprava**

Mehmet Murat Sabaz – predsjednik, Mićo Tomićić

**Nadzorni odbor**

Burak Tashkinov Ekmekchiev – predsjednik, Mehmet  
 Koçak, Boris Zenić

**Dioničari**

1. Eksen Holding A.Ş.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

92,36

Revizor za 2011. godinu:  
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	99.887
Gotovina	18.305
Depoziti kod HNB-a	81.582
Depoziti kod bankarskih institucija	84.379
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	91.379
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	38.511
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	37.740
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	16
Kreditni financijskim institucijama	3.517
Kreditni ostalim komitentima	221.918
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	1.018
Materijalna imovina (minus amortizacija)	8.405
Kamate, naknade i ostala imovina	14.414
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.933
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>597.252</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	464.779
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.736
Štedni depoziti	11.833
Oročeni depoziti	441.211
Ostali krediti	256
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	256
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	23.998
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>489.033</b>
Kapital	108.219
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>597.252</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	9.698
Ukupno kamatni prihodi	20.426
Ukupno kamatni troškovi	10.728
Neto prihod od provizija i naknada	2.363
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.259
Ukupno troškovi provizija i naknada	896
Neto ostali nekamatni prihod	741
Ostali nekamatni prihodi	1.933
Ostali nekamatni troškovi	1.193
Neto nekamatni prihod	3.103
Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.848
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.047
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.299
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.994
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	305
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-14.345
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-14.345

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	4.646
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	119
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>4.765</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	1.444
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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>1.444</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

30,47

**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**

Emil Mihalina – predsjednik, Ivan Dropulić, Stjepan Anić

**Nadzorni odbor**

Nadira Eror – predsjednica, Branka Klopović, Josip Rubić, Irena Severin

**Dioničari**

1. Agram životno osiguranje d.d.	17,86
2. Euroherc osiguranje d.d.	17,52
3. Jadransko osiguranje d.d.	16,24
4. Euroleasing d.o.o.	14,39
5. Euro daus d.d.	4,99
6. Euroagram Tis d.o.o.	4,85
7. Privredna banka d.d. (skrbnički račun)	4,38
8. Euroduhan d.d.	4,32
9. Automehanika servisi d.d.	4,19
10. Sunce osiguranje d.d.	3,58
11. Eurodom d.o.o.	3,09

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	419.190
Gotovina	62.963
Depoziti kod HNB-a	356.227
Depoziti kod bankarskih institucija	176.798
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	56.206
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.646
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	198.225
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	91.377
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	321
Kreditni financijskim institucijama	221.365
Kreditni ostalim komitentima	1.577.098
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	14.204
Materijalna imovina (minus amortizacija)	42.285
Kamate, naknade i ostala imovina	68.956
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.318
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.847.354</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
Kreditni od financijskih institucija	147.464
Kratkoročni krediti	104.790
Dugoročni krediti	42.674
Depoziti	2.229.979
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	269.924
Štedni depoziti	53.849
Oročeni depoziti	1.906.206
Ostali krediti	37.551
Kratkoročni krediti	37.551
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	60
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	60.000
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	81.716
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.556.770</b>
Kapital	290.583
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.847.354</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	39.031
Ukupno kamatni prihodi	95.377
Ukupno kamatni troškovi	56.346
Neto prihod od provizija i naknada	8.401
Ukupno prihodi od provizija i naknada	12.734
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.333
Neto ostali nekamatni prihod	3.155
Ostali nekamatni prihodi	4.993
Ostali nekamatni troškovi	1.838
Neto nekamatni prihod	11.556
Opći administrativni troškovi i amortizacija	33.770
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.817
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.807
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.016
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.791
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	9.010
Porez na dobit	1.802
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.208

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
Garancije	71.305
Nepokriveni akreditivi	5.450
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	52.932
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.013
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	19.265
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>156.966</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
Opcije	13.724
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	118.718
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>132.443</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

16,37



**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, Davor Vodanović, Tihomir Gluić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Privredna banka Zagreb d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2011. godinu:  
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	340.540
Gotovina	68.479
Depoziti kod HNB-a	272.061
Depoziti kod bankarskih institucija	375.749
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	429.434
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	81.430
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	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	22
Kreditni financijskim institucijama	290.109
Kreditni ostalim komitentima	1.338.552
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	11.486
Materijalna imovina (minus amortizacija)	29.089
Kamate, naknade i ostala imovina	19.806
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	24.776
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.891.440</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	112.464
Kratkoročni krediti	16.200
Dugoročni krediti	96.264
Depoziti	2.318.312
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	358.665
Štedni depoziti	445.804
Oročeni depoziti	1.513.843
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	22
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	69.825
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.500.624</b>
Kapital	390.816
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.891.440</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	40.979
Ukupno kamatni prihodi	73.411
Ukupno kamatni troškovi	32.432
Neto prihod od provizija i naknada	14.717
Ukupno prihodi od provizija i naknada	16.506
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.789
Neto ostali nekamatni prihod	1.755
Ostali nekamatni prihodi	4.312
Ostali nekamatni troškovi	2.557
Neto nekamatni prihod	16.472
Opći administrativni troškovi i amortizacija	32.768
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.684
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.947
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.237
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.710
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	20.737
Porez na dobit	4.154
Dobit (gubitak) tekuće godine	16.582

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	59.427
Nepokriveni akreditivi	346
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	28.029
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	216.760
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	250
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>304.812</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	5.323
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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>5.323</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

21,70

**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.	29,88
2. Paron d.o.o.	19,73
3. Gradko d.o.o.	9,84
4. Munis d.o.o.	9,82
5. Kemika d.d.	9,08
6. Tehnikagradnja d.o.o.	3,36

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	24.988
Gotovina	2.220
Depoziti kod HNB-a	22.768
Depoziti kod bankarskih institucija	12.934
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	15.872
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	10.915
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	195.181
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	10.745
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.844
Kamate, naknade i ostala imovina	7.693
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.658
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>278.514</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	9.850
Kratkoročni krediti	9.850
Dugoročni krediti	0
Depoziti	220.658
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	27.151
Štedni depoziti	59.827
Oročeni depoziti	133.679
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	19.007
Kamate, naknade i ostale obveze	7.443
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>256.959</b>
Kapital	21.556
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>278.514</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.263
Ukupno kamatni prihodi	7.167
Ukupno kamatni troškovi	5.903
Neto prihod od provizija i naknada	394
Ukupno prihodi od provizija i naknada	726
Ukupno troškovi provizija i naknada	333
Neto ostali nekamatni prihod	-192
Ostali nekamatni prihodi	386
Ostali nekamatni troškovi	577
Neto nekamatni prihod	202
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.005
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.540
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.058
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.228
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-170
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-4.598
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.598

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	28.866
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	3.275
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>32.141</b>

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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>0</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

14,58

**OTP BANKA HRVATSKA d.d.**

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

**Uprava**

Balazs Pal Bekeffy – predsjednik, Zorislav Vidović,  
 Helena Banjad

**Nadzorni odbor**

Antal Pongrácz – predsjednik, Szabolcs Annus,  
 Branko Mikša, László Kecskés, Balázs Fábíán, Anita  
 Szórád, Zsolt Szabó

**Dioničari**

1. OTP Bank NYRT

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2011. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.534.956
Gotovina	214.268
Depoziti kod HNB-a	1.320.688
Depoziti kod bankarskih institucija	611.858
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	281.045
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.080.954
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljača	23.003
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	10.555
Derivatna financijska imovina	6.782
Kreditni financijskim institucijama	152.247
Kreditni ostalim komitentima	8.621.871
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	83.626
Preuzeta imovina	5.919
Materijalna imovina (minus amortizacija)	204.973
Kamate, naknade i ostala imovina	207.580
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	86.983
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>12.738.387</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
Kreditni od financijskih institucija	839.895
Kratkoročni krediti	35.370
Dugoročni krediti	804.526
Depoziti	10.066.306
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.267.215
Štedni depoziti	1.285.406
Oročeni depoziti	7.513.684
Ostali krediti	2.707
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	2.707
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	410
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	38.399
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	346.749
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>11.294.466</b>
Kapital	1.443.921
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>12.738.387</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	199.496
Ukupno kamatni prihodi	360.279
Ukupno kamatni troškovi	160.783
Neto prihod od provizija i naknada	54.761
Ukupno prihodi od provizija i naknada	69.722
Ukupno troškovi provizija i naknada	14.961
Neto ostali nekamatni prihod	-3.356
Ostali nekamatni prihodi	21.027
Ostali nekamatni troškovi	24.384
Neto nekamatni prihod	51.405
Opći administrativni troškovi i amortizacija	153.755
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	97.145
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	63.251
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	64.981
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.730
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	33.894
Porez na dobit	6.775
Dobit (gubitak) tekuće godine	27.119

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
Garancije	210.142
Nepokriveni akreditivi	20.606
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	115.642
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	989.316
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>1.335.705</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
Opcije	72.224
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.982.988
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>2.055.212</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

15,11

**PARTNER BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Ivan Ćurković – predsjednik, Petar Repušić

**Nadzorni odbor**

Božo Čulo – predsjednik, Ivan Miloloža, Jako Andabak

**Dioničari**

1. Metroholding d.d.

Revizor za 2011. godinu:  
 Krako-Revizija d.o.o., Zagreb

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	91.158
Gotovina	12.100
Depoziti kod HNB-a	79.059
Depoziti kod bankarskih institucija	59.454
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	62.982
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	82.115
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	6.153
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	38
Kreditni financijskim institucijama	4.082
Kreditni ostalim komitentima	906.709
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
Preuzeta imovina	14.557
Materijalna imovina (minus amortizacija)	30.072
Kamate, naknade i ostala imovina	40.071
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.641
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.288.947</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	341.535
Kratkoročni krediti	137.275
Dugoročni krediti	204.260
Depoziti	749.821
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	100.809
Štedni depoziti	25.512
Oročeni depoziti	623.499
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	32
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	21.417
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.112.805</b>
Kapital	176.142
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.288.947</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	23.770
Ukupno kamatni prihodi	43.907
Ukupno kamatni troškovi	20.136
Neto prihod od provizija i naknada	3.162
Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.570
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.408
Neto ostali nekamatni prihod	2.909
Ostali nekamatni prihodi	3.780
Ostali nekamatni troškovi	871
Neto nekamatni prihod	6.071
Opći administrativni troškovi i amortizacija	22.484
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.357
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.661
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.493
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-832
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	697
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	697

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	72.417
Nepokriveni akreditivi	4.932
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	5.844
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.373
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>89.567</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	9.211
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	9.211

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

14,22

**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**

	<b>Udio u temeljnom kapitalu (%)</b>
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 2011. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	348.831
Gotovina	39.310
Depoziti kod HNB-a	309.520
Depoziti kod bankarskih institucija	132.743
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	28.398
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	347.667
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	91.770
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	19.161
Kreditni ostalim komitentima	1.650.476
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	3.570
Preuzeta imovina	6.692
Materijalna imovina (minus amortizacija)	94.573
Kamate, naknade i ostala imovina	77.823
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.540
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.781.164</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
Kreditni od financijskih institucija	114.755
Kratkoročni krediti	10.726
Dugoročni krediti	104.029
Depoziti	2.115.856
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	320.001
Štedni depoziti	208.593
Oročeni depoziti	1.587.262
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	75.101
Kamate, naknade i ostale obveze	91.504
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.397.216</b>
Kapital	383.948
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.781.164</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	47.798
Ukupno kamatni prihodi	87.206
Ukupno kamatni troškovi	39.408
Neto prihod od provizija i naknada	11.731
Ukupno prihodi od provizija i naknada	17.199
Ukupno troškovi provizija i naknada	5.468
Neto ostali nekamatni prihod	5.420
Ostali nekamatni prihodi	8.778
Ostali nekamatni troškovi	3.358
Neto nekamatni prihod	17.151
Opći administrativni troškovi i amortizacija	49.801
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.148
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.342
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.342
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	0
Dobit (gubitak) prije opozreivanja	11.807
Porez na dobit	2.362
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.444

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
Garancije	96.815
Nepokriveni akreditivi	29.338
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.845
Okvirni maržni krediti	437
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	235.748
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>375.183</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
Opције	1
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

17,63

**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. C.I.M. Banque SA	49,40
2. Francesco Signorio	28,37
3. Domenico Petrella	6,17
4. Svetlana Signorio	4,98
5. Cofisi S.A.	4,25

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	36.559
Gotovina	3.661
Depoziti kod HNB-a	32.899
Depoziti kod bankarskih institucija	16.306
Trežorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	18.414
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	46.458
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	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	7.512
Kreditni ostalim komitentima	53.905
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	137
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.198
Kamate, naknade i ostala imovina	4.636
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	888
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>184.238</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	132.967
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	5.661
Štedni depoziti	8.737
Oročeni depoziti	118.568
Ostali krediti	1.493
Kratkoročni krediti	1.493
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	8.680
Kamate, naknade i ostale obveze	5.108
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>148.248</b>
Kapital	35.991
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>184.238</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.273
Ukupno kamatni prihodi	5.339
Ukupno kamatni troškovi	3.066
Neto prihod od provizija i naknada	319
Ukupno prihodi od provizija i naknada	680
Ukupno troškovi provizija i naknada	361
Neto ostali nekamatni prihod	391
Ostali nekamatni prihodi	477
Ostali nekamatni troškovi	87
Neto nekamatni prihod	710
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.169
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.187
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.720
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.849
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-129
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-5.907
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.907

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.486
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.481
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.878
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>4.845</b>

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. 2012., u postocima

43,46

**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, 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 2011. godinu:  
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.483.856
Gotovina	1.472.837
Depoziti kod HNB-a	7.011.019
Depoziti kod bankarskih institucija	4.383.516
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.636.988
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	22.420
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	103.882
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	562.319
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.244.664
Derivatna financijska imovina	42.579
Kreditni financijskim institucijama	1.234.382
Kreditni ostalim komitentima	46.565.352
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	374.031
Preuzeta imovina	24.872
Materijalna imovina (minus amortizacija)	656.721
Kamate, naknade i ostala imovina	957.000
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	539.806
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>66.752.776</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.763.729
Kratkoročni krediti	1.516.357
Dugoročni krediti	1.247.372
Depoziti	45.630.407
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.482.600
Štedni depoziti	6.208.421
Oročeni depoziti	31.939.386
Ostali krediti	5.449.513
Kratkoročni krediti	6
Dugoročni krediti	5.449.507
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3.148
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	1.877.815
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>55.724.613</b>
Kapital	11.028.163
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>66.752.776</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.099.922
Ukupno kamatni prihodi	1.810.745
Ukupno kamatni troškovi	710.823
Neto prihod od provizija i naknada	230.787
Ukupno prihodi od provizija i naknada	357.487
Ukupno troškovi provizija i naknada	126.700
Neto ostali nekamatni prihod	31.961
Ostali nekamatni prihodi	120.272
Ostali nekamatni troškovi	88.311
Neto nekamatni prihod	262.747
Opći administrativni troškovi i amortizacija	596.562
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	766.107
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	259.663
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	225.563
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	34.100
Dobit (gubitak) prije opozivanja	506.444
Porez na dobit	105.117
<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>401.328</b>

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.810.148
Nepokriveni akreditivi	282.928
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.487.666
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.006.202
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	58.878
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>12.645.822</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	55.960
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	5.655.832
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	525.703
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	6.237.495

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

21,02

**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**

1. Raiffeisen SEE Region  
 Holding GmbH  
 2. Raiffeisenbank-Zagreb  
 Beteiligungs GmbH, Graz

**Udio u temeljnom  
kapitalu (%)**

75,00  
 25,00

Revizor za 2011. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.128.361
Gotovina	509.651
Depoziti kod HNB-a	3.618.710
Depoziti kod bankarskih institucija	1.502.913
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.624.647
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	248.223
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.933
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	601.911
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.192.501
Derivatna financijska imovina	80.936
Kreditni financijskim institucijama	1.400.067
Kreditni ostalim komitentima	24.106.515
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
Preuzeta imovina	25.209
Materijalna imovina (minus amortizacija)	466.680
Kamate, naknade i ostala imovina	815.745
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	308.468
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>36.099.919</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.767.060
Kratkoročni krediti	714.343
Dugoročni krediti	1.052.717
Depoziti	22.908.667
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.810.609
Štedni depoziti	2.762.088
Oročeni depoziti	15.335.970
Ostali krediti	4.053.902
Kratkoročni krediti	9.931
Dugoročni krediti	4.043.970
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	757.379
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	992.755
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>30.479.762</b>
Kapital	5.620.158
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>36.099.919</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	591.998
Ukupno kamatni prihodi	1.051.525
Ukupno kamatni troškovi	459.527
Neto prihod od provizija i naknada	145.499
Ukupno prihodi od provizija i naknada	202.504
Ukupno troškovi provizija i naknada	57.005
Neto ostali nekamatni prihod	198.634
Ostali nekamatni prihodi	202.975
Ostali nekamatni troškovi	4.341
Neto nekamatni prihod	344.133
Opci administrativni troškovi i amortizacija	408.974
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	527.157
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	194.857
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	209.354
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-14.497
Dobit (gubitak) prije opozivanja	332.300
Porez na dobit	2.380
Dobit (gubitak) tekuće godine	329.920

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.694.478
Nepokriveni akreditivi	223.989
Mjениčna jamstva	368
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	514.306
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.827.907
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.726.633
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>7.987.680</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	202.678
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	26.830.655
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	2.583.888
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	190.757
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	29.807.977

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

18,65



**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, Martina Crljen, Martin Jazbec

**Dioničari**

1. Aquae Vivae d.d.
2. Samoborka d.d.
3. Tigra d.o.o.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

83,54  
 5,15  
 3,13

Revizor za 2011. godinu:  
 HLB Revidicon d.o.o. Varaždin

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	52.761
Gotovina	11.496
Depoziti kod HNB-a	41.265
Depoziti kod bankarskih institucija	128.888
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 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	876
Kreditni financijskim institucijama	2.539
Kreditni ostalim komitentima	199.415
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	47
Preuzeta imovina	9.667
Materijalna imovina (minus amortizacija)	30.033
Kamate, naknade i ostala imovina	5.597
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.314
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>426.766</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	331.904
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	64.767
Štedni depoziti	55.207
Oročeni depoziti	211.930
Ostali krediti	42
Kratkoročni krediti	42
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	8.274
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>340.220</b>
Kapital	86.546
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>426.766</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	5.155
Ukupno kamatni prihodi	9.731
Ukupno kamatni troškovi	4.576
Neto prihod od provizija i naknada	1.147
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.034
Ukupno troškovi provizija i naknada	887
Neto ostali nekamatni prihod	481
Ostali nekamatni prihodi	683
Ostali nekamatni troškovi	202
Neto nekamatni prihod	1.628
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.067
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	716
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-93
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-313
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	220
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	809
Porez na dobit	162
Dobit (gubitak) tekuće godine	647

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	8.083
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.613
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>23.697</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	37.623
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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>37.623</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

26,16

**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, Marko Brnić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

	<b>Udio u temeljnom kapitalu (%)</b>
1. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	13,33
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
3. Dragutin Sokačić	7,89
4. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	5,47
5. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	4,38
6. Vaba d.d. banka	3,81
7. Hrvatska poštanska banka d.d. (skrbnički račun)	3,78
8. Josip Galić	3,26
9. Milivoj Mrkoci	3,26
10. Finesa Credos d.d.	3,16
11. Croatia Lloyd d.d.	3,02

Revizor za 2011. godinu:  
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	210.588
Gotovina	25.436
Depoziti kod HNB-a	185.152
Depoziti kod bankarskih institucija	122.323
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	85.002
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	66.989
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	94.240
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	5
Kreditni financijskim institucijama	12.738
Kreditni ostalim komitentima	714.471
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.737
Preuzeta imovina	7.399
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.395
Kamate, naknade i ostala imovina	22.662
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.712
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.359.837</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
Kreditni od financijskih institucija	97.297
Kratkoročni krediti	21.500
Dugoročni krediti	75.797
Depoziti	1.027.567
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	82.789
Štedni depoziti	73.056
Oročeni depoziti	871.722
Ostali krediti	13.509
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	13.509
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	46.753
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.185.133</b>
Kapital	174.704
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.359.837</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	18.230
Ukupno kamatni prihodi	41.543
Ukupno kamatni troškovi	23.313
Neto prihod od provizija i naknada	5.228
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.680
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.452
Neto ostali nekamatni prihod	1.172
Ostali nekamatni prihodi	2.924
Ostali nekamatni troškovi	1.752
Neto nekamatni prihod	6.400
Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.952
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.678
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.717
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.501
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	216
Dobit (gubitak) prije opozivanja	1.961
Porez na dobit	555
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.407

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
Garancije	9.553
Nepokriveni akreditivi	841
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	7.509
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	59.019
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>76.922</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
Opcije	2.373
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	2.373

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

18,26

**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.**

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

**Dioničari**

1. Société Générale

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

Revizor za 2011. godinu:  
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Uprava**

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

**Nadzorni odbor**

Patrick Renouvin – predsjednik, Patrick Pierre Gelin,  
 Didier Colin

<b>Bilanca stanja</b> Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna		<b>Račun dobiti i gubitka</b> Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna	
<b>Imovina</b>		<b>Neto kamatni prihod</b>	379.660
Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.685.244	Ukupno kamatni prihodi	686.121
Gotovina	367.209	Ukupno kamatni troškovi	306.460
Depoziti kod HNB-a	3.318.034	Neto prihod od provizija i naknada	116.232
Depoziti kod bankarskih institucija	2.055.252	Ukupno prihodi od provizija i naknada	141.839
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	709.094	Ukupno troškovi provizija i naknada	25.607
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	Neto ostali nekamatni prihod	41.278
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	625.068	Ostali nekamatni prihodi	43.234
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	0	Ostali nekamatni troškovi	1.956
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0	Neto nekamatni prihod	157.511
Derivatna financijska imovina	4.040	Opci administrativni troškovi i amortizacija	329.208
Kreditni financijskim institucijama	552.980	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	207.963
Kreditni ostalim komitentima	17.802.972	Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	124.311
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	36.369	Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	147.350
Preuzeta imovina	3.315	Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-23.039
Materijalna imovina (minus amortizacija)	189.514	Dobit (gubitak) prije oporezivanja	83.652
Kamate, naknade i ostala imovina	613.230	Porez na dobit	21.287
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	198.745	Dobit (gubitak) tekuće godine	62.366
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>26.078.332</b>		
<b>Obveze i kapital</b>			
Kreditni od financijskih institucija	1.035.840		
Kratkoročni krediti	9.858		
Dugoročni krediti	1.025.982		
Depoziti	14.287.013		
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.573.646		
Štedni depoziti	1.742.231		
Oročeni depoziti	9.971.136		
Ostali krediti	5.536.156		
Kratkoročni krediti	0		
Dugoročni krediti	5.536.156		
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	8.275		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Izdani podređeni instrumenti	437.579		
Izdani hibridni instrumenti	0		
Kamate, naknade i ostale obveze	1.246.711		
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>22.551.574</b>		
Kapital	3.526.759		
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>26.078.332</b>		
<b>Izvanbilančne stavke</b> Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna		<b>Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala</b> Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima	17,01
<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>			
Garancije	1.919.407		
Nepokriveni akreditivi	245.061		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	1.185.020		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.223.073		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>4.572.561</b>		
<b>Derivatni financijski instrumenti</b>			
Opcije	1.856		
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.975.070		
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	59.359		
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0		
Varanti (engl. warrants)	0		
Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>2.036.285</b>		

**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, Christian Panjol-Tuflija

**Nadzorni odbor**

Ivo Andrianić – predsjednik, Đuro Benček, Petar Čurković

**Dioničari**

1. Šted-Nova d.o.o.
2. Željko Udovičić
3. Šted-invest d.o.o.
4. Redip d.o.o.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

80,74  
 9,87  
 6,35  
 3,04

Revizor za 2011. godinu:  
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	115.118
Gotovina	3.137
Depoziti kod HNB-a	111.981
Depoziti kod bankarskih institucija	100.618
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	21.273
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	30.427
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	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	1.514
Kreditni financijskim institucijama	51.565
Kreditni ostalim komitentima	894.084
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	14.369
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.493
Kamate, naknade i ostala imovina	15.880
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.278
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.238.062</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	85.394
Kratkoročni krediti	19.000
Dugoročni krediti	66.394
Depoziti	747.017
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	29.873
Štedni depoziti	56.102
Oročeni depoziti	661.042
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.356
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	49.998
Kamate, naknade i ostale obveze	35.128
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>918.891</b>
Kapital	319.170
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.238.062</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	17.967
Ukupno kamatni prihodi	39.637
Ukupno kamatni troškovi	21.670
Neto prihod od provizija i naknada	2.614
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.462
Ukupno troškovi provizija i naknada	848
Neto ostali nekamatni prihod	3.431
Ostali nekamatni prihodi	4.692
Ostali nekamatni troškovi	1.261
Neto nekamatni prihod	6.046
Opci administrativni troškovi i amortizacija	7.708
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.304
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.635
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.218
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-584
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	11.669
Porez na dobit	3.576
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.093

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	131.441
Nepokriveni akreditivi	8.291
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.555
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>150.287</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	217.208
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	217.249

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

34,22

**TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.**

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, Biljana Jovanović,  
 Zoran Pavlović

**Dioničari**

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Fond za razvoj Republike Srbije	33,02
2. Fond za razvoj Autonomne Pokrajine Vojvodine	29,44
3. Zvijezda d.d.	12,22
4. Končar-elektroindustrija d.d.	10,69
5. Sladorana d.d.	6,11

Revizor za 2011. godinu:  
 HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.446
Gotovina	114
Depoziti kod HNB-a	2.332
Depoziti kod bankarskih institucija	104
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	9.978
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	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	1.000
Kreditni ostalim komitentima	13.775
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	694
Kamate, naknade i ostala imovina	795
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	238
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>28.555</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	2.202
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	667
Štedni depoziti	15
Oročeni depoziti	1.520
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	4.214
Kamate, naknade i ostale obveze	926
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>7.342</b>
Kapital	21.213
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>28.555</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	837
Ukupno kamatni prihodi	920
Ukupno kamatni troškovi	83
Neto prihod od provizija i naknada	18
Ukupno prihodi od provizija i naknada	64
Ukupno troškovi provizija i naknada	46
Neto ostali nekamatni prihod	8
Ostali nekamatni prihodi	17
Ostali nekamatni troškovi	9
Neto nekamatni prihod	27
Opći administrativni troškovi i amortizacija	3.851
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-2.987
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	99
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	144
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-45
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-3.086
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-3.086

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	700
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	110
Okvirni maržni krediti	100
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	296
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>1.206</b>

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. 2012., u postocima

137,32

**VABA d.d. banka Varaždin**

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

**Uprava**

Stanko Kežman – predsjednik, Natalija Jambrečić

**Nadzorni odbor**

Vladimir Koščec – predsjednik, Ivana Jagačić, Marinko Benić, Zdenko Franić, Zlatan Kuljiš, Tomáš Hlaváč

**Dioničari**

1. Validus d.d.	29,09
2. Balkan Financial Sector Equity Fund C.V.	16,54
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. InterFinance d.o.o.	3,53

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2011. godinu:  
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	115.050
Gotovina	19.138
Depoziti kod HNB-a	95.912
Depoziti kod bankarskih institucija	9.144
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 koji se drže do dospijeća	216.904
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	13.873
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	6.883
Kreditni ostalim komitentima	730.286
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	17.488
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.436
Kamate, naknade i ostala imovina	52.133
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.867
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.179.329</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	102.505
Kratkoročni krediti	89.422
Dugoročni krediti	13.083
Depoziti	818.685
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	46.091
Štedni depoziti	12.929
Oročeni depoziti	759.666
Ostali krediti	100.569
Kratkoročni krediti	81.793
Dugoročni krediti	18.775
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	3.004
Kamate, naknade i ostale obveze	25.221
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.049.983</b>
Kapital	129.346
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.179.329</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	14.262
Ukupno kamatni prihodi	37.053
Ukupno kamatni troškovi	22.791
Neto prihod od provizija i naknada	2.335
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.193
Ukupno troškovi provizija i naknada	859
Neto ostali nekamatni prihod	2.152
Ostali nekamatni prihodi	3.384
Ostali nekamatni troškovi	1.232
Neto nekamatni prihod	4.487
Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.030
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.281
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.186
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.686
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-500
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-5.466
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.466

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	49.842
Nepokriveni akreditivi	475
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	9.485
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	30.544
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.536
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>91.881</b>

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. 2012., u postocima

12,74

**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 2011. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	115.914
Gotovina	15.540
Depoziti kod HNB-a	100.374
Depoziti kod bankarskih institucija	33.607
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	29.523
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	130.188
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	277
Kreditni financijskim institucijama	2.874
Kreditni ostalim komitentima	589.889
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	4.174
Materijalna imovina (minus amortizacija)	32.284
Kamate, naknade i ostala imovina	44.120
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.236
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>976.613</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	40.894
Kratkoročni krediti	21.561
Dugoročni krediti	19.333
Depoziti	620.061
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	30.337
Štedni depoziti	28.677
Oročeni depoziti	561.047
Ostali krediti	109.984
Kratkoročni krediti	48.816
Dugoročni krediti	61.169
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	34
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	52.422
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>823.396</b>
Kapital	153.217
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>976.613</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.781
Ukupno kamatni prihodi	26.177
Ukupno kamatni troškovi	15.396
Neto prihod od provizija i naknada	2.164
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.719
Ukupno troškovi provizija i naknada	555
Neto ostali nekamatni prihod	57
Ostali nekamatni prihodi	1.272
Ostali nekamatni troškovi	1.214
Neto nekamatni prihod	2.221
Opci administrativni troškovi i amortizacija	23.989
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-10.987
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	182
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-937
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.118
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-11.169
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-11.169

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	58.037
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	19.632
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>77.920</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	16.541
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	16.541

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

16,75

**VOLKSBANK d.d.**

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

**Uprava**

Andrea Kovacs-Wöhry – predsjednica, Igor Repin,  
 Dieter Hornbacher, Dubravka Lukić, Gerhard Kriegler  
 (zamjenik člana uprave)

**Nadzorni odbor**

Marina Bykova – predsjednica, David Krepelka,  
 Dragutin Bohuš, Gerhard Wöber, Natalia Revina, Armin  
 Huber

**Dioničari**

1. VB International AG

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

Revizor za 2011. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.273.470
Gotovina	68.303
Depoziti kod HNB-a	1.205.167
Depoziti kod bankarskih institucija	670.786
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	254.023
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	138.746
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	8.804
Kreditni financijskim institucijama	149.959
Kreditni ostalim komitentima	5.306.804
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
Preuzeta imovina	26.837
Materijalna imovina (minus amortizacija)	11.230
Kamate, naknade i ostala imovina	135.850
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	58.478
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>7.919.981</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	305.262
Kratkoročni krediti	173.880
Dugoročni krediti	131.382
Depoziti	5.646.432
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	429.805
Štedni depoziti	510.848
Oročeni depoziti	4.705.779
Ostali krediti	127.672
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	127.672
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3.676
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	248.902
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>6.331.944</b>
Kapital	1.588.038
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>7.919.981</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	98.353
Ukupno kamatni prihodi	185.805
Ukupno kamatni troškovi	87.452
Neto prihod od provizija i naknada	15.983
Ukupno prihodi od provizija i naknada	20.418
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.435
Neto ostali nekamatni prihod	9.914
Ostali nekamatni prihodi	16.594
Ostali nekamatni troškovi	6.680
Neto nekamatni prihod	25.898
Opći administrativni troškovi i amortizacija	82.775
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	41.476
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	25.423
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	21.921
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.502
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	16.053
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	16.053

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	118.430
Nepokriveni akreditivi	4.747
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	8.288
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	271.593
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>403.058</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	7.812
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	2.914.043
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.921.855

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

27,39



**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 (%)**

84,50  
 11,72

**Uprava**

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

Revizor za 2011. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić, Franco Andretta, Robert Zadrazil, Fabrizio Onida, Lyubomir Ignatov Punched, Francesco Giordano, Gianfranco Bisagni, Massimiliano Fossati, Bruce Anthony Bowers, Harold Michael Thomas Langley-Poole

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.421.297
Gotovina	1.827.834
Depoziti kod HNB-a	12.593.464
Depoziti kod bankarskih institucija	6.706.960
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.372.138
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	103.524
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.022.883
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljega	717.755
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	83.181
Derivatna financijska imovina	775.931
Kreditni financijskim institucijama	1.958.206
Kreditni ostalim komitentima	69.283.801
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
Preuzeta imovina	33.763
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.287.228
Kamate, naknade i ostala imovina	2.185.017
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	758.515
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>105.111.059</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.828.262
Kratkoročni krediti	417.011
Dugoročni krediti	1.411.251
Depoziti	74.156.743
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	9.990.487
Štedni depoziti	5.708.046
Oročeni depoziti	58.458.209
Ostali krediti	10.093.682
Kratkoročni krediti	11.455
Dugoročni krediti	10.082.227
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	659.902
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	2.933.647
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>89.672.236</b>
Kapital	15.438.822
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>105.111.059</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.358.745
Ukupno kamatni prihodi	2.921.098
Ukupno kamatni troškovi	1.562.353
Neto prihod od provizija i naknada	417.817
Ukupno prihodi od provizija i naknada	482.020
Ukupno troškovi provizija i naknada	64.202
Neto ostali nekamatni prihod	155.864
Ostali nekamatni prihodi	201.955
Ostali nekamatni troškovi	46.091
Neto nekamatni prihod	573.681
Opći administrativni troškovi i amortizacija	794.162
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.138.265
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	424.611
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	449.332
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-24.721
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	713.653
Porez na dobit	131.733
Dobit (gubitak) tekuće godine	581.920

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.327.772
Nepokriveni akreditivi	269.576
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.902.163
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.220.977
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	349.798
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>17.070.285</b>

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	212.650
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	43.756.719
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	6.676.214
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	118.072
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	50.763.655

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

22,14

**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 2011. godinu:  
 Deloitte d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	36.941
Trežorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	8.282
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	66.181
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	69.580
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	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	99.474
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	94
Kamate, naknade i ostala imovina	17.525
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.395
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>296.681</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	245.863
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	245.863
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	22.295
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>268.158</b>
Kapital	28.522
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>296.681</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.900
Ukupno kamatni prihodi	6.766
Ukupno kamatni troškovi	3.866
Neto prihod od provizija i naknada	2.058
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.517
Ukupno troškovi provizija i naknada	460
Neto ostali nekamatni prihod	3.215
Ostali nekamatni prihodi	3.371
Ostali nekamatni troškovi	156
Neto nekamatni prihod	5.272
Opći administrativni troškovi i amortizacija	3.789
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.383
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	440
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	123
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	318
Dobit (gubitak) prije opozreivanja	3.943
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.943

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., 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	1.328
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>1.328</b>

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

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., 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

**Uprava**

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Privredna banka Zagreb d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2011. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	267.724
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	99.161
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 dospjeća	205.384
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	783.056
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	110
Kamate, naknade i ostala imovina	30.455
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.861
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.375.030</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.190.912
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	107.215
Oročeni depoziti	1.083.698
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	27.468
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.228.381</b>
Kapital	146.650
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.375.030</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	11.077
Ukupno kamatni prihodi	35.173
Ukupno kamatni troškovi	24.096
Neto prihod od provizija i naknada	3.202
Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.033
Ukupno troškovi provizija i naknada	831
Neto ostali nekamatni prihod	72
Ostali nekamatni prihodi	1.015
Ostali nekamatni troškovi	944
Neto nekamatni prihod	3.274
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.977
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.374
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-3.709
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-3.709
Dobit (gubitak) prije opozivanja	11.083
Porez na dobit	1.993
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.089

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., 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	1.739
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>1.739</b>

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

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

58,60

**PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

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

**Uprava**

Katarina Šobat – predsjednica, Marija Posavec

**Nadzorni odbor**

Daniela Roguljić Novak – predsjednica, Davor Pavlič,  
 Danimir Gulin

**Dioničari**

1. Zagrebačka banka d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2011. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	383.338
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	654.669
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	110.831
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	6.008
Kreditni ostalim komitentima	1.132.538
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	657
Kamate, naknade i ostala imovina	86.538
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.493
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.360.086</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	42
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	42
Depoziti	2.056.353
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	31
Oročeni depoziti	2.056.321
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	103.308
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.159.702</b>
Kapital	200.385
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.360.086</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	15.485
Ukupno kamatni prihodi	55.727
Ukupno kamatni troškovi	40.242
Neto prihod od provizija i naknada	7.415
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.829
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.414
Neto ostali nekamatni prihod	-1.720
Ostali nekamatni prihodi	140
Ostali nekamatni troškovi	1.860
Neto nekamatni prihod	5.695
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.329
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	14.851
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.466
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.465
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	16.317
Porez na dobit	3.353
<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>12.964</b>

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., 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	14.620
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>14.620</b>

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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>0</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

16,70

**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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

**Uprava**

Hans Christian Vallant – predsjednik, Franjo Franjić

Revizor za 2011. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Johann Ertl – predsjednik, Neven Vranković, Christian Ratz

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	5
Gotovina	5
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	36.245
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	22.762
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	324.070
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	12.285
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	1.143.031
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.545
Kamate, naknade i ostala imovina	95.950
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.620
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.623.273</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.399.797
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.399.797
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	51.283
Kamate, naknade i ostale obveze	93.052
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.544.132</b>
Kapital	79.141
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.623.273</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	16.812
Ukupno kamatni prihodi	43.207
Ukupno kamatni troškovi	26.394
Neto prihod od provizija i naknada	6.462
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.376
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.914
Neto ostali nekamatni prihod	-3.098
Ostali nekamatni prihodi	175
Ostali nekamatni troškovi	3.273
Neto nekamatni prihod	3.364
Opći administrativni troškovi i amortizacija	21.637
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-1.461
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.628
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.620
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.008
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-4.088
Porez na dobit	0
<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>-4.088</b>

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., 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	13.714
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>13.714</b>

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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>0</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
 Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

17,93

**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 2011. 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. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	5
Gotovina	5
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	13.826
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	104.076
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	137.832
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.760
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	111.266
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	6.502
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	8.000
Kreditni ostalim komitentima	1.248.281
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.926
Kamate, naknade i ostala imovina	16.940
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.808
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.641.607</b>

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.403.200
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.403.200
Ostali krediti	93.876
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	93.876
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	36.236
Kamate, naknade i ostale obveze	30.915
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.564.228</b>
Kapital	77.379
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.641.607</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	21.113
Ukupno kamatni prihodi	42.639
Ukupno kamatni troškovi	21.525
Neto prihod od provizija i naknada	8.815
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.964
Ukupno troškovi provizija i naknada	149
Neto ostali nekamatni prihod	6.954
Ostali nekamatni prihodi	9.999
Ostali nekamatni troškovi	3.044
Neto nekamatni prihod	15.770
Opći administrativni troškovi i amortizacija	25.706
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.177
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	80
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	140
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-60
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	11.097
Porez na dobit	0
<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>11.097</b>

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.341
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>Ukupno klasične izvanbilančne stavke</b>	<b>8.341</b>

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
<b>Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata</b>	<b>0</b>

**Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala**  
Datum stanja: 30. VI. 2012., u postocima

13,81

## Prilog I.

Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja						
Red. br. na dan 30. VI. 2012.	Naziv kreditne institucije i sjedište	Oznaka usporedive grupe				
		XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2010.	XII. 2011.	VI. 2012.
1.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb <sup>1)</sup>	M	M	M	M	M
2.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	M	M	M	M	M
3.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	M	M	M	M	M
4.	BKS Bank d.d., Rijeka <sup>2)</sup>	M	M	M	M	M
5.	Centar banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
	Credo banka d.d., Split <sup>3)</sup>	M	M	M	-	-
6.	Croatia banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
7.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	V	V	V	V	V
8.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
9.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
10.	Imex banka d.d., Split	M	M	M	M	M
11.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	M	M	M	M	M
12.	Jadranska banka d.d., Šibenik	M	M	M	M	M
13.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	M	M	M	M	M
14.	KentBank d.d., Zagreb <sup>4)</sup>	M	M	M	M	M
15.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
16.	Međimurska banka d.d., Čakovec	M	M	M	M	M
17.	Nava banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
	Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb <sup>5)</sup>	M	M	-	-	-
18.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	S	S	S	S	S
19.	Partner banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
20.	Podravska banka d.d., Koprivnica	M	M	M	M	M
21.	Primorska banka d.d., Rijeka	M	M	M	M	M
22.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
23.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
24.	Samoborska banka d.d., Samobor	M	M	M	M	M
25.	Slatinska banka d.d., Slatina	M	M	M	M	M
	Slavonska banka d.d., Osijek <sup>6)</sup>	S	-	-	-	-
26.	Société Générale-Splitska banka d.d., Split <sup>7)</sup>	V	V	V	V	V
27.	Štedbanka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
28.	Tesla štedna banka d.d., Zagreb <sup>8)</sup>	-	M	M	M	M
29.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	M	M	M	M	M
30.	Veneto banka d.d., Zagreb <sup>9)</sup>	M	M	M	M	M
31.	Volksbank d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
32.	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

<sup>1)</sup> Banka Sonic d.d., Zagreb, promijenila je 23. travnja 2007. ime u Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb. <sup>2)</sup> Kvarner banka d.d., Rijeka, promijenila je 22. kolovoza 2008. ime u BKS Bank d.d., Rijeka. <sup>3)</sup> Credo banci d.d., Split, 22. studenoga 2011. oduzeto je odobrenje za rad. <sup>4)</sup> Banka Brod d.d., Slavonski Brod, promijenila je 6. srpnja 2012. ime u KentBank d.d., Zagreb. <sup>5)</sup> Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 17. srpnja 2008., a odobrenje za rad oduzeto joj je 22. prosinca 2010. <sup>6)</sup> Slavonska banka d.d., Osijek, pripojena je 1. ožujka 2009. banci Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb. <sup>7)</sup> HVB Splitska banka d.d., Split, promijenila je 10. srpnja 2006. ime u Société Générale-Splitska banka d.d., Split. <sup>8)</sup> 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. <sup>9)</sup> 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 2012.

Grupa kreditnih institucija	Nadređena kreditna institucija	Članice grupe
1. ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	Erste bank AD, Podgorica Erste Card Club d.d., Zagreb Erste d.o.o. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom, Zagreb Erste delta d.o.o., Zagreb Erste factoring d.o.o., Zagreb Erste nekretnine d.o.o., Zagreb S Immorent leasing Zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama, Zagreb Immokor Buzin d.o.o., Zagreb Diners Club BIH d.o.o., Sarajevo s IT Solutions HR d.o.o., Bjelovar
2. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb
3. HYPO ALPE-ADRIA-BANK	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	Hypo Alpe-Adria-Invest d.d., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Nekretnine d.o.o., Zagreb
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 Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb ZANE BH d.o.o. za poslovanje nekretninama, Sarajevo ZB Invest d.o.o., Zagreb



## Kratice

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





