

Bilten o bankama | 21

godina 10 • prosinac 2010.



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 475 primjeraka

ISSN 1333-1035 (tisak)

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2010.

Sadržaj

1. Bonitetna regulativa poslovanja kreditnih institucija / 1

- 1.1. Uvod / 1
- 1.2. Odluka o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija / 2
 - 1.2.1. Izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom / 3
 - 1.2.2. Izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike / 6
 - 1.2.3. Izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik / 6
- 1.3. Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija / 9
- 1.4. Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom / 12
- 1.5. Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke / 14

2. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija / 16

- Sažetak / 16
- 2.1. Uvod / 17
- 2.2. Banke / 18
 - 2.2.1. Strukturna obilježja / 18
 - 2.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke / 23
 - 2.2.3. Zarada / 30
 - 2.2.4. Kreditni rizik / 37
 - 2.2.5. Likvidnosni rizik / 45
 - 2.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza / 51
 - 2.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke / 53
 - 2.2.8. Adekvatnost kapitala / 54
- 2.3. Stambene štedionice / 61
 - 2.3.1. Bilanca / 61
 - 2.3.2. Račun dobiti i gubitka / 64
 - 2.3.3. Kreditni rizik / 65
 - 2.3.4. Adekvatnost kapitala / 66

3. Metodološka objašnjenja 67

4. Popis kreditnih institucija 78

- Prilog I. / 118
- Prilog II. / 119
- Kratice / 120

1. Bonitetna regulativa poslovanja kreditnih institucija

1.1. Uvod

U sklopu pridruživanja Republike Hrvatske članstvu Europske unije provedeno je usklađivanje bonitetne regulative koja se odnosi na poslovanje kreditnih institucija s direktivama EU. Proces usklađivanja započeo je prije nekoliko godina, a rezultirao je donošenjem Zakona o kreditnim institucijama krajem 2008. (o čemu smo već pisali u Biltenu o bankama, br. 17) te izmjena i dopuna tog Zakona u 2009. godini, kao i donošenjem podzakonskih propisa potrebnih za njegovu provedbu tijekom 2009. i 2010. Usklađivanje domaćega pravnog okvira koji se odnosi na poslovanje kreditnih institucija s pravom Europske unije dinamičan je proces, u kojem se stalno pojavljuje potreba za poboljšavanjem i unapređivanjem bonitetne regulative.

Potrebno je naglasiti da je donesena sasvim nova bonitetna regulativa za poslovanje kreditnih institucija, pri čemu su neka područja sada drukčije regulirana (npr. adekvatnost jamstvenoga kapitala u dijelu koji se tiče kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, velike izloženosti i dr.), a neka su područja prvi put pravno regulirana (npr. kapitalni zahtjevi za operativni rizik te upravljanje likvidnosnim rizikom i kamatnim rizikom u knjizi banke). Može se reći da je provedena temeljita i potpuna zamjena regulative.

Što se tiče početka primjene bonitetne regulative, za najveći dio područja (adekvatnost jamstvenoga kapitala, klasifikacija plasmana te velike izloženosti i drugi bonitetni zahtjevi) bilo je predviđeno razdoblje usklađivanja do 1. srpnja 2009. No zbog potrebe ponovnog usklađivanja s Direktivom o kapitalnim zahtjevima (u nastavku teksta: Direktiva, 2006/48/EZ i 2006/49/EZ), koja je nanovo izmijenjena u svibnju 2009. godine, odlučeno je da se dio odredbi čija je primjena bila odgođena do 1. srpnja 2009., još jednom odgodi, do 31. ožujka 2010. Do tada su u hrvatski pravni okvir prenesene odredbe nove, izmijenjene Direktive, pa su kreditne institucije potpuno usklađenu regulativu počele primjenjivati 31. ožujka 2010.

U nastavku sažeto prikazujemo propise kojima se uređuju adekvatnost jamstvenoga kapitala, klasifikacija plasmana i izvanbilančnih obveza te upravljanje likvidnosnim rizikom i kamatnim rizikom u knjizi banke.

1.2. Odluka o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija

Izračun adekvatnosti kapitala kao mjere minimalno potrebnoga kapitala koji kreditne institucije moraju održavati ovisno o rizičnosti svojeg portfelja na svjetskoj razini propisan je sporazumom Basel II¹, koji je objavljen u lipnju 2004. godine. Navedeni je sporazum s nizom manjih dorada Europska komisija prihvatila 2006. godine i ugradila u Direktivu. U postupku usklađivanja zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije Direktiva je uklopljena u Zakon o kreditnim institucijama (u nastavku teksta: Zakon, NN, br. 117/2008., 74/2009. i 153/2009.) i niz podzakonskih propisa donesenih na temelju tog zakona. Primjena Basela II, pa time i novog načina izračuna adekvatnosti jamstvenoga kapitala u Republici Hrvatskoj, započela je 31. ožujka 2010.

Izračun stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala detaljno je propisan Odlukom o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija (u nastavku teksta: Odluka o adekvatnosti kapitala, NN, br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.) i Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija (NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.). Novim odlukama u cijelosti se mijenja pristup izračunu adekvatnosti jamstvenoga kapitala. Iako izračun samoga jamstvenoga kapitala koji čini brojnik navedene stope, nije znatno izmijenjen, u izračun kapitalnih zahtjeva uvedena je, osim promjena u načinu njihova izračuna, i mogućnost primjene internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni i operativni rizik. Interni modeli za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike mogli su se primjenjivati otprije.

Zbog strukture bankarskog sustava, u kojem brojčano prevladavaju manje kreditne institucije, te zbog iznimno zahtjevnog postupka i teško dostižnih uvjeta za licenciranje internih modela od strane supervizora može se očekivati da će se u Republici Hrvatskoj tijekom duljeg razdoblja nakon stupanja na snagu navedenih odredbi primjenjivati isključivo standardizirani pristupi. U prilog tom predviđanju ide i činjenica da od 2004. godine, od kada je u Republici Hrvatskoj omogućena primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, nijedna kreditna institucija nije podnijela zahtjev za izdavanje suglasnosti tog tipa.

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala izračunava se kao odnos između jamstvenoga kapitala i zbroja sljedećih iznosa:

- 1) iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom i
- 2) iznosa inicijalnih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike i operativni rizik pomnoženih s 12,5.

Svaka kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj dužna je održavati stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala od najmanje 12%. Propisivanjem minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala od 12% Republika Hrvatska iskoristila je nacionalnu diskreciju, kojom se državama članicama Europske unije dopušta propisivanje stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala više od 8%, koliko je propisano Direktivom.

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

1.2.1. Izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom

Način izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koji su kreditne institucije primjenjivale prije 31. ožujka 2010. temeljio se na tzv. sporazumu Basel I i bio je iznimno jednostavan. Portfelj podložan ponderiranju dijelio se prema vrsti izloženosti u nekoliko kategorija, koje su nosile pondere 0%, 20%, 50%, 100% i 150%. U Republici Hrvatskoj sporazum Basel I bio je donekle modificiran jer je uključivao znatno veće (za 50%) pondere rizika za potraživanja od klijenata s nezaštićenim deviznim pozicijama. Takvi su ponderi rizika bili uvedeni zato što je u Republici Hrvatskoj, za razliku od većine europskih država, značajan tzv. valutno inducirani kreditni rizik. Taj rizik postoji kod onih klijenata koji, unatoč tome što su im priljevi uglavnom nominirani u kunama, imaju glavninu svojih kreditnih obveza vezanu uz neku inozemnu valutu. Ako u tom slučaju u odnosu na kunu dođe do jačanja vrijednosti valute u kojoj je kredit nominiran, pojavit će se rizik da klijent neće moći vraćati tako uvećanu vrijednost kredita.

Prema novom načinu izračuna adekvatnosti jamstvenoga kapitala portfelj koji je podložan ponderiranju prvo je potrebno svrstati u neku od propisanih kategorija izloženosti: prema središnjim državama ili središnjim bankama, prema tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave, prema javnim državnim tijelima, prema multilateralnim razvojnim bankama, prema međunarodnim organizacijama, prema institucijama, prema trgovačkim društvima, prema stanovništvu, u izloženosti osigurane nekretninama, dospjela nenaplaćena potraživanja, visokorizična potraživanja, potraživanja u obliku pokrivenih obveznica, sekuritizacijske pozicije, potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove i u ostale stavke.

Nakon postupka kategorizacije kreditne institucije mogu pojedinu izloženost prema novom načinu izračuna, a što do sada nije bilo dopušteno, umanjiti primjenom priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika, te time korigirati vrijednost izloženosti koja se ponderira. Primjerice, kredit osiguran gotovinskim depozitom može se primjenom tehnika smanjenja, ako se kreditna institucija koristi jednostavnom metodom financijskoga kolaterala, podijeliti na dva dijela. Dio kredita osiguran gotovinskim depozitom (pod uvjetom da su kredit i depozit nominirani u istoj valuti) dobiva ponder 0% (odnosno ne zahtijeva se od kreditne institucije da radi zaštite od rizika za taj dio plasmana izdvoji adekvatan kapital), a preostali dio kredita dobiva ponder prema pravilima za ponderiranje takve izloženosti. Ukoliko kreditna institucija primjenjuje složenu metodu financijskoga kolaterala, depozit koji je dan kao jamstvo za navedeni kredit kreditna institucija prvo umanjuje za korektivne faktore (ako ročnost i valuta depozita i kredita nisu usklađene), te za tako umanjen iznos depozita umanjuje osnovnu izloženost koja se onda dalje ponderira u skladu s pravilima propisanim Odlukom. Stoga se često navodi da pri primjenama određenih tehnika smanjenja kreditnog rizika kao što su nematerijalne kreditne zaštite (primjerice primljena garancija) ili pri primjeni jednostavne metode financijskoga kolaterala (primjerice garantni depozit, kolateral u obliku obveznica i sl.) efektivno dolazi do zamjene kategorije. To se događa zato što u tim slučajevima kreditna institucija izloženosti odnosno jednom dijelu izloženosti koji je osiguran priznatim kolateralom, dodjeljuje ponder rizika koji bi kreditna institucija dodijelila kada bi postojala neposredna izloženost tom kolateralu.

Pošto se utvrdi kategorija kojoj izloženost pripada i, ovisno o tehnikama smanjenja kreditnog rizika, umanji iznos izloženosti koju je potrebno ponderirati, utvrđuje se ponder koji u većini kategorija ovisi o stupnju kreditne kvalitete kojoj izloženost pripada s obzirom na rejting koji je dodijelila odabrana

priznata vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR). Iznimno, za izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama moguće je upotrijebiti procjene Agencije za kreditiranje izvoza (AKI). Agenciju za kreditiranje izvoza ne priznaje regulator, već kreditna institucija sama provjerava jesu li zadovoljeni uvjeti propisani za primjenu njezinih procjena. Do dana primjene novih propisa Hrvatska narodna banka priznala je dvije VIPKR: FitchRatings i Moody's Investor Service Ltd. Ako kreditna institucija ne odabere nijednu priznatu VIPKR za određenu kategoriju izloženosti ili ako određeni klijent nema rejting priznate VIPKR (što je uglavnom slučaj s većinom trgovačkih društava u Republici Hrvatskoj), za takve je izloženosti u Odluci propisan veći ponder rizika.

Budući da se kategorije uglavnom utvrđuju u skladu s osobom prema kojoj je kreditna institucija izložena, prvo je neophodno utvrditi ukupnu izloženost kreditne institucije prema toj osobi. Navedena izloženost izračunava se kao zbroj svih aktivnih bilančnih stavki (primjerice potraživanja na osnovi kredita) i stavki izvanbilance (primjerice potencijalne obveze u obliku odobrenog, a neiskorištenoga kredita po tekućem računu).

Osim iz bilančnih stavki i potencijalnih obveza izloženost kreditne institucije proizlazi i iz izvedenih financijskih instrumenata čija se tržišna vrijednost knjigovodstveno vodi kao bilančna stavka, a zamišljena vrijednost kao stavka izvanbilance. Stoga se izloženost za ovakve instrumente izračunava primjenom jedne od propisanih metoda (metode originalne izloženosti, metode tržišne vrijednosti, standardizirane metode ili internog modela). Nadalje, izloženost za repo i obratne repo ugovore te ugovore o pozajmljivanju vrijednosnih papira izračunava se u skladu s odredbama vezanim uz primjenu tehnika smanjenja kreditnog rizika ili, nakon dobivanja prethodne suglasnosti, primjenom internog modela.

Nakon što smo utvrdili kategoriju, te iznos izloženosti umanjili pomoću priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika, izvanbilančne stavke potrebno je dodatno konvertirati kako bi se prije postupka ponderiranja dobili iznosi usporedivi s bilančnim stavkama. Određene izvanbilančne stavke koje se mogu bezuvjetno otkazati ili koje automatski prestaju kad nastupe ugovorne okolnosti vezane uz pogoršanje kreditne sposobnosti dužnika, smatraju se sa stajališta kreditnog rizika nerizičnima pa se konvertiraju konverzijskim faktorom 0%. Osim konverzijskog faktora 0% predviđeni su, ovisno o vjerojatnosti da na osnovi pojedine izvanbilančne stavke dođe do odljeva sredstava, i konverzijski faktori 20%, 50% i 100%. Za garancije i jamstva koji imaju svojstvo kreditnog supstituta, kao što su svi oblici platežnih garancija kod kojih kreditna institucija garantira da će ona platiti dug ako to ne učini glavni dužnik, smatra se da nose identičan rizik kao i klasična bilančna stavka, pa se i konvertiraju konverzijskim faktorom 100%.

Kategorija izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama uključuje izloženosti prema državnim jedinicama koje se financiraju iz državnog proračuna. U Republici Hrvatskoj središnjom državom smatraju se tijela zakonodavne vlasti (Hrvatski sabor i Državno izborno povjerenstvo), tijela izvršne vlasti (Predsjednik Republike i Vlada s ministarstvima), Ustavni sud, tijela sudbene vlasti i pravosuđa (sudovi, pravobranitelj i državni odvjetnik). U sklopu ove kategorije predviđen je privilegirani ponder 0% za izloženosti prema Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci koje su nominirane u kunama. Iznimno, do 2012. godine navedeni privilegirani ponder može se dodijeliti i izloženostima prema Republici Hrvatskoj, Hrvatskoj narodnoj banci, drugim državama članicama i središnjim bankama država članica i ako su nominirane u valutama drugih država članica. Preostale izloženosti u kategoriji izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama ponderiraju se u skladu s rejtingom pojedine države. Stoga, iako potraživanje od Republike Hrvatske koje je nominira-

no u eurima prema novim propisima neće trebati nikakav kapitalni zahtjev kreditnih institucija, s obzirom na vanjski rejting Republike Hrvatske, potraživanje od Republike Hrvatske koje je nominirano u primjerice američkim dolarima zahtijevat će od kreditnih institucija da osiguraju kapital u iznosu od 6% plasiranih sredstava (zato što je kapitalni zahtjev 12%, a ponder rizičnosti za takve izloženosti rejtinga BBB– jest 50%).

Kategoriju izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama čine izloženosti prema institucijama koje su u propisu taksativno navedene i nose ponder rizika 0%, pa samim time kreditne institucije neće morati izdvajati kapital u tu svrhu. Navedena kategorija nije zastupljena u bankarskom sustavu Republike Hrvatske.

Kategorije izloženosti prema lokalnoj i područnoj (regionalnoj) samoupravi i javnim državnim tijelima uglavnom su vezane uz pravila ponderiranja izloženosti prema institucijama. Iznimka su u propisu taksativno navedena javna državna tijela, prema kojima se izloženosti ponderiraju u skladu s pravilima koja vrijede za središnju državu. To su prije svega javne ustanove, druge pravne osobe s javnim ovlastima i fondovi koje je osnovala Republika Hrvatska, te čije je poslovanje uređeno posebnim zakonom i podliježu nadzoru države (to su primjerice Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje, Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje, Hrvatski zavod za zapošljavanje, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, Hrvatska banka za obnovu i razvitak i slična tijela).

Budući da se odnosi na mnoge kategorije izloženosti, tretman ponderiranja izloženosti prema institucijama iznimno je važan u cijeloj Odluci. Ako institucije imaju rejting priznate VIPKR, kreditna institucija ovisno o ročnosti izloženosti primjenjuje ponder koji odgovara tom stupnju kreditne kvalitete. No, ako institucija prema kojoj postoji izloženost nema kreditni rejting, kreditna institucija izloženostima prema takvim institucijama može dodijeliti ponder rizika 50% (izloženostima čiji je preostali rok do dospijeca duži od tri mjeseca) odnosno 20% (izloženostima čiji je preostali rok do dospijeca tri mjeseca ili kraći). Iznimka od navedenog jest isključivo slučaj kada istovjetna izloženost prema središnjoj državi u kojoj je sjedište institucije prema kojoj postoji izloženost nosi ponder viši od navedenog. Tada kreditna institucija primjenjuje barem ponder koji se dodjeljuje istovjetnoj izloženosti prema središnjoj državi u kojoj je sjedište te institucije.

Za izloženosti prema trgovačkim društvima također je predviđeno ponderiranje u skladu s rejtingom priznate VIPKR, a ako nemaju kreditni rejting priznate VIPKR, dodjeljuje se ponder rizika 100% ili ponder rizika središnje države u kojoj je sjedište toga trgovačkog društva, ovisno o tome koji je viši.

U sklopu kategorije izloženosti prema stanovništvu može se izloženosti prema fizičkoj osobi ili malom i srednjem društvu (ukupne aktive do 130 milijuna kuna, ukupnih prihoda do 260 milijuna kuna i/ili prosječnog broja radnika do 250) dodijeliti privilegirani ponder rizika 75% ako izloženost pripada dovoljno diversificiranom dijelu portfelja (a što konkretno znači da kreditna institucija ima više od 500 partija po svakom takvom proizvodu). Taj se ponder može primijeniti samo ako ukupna bilančna izloženost prema dužniku ne prelazi 2,5 milijuna kuna. Ukoliko izloženost fizičkoj osobi ne zadovoljava ove uvjete, dodjeljuje joj se ponder rizika 100%.

Najznačajnije uštede kapitala prema novim propisima omogućene su u kategoriji izloženosti osiguranih nekretninama. Naime, izloženostima koje su osigurane stambenom nekretninom moguće je, ako su ispunjeni strogo propisani uvjeti (primjerice da vlasnik ne posjeduje više od dvije stambene nekretnine, da izloženost bude jednaka ili manja od 75% tržišne vrijednosti stambene nekretnine i

sl.), dodijeliti ponder rizika 35%. Važno je naglasiti da se taj privilegirani ponder dodjeljuje izloženosti osiguranoj stambenom nekretninom u kojoj vlasnik nekretnine stanuje ili će stanovati, pa je vjerojatnost da će dužnik prestati plaćati navedeni kredit mala. Privilegirani ponder od 50% može se pod propisanim uvjetima dodijeliti i izloženosti osiguranoj poslovnom nekretninom.

Kako se ne bi stekao dojam da je Basel II u svim segmentima izrazito blaži od Basela I, treba napomenuti da je prvi put definirana kategorija dospjelih nenaplaćenih potraživanja kojima se dodjeljuje ponder rizika 150% (ako su ispravci vrijednosti manji od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti) odnosno 100% (ako su ispravci vrijednosti veći od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti). Riječ je o plasmanima dužnicima koji nisu podmirili svoje dospjele obveze duže od 90 dana.

1.2.2. Izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike

Kao i do sada kreditna institucija koja prelazi propisani obujam stavaka u knjizi trgovanja (primjerice ima ukupnu vrijednost pozicija u knjizi trgovanja veću od 5% vrijednosti ukupnih poslova, odnosno veću od 100 milijuna kuna), dužna je za te stavke izračunavati kapitalni zahtjev za pozicijske rizike. Odrednice knjige trgovanja nisu znatno mijenjane u odnosu na prijašnje propise, te ona i nadalje obuhvaća pozicije u financijskim instrumentima i robi koje se drže s namjerom trgovanja. Pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable, a dijeli se na opći pozicijski rizik (koji proizlazi iz promjene cijene dužničkog ili vlasničkog instrumenta nastale zbog promjene razine kamatnih stopa) i specifični pozicijski rizik (koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnoga dužničkog ili vlasničkog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja).

Svaka kreditna institucija neovisno o obujmu knjige trgovanja ima i obvezu izračunavati kapitalni zahtjev za valutni rizik, no prema novim propisima to nije dužna činiti ako joj ukupna otvorena devizna pozicija uvećana za neto poziciju u zlatu ne prelazi 2% jamstvenoga kapitala.

U Odluci je u skladu s Direktivom predviđen i način izračuna kapitalnog zahtjeva za pozicije u robi koju hrvatske kreditne institucije za sada nemaju.

1.2.3. Izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik

Operativni rizik zasigurno nije novi rizik u poslovanju banaka. Postoji otkad postoje i banke. Međutim, nova je obveza uspostavljanja sustava za upravljanje tim rizikom kao i obveza izračunavanja kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

Rukovodstva kreditnih institucija te regulatori i supervizori prepoznali su potrebu da se upravljanje operativnim rizikom uspostavi kao zasebna disciplina, tj. kategorija upravljanja rizicima različita od upravljanja kreditnim, tržišnim i ostalim rizicima. Bazelski odbor za superviziju banaka (BCBS) još je 1998. objavio prvi dokument² na kojem se u određenoj mjeri zasniva razvoj operativnog rizika kao

² Bazelski odbor za superviziju banaka, *Operational Risk Management*, Banka za međunarodne namire, Basel, rujan 1998.

samostalne discipline, a početkom 2003. godine objavio je Dobre prakse za upravljanje i superviziju operativnog rizika (engl. *Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk*) koje postavljaju skup načela koja čine okvir za djelotvorno upravljanje operativnim rizikom i superviziju.

Basel II predvidio je uspostavu strukturiranog i formaliziranog sustava te procesa upravljanja operativnim rizikom uključujući i izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik. Prema tom standardu ponuđena su tri pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koji se razlikuju po svojoj složenosti, osjetljivosti na rizik i zahtjevnosti uvjeta koji se moraju ispuniti. BCBS kreirao je tzv. evolucijski koncept, koji pruža spektar sve složenijih i sofisticiranijih pristupa, a ovisno o vrsti, opsegu, složenosti i okruženju poslovanja, banke će se poticati na primjenu sve složenijih pristupa. Suština tog pristupa temelji se na pretpostavci da će primjereni i dovoljni kapitalni zahtjev za tipičnu banku padati kako banka bude poduzimala naprednije korake za upravljanje operativnim rizikom. U osnovi navedeni koncept omogućava banci da smanjuje minimalni regulatorni kapital usporedno s unapređivanjem sustava upravljanja operativnim rizikom, sustava unutarnjih kontrola i upravljanja u cjelini.

Pristupi za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik jesu: jednostavni pristup (engl. *Basic Indicator Approach – BIA*), standardizirani pristup (engl. *The Standardized Approach – TSA*) i napredni pristup (engl. *Advanced Measurement Approaches*). Kod prva dva, jednostavnija pristupa izračun kapitalnog zahtjeva temelji se na financijskim pokazateljima poslovanja koji bi trebali biti proporcionalni profilu rizičnosti, te se ti pristupi često ubrajaju u tzv. *top-down* pristupe, jer je kapitalni zahtjev jednak određenom postotku stavki bruto prihoda. Izračun kapitalnog zahtjeva kod naprednog pristupa zasniva se na procjeni parametara rizika i modeliranju internih podataka, eksternih podataka uz korištenje analiza scenarija i činitelja koji pokazuju kvalitetu unutarnjih kontrola i obilježja poslovnog okruženja. Zato se napredni pristup ubraja u tzv. *bottom-up* pristupe, što znači da upravljanje rizikom podrazumijeva slaganje brojnih segmenata informacija o izloženosti koje se utvrđuju i mjere pomoću sustava upravljanja u poslovnim procesima i cjelokupnom poslovanju banke, a uključuje detaljnu analizu i kvantifikaciju rizičnosti te procjenu unutarnjih kontrola.

BCBS želio je od početka promišljanja o kapitalnom zahtjevu za operativni rizik povezati ekonomski kapital koji velike banke izdvajaju za operativni rizik (medijan 15%) s nekim pokazateljem koji će relativno jednostavno moći izračunati sve banke. Nakon izrade niza kvantitativnih studija odlučeno je da navedena mjera odgovara udjelu od otprilike 12% (sredina 15,3%, a medijan 12,8%) minimalnoga regulatornoga kapitalnog zahtjeva za sve rizike, što približno odgovara udjelu od oko 15% bruto prihoda.

Odabir bruto prihoda kao mjere koja na neki način aproksimira izloženost operativnom riziku također nije bio lak zadatak. Kao što se kod standardiziranog pristupa za kreditni rizik kapitalni zahtjev računa na način da se određena vrsta izloženosti množi s ponderom rizičnosti za tu vrstu izloženosti, tako se i za operativni rizik pokušala naći mjera koja ga najbolje predstavlja. Za razliku od kreditnog rizika, koji je specifičan za portfelje, operativni je rizik distribuiran kroz cijelu banku i svojstven svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima. Također, željelo se pronaći mjeru koja upućuje na redovno poslovanje, koja je neovisna o učinkovitosti poslovanja i odnosu troškova i prihoda, a koja odražava veličinu poslovanja. BCBS odredio je da mjera operativnog rizika bude jednaka zbroju neto kamatnog i neto nekamatnog prihoda, prihoda od trgovanja i ostalog prihoda, što čini svojevrsni bruto prihod (engl. *gross income*) s obzirom na to da se ne umanjuje za iznos općih i administrativnih troškova te rezervacija i isključuje sve izvanredne stavke. Kako bi se izbjegla prevelika kolebljivost

mjere, odabran je trogodišnji prosjek.

Navedeni bruto prihod ili osnovni pokazatelj (engl. *Basic Indicator*) u hrvatskoj regulativi nazvan je relevantni pokazatelj jer je on temelj za izračun kapitalnog zahtjeva i prema jednostavnom i prema standardiziranom pristupu. Stavke relevantnog pokazatelja definirane su u Odluci o adekvatnosti kapitala prema stavkama računa dobiti i gubitka kako bi suštinski obuhvaćale stavke određene Baselom II i Direktivom o kapitalnim zahtjevima.

Jednostavni pristup najjednostavniji je pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik i za njegovu primjenu nije potrebno ispunjavati uvjete kao kod druga dva osim, naravno, uvjeta koji se odnose na upravljanje operativnim rizikom u skladu s važećim propisima.³ Kapitalni zahtjev za operativni rizik prema jednostavnom pristupu računa se kao 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja. Što se tiče poznavanja, mjerenja i procjenjivanja profila rizičnosti, i male banke, koje najčešće primjenjuju jednostavni pristup, morat će moći pokazati da su svojim procjenama primjerenobuhvatile i karakteristike dijela profila koji je rezultirao gubicima kao i onaj dio profila rizičnosti glede operativnog rizika koji još nije ili nije u većoj mjeri rezultirao gubicima.

Standardizirani pristup nešto je složeniji i napredniji pristup od jednostavnog pristupa, poglavito zbog činjenice da uzima u obzir strukturu poslovanja, rizičnost po grupama poslovanja te zahtijeva ispunjavanje kvalifikacijskih uvjeta. Kod primjene standardiziranog pristupa poslovne aktivnosti banke raspoređuju se u standardizirane kategorije poslovanja, tj. poslovne linije te se za svaku poslovnu liniju izračunava relevantni pokazatelj. Svakoj poslovnoj liniji pridružuje se određeni predefinirani ponder rizičnosti (12%, 15% i 18%). Kategorija poslovnih aktivnosti banaka određena je na osnovi sličnosti poslovanja u smislu orijentacije prema tipu klijenata ili tipu poslova te s obzirom na rizičnost u smislu inherentnoga operativnog rizika pojedine grupe poslova. Prema standardiziranom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik jest trogodišnji prosjek relevantnog pokazatelja ponderiranog rizikom, dok se relevantni pokazatelj ponderiran rizikom računa na način da se relevantni pokazatelj izračunat za pojedinu poslovnu liniju pomnoži s pripadajućom stopom inicijalnoga kapitalnog zahtjeva za tu poslovnu liniju (ponderom) te se tako dobiveni iznosi za određenu godinu zbroje. Za primjenu standardiziranog pristupa banka mora ispuniti kvalifikacijske uvjete.

Najsloženiji pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik jest napredni pristup. Napredni je pristup za razliku od jednostavnog i standardiziranog pristupa znatno osjetljiviji na stvarnu izloženost. Sustav upravljanja operativnim rizikom ujedinjuje brojne kvalitativne i kvantitativne aspekte sustava mjerenja i profila rizičnosti. Poglavitom se mora osigurati da mjerenje operativnog rizika obuhvaća potencijalno velike iznose gubitaka uz standard stabilnosti usporediv s razinom pouzdanosti od 99,9% na jednogodišnjoj razini.

3 Navedeno se prije svega odnosi na Zakon o kreditnim institucijama, Odluku o upravljanju rizicima i Odluku o sustavu unutarnjih kontrola.

1.3. Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija

U Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (u nastavku teksta: Odluka o klasifikaciji, NN, br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.) propisuju se kriteriji klasifikacije plasmana i izvanbilančnih obveza i način utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika. Do stupanja na snagu spomenute Odluke ovo područje bilo je regulirano Odlukom o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (u nastavku teksta: stara Odluka o klasifikaciji, NN, br. 17/2003., 149/2005. i 74/2006.). Nova Odluka o klasifikaciji ne sadrži bitne razlike u pristupu klasifikaciji, ali sadrži neke nove ili izmijenjene zahtjeve, koje iznosimo u nastavku.

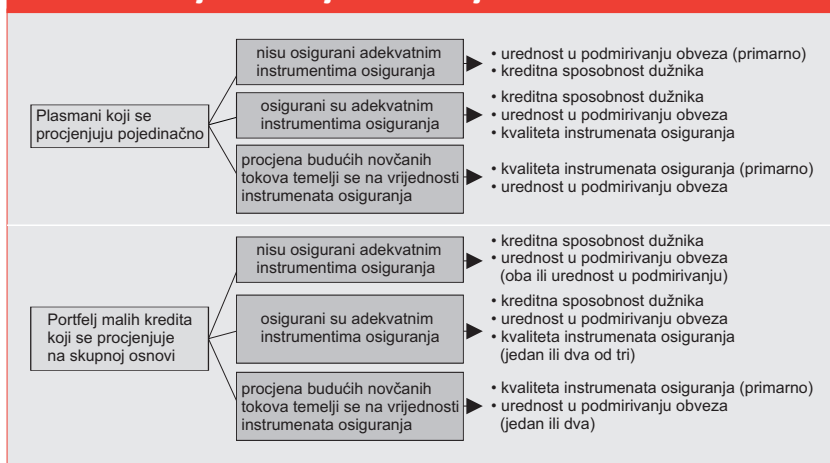
Prema Odluci o klasifikaciji predmet su klasifikacije u rizične skupine kategorije financijske imovine koje se prema MRS-u 39 vrednuju po metodi amortiziranog troška (*zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeća*). Stara Odluka o klasifikaciji osim spomenute financijske imovine obuhvaćala je i portfelj dužničkih instrumenata iz kategorije *financijska imovina raspoloživa za prodaju*. Budući da se navedena kategorija vrednuje po fer vrijednosti, izostavljena je iz Odluke o klasifikaciji, što ne isključuje obvezu procjene umanjenja vrijednosti dotične imovine u skladu s odredbama MRS-a 39.

Izmijenjen je način utvrđivanja pojedinačno značajne izloženosti. Pojedinačno značajna izloženost jest izloženost za koju su kreditne institucije obvezne procjenjivati kreditni rizik na razini pojedinačnog plasmana. Za razliku od odredbi stare Odluke o klasifikaciji, prema kojima se pojedinačno značajna izloženost utvrđivala na temelju bilančne izloženosti prema jednom dužniku, u skladu s novom Odlukom o klasifikaciji pojedinačno značajna izloženost jest ukupna izloženost kreditnom riziku prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba po svim aktivnim bilančnim i izvanbilančnim stavkama koje su predmet Odluke o klasifikaciji. U odnosu na staru Odluku o klasifikaciji povećani su i minimalni iznosi koje mora prelaziti pojedinačno značajna izloženost ovisno o veličini aktive kreditne institucije:

- 500.000 kuna ako je aktiva manja od 5 milijardi kuna,
- 1.000.000 kuna ako je aktiva od 5 do 20 milijardi kuna,
- 1.500.000 kuna ako je aktiva veća od 20 milijardi kuna.

Sve izloženosti koje ne prelaze navedene iznose smatraju se portfeljem malih kredita, koje kreditna institucija može procjenjivati na skupnoj osnovi. Kreditna institucija može svojim internim aktom odrediti i manji iznos pojedinačno značajne izloženosti.

Odredbe o primjeni triju kriterija klasifikacije plasmana (kreditna sposobnost dužnika, urednost u podmirivanju obveza i kvaliteta instrumenata osiguranja potraživanja) znatno su proširene u odnosu na dosadašnja pravila. Navedeno se prvenstveno odnosi na klasifikaciju plasmana koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja, zbog čega se procjenjuju prvenstveno na temelju kriterija urednosti u podmirivanju obveza. Odredbe o procjeni kreditnog rizika portfelja malih kredita na skupnoj osnovi također su detaljnije propisane. Prema navedenim odredbama kreditnoj je instituciji dopušteno da, ovisno o karakteristikama portfelja, internim aktom propiše upotrebu jednog ili dvaju kriterija klasifikacije. Primjena kriterija klasifikacije prema novoj Odluci o klasifikaciji prikazana je na Slici 1.1. Potrebno je naglasiti da davanje prednosti pojedinim kriterijima klasifikacije ne isključuje obvezu kreditne institucije da u skladu s dobrim praksama za upravljanje kreditnim rizikom pri klasifikaciji plasmana uzima načelno u obzir sva tri kriterija klasifikacije.

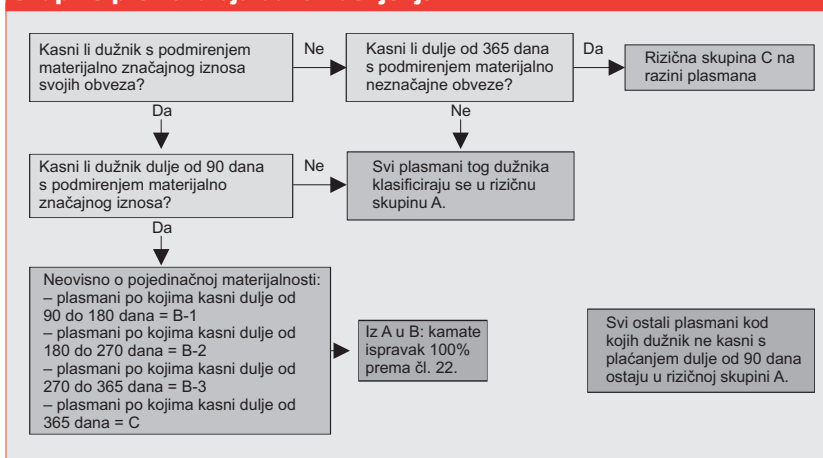
SLIKA 1.1. Primjena kriterija klasifikacije

Prema staroj Odluci o klasifikaciji kriterij urednosti, kao jedini kriterij klasifikacije, mogao se primijeniti samo na portfelj malih kredita. Prema novoj Odluci o klasifikaciji kriterij urednosti u podmirivanju obveza obvezno se primjenjuje na sve plasmane koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja (bez obzira na to je li riječ o pojedinačno značajnoj izloženosti ili o portfelju malih kredita). Naime, neurednost i znatne financijske poteškoće dužnika smatraju se prema odredbama nove Odluke dokazom o gubicima zbog kojih se raspoređivanje plasmana koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja u rizične skupine B i C mora provesti na temelju broja dana zakašnjenja dužnika s podmirivanjem obveza. Iznimno, ove se odredbe ne moraju primijeniti ako kreditna institucija može pouzdano dokazati postojanje većeg ili manjeg gubitka na temelju procjene dužnikovih novčanih tokova. Novost je i odredba o materijalnosti dospjelih nepodmirenih obveza, prema kojoj brojenje dana kašnjenja dužnika s podmirivanjem obveza započinje s danom kada je ukupan iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza (kojima je protekao ugovoreni rok dospeljeća) po svim ugovornim odnosima s jednim dužnikom postao materijalno značajan odnosno veći od 1.750 kuna. Ovaj prag materijalnosti usklađen je s pragom materijalnosti iz Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija, radi usklađivanja dvaju propisa. Raspoređivanje neosiguranih plasmana u rizične skupine ovisno o broju dana kašnjenja prikazano je na Slici 1.2.

Odredbe o poduzimanju pravnih radnji za naplatu instrumenta osiguranja slične su odredbama iz stare Odluke o klasifikaciji. Usporedba odredbi o poduzimanju pravnih radnji za naplatu instrumenta osiguranja prikazana je u Tablici 1.1.

Glede umanjenja plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi, kao i prema staroj Odluci o klasifikaciji, ono treba iznositi od 0,85% do 1,20% plasmana i izvanbilančnih obveza rizične skupine A. Prema odredbama nove Odluke o klasifikaciji navedeni će se postoci primjenjivati do dana ulaska Republike Hrvatske u EU, kada stupaju na snagu odredbe o primjeni vlastite metodologije za zajedničku procjenu plasmana odnosno izvanbilančnih obveza rizične skupine A, koju su kreditne institucije dužne u međuvremenu razvijati i testirati.

Odredbe o rangiranju instrumenata osiguranja potraživanja prema njihovoj kvaliteti (prvorazredni, primjereni instrumenti osiguranja u obliku nekretnina i pokretnina i ostali primjereni instrumenti osiguranja), propisane su zbog uske povezanosti s problematikom procjene kvalitete plasmana. Veo-

SLIKA 1.2. Raspoređivanje neosiguranih plasmana u rizične skupine prema broju dana kašnjenja**TABLICA 1.1. Poduzimanje pravnih radnja za naplatu instrumenta osiguranja i klasifikacija**

Nova Odluka o klasifikaciji		Stara Odluka o klasifikaciji	
nisu poduzete pravne radnje za naplatu, a nastupila je dužnikova neurednost	u B-1 ili lošiju i odgovarajući ispravak (nije propisano koliko)	nisu poduzete pravne radnje za naplatu, nakon što je isteklo 90 dana od dospjeća	u skupinu B i odgovarajući ispravak (nije propisano koliko)
poduzete pravne radnje	ostaje u skupini A	poduzete pravne radnje, nakon što je isteklo 90 dana od dospjeća	ostaje u skupini A
unatoč poduzetim pravnim radnjama, ako naplata nije izvršena u roku dvije godine računajući od dana pokretanja pravnih radnja	u B-1 ili lošiju i ispravak vrijednosti najmanje 30%	unatoč poduzetim pravnim radnjama, ako naplata nije izvršena u roku dvije godine nakon što je nastupila neurednost	u B-2 ili B-3 i ispravak vrijednosti najmanje 30%

ma iscrpno propisani su uvjeti koji moraju biti ispunjeni da bi se instrumenti smatrali adekvatnima. Budući da odredbe stare Odluke o klasifikaciji nisu bile tako detaljne, kreditne institucije moraju revidirati svoje interne akte kako bi udovoljavali novim zahtjevima. Za plasmane koji čine više od 5% jamstvenoga kapitala ili koji prelaze iznos od 20 milijuna kuna (ovisno o tome što je niže), kreditna institucija dužna je osigurati procjenu neovisnog procjenitelja koja nije starija od tri godine od dana stupanja na snagu Odluke o klasifikaciji. Odredbe o rangiranju instrumenata osiguranja u nekim su elementima slične odredbama Odluke o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija o kreditnoj zaštiti, ali ne treba ih poistovjećivati jer se radi o dva potpuno različita pristupa.

Kao i dosada, priznavanje kamatnih prihoda od plasmana kojima je umanjena vrijednost odgađa se i evidentira na računima izvanbilančne evidencije do njihove naplate. Novom Odlukom o klasifikaciji propisana je iznimka prema kojoj kamatni prihodi od plasmana kojima je umanjena vrijednost mogu biti priznati u računu dobiti i gubitka i prije njihove naplate, ako postoje dokazi da će ti prihodi biti naplaćeni u idućem obračunskom razdoblju. Novost je i odredba prema kojoj se potraživanja za kamatne prihode evidentirane dok je plasman bio u rizičnoj skupini A, ne smiju nakon provođenja ispravka vrijednosti nanovo knjižiti u izvanbilančnoj evidenciji.

Kako proizlazi iz odredbi nove Odluke o klasifikaciji, potraživanja na osnovi nekamatnih prihoda trebaju biti uključena u procjenu rizika kao bilo koji drugi plasman, dok su se prema staroj Odluci o klasifikaciji načelno klasificirali u skupinu A i u cijelosti ispravljali ako nisu bili naplaćeni u roku od 90 dana. Da kreditne institucije ne bi morale bitno mijenjati tretman nekamatnih prihoda, objavljen je stav HNB-a kojim je predviđena mogućnost provođenja 100%-nog ispravka vrijednosti već nakon proteka

90 dana od dana dospijeća pojedinih vrsta nekamatnih prihoda. Navedeno ne isključuje nekamatne prihode iz testiranja materijalnosti dospjelih nepodmirenih obveza. Opisani stav temelji se na činjenici da se kod naknada u pravilu ne radi o materijalno značajnim iznosima.

1.4. Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom

Sve od svjetske financijske krize, koje je počela sredinom 2007. godine, mnoge banke borile su se s održavanjem adekvatne likvidnosti, ali nekim kreditnim institucijama ni velika podrška i pomoć središnjih banaka nije bila dovoljna. Jedna od osnovnih karakteristika financijske krize jest neprimjereno i neučinkovito upravljanje likvidnosnim rizikom, stoga je, prepoznajući potrebu kreditnih institucija da poboljšaju svoje upravljanje likvidnosnim rizikom i kontroliraju izloženost likvidnosnom riziku, Hrvatska narodna banka donijela početkom 2010. godine Odluku o upravljanju likvidnosnim rizikom⁴ (u nastavku teksta: Odluka o likvidnosti, NN, br. 2/2010.).

Navedenom Odlukom o likvidnosti prvi se put propisuju minimalni kvalitativni zahtjevi za upravljanje likvidnosnim rizikom i kvantitativni zahtjevi za potrebe izvješćivanja Hrvatske narodne banke svim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Dio Odluke o likvidnosti koji se odnosi na minimalne kvalitativne zahtjeve u potpunosti je usklađen s posljednjim izmjenama Direktive i dokumentom Bazelskog odbora za superviziju banaka "Načela za dobro upravljanje i nadzor nad likvidnosnim rizikom". Ta su načela dosljedna očekivanja supervizora glede osnovnih elemenata čvrstog okvira upravljanja likvidnosnim rizikom u kreditnoj instituciji i između ostalog uključuju:

- nadzor uprave i višeg rukovodstva,
- donošenje politika i toleranciju rizika,
- primjenu alata za upravljanje likvidnosnim rizikom kao što su opsežno predviđanje novčanog toka, limiti i likvidnosni scenarij testiranja otpornosti na stres,
- razvijanje čvrstih i raznovrsnih planova za krizno upravljanje i
- održavanje dovoljne količine visoko likvidnih sredstava da bi se zadovoljile odgovarajuće likvidnosne potrebe.

Što se tiče kvantitativnih zahtjeva, još uvijek na razini EU ne postoji jedinstven model praćenja profila likvidnosnog rizika u kreditnim institucijama, već je nacionalnim supervizorima ostavljeno da sami odrede hoće li i na koji način propisati te kvantitativne zahtjeve. Hrvatska narodna banka svojom je Odlukom o likvidnosti glede kvantitativnih zahtjeva propisala minimalni set nadzornih alata koji se rabe u stalnom nadziranju izloženosti kreditnih institucija likvidnosnom riziku. Stoga su kreditne institucije, prema Odluci o likvidnosti, dužne mjesečno (sa stanjem na posljednji dan u mjesecu), dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvješća:

- o iznosu visoko likvidne imovine (obrazac trenutačno utržiava imovina),
- o ročnoj neusklađenosti imovine i obveza (obraci o očekivanim priljevima i očekivanim odljevima),

⁴ Prva Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom donesena je u siječnju 2009., ali nije stupila na snagu.

- o visini propisanoga minimalnoga koeficijenta likvidnosti,
- o koncentraciji izvora financiranja u ukupnim obvezama i
- o vlastitim pretpostavkama o ponašanju ako se kreditna institucija njima koristi.

Podatke o očekivanim priljevima i odljevima te o minimalnom koeficijentu likvidnosti kreditna institucija dužna je prikazati u dva zadana razdoblja:

- do tjedan dana i
- do mjesec dana,

i to posebno:

- za kune,
- za sve konvertibilne valute zajedno i
- za svaku nekonvertibilnu valutu (ako odljevi u toj nekonvertibilnoj valuti čine više od 1% ukupne imovine).

U Odluci o likvidnosti propisuje se i minimalni koeficijent likvidnosti koji je kreditna institucija dužna održavati u zadanim razdobljima, u svakoj valuti, na izvještajni datum, ali i na svaki dan unutar izvještajnog razdoblja. Propisani minimalni koeficijent likvidnosti mora uvijek biti veći ili jednak 1, a za potrebe ove Odluke on je definiran kao omjer ukupno očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i ukupno očekivanih odljeva u dva zadana razdoblja.

Minimalni koeficijent likvidnosti služi da se pokaže raspolaže li kreditna institucija s dovoljnom količinom likvidnih sredstava (imovinom i priljevima) da zadovolji svoje potrebe za likvidnošću (tj. obveze) unutar mjesec dana u uvjetima određenoga stresnog scenarija koji je odredio supervizor. Iznos tih sredstava, kao minimum, trebao bi omogućiti kreditnoj instituciji da preživi razdoblje od mjesec dana predloženoga stresnog scenarija, do kada se pretpostavlja da bi uprava i/ili supervizor mogli donijeti i poduzeti odgovarajuće mjere za rješavanje situacije. Taj test otpornosti na stres trebao bi se smatrati minimalnim supervizorskim zahtjevom, međutim od kreditnih se institucija još uvijek očekuje da na osnovi vlastitih testova procjenjuju koju visinu likvidnosti trebaju imati iznad zadanog minimuma i da izrađuju scenarije koji mogu prouzročiti različite poteškoće u specifičnim poslovnim aktivnostima kreditne institucije.

Da bi kreditna institucija mogla izračunati minimalni koeficijent likvidnosti, potrebno je utvrditi ročnu neusklađenost dospjeća imovine i obveza prema procijenjenom odnosno preostalom ugovorenom dospjeću, unoseći podatke o tome u propisane obrasce. Kao što smo naveli, podaci u obrascima ne predstavljaju stvaran novčani tok, već novčani tok u određenom kratkoročnom stresnom scenariju koji je odredila Hrvatska narodna banka.

Pri određivanju profila likvidnosnog rizika važno je pratiti koncentraciju izvora financiranja u ukupnim obvezama. Mjerilo pokrivenosti koncentracije velikih izvora financiranja pomaže supervizorima u izračunavanju visine rizika financiranja likvidnosti koji bi se mogao dogoditi kada bi se jedan ili više izvora sredstava povukli. Stoga je, u skladu s Odlukom o likvidnosti, svaka kreditna institucija dužna mjesečno izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o ukupno primljenim sredstvima od jednog klijenta ili grupe povezanih osoba ako ta sredstva čine više od 2% ukupnih obveza kreditne institucije.

1.5. Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke

Rizik promjene kamatnih stopa nalazi se u svim kamatonosnim stavkama imovine i obveza kreditne institucije. Sve do donošenja Zakona i Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (u nastavku teksta: Odluka o kamatnom riziku, NN, br. 2/2010. i 34/2010.) u našoj bankarskoj regulativi bio je uređen samo kamatni rizik za pozicije iz knjige trgovanja, koji čini mali dio izloženosti bilance banke kamatnom riziku.

U Zakon i u Odluku o kamatnom riziku u cijelosti su prenesene odredbe Direktive 2006/48/EZ (članak 124. stavak 5. i Dodatak V Direktive 2006/48/EZ). U Odluku o kamatnom riziku ugrađena su i načela Bazelskog odbora za superviziju banaka objavljena pod nazivom "Načela za upravljanje i nadzor nad kamatnim rizikom"⁵. Zakonom se prvi put definira knjiga banke (članak 101.) i kamatni rizik u knjizi banke kao rizik gubitaka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke (članak 102.).

U Odluci o kamatnom riziku propisana su načela i postupci za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke, način izračuna promjene ekonomske vrijednosti kreditne institucije koja proizlazi iz pozicija knjige banke, a koja je rezultat standardnoga kamatnog šoka i izvješćivanje Hrvatske narodne banke.

Minimalni kvalitativni zahtjevi koje je kreditna institucija dužna ispuniti radi uspostave sustava upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke koji će biti primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja i u skladu s profilom rizičnosti kreditne institucije jesu:

- donošenje strategije, politika i ostalih internih akata za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke,
- uspostava primjerenog organizacijskog ustroja s jasno utvrđenim i razgraničenim linijama ovlasti i odgovornosti,
- uspostava funkcija za mjerenje, praćenje i kontrolu rizika,
- opsežne unutarnje kontrole i neovisna revizija,
- javna objava,
- provođenje testiranja otpornosti na stres najmanje jednom godišnje.

Iako se u Zakonu ne propisuje obvezno rezerviranje kapitala za kamatni rizik u knjizi banke, sve kreditne institucije moraju imati dovoljno kapitala za pokriće rizika kojima su izložene u svom poslovanju, uključujući i kamatni rizik kojemu su izložene pozicije knjige banke. U skladu s tim Zakonom je propisano da će HNB poduzeti mjere prema kreditnim institucijama čiji kamatni rizik u knjizi banke zbog standardnoga kamatnog šoka dovodi do pada ekonomske vrijednosti kreditne institucije koji je veći od 20% jamstvenoga kapitala (članak 120. stavak 2. Zakona). Pri procjenjivanju promjene ekonomske vrijednosti kreditne institucije primjenjuje se standardni kamatni šok od 200 baznih bodova na pozicije knjige banke kreditne institucije po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. U skladu s odredbama Odluke o kamatnom riziku sve se kamatonosne pozicije raspoređuju u 13 vremenskih zona.

⁵ <http://www.bis.org/publ/bcbs108.htm>

Sve pozicije knjige banke raspoređuju se u vremenske zone:

- prema preostalom roku do dospelja (pozicije s fiksnom kamatnom stopom),
- prema roku do sljedeće promjene (pozicije s promjenjivom kamatnom stopom) i
- prema promjeni kamatne stope na temelju odluke uprave kreditne institucije (pozicije s administrativnom kamatnom stopom).

U Odluci o kamatnom riziku detaljnije je objašnjen način izračuna promjene ekonomske vrijednosti knjige banke kreditne institucije kao i tretman pojedinih pozicija u obrascima na kojima se dostavljaju propisana izvješća. Kreditne su institucije dužne u izvješću obuhvatiti sve pozicije u knjizi banke koje su osjetljive na promjenu kamatne stope. Propisana se izvješća dostavljaju na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi po važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno u propisanim rokovima.

2. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

Nepovoljna kretanja u gospodarstvu, koja su nastavljena i u prvoj polovini 2010. godine, utjecala su na aktivnosti banaka i financijske rezultate njihova poslovanja. Imovina banaka ostala je na razini gotovo jednakoj onoj s kraja 2009. godine, a promjene u njezinoj strukturi i tendencija pada kamatnih stopa, zajedno s rastom gubitaka u kreditnom portfelju, rezultirale su padom profitabilnosti. Unatoč tome, solventnost bankovnog sustava ostala je na vrlo visokim razinama. Porasla je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na što je znatno utjecala implementacija relevantnih direktiva Europske unije, odnosno slabija osjetljivost novog okvira za procjenu adekvatnosti kapitala banaka na valutno inducirani kreditni rizik.

U prvoj polovini 2010. godine imovina banaka porasla je vrlo blago (0,3%), a za to je ponajprije bio zaslužan porast imovine malih banaka. Efektivno, kada se isključi utjecaj tečajnih promjena, imovina se banaka smanjila, ponajviše zbog osjetne deprecijacije tečaja kune prema švicarskom franku i realnog pada imovine u švicarskim francima (uključujući imovinu u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima). Krediti u švicarskim francima (uključujući kredite u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima) najveći udio u kreditnom portfelju banaka imali su krajem 2007. godine, a otad je u padu.

Nastavljen je trend rasta depozita stanovništva, a zbog znatnog pada depozita trgovačkih društava, posebice u velikim bankama, ukupan iznos depozita ostao je gotovo nepromijenjen. Stagnacija depozita zabilježena je u velikim i srednjim bankama, a u malim su bankama oni zamjetljivo porasli zahvaljujući ponajprije porastu depozita stanovništva. Rast depozita zabilježen je jedino kod devizne komponente, pri čemu su efektivno smanjeni eurski depoziti, dok je porast, zbog povećane atraktivnosti s obzirom na kretanja tečajeva, zabilježen kod depozita u švicarskim francima i američkim dolarima.

U odnosu na kraj 2009. godine ukupan iznos kredita i depozita primljenih od većinskih stranih vlasnika banaka nije se znatnije promijenio, a domaće međubankovno kreditiranje vidljivo je smanjeno. Istodobno, smanjeni su gotovo svi likvidniji oblici imovine banaka. Povlačenjem depozita kod stranih financijskih institucija banke su optimizirale svoju likvidnu deviznu poziciju, koja je na kraju 2009. bila zamjetljivo viša od propisanog minimuma. Minimalni koeficijenti likvidnosti, i za kune i za konvertibilne valute, bili su viši od propisanog minimuma, što upućuje na to da banke i u uvjetima zadanoga stresnog scenarija raspolažu dovoljnom količinom likvidnih sredstava.

Kreditna je aktivnost, nakon tri godine usporavanja potaknutog mjerama HNB-a, a potom ojačanog recesijskim učincima, imala naznake blagog dinamiziranja. Za to je ponajprije bio zaslužan rast kredita trgovačkim društvima, i to posebice kunskih i kratkoročnih kredita. Pogoršavanje kvalitete kreditnoga portfelja banaka, koje je u znatnijoj mjeri prisutno od kraja 2008., nastavljeno je i u prvoj polovini 2010. godine. Tijekom tog razdoblja najsnažniji rast djelomično nadoknadih i potpuno

nenadoknadivih kredita ostvaren je kod sektora trgovačkih društava, koji je očito i nadalje najviše pogođen gospodarskom krizom, ali visoka stopa rasta zabilježena je i kod sektora stanovništva. Pritom posebno valja istaknuti rast djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih stambenih kredita. Rast djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita zabilježen je kod svih sektora, pa su ti krediti ukupno porasli za 23,7% i dosegli razinu od 9,5% ukupnih kredita banaka. U malim i srednjim bankama razina djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita bila je osjetno viša negoli u velikim bankama, i to unatoč ubrzanom rastu tih kredita tijekom 2009. i prve polovine 2010. upravo u grupi velikih banaka.

Dobit banaka (prije oporezivanja) za prvu polovinu 2010. godine u usporedbi s istim razdobljem prošle godine smanjila se za petinu. Pad dobiti banaka zbog povećanih troškova rezerviranja za gubitke u kreditnom portfelju započeo je sredinom 2009., no na kraju prve polovine 2010. prvi je put zabilježen pad neto prihoda iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke. Taj je pad ponajprije bio odraz nižih kamatnih prihoda banaka, zbog promjena u strukturi kamatonosne imovine i niže razine kamatnih stopa. Zamjetljivo su smanjeni kamatni prihodi od kredita trgovačkim društvima, a pad kamatnih prihoda ostvaren je i kod svih ostalih sektora. Strogom kontrolom troškova banke su uspjele blago smanjiti opće administrativne troškove i amortizaciju, a troškovi rezerviranja za gubitke u kreditnom portfelju zamjetljivo su porasli i dodatno umanjili rezultate poslovanja. ROAA je iznosio 1,2%, a ROAE 6,9%. Najlošiju profitabilnost ostvarile su male banke, i to zbog gubitaka zabilježenih u devet banaka iz te grupe.

Na kraju prve polovine 2010. godine stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka iznosila je 19,02%, što je u usporedbi s krajem prethodne godine povećanje za 2,59 postotnih bodova. Osnovni uzrok porasta stope leži u primjeni nove metodologije (tzv. Basel II), točnije u izostanku povećanih pondera za valutno inducirani kreditni rizik, zbog čega je osjetno smanjen prosječni ponder kreditnog rizika. Unatoč višoj propisanoj minimalnoj stopi adekvatnosti jamstvenog kapitala (12% umjesto 10%), kapitalni zahtjev za kreditni rizik bio je smanjen te je činio 89,5% kapitalnog zahtjeva. Novouvedeni kapitalni zahtjev za operativni rizik činio je 9,1% kapitalnog zahtjeva, a ostatak je upotrijebljen za pokriće tržišnih rizika.

Imovina stambenih štedionica, nakon smanjenja za 3,3% u 2009., u prvoj se polovini 2010. smanjila za još 5,0%. Uzrok tome bio je nastavak smanjivanja depozita stambenih štediša. Za razliku od kretanja u 2009. godini, kada su unatoč padu depozita stambeni krediti porasli, u prvoj je polovini 2010. godine njihov iznos smanjen te su oni činili manje od polovine ukupne imovine stambenih štedionica. Dobit stambenih štedionica (prije oporezivanja) smanjila se za 10,1%, za što je presudan bio pad kamatnih prihoda. Jednako kao i kod banaka, stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala povećana je pod utjecajem regulatornih promjena te je iznosila 19,01%.

2.1. Uvod

Na kraju prve polovine 2010. godine u Republici Hrvatskoj poslovalo je 39 kreditnih institucija: 32 banke, dvije štedne banke i pet stambenih štedionica. U odnosu na kraj 2009. godine broj kreditnih institucija ostao je nepromijenjen.

Imovina banaka (uključujući imovinu štednih banaka) iznosila je 379,5 mlrd. kuna ili 98,3% ukupne imovine kreditnih institucija, a imovina stambenih štedionica iznosila je 6,4 mlrd. kuna te je činila preostalih 1,7% ukupne imovine kreditnih institucija. Za potrebe ove analize banke (uključujući štedne banke) podijeljene su u tri grupe banaka usporedivih značajki (velike, srednje i male banke)¹, a stambene štedionice, zbog specifičnosti poslovanja, čine zasebnu grupu.

2.2. Banke

2.2.1. Strukturna obilježja

Broj banaka i usporedive grupe

Broj od 34 banke (uključujući štedne banke) koje posluju u Republici Hrvatskoj uglavnom je stabilan u posljednjih pet godina, osim dvogodišnjeg razdoblja od druge polovine 2006. godine do druge polovine 2008. godine, u kojem je broj banaka bio manji za jedan. Posljednji pokrenuti postupak likvidacije banke i smanjenje ukupnog broja banaka s te osnove zabilježen je početkom 2005. godine, a nakon tog razdoblja smanjenje broja banaka bilo je posljedica pripajanja triju banaka drugim bankama. Tijekom 2008. i 2009. godine u bankarski sektor RH ušle su dvije štedne banke; jedna je rezultat postupka preoblikovanja iz štedno-kreditne zadruge u štednu banku, a druga je štedna banka novoosnovana.

Ukupan broj banaka na kraju prve polovine 2010. godine uključivao je šest velikih banaka, tri srednje banke i 25 malih banaka. Distribucija banaka u navedene tri grupe banaka usporedivih značajki također se nije znatnije mijenjala, a posljednja promjena zbilila se u prvoj polovini 2009. godine².

Broj velikih banaka, njihov poredak prema visini imovine te ukupan tržišni udio ne pokazuju znatnija odstupanja u posljednjih pet godina. Na kraju prve polovine 2010. godine grupi velikih banaka i nadalje je pripadao najveći tržišni udio, odnosno 82,2% ukupne imovine svih banaka (Tablica 2.1.). U odnosu na kraj 2009. godine, kada je imovina velikih banaka imala dosad najveći udio u ukupnoj imovini svih banaka (82,7%), visina toga udjela smanjila se za samo 0,5 postotnih bodova. Posljedica je to blagog smanjenja ukupne imovine grupe velikih banaka u odnosu na kraj 2009. godine, za 0,4%.

Za razliku od velikih banaka, udio imovine grupe srednjih banaka u ukupnoj imovini svih banaka bio je nepromijenjen. Srednje su banke u odnosu na kraj 2009. ostvarile povećanje imovine za 1,1%. Najveća stopa rasta imovine i s time povezano povećanje udjela u ukupnoj imovini svih banaka ostvareni su kod grupe malih banaka. Zahvaljujući rastu imovine većeg broja malih banaka po stopama znatno višim od stope rasta imovine svih banaka, ukupna imovina malih banaka porasla je za 5,8%, a njezin udio u ukupnoj imovini svih banaka porastao je s 8,2% na 8,7%.

¹ Kriterije i sastav pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu I. Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki.

² U prvoj polovini 2009. godine broj srednjih banaka smanjio se sa četiri na tri, zbog pripajanja Slavonske banke d.d., Osijek, banci Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb, a broj se malih banaka povećao za jedan nakon što je počela poslovati A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb.

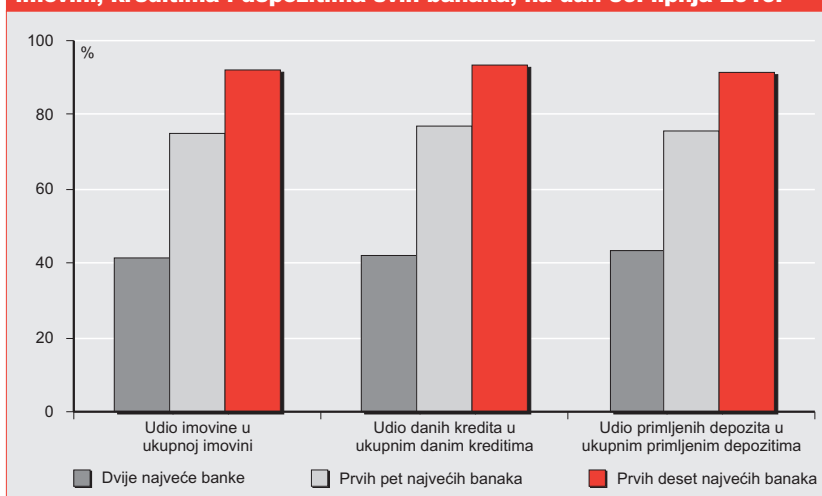
TABLICA 2.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove imovine u imovini svih banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.		VI. 2010.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Velike banke	6	79,0	6	79,4	6	82,7	6	82,2
Srednje banke	4	12,9	4	12,5	3	9,1	3	9,1
Male banke	23	8,1	24	8,1	25	8,2	25	8,7
Ukupno	33	100,0	34	100,0	34	100,0	34	100,0

Broj grupa kreditnih institucija koje su prema odredbama Odluke o superviziji grupe kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi³ imale obvezu preko nadređene institucije izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o svom poslovanju ostao je nepromijenjen (7).⁴

Koncentracije

Analiza koncentracija imovine, neto kredita i primljenih depozita u dužem razdoblju ne pokazuje znatnija odstupanja te je i nadalje glavnina iznosa tih stavki cijelog sustava koncentrirana kod prvih deset banaka promatranih po veličini imovine. Blago smanjenje imovine kod velikih banaka na kraju prve polovine 2010. godine imalo je neznatan utjecaj na smanjenje koncentracija imovine promatranih grupa banaka u odnosu na kraj 2009. godine.

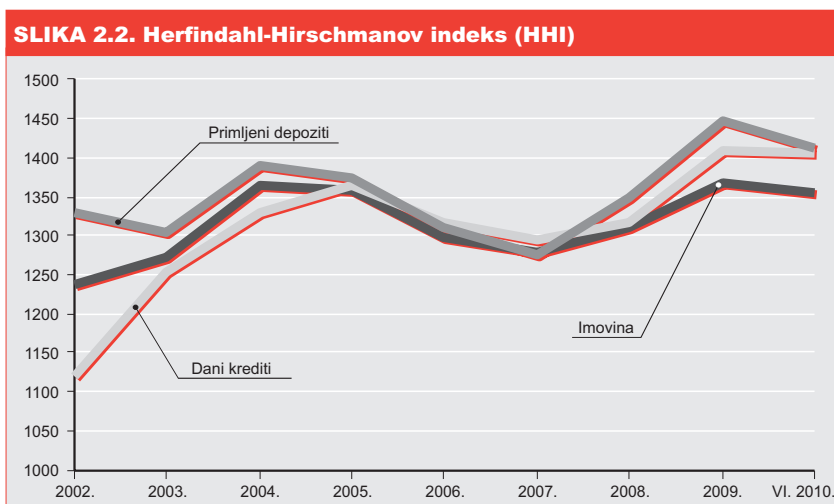
SLIKA 2.1. Udjeli imovine, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj imovini, kreditima i depozitima svih banaka, na dan 30. lipnja 2010.

Znatan udio od 41,5% u ukupnoj imovini banaka i nadalje su imale prve dvije banke (Slika 2.1.). Prvih pet banaka promatranih zajedno u ukupnoj je imovini svih banaka imalo udio od 75,1%, a prvih deset banaka taj je udio imalo u visini od 92,1% ukupne imovine svih banaka. Udio u ukupnim neto kreditima svih banaka u odnosu na kraj 2009. godine smanjile su jedino prve dvije banke, pa je taj udio nakon smanjenja za 1,8 postotnih bodova iznosio 42,3%. Kod prvih pet i prvih deset banaka

³ NN, br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.

⁴ Sastave pojedinih grupa vidi u Prilogu II. Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi.

promatranih zajedno udio u neto kreditima svih banaka blago je porastao te je iznosio 76,8% odnosno 92,9%. Nasuprot smanjenju koncentracija imovine i neto kredita kod prvih dviju banaka, koncentracija depozita jedino je kod ove skupine porasla (za 0,7 postotnih bodova) i iznosila je 43,3%. Prvih pet banaka smanjilo je svoj udio u ukupnim depozitima svih banaka za 0,9 postotnih bodova, na 75,8%, a prvih deset banaka taj je udio smanjilo za nešto više, za 1,7 postotnih bodova, tj. na 91,4%.



Koncentracija istih stavki, odnosno imovine, neto kredita i primljenih depozita mjerena Herfindahl-Hirschmanovim indeksom (HHI) i nadalje je umjerena. Zbog smanjenja tih stavki kod nekih velikih banaka koje imaju znatan utjecaj na visinu pokazatelja u odnosu na kraj 2009. godine blago su smanjene vrijednosti svih indeksa. Tako je vrijednost indeksa za imovinu iznosila 1356, za neto kredite 1405, a za primljene depozite 1412 jedinica (Slika 2.2.).

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura banaka na kraju prve polovine 2010. bila je nepromijenjena te je jednako kao i na kraju 2009. godine 19 banaka bilo u većinskom vlasništvu domaćih dioničara, a 15 banaka u većinskom vlasništvu stranih dioničara. Imovina banaka u većinskom vlasništvu stranih dioničara činila je 90,6% ukupne imovine svih banaka (Tablica 2.2.), što je malo manji udio nego na kraju 2009. godine. Posljedica je to nepromijenjene visine ukupne imovine banaka u stranom vlasništvu te istodobnog porasta imovine banaka u domaćem privatnom vlasništvu za 5,1% i imovine banaka u domaćem državnom vlasništvu za 1,4%. Najveći utjecaj na povećanje udjela imovine banaka u vlasništvu domaćih dioničara imale su male banke, kojih je više u domaćem nego u stranom vlasništvu.

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

	XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.		VI. 2010.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	17	9,6	18	9,4	19	9,1	19	9,4
Domaće privatno vlasništvo	15	4,9	16	4,9	17	4,9	17	5,2
Domaće državno vlasništvo	2	4,7	2	4,5	2	4,2	2	4,2
Strano vlasništvo	16	90,4	16	90,6	15	90,9	15	90,6
Ukupno	33	100,0	34	100,0	34	100,0	34	100,0

Poslovna mreža

U 2009. godini nepovoljna gospodarska kretanja i slabljenje financijskih rezultata poslovanja potaknuli su banke na strožu kontrolu troškova vezanih uz poslovnu mrežu. Na udaru su se prvi našli oni troškovi koje je u kratkom roku bilo najlakše smanjiti, a to su troškovi zaposlenika. U 2009. prvi je put došlo do smanjenja broja zaposlenika u domaćim bankama, a ova je promjena u cijelosti bila posljedica smanjenja broja zaposlenika u velikim bankama, u kojima se realno, kada se isključi utjecaj pripajanja Slavonske banke d.d., Osijek, banci Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb, u prvom tromjesečju 2009. godine broj zaposlenika smanjio za 469. Osim racionalizacije poslovanja zbog pripajanja, padu broja zaposlenika u velikim bankama tijekom 2009. pridonio je i pad broja zaposlenika u još dvjema bankama iz te grupe. U prvoj polovini 2010. velike su banke nastavile praksu smanjivanja broja zaposlenika, što je bila posljedica smanjenja njihova broja u dvjema bankama, a preostale četiri velike banke taj su broj povećale. Porast broja zaposlenika u srednjim i malim bankama rezultirao je zadržavanjem njihova ukupnog broja na gotovo jednakoj razini kao i krajem 2009. (Tablica 2.3.).

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			VI. 2010.		
	Broj	Udio	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena
Zaposlenici											
Velike banke	14.636	71,0	15.618	70,8	6,7	15.803	72,7	1,2	15.785	72,6	-0,1
Srednje banke	2.806	13,6	3.015	13,7	7,4	2.391	11,0	-20,7	2.412	11,1	0,9
Male banke	3.171	15,4	3.432	15,6	8,2	3.536	16,3	3,0	3.540	16,3	0,1
Ukupno	20.613	100,0	22.065	100,0	7,0	21.730	100,0	-1,5	21.737	100,0	0,0
Poslovne jedinice											
Velike banke	700	58,9	720	57,6	2,9	768	59,2	6,7	765	59,7	-0,4
Srednje banke	169	14,2	186	14,9	10,1	170	13,1	-8,6	170	13,3	0,0
Male banke	320	26,9	344	27,5	7,5	359	27,7	4,4	347	27,1	-3,3
Ukupno	1.189	100,0	1.250	100,0	5,1	1.297	100,0	3,8	1.282	100,0	-1,2
Bankomati											
Velike banke	2.282	76,2	2.510	75,1	10,0	2.760	76,6	10,0	2.792	76,4	1,2
Srednje banke	400	13,4	462	13,8	15,5	446	12,4	-3,5	463	12,7	3,8
Male banke	313	10,5	370	11,1	18,2	395	11,0	6,8	401	11,0	1,5
Ukupno	2.995	100,0	3.342	100,0	11,6	3.601	100,0	7,7	3.656	100,0	1,5

Vremenski odmak omogućio je bankama da u svjetlu i nadalje nepovoljnih ekonomskih kretanja revidiraju i svoje dugoročne planove, pa je tako u prvoj polovini 2010. prvi put došlo do smanjivanja broja poslovnih jedinica. On je smanjen za 15, i to zbog smanjenja broja poslovnih jedinica malih (12) i velikih (3) banaka. Na ukupnu promjenu ponajviše su utjecale četiri banke: jedna velika i dvije male banke, koje su broj poslovnih jedinica smanjile svaka za šest, te jedna velika banka, koja je otvorila četiri nove poslovne jedinice. Pad broja poslovnih jedinica zabilježen je u 11 županija, a samo u jednoj županiji, Splitsko-dalmatinskoj, broj je poslovnih jedinica porastao. Ova je županija u distribuciji ukupnog broja poslovnih jedinica i nadalje bila na drugom mjestu (Slika 2.3.), nakon Zagrebačke županije i Grada Zagreba, a slijedile su ih Primorsko-goranska i Istarska županija te se na spomenute županije odnosilo više od polovine ukupnog broja poslovnih jedinica banaka.

Svoje su poslovne jedinice u svim županijama imale samo četiri velike banke, a četiri male banke poslovale su samo u jednoj poslovnoj jedinici, dakle na području samo jedne županije.

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

	XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.		VI. 2010.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	251	848	261	914	288	1.017	288	1.038
Krapinsko-zagorska	30	65	30	77	30	83	30	83
Sisačko-moslavačka	37	90	36	100	37	103	36	103
Karlovačka	27	67	30	79	30	84	29	86
Varaždinska	43	105	46	126	45	123	45	123
Koprivničko-križevačka	37	51	37	62	35	66	33	63
Bjelovarsko-bilogorska	23	58	29	62	28	67	28	71
Primorsko-goranska	112	283	116	307	114	327	112	333
Ličko-senjska	17	43	17	49	19	50	19	54
Virovitičko-podravska	29	36	29	37	29	38	28	37
Požeško-slavonska	25	30	29	38	27	43	25	42
Brodsko-posavska	29	57	33	72	33	70	31	69
Zadarska	53	152	56	177	61	196	61	202
Osječko-baranjska	71	147	75	160	87	169	85	166
Šibensko-kninska	38	106	39	118	42	132	42	133
Vukovarsko-srijemska	29	70	31	82	30	94	30	95
Splitsko-dalmatinska	141	320	148	355	153	386	155	397
Istarska	109	265	111	292	114	307	112	309
Dubrovačko-neretvanska	60	125	67	152	64	162	63	168
Međimurska	28	77	30	83	31	84	30	84
Ukupno	1.189	2.995	1.250	3.342	1.297	3.601	1.282	3.656

Na jednu poslovnicu domaćih banaka gravitirao je 3461 stanovnik⁵, a u EU taj je broj iznosio 2131⁶. S obzirom na to da je prosječan broj poslovnih jedinica u domaćim bankama viši negoli u EU (37 nasuprot 27⁷), bolja dostupnost poslovnih jedinica u EU može se objasniti postojanjem većeg broja manjih kreditnih institucija.

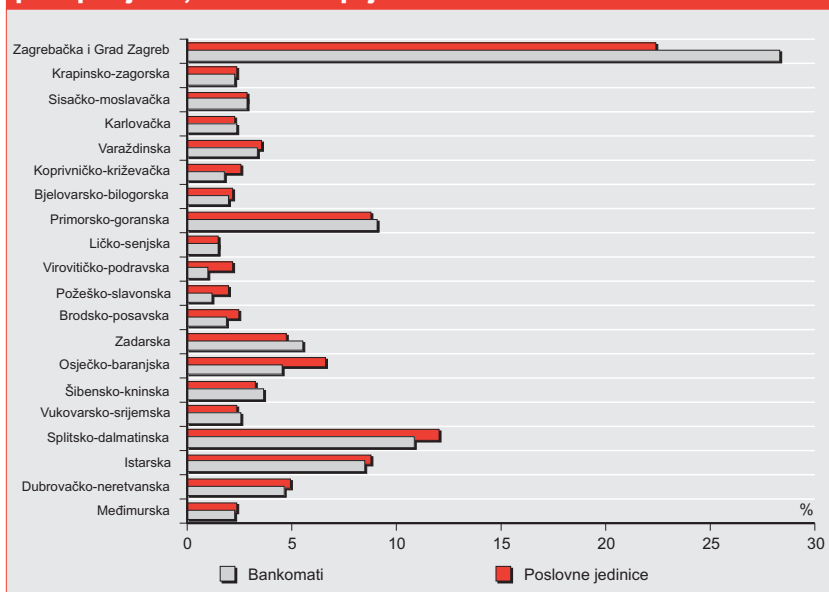
Broj bankomata banaka (uključujući i bankomate u vlasništvu drugih tvrtki, a kojima se mogu koristiti klijenti pojedine banke) nastavio je u prvoj polovini 2010. rasti usporenim tempom. On se povećao za 55, zahvaljujući povećanju zabilježenom kod svih grupa banaka, a ponajviše zahvaljujući 32 nova bankomata velikih banaka. Na razini županija znatno povećanje bankomata ostvareno je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (21) te Splitsko-dalmatinskoj županiji (11), a smanjenje broja bankomata ostvareno je u pet županija, od kojih su četiri s područja Slavonije. Razina koncentracije bankomata po županijama bila je slična onoj poslovnih jedinica (s natpolovičnim udjelom navedenih četiriju županija), a udio Zagrebačke županije i Grada Zagreba zajedno bio je nešto veći kod bankomata nego kod poslovnih jedinica. Naime, udio ove županije u ukupnom broju poslovnih jedinica banaka bio je niži od njezina udjela u broju stanovnika, pa se bolja pokrivenost bankovnim uslugama vjerojatno postiže postavljanjem bankomata. Udjeli županija uz obalu Jadrana i po broju poslovnih jedinica i po broju bankomata bili su viši od njihova udjela u broju stanovnika, što se može povezati s važnošću turističke djelatnosti u tim županijama.

Na kraju prve polovine 2010. godine pet malih banaka nije imalo svojih bankomata, što su dvije banke manje u odnosu na kraj 2009. godine.

5 Izvor podataka o broju stanovnika u RH je DZS.

6 EU Banking Structures, ESB, rujan 2010.

7 Isto

SLIKA 2.3. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na dan 30. lipnja 2010.

2.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina

Na kraju prve polovine 2010. godine ukupna imovina banaka iznosila je 379,5 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2009. godine povećanje od 1,1 mlrd. kuna ili 0,3% (Tablica 2.5.). Ostvareni blagi rast imovine uglavnom je rezultat rasta imovine malih banaka, koja se u odnosu na kraj 2009. godine povećala za 1,8 mlrd. kuna (5,8%). Malo su manje na povećanje imovine banaka utjecale srednje banke, čija je imovina porasla za 0,4 mlrd. kuna (1,1%). Za razliku od imovine malih i srednjih banaka, ukupna se imovina velikih banaka smanjila, i to za 1,1 mlrd. kuna ili 0,4%.

Neznatno povećanje imovine banaka nastavak je trenda usporavanja rasta započetog 2007. godine te i nadalje prisutnih nepovoljnih makroekonomskih uvjeta. Međutim, realno povećanje imovine u odnosu na kraj 2009. godine nije ostvareno, jer je u promatranom razdoblju ostvarena znatna promjena kretanja tečaja kune prema trima valutama (euru, švicarskom franku i američkom dolaru) koje čine gotovo cjelokupnu imovinu u stranim valutama i imovinu u kunama s valutnom klauzulom. Kada se isključi utjecaj promjene tečajeva, može se zaključiti da je u odnosu na kraj 2009. godine imovina realno smanjena, za samo 0,2%, na što je utjecalo realno smanjenje imovine u švicarskim francima (uključujući imovinu u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima).

Nesklonost banaka da povećavaju izloženost kreditnom riziku za posljedicu je imala nisku razinu kreditne aktivnosti u 2009. godini. U prvoj polovini 2010. godine rast iznosa odobrenih kredita ipak se ponešto ubrzao. S obzirom na smanjenje izvora financiranja banaka, a posebice uzevši u obzir stagnaciju primljenih depozita, banke su istodobno smanjile gotovo sve ostale oblike ulaganja.

Imovina je bila manja nego na kraju 2009. u devet banaka: u tri velike te šest malih banaka. Preostalih 19 malih banaka ostvarilo je povećanje imovine po stopama većim od prosječne stope rasta ukupne

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			VI. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	51.415,9	14,9	42.671,2	11,5	-17,0	47.673,1	12,6	11,7	46.506,6	12,3	-2,4
Gotovina	4.551,7	1,3	5.394,3	1,5	18,5	5.430,9	1,4	0,7	6.618,8	1,7	21,9
Depoziti kod HNB-a	46.864,2	13,6	37.276,9	10,1	-20,5	42.242,2	11,2	13,3	39.887,8	10,5	-5,6
Depoziti kod bankarskih institucija	35.118,0	10,2	35.592,9	9,6	1,4	32.741,9	8,7	-8,0	29.330,3	7,7	-10,4
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	8.748,7	2,5	10.062,5	2,7	15,0	9.366,8	2,5	-6,9	9.687,4	2,6	3,4
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	8.515,5	2,5	6.840,0	1,8	-19,7	5.522,4	1,5	-19,3	4.842,9	1,3	-12,3
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	11.326,4	3,3	12.480,3	3,4	10,2	14.000,5	3,7	12,2	14.001,5	3,7	0,0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.536,7	1,0	4.798,8	1,3	35,7	4.012,2	1,1	-16,4	3.585,9	0,9	-10,6
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	700,0	0,2	669,0	0,2	-4,4	1.644,9	0,4	145,9	982,9	0,3	-40,2
Derivatna financijska imovina	276,0	0,1	121,9	0,0	-55,8	212,4	0,1	74,2	262,9	0,1	23,7
Kreditni financijskim institucijama	6.949,8	2,0	5.796,7	1,6	-16,6	6.065,1	1,6	4,6	5.096,1	1,3	-16,0
Kreditni ostalim komitentima	209.319,6	60,7	240.808,0	65,1	15,0	246.363,2	65,1	2,3	253.921,1	66,9	3,1
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.703,9	0,5	1.774,1	0,5	4,1	1.980,9	0,5	11,7	2.009,1	0,5	1,4
Preuzeta imovina	355,7	0,1	391,7	0,1	10,1	604,9	0,2	54,5	643,4	0,2	6,4
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.510,4	1,3	4.503,8	1,2	-0,1	4.372,3	1,2	-2,9	4.266,7	1,1	-2,4
Kamate, naknade i ostala imovina	5.471,0	1,6	6.624,6	1,8	21,1	6.889,5	1,8	4,0	7.297,8	1,9	5,9
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.866,2	0,8	3.042,4	0,8	6,1	3.079,5	0,8	1,2	2.976,6	0,8	-3,3
UKUPNO IMOVINA	345.081,4	100,0	370.093,0	100,0	7,2	378.370,6	100,0	2,2	379.458,0	100,0	0,3

imovine svih banaka, a zahvaljujući znatnom rastu imovine nekih malih banaka upravo je ova skupina ostvarila najveći polugodišnji rast imovine (Slika 2.4.).

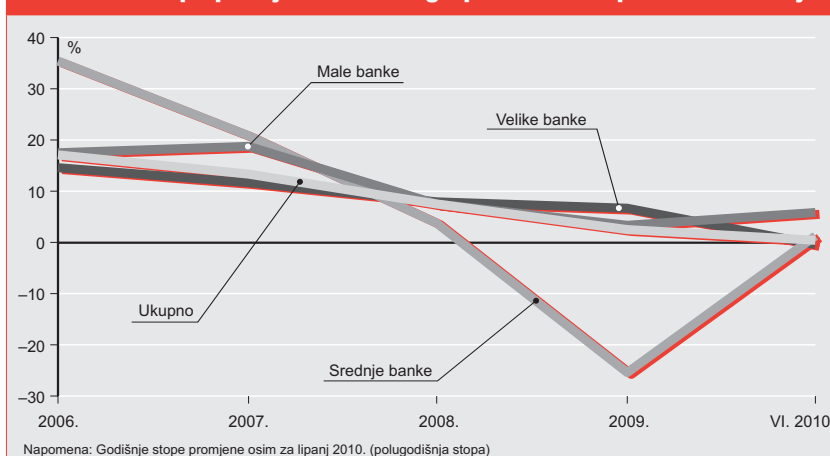
Rast (neto) kredita banaka nefinancijskom sektoru po stopi od 3,1%, od čega se najveći dio odnosio na trgovačka društva, rezultirao je osjetnim povećanjem udjela kredita u ukupnoj imovini banaka. Najveći doprinos rastu kredita trgovačkih društava dao je porast kunskih kredita, ali na razini ukupnih kredita najviše su porasli kunski krediti s valutnom klauzulom zbog rasta u segmentu stanovništva, posebice kod stambenih kredita. U odnosu na kraj 2009., kod trgovačkih je društava porastao udio kredita s preostalim dospijećem kraćim od jedne godine, s 56,7% na 57,5%.

Sve grupe banaka iskazale su povećanje neto kredita. U odnosu na kraj 2009. godine najveća stopa rasta zabilježena je kod malih banaka (4,0%), kod velikih banaka ta je stopa iznosila 2,6%, a kod srednjih banaka 1,2%.

U odnosu na kraj 2009. godine znatno je porastao iznos gotovine koju banke drže u blagajni (za 1,2 mlrd. kuna ili 21,9%). Povećanje se uglavnom odnosilo na kunsku gotovinu, što se može dovesti u vezu s prilagodbom banaka izmijenjenim uvjetima opskrbe gotovim novcem.⁸

Gotovo svi ostali oblici imovine banaka smanjeni su u odnosu na kraj 2009. godine. Najveće smanjenje ulaganja banaka zabilježeno je kod plasmana financijskom sektoru, kojemu su banke u odnosu na

8 Odluka o izmjeni Odluke o opskrbi banaka gotovim novcem (NN, br. 36/2010.)

SLIKA 2.4. Stope promjene imovine grupa banaka usporedivih značajki

kraj 2009. plasirale za 4,4 mlrd. kuna (11,3%) manji iznos depozita i kredita. Veći dio toga iznosa (2,8 mlrd. kuna) odnosio se na smanjenje depozita kod inozemnih banaka, a preostali se dio odnosio na podjednako smanjenje depozita i kredita danih domaćim bankama. Od ukupnog iznosa danih depozita, 20,3% bilo je plasirano inozemnim bankama koje su većinski vlasnici domaćih banaka, a iznos tih depozita nije se znatnije promijenio u odnosu na kraj 2009. godine.

Osim navedenog smanjenja depozita i kredita financijskim institucijama, banke su smanjile i iznos depozita kod HNB-a, ukupno za 2,4 mlrd. kuna ili 5,6%. Smanjenje depozita s osnove obvezne pričuve iznosilo je 1,9 mlrd. kuna (6,7%)⁹, a iznos sredstava na računima za namiru banaka bio je manji za 2,1 mlrd. kuna (17,8%). Za razliku od navedenih smanjenja stanje prekonocnih depozita kod HNB-a na kraju lipnja bilo je za 1,7 mlrd. kuna (107,6%) više nego na kraju 2009. godine te je iznosilo 3,3 mlrd. kuna.

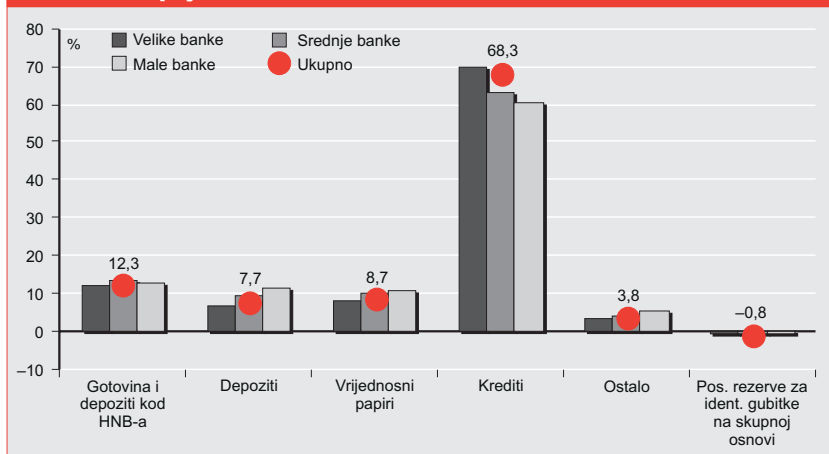
Ulaganja banaka u vrijednosne papire bila su manja za 1,4 mlrd. kuna (4,2%) u odnosu na kraj 2009. Nominalno najveće bilo je smanjenje ulaganja u dužničke vrijednosne papire stranih država (1,6 mlrd. kuna ili 12,1%), a dosta su smanjena i ulaganja u kratkoročne instrumente tržišta novca (12,4% ili 0,9 mlrd. kuna). Dio toga smanjenja banke su ublažile većim ulaganjima u domaće vrijednosne papire, i to u obveznice domaće države za 8,0% i trezorske zapise MF-a za 3,4%. Glavninu vrijednosnih papira banke su i nadalje raspoređivale u portfelj instrumenata raspoloživih za prodaju te su njihovu vrijednost usklađivale s tržišnim cijenama, a zahvaljujući tome na kraju prve polovine 2010. godine banke su u kapitalu iskazale nerealiziranu dobit u iznosu od 63,0 mil. kuna. Obveznice su i nadalje imale gotovo polovični udio u strukturi vrijednosnih papira (49,0%), a većinom se to odnosilo na obveznice stranih država. Visinom udjela od 29,7% u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima slijedili su trezorski zapisi MF-a. Vlasnički su vrijednosni papiri nakon smanjenja za 3,9% na kraju prve polovine 2010. činili samo 1,6% ukupnih vrijednosnih papira.

U znatnijoj mjeri ulaganja u vrijednosne papire porasla su u odnosu na kraj 2009. kod malih banaka (23,8%), uglavnom zahvaljujući većim ulaganjima u obveznice domaće države i stranih država te investicijske fondove, a djelomice i zahvaljujući većim ulaganjima u vlasničke vrijednosne papire kod

9 10. veljače 2010. na snagu je stupila Odluka o izmjeni Odluke o obveznoj pričuvi, kojom je stopa obvezne pričuve smanjena s 14% na 13% (NN, br. 18/2010.).

jedne banke iz te grupe. Srednje su banke više ulagale u trezorske zapise MF-a, zbog čega su ukupna ulaganja u vrijednosne papire te grupe porasla za 2,2%. Ulaganja velikih banaka u vrijednosne papire bila su manja za 7,9%, ponajviše zbog smanjenja ulaganja u obveznice stranih država za 10,9% te kratkoročne instrumente tržišta novca za 12,9%.

SLIKA 2.5. Struktura imovine grupa banaka usporedivih značajki, na dan 30. lipnja 2010.



Kretanja i promjene pojedinih oblika imovine banaka u prvoj polovini 2010. godine imali su malo utjecaja na strukturu imovine, ponajprije na povećanje udjela neto kredita. Stopa rasta neto kredita veća od stope rasta ukupne imovine te smanjenje drugih oblika ulaganja utjecali su na povećanje udjela kredita u imovini banaka, sa 66,7% na kraju 2009. godine na 68,3% na kraju prve polovine 2010. (Slika 2.5.). No, taj je udio ipak ostao niži u odnosu na prvu polovinu 2009., kada je iznosio 68,8%. Blago se povećao i udio gotovine, pa je iznosio 1,7% imovine banaka, a udio ostalih oblika imovine bio je manji nego na kraju 2009. Udio depozita kod drugih banaka u ukupnoj imovini banaka iznosio je 7,7%, što je gotovo za jedan postotni bod manje nego na kraju 2009. Blago smanjenje udjela od 0,4 postotna boda zabilježeno je i kod vrijednosnih papira, koji su na kraju prve polovine 2010. činili 8,7% imovine, te depozita kod HNB-a, koji su nakon smanjenja udjela za 0,7 postotnih bodova činili 10,5% imovine banaka.

U odnosu na kraj 2009. godine zabilježene su i manje promjene u valutnoj strukturi imovine banaka. Tako je zbog znatnog smanjenja plasmana financijskom sektoru te ulaganja u strane vrijednosne papire tijekom prve polovine 2010. smanjena imovina banaka u stranim valutama. Zahvaljujući rastu neto kredita i vrijednosnih papira, nakon gotovo dvije godine kontinuiranog smanjivanja u drugom je tromjesečju 2010. porasla imovina u kunama, a zabilježen je i rast kunske imovine s valutnom klauzulom. Međutim, u strukturi ukupne imovine nije bilo znatnih promjena te je devizna imovina, uključujući kunsku imovinu s valutnom klauzulom, na kraju prve polovine 2010. činila 65,2% ukupne imovine.

Obveze i kapital

Unatoč znatnijim promjenama pojedinih obveza banaka, njihova ukupna razina bila je jednaka kao na kraju 2009. godine, a izvori financiranja (depoziti, krediti, dužnički vrijednosni papiri te podređe-

ni i hibridni instrumenti) blago su se smanjili (za 0,6%) (Tablica 2.6.). U uvjetima stagnacije depozita i relativno malog utjecaja koji je imao porast izdanih vrijednosnih papira te podređenih i hibridnih instrumenata, na pad ukupnih izvora financiranja utjecalo je smanjenje obveza s osnove primljenih kredita za 2,2 mlrd. kuna (4,1%). Smanjenje izvora financiranja posljedica je promjena u grupi velikih banaka, kod koje je zabilježeno smanjenje primljenih kredita za 2,2 mlrd. kuna (4,7%) kao i smanjenje depozita za 1,7 mlrd. kuna (0,8%).

Zamjetljivo usporen rast depozita u 2009. godini u odnosu na prethodne godine zamijenila je njihova stagnacija u prvoj polovini 2010. Ukupni su depoziti porasli za samo 40,2 mil. kuna, i to uglavnom zbog povećanja depozita stanovništva za 3,3 mlrd. kuna (2,4%) te nešto manje depozita državnih jedinica (6,1%). Istodobno je znatno smanjen iznos depozita trgovačkih društava (2,9 mlrd. kuna ili 6,5%), a smanjeni su i depoziti financijskih institucija (1,6%) i nerezidenata (0,8%).

Gotovo jednak smanjenju depozita kod velikih banaka (1,7 mlrd. kuna ili 0,8%) bio je porast depozita kod malih banaka (1,6 mlrd. kuna ili 6,9%). Promatraju li se promjene po institucionalnim sektorima, očito je da je ukupno smanjenje depozita kod velikih banaka posljedica smanjenja depozita trgovačkih društava, većinskih stranih vlasnika i financijskih institucija. Kod malih su banaka porasli depoziti svih sektora, a ponajviše depoziti stanovništva, većinskih stranih vlasnika i trgovačkih društava. Osim depozita financijskih institucija, u srednjim su bankama porasli depoziti svih sektora, pa je ukupni rast depozita kod te grupe banaka iznosio 212,9 mil. kuna ili 0,9%.

Primljeni su se krediti ponajviše smanjili kod velikih banaka (2,2 mlrd. kuna ili 4,7%), nešto je manje njihovo smanjenje bilo kod srednjih banaka (112,2 mil. kuna ili 3,1%), a male su banke povećale obveze s osnove primljenih kredita za 88,4 mil. kuna ili 2,9%. Više od toga male su banke povećale iznos kredita primljenih od većinskih stranih vlasnika, povećale su i iznos depozita, pa su izvori većinskih stranih vlasnika porasli s 1,8% na kraju 2009. godine na 3,3% izvora financiranja na kraju prve polovine 2010. Kod velikih je banaka udio stranih vlasnika u ukupnim izvorima financiranja iznosio 22,4%, kod srednjih banaka 8,7%, a prosječan udio na razini svih banaka iznosio je 19,5%.

Podjednake stope rasta u odnosu na kraj 2009. godine zabilježene su među ostalim izvorima financiranja. Izdani su hibridni instrumenti bili veći za 9,8%, podređeni instrumenti za 8,9%, a dugoročni vrijednosni papiri za 8,4%. Unatoč povećanju, udjeli svih triju spomenutih oblika financiranja i nadalje su bili relativno niski te su zajedno činili samo malo više od 1,0% ukupnih izvora. U odnosu na kraj 2009. godine u dijelu ostalih obveza osjetno je porastao iznos derivatnih financijskih obveza (228,4%), koji je bio veći od iznosa derivatne financijske imovine.

U strukturi obveza i kapitala banaka nisu zabilježene znatnije promjene. Najveća promjena udjela odnosila se na smanjenje udjela primljenih kredita u ukupnim obvezama i kapitalu za 0,6 postotnih bodova, odnosno s 14,0% na kraju 2009. na 13,4% na kraju prve polovine 2010. Udio depozita samo se neznatno smanjio te je iznosio 67,7% ukupnih obveza i kapitala banaka (Slika 2.6.).

Nepromijenjena je bila i valutna struktura ukupnih obveza i kapitala banaka, pa se na devizne i kunske stavke s valutnom klauzulom jednako kao na kraju 2009. godine odnosilo 58,6% obveza i kapitala.

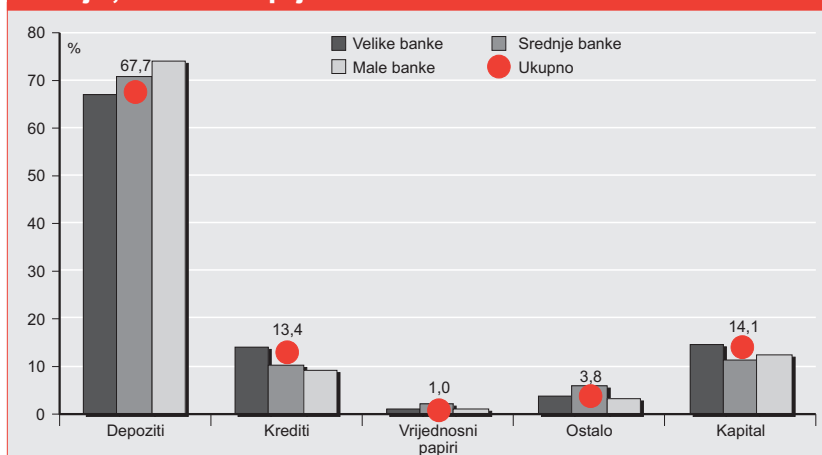
Tijekom 2009. godine rast se bilančnoga kapitala znatno usporavao, a u prvoj polovini 2010. dodatno je usporen, na samo 2,0%. Porast kapitala ponajviše je bio rezultat ostvarene dobiti tekuće godine, a vrlo slab bio je utjecaj nerealizirane dobiti s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			VI. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	20.573,0	6,0	19.270,0	5,2	-6,3	21.180,5	5,6	9,9	16.673,4	4,4	-21,3
Kratkoročni krediti	11.325,6	3,3	8.314,0	2,2	-26,6	10.167,9	2,7	22,3	5.902,2	1,6	-42,0
Dugoročni krediti	9.247,4	2,7	10.956,1	3,0	18,5	11.012,6	2,9	0,5	10.771,2	2,8	-2,2
Depoziti	233.108,0	67,6	247.813,9	67,0	6,3	256.810,0	67,9	3,6	256.850,2	67,7	0,0
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	45.284,0	13,1	41.313,1	11,2	-8,8	34.526,9	9,1	-16,4	36.658,7	9,7	6,2
Štedni depoziti	26.859,4	7,8	25.640,1	6,9	-4,5	24.531,3	6,5	-4,3	25.288,3	6,7	3,1
Oročeni depoziti	160.964,5	46,6	180.860,7	48,9	12,4	197.751,7	52,3	9,3	194.903,2	51,4	-1,4
Ostali krediti	31.738,8	9,2	32.862,6	8,9	3,5	31.787,5	8,4	-3,3	34.115,1	9,0	7,3
Kratkoročni krediti	5.528,8	1,6	7.955,1	2,1	43,9	6.133,5	1,6	-22,9	7.793,3	2,1	27,1
Dugoročni krediti	26.210,1	7,6	24.907,5	6,7	-5,0	25.654,0	6,8	3,0	26.321,8	6,9	2,6
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	367,5	0,1	1.578,3	0,4	329,4	418,9	0,1	-73,5	1.376,0	0,4	228,4
Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.476,7	1,0	3.392,3	0,9	-2,4	119,3	0,0	-96,5	129,3	0,0	8,4
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.476,7	1,0	3.392,3	0,9	-2,4	119,3	0,0	-96,5	129,3	0,0	8,4
Izdani podređeni instrumenti	225,7	0,1	53,3	0,0	-76,4	396,6	0,1	643,6	431,9	0,1	8,9
Izdani hibridni instrumenti	636,6	0,2	2.055,7	0,6	222,9	3.016,4	0,8	46,7	3.312,9	0,9	9,8
Kamate, naknade i ostale obveze	11.781,4	3,4	13.139,7	3,6	11,5	12.067,3	3,2	-8,2	12.964,1	3,4	7,4
UKUPNO OBVEZE	301.907,8	87,5	320.165,9	86,5	6,0	325.796,6	86,1	1,8	325.853,0	85,9	0,0
Dionički kapital	25.179,3	7,3	28.287,6	7,6	12,3	28.781,8	7,6	1,7	28.846,0	7,6	0,2
Dobit/gubitak tekuće godine	4.067,4	1,2	4.612,5	1,2	13,4	3.277,7	0,9	-28,9	1.829,1	0,5	-44,2
Zadržana dobit/gubitak	4.212,0	1,2	5.694,1	1,5	35,2	7.764,9	2,1	36,4	9.018,4	2,4	16,1
Zakonske rezerve	1.054,3	0,3	969,4	0,3	-8,1	1.084,1	0,3	11,8	1.084,3	0,3	0,0
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	8.644,2	2,5	10.511,3	2,8	21,6	11.789,2	3,1	12,2	12.712,6	3,4	7,8
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	30,7	0,0	-112,5	0,0	-	-27,7	0,0	-75,4	63,0	0,0	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-0,8	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit/gubitak prethodne godine	-13,6	0,0	-35,3	0,0	159,9	-96,0	0,0	171,8	51,6	0,0	-
UKUPNO KAPITAL	43.173,6	12,5	49.927,1	13,5	15,6	52.574,0	13,9	5,3	53.605,0	14,1	2,0
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	345.081,4	100,0	370.093,0	100,0	7,2	378.370,6	100,0	2,2	379.458,0	100,0	0,3

raspoložive za prodaju te povećanja dioničkoga kapitala tijekom promatranog polugodišta u dvjema malim bankama. Veći dio dobiti ostvarene u 2009. godini, koja je iznosila 3,3 mlrd. kuna, banke su zadržale u kapitalu te su povećale zadržanu dobit za 1,3 mlrd. kuna (13,9%) te statutarne i ostale kapitalne rezerve za malo manje od 1,0 mlrd. kuna (7,3%). Zahvaljujući dobiti tekuće godine kapital je u odnosu na kraj 2009. porastao kod velikih banaka za 2,3%. Porast kapitala kod malih banaka za 0,6% ponajviše je bio rezultat dokapitalizacija, a kod srednjih banaka nije bilo promjene iznosa kapitala.

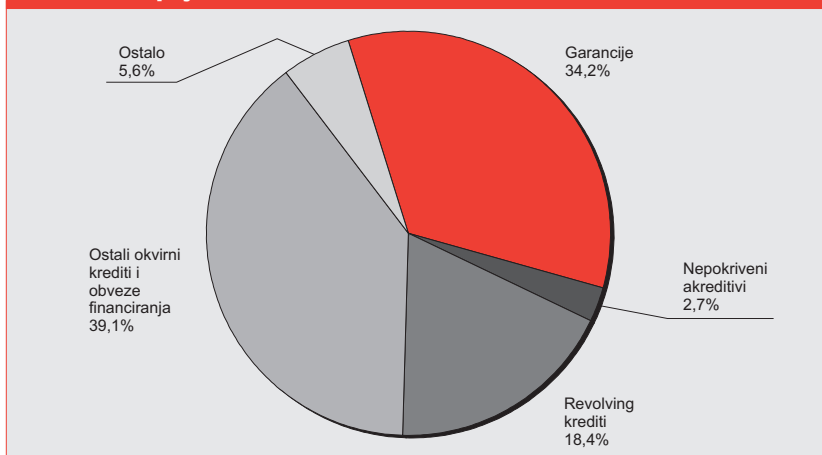
Znatna kapitalna ulaganja i zadržavanje većeg dijela dobiti ostvarene u razdoblju od 2006. godine nadalje još imaju pozitivan utjecaj na udio kapitala u pasivi banaka, a u prvoj polovini 2010. godine taj je udio dodatno porastao te je iznosio 14,1%. Zahvaljujući zadržavanju glavnine dobiti prethodne godine i ostvarenoj dobiti u tekućoj godini, udio kapitala veći od prosječnog bio je u pasivi velikih banaka (14,6%). U pasivi malih banaka udio kapitala bio je relativno visok, 12,6%, unatoč gubicima iz prethodnih godina te nerealiziranom gubitku s osnove vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju. Kod srednjih banaka taj je udio bio najniži (11,5%), i to zbog znatnog utjecaja niske razine kapitala jedne banke iz grupe srednjih banaka.

SLIKA 2.6. Struktura obveza i kapitala grupa banaka usporedivih značajki, na dan 30. lipnja 2010.

Klasične izvanbilančne stavke

Nakon dugogodišnjeg razdoblja u kojem su banke povećavale ukupan iznos klasičnih izvanbilančnih stavki, znatno smanjenje gotovo svih oblika tih stavki zabilježeno je u 2009. godini, a malo slabijim intenzitetom smanjivanje je nastavljeno i u prvoj polovini 2010. godine. Banke su na kraju lipnja 2010. iskazale iznos izvanbilančnih stavki u visini od 59,2 mlrd. kuna, što je za 1,6 mlrd. kuna ili 2,6% manje nego na kraju 2009. Omjer klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine banaka također se smanjio, sa 16,1% na kraju 2009. na 15,6% na kraju prve polovine 2010. godine.

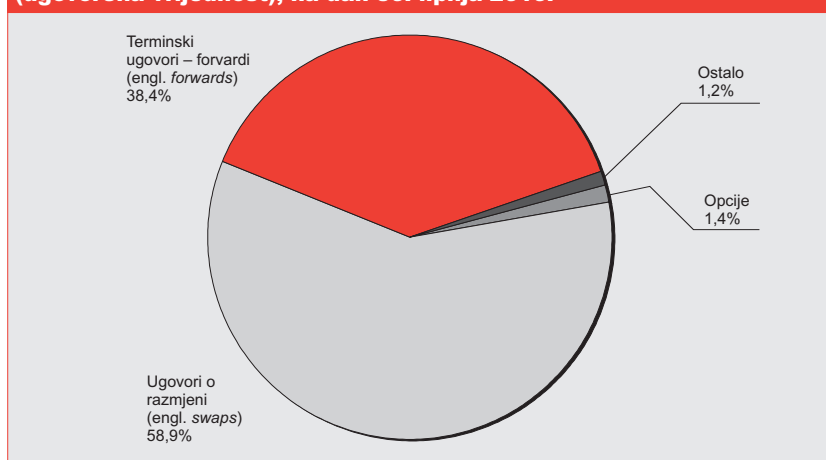
Osnovni generator promjena, odnosno povećavanja i smanjivanja ukupnog iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki u prethodnim godinama bili su okvirni krediti i druge obveze financiranja (uključujući revolving kredite). Iznos tih obveza smanjuje se već treću godinu zaredom (za 3,6% u 2008., 16,9% u 2009. i 2,5% u prvoj polovini 2010.), ali se unatoč tome na ove instrumente i nadalje odnosio najveći dio ukupnih klasičnih izvanbilančnih stavki (57,5%). Drugi instrument po visini udjela bile su izdane garancije (34,2%), a u odnosu na kraj 2009. godine njihov je iznos bio manji za 5,5% (Slika 2.7.).

SLIKA 2.7. Struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka, na dan 30. lipnja 2010.

Derivatni financijski instrumenti

Ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata također je u opadanju, te je slično kao i kod klasičnih izvanbilančnih stavki njihov iznos podjednak onome s početka 2007. godine. U odnosu na kraj 2009. godine, kada je smanjenje derivatnih financijskih instrumenata iznosilo 6,9%, u prvoj polovini 2010. to se smanjenje još ubrzalo, na 9,6%, tako da je ukupna ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata iznosila 99,1 mlrd. kuna. Omjer ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata i imovine banaka iznosio je 26,1%, gotovo tri postotna boda manje nego na kraju 2009. godine.

SLIKA 2.8. Struktura derivatnih financijskih instrumenata banaka (ugovorena vrijednost), na dan 30. lipnja 2010.



Derivatni financijski instrumenti bankama pretežito služe u zaštiti pozicija izloženih rizicima, najčešće valutnom i kamatnom riziku. Tako se s obzirom na odnosnu varijablu najveći dio ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata na kraju prve polovine 2010. odnosio na tečaj (65,9%), na kamatnu stopu se odnosilo 33,6%, a samo se 0,5% ukupne ugovorene vrijednosti odnosilo na sve ostale odnosne varijable. Glavninu derivata (58,9%) činili su ugovori o razmjeni (engl. *swaps*) i terminski ugovori – forvardi (engl. *forwards*) (38,4%) (Slika 2.8.).

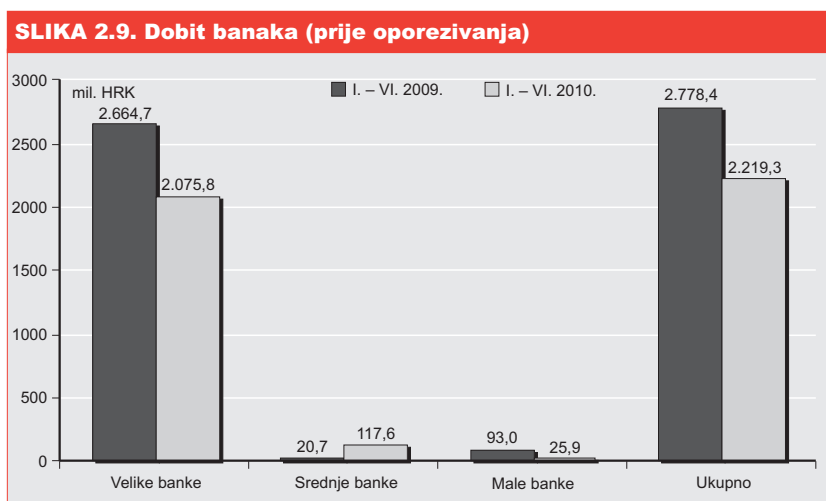
2.2.3. Zarada

Račun dobiti i gubitka

Na kraju prve polovine 2010. godine u usporedbi s istim razdobljem prošle godine dobit banaka prije oporezivanja smanjila se za 559,2 mil. kuna (20,1%) te je iznosila 2,2 mlrd. kuna (Tablica 2.7.). Do pada dobiti došlo je zbog smanjenja većine prihoda banaka, pri čemu je posebno važno spomenuti pad kamatnih prihoda, te unatoč daljnjem reduciranju troškova. Osjetno su smanjeni kamatni troškovi, koji su na kraju prve polovine prošle godine zbog kretanja ZIBOR-a bili na visokoj razini, a strogom kontrolom ostalih troškova, uključujući i troškove zaposlenika, blago su smanjeni opći administrativni troškovi i amortizacija. Osim kamatnih prihoda, koji su smanjeni kod svih sektora,

osjetan pad ostvaren je i kod ostalih nekamatnih prihoda. Posljedica je to gubitaka ostvarenih od trgovanja derivatima, ali valja imati na umu da se tim instrumentima banke pretežito koriste za zaštitu od valutnog rizika te da su istodobno ostvarile znatne dobitke od obračunatih tečajnih razlika. Zamjetljiv rast troškova rezerviranja za gubitke dodatno je umanjio rezultat poslovanja banaka.

Smanjenje neto prihoda iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke u odnosu na isto razdoblje 2009. godine iznosilo je 6,3%, odnosno 249,0 mil. kuna. Smanjenje prihoda za gotovo 2,1 mlrd. kuna bilo je veće od smanjenja troškova poslovanja (bez troškova rezerviranja), koji su bili manji za više od 1,8 mlrd. kuna. Navedeno smanjenje prihoda podjednako je bilo rezultat smanjenja kamatnih prihoda (za 9,4%) kao i ostalih nekamatnih prihoda, koji su bili manji za 58,1%. Jedino su prihodi od provizija i naknada blago porasli (za 2,4%). Među troškovima banaka ponajviše su se smanjili kamatni troškovi (za 1,7 mlrd. kuna), a u manjoj mjeri i ostali nekamatni troškovi te troškovi provizija i naknada, za ukupno 104,1 mil. kuna. Rezultat navedenih promjena bilo je smanjenje neto prihoda banaka za 3,7%. Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke porasli su za 26,9% te su iznosili 1,5 mlrd. kuna, što je iznos za 310,2 mil. kuna veći nego na kraju istog razdoblja prethodne godine.



Dobit prije oporezivanja kod velikih se banaka smanjila za 22,1% (smanjenje je zabilježeno u pet velikih banaka), a kod malih banaka za čak 72,2%. Gubitak u poslovanju iskazalo je devet malih banaka, uključujući dvije štedne banke, u ukupnoj visini od 91,3 mil. kuna. Vrlo visok porast dobiti srednjih banaka (468,8%) (Slika 2.9.) posljedica je promjena u jednoj od banaka iz grupe, koja je krajem prve polovine prošle godine iskazala gubitak, a u istom razdoblju ove godine poslovala je s dobiti. Povećanje dobiti zabilježeno je u samo trima bankama (dvjema iz grupe malih banaka te jednoj velikoj banci), a dvije banke koje su na kraju prve polovine prošle godine poslovale s gubitkom na kraju promatranog razdoblja ostvarile su dobit.

Iako su kamatni prihodi banaka bili niži u odnosu na prvo polugodište 2009. godine za 1,1 mlrd. kuna ili 9,4%, banke su u znatno većoj mjeri smanjile kamatne troškove, i to za 1,7 mlrd. kuna (ili 24,8%), što je rezultiralo porastom neto kamatnog prihoda za 13,4%. Kamatni prihodi banaka od svih vrsta plasmana bili su manji nego na kraju istog razdoblja prošle godine, pri čemu su se relativno najviše smanjili kamatni prihodi od depozita (za 50,8%). Smanjeni su i kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira (za 21,7%), a kamatni prihodi od kredita bili su manji za 6,0%. Na smanjenje

kamatnih prihoda od kredita utjecalo je smanjenje prihoda od svih sektora osim od neprofitnih institucija. Tako su kamatni prihodi od kredita financijskim institucijama bili manji za 72,0%, stranim osobama za 25,3%, državnim jedinicama za 13,5%, trgovačkim društvima za 7,1%, a najmanje su smanjeni kamatni prihodi od kredita stanovništvu (za 0,9%). Znatno smanjenje kamatnih troškova za gotovo četvrtinu rezultat je manjih troškova izvora financiranja: primljenih depozita za 19,5%, primljenih kredita za čak 52,1% te vrijednosnih papira za 33,7%.

Banke su povećale prihode od provizija i naknada za razne bankovne usluge za 2,4%, a istodobno su u većoj mjeri uspjele smanjiti troškove provizija i naknada, za 6,5%. Rezultat je bio taj da su banke u odnosu na isto tromjesečje prošle godine uspjele povećati iznos neto prihoda od provizija i naknada za 6,2%.

Iznos ostalih nekamatnih prihoda smanjio se za više od polovine (za 1,1 mlrd. kuna ili 58,1%). Na to je uglavnom utjecao gubitak ostvaren od trgovanja derivatima, u visini od 1,7 mlrd. kuna, u usporedbi s prošlogodišnjom visokom dobiti koju su banke iskazale od ovih aktivnosti (1,4 mlrd. kuna). Budući da se banke znatnim dijelom derivatnih financijskih instrumenata štite od valutnog rizika, spomenuti gubitak od derivata potrebno je promatrati u odnosu s ostvarenom dobiti od tečajnih razlika, koja je na kraju tromjesečja iznosila 1,6 mlrd. kuna. Kako su ostale nekamatne troškove banke smanjile za

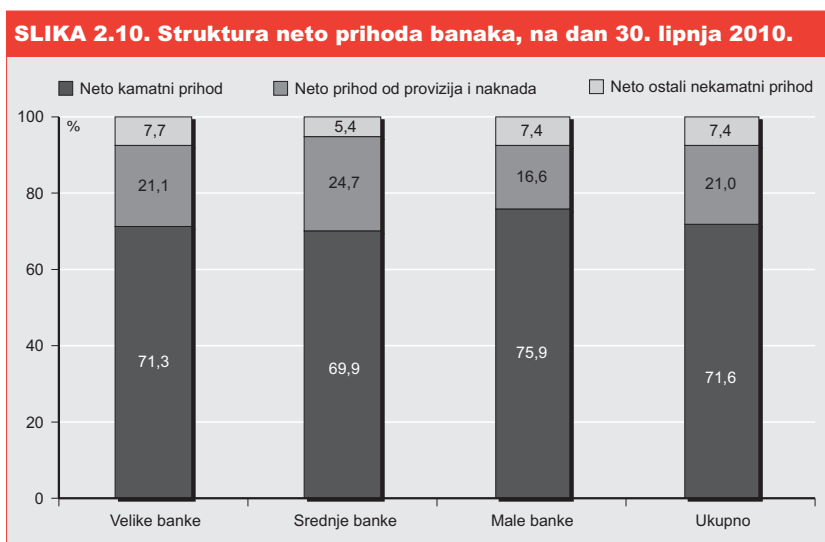
TABLICA 2.7. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.-VI. 2009.	I.-VI. 2010.	I.-VI. 2009.	I.-VI. 2010.	I.-VI. 2009.	I.-VI. 2010.	I.-VI. 2009.	I.-VI. 2010.
Neto kamatni prihod	3.715,9	4.334,0	461,0	473,4	494,0	487,4	4.670,9	5.294,8
Ukupno kamatni prihodi	9.420,4	8.431,0	1.104,5	984,6	1.032,5	1.055,8	11.557,3	10.471,4
Ukupno kamatni troškovi	5.704,4	4.097,1	643,5	511,2	538,4	568,3	6.886,4	5.176,6
Neto prihod od provizija i naknada	1.213,6	1.280,9	144,5	167,3	106,6	106,9	1.464,7	1.555,1
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.552,2	1.606,6	375,5	379,4	155,7	147,5	2.083,4	2.133,4
Ukupno troškovi provizija i naknada	338,6	325,7	231,0	212,1	49,1	40,6	618,6	578,4
Neto ostali nekamatni prihod	1.501,8	465,3	-12,8	36,8	58,3	47,8	1.547,3	549,9
Ostali nekamatni prihodi	1.661,9	615,9	66,5	70,7	97,4	78,1	1.825,9	764,6
Ostali nekamatni troškovi	160,2	150,6	79,3	33,9	39,1	30,2	278,6	214,7
Neto nekamatni prihod	2.715,4	1.746,2	131,7	204,1	164,9	154,7	3.012,0	2.105,0
Opći administrativni troškovi i amortizacija	2.799,6	2.769,2	429,7	413,5	519,9	532,4	3.749,2	3.715,1
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.631,8	3.311,0	162,9	263,9	139,1	109,8	3.933,8	3.684,8
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	967,0	1.235,2	142,3	146,3	46,0	83,9	1.155,3	1.465,5
Troškovi vrijednosnoga usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.016,6	1.315,8	150,2	167,6	48,3	86,1	1.215,1	1.569,5
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-49,6	-80,6	-8,0	-21,2	-2,3	-2,2	-59,8	-104,0
Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.664,7	2.075,8	20,7	117,6	93,0	25,9	2.778,4	2.219,3
Porez na dobit	447,3	359,4	25,8	8,2	33,6	22,6	506,7	390,2
Dobit/gubitak tekuće godine	2.217,4	1.716,4	-5,1	109,4	59,4	3,3	2.271,7	1.829,1
Bilješka:								
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	1.826,8	-1.086,7	95,2	-118,7	76,8	59,2	1.998,7	-1.146,1
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	-47,1	84,6	2,1	5,1	0,5	-0,4	-44,5	89,3
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	458,0	409,7	76,5	34,2	75,5	59,0	610,1	502,9
Dobit (gubitak) od trgovanja kunskom gotovinom	1,0	1,1	0,0	0,0	-0,1	-0,2	0,9	1,0
Dobit (gubitak) od trgovanja derivatima	1.415,0	-1.582,1	16,5	-158,0	0,8	0,8	1.432,2	-1.739,3
Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-620,8	1.429,6	-48,8	166,1	-15,0	-7,1	-684,6	1.588,6
Broj banaka koje su poslovale s gubitkom	0	0	1	0	7	9	8	9

22,9%, rezultat je bilo smanjenje neto ostalog nekamatnog prihoda za 64,5%, odnosno za 1,0 mlrd. kuna.

Jednako kao i u 2009., banke su pažljivo upravljale općim troškovima poslovanja, što među ostalim uključuje troškove zaposlenika i troškove poslovnih jedinica. Razina općih administrativnih troškova i amortizacije blago je smanjena (0,9%) zahvaljujući smanjenju u velikim i srednjim bankama. U malim su bankama ovi troškovi porasli.

Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke povećali su se za više od četvrtine, pri čemu se porast odnosio samo na troškove za identificirane gubitke, koji su porasli za 29,2%, dok su prihodi od ukinutih troškova rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi porasli. Ukupni troškovi rezerviranja kod velikih banaka porasli su nešto više od ukupnih troškova svih banaka, za 27,7%, srednje su banke ostvarile mali porast od 2,9%, a u grupi malih banaka porast te kategorije troškova bio je najizrazitiji (82,3%).

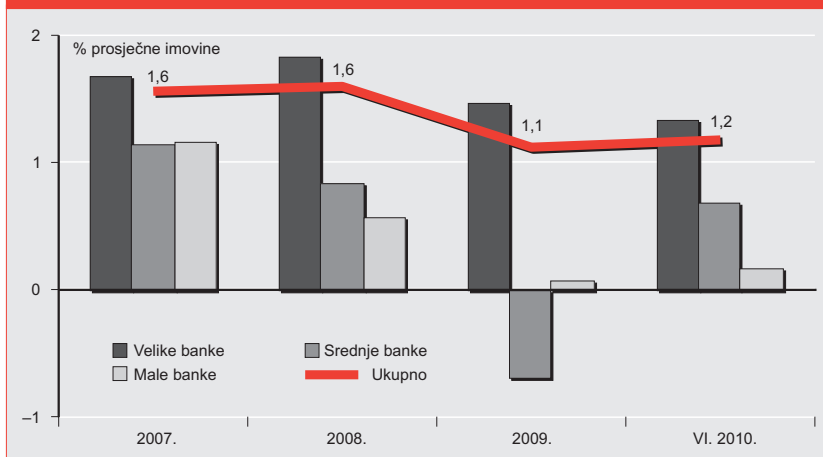
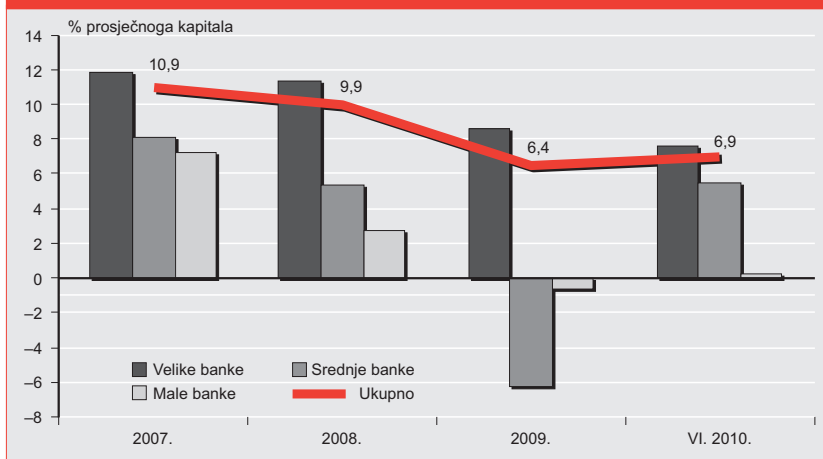


Pokazatelji profitabilnosti

Posljedica smanjenja dobiti u prvom polugodištu 2010. godine bilo je daljnje opadanje profitabilnosti banaka, pa su pokazatelji profitabilnosti imovine (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) i kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) imali niže vrijednosti nego što su ih imali krajem istog razdoblja prethodne godine.

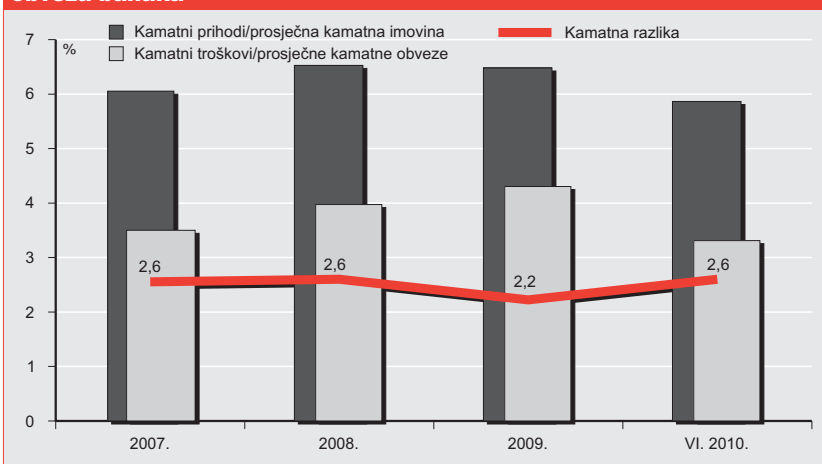
ROAA je smanjen s 1,5%, koliko je iznosio na kraju prve polovine 2009., na 1,2% na kraju prve polovine 2010. (Slika 2.11.). Smanjio se kod velikih i malih banaka, za otprilike pola postotnog boda, dok je povećanje tog pokazatelja kod srednjih banaka (za 0,6 postotnih bodova) posljedica ostvarene dobiti banke koja je u istom razdoblju prošle godine poslovala s gubitkom. Najmanju vrijednost pokazatelja i nadalje su imale male banke (0,2%), kod srednjih je banaka on iznosio 0,7%, a kod velikih banaka 1,3%.

Kretanje pokazatelja ROAE bilo je slično: on se smanjio s 8,9% na kraju prve polovine 2009. na 6,9%

SLIKA 2.11. Profitabilnost prosječne imovine banaka (ROAA)**SLIKA 2.12. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)**

na kraju prve polovine 2010. (Slika 2.12.). Velike su banke prednjačile s vrijednošću pokazatelja od 7,6%, srednje su imale vrijednost ROAE od 5,5%, a najnižu su vrijednost imale male banke – 0,2%. Povrat na prosječni kapital također se povećao kod srednjih banaka (iz istog razloga kao i ROAA), a smanjio kod preostalih dviju grupa banaka.

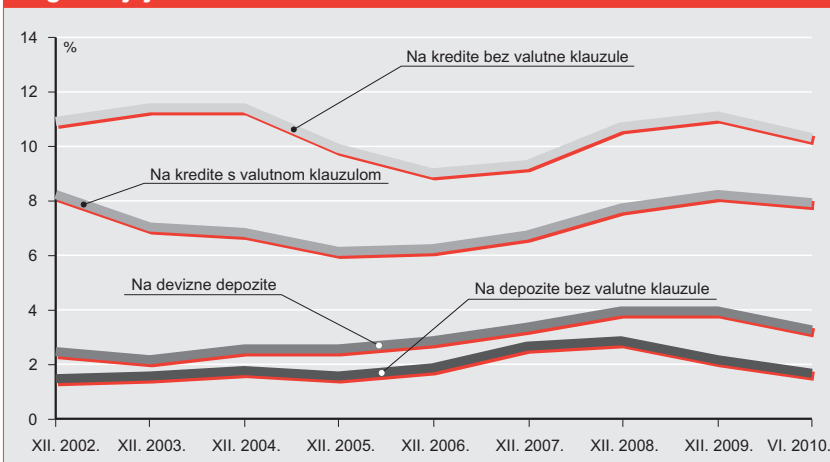
Struktura neto prihoda krajem prvog polugodišta 2010. godine podosta se promijenila u odnosu na onu iz istog razdoblja prošle godine te je mnogo više nalikovala strukturi na kraju lipnja 2008. Naime, udio se neto ostaloga nekamatnog prihoda u ukupnom neto prihodu smanjio za 12,7 postotnih bodova, što se u manjoj mjeri odrazilo na udio neto prihoda od provizija i naknada, koji je porastao za 2,0 postotna boda, a u znatno većoj mjeri na udio neto kamatnog prihoda, osnovnoga i najstabilnijeg prihoda banaka, koji je porastao za 10,8 postotnih bodova. Tako je krajem prve polovine ove godine kamatni prihod ponovo činio više od dvije trećine neto prihoda banaka (71,6%) kao i u istom razdoblju 2008. godine, kad je iznosio 67,2% ukupnog neto prihoda. Neto ostali nekamatni prihod smanjio se na manje od desetine (7,4%) ukupnih neto prihoda banaka, za razliku od stanja na kraju prve polovine prošle godine, kad se na njega odnosilo 20,1% ukupnih neto prihoda.

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

Kamatna razlika, tj. razlika između kamatnih prihoda po prosječnoj kamatnoj imovini i kamatnih troškova po prosječnim kamatnim obvezama, porasla je u proteklih godinu dana s 2,2% na 2,6% (Slika 2.13.) te se vratila na razinu koju je imala u 2007. i 2008. godini. Iako su se kamatni prihodi po prosječnoj kamatnoj imovini smanjili za 0,8 postotnih bodova, zbog snažnijeg smanjenja kamatnih troškova po prosječnim kamatnim obvezama, koje je iznosilo više od jednoga postotnog boda (1,2) u istom razdoblju, razlika se u njihovoj visini povećala.

Iako se kamatna razlika jedino kod grupe malih banaka smanjila, za 0,2 postotna boda, ipak je kod tih banaka ostala najvišom te je iznosila 2,9%. Druge dvije grupe banaka kamatnu su razliku povećale, i to u većoj mjeri grupa srednjih banaka, za nešto više od pola postotnog boda, na 2,7%, a velike su banke tu razliku povećale za manje od pola postotnog boda, na 2,6%. Na taj su način srednje banke, koje su polovinom 2009. godine, kao i u nekoliko navrata prije toga, uspjele poslovati s jednakom kamatnom razlikom kao i velike banke, ponovo imale višu kamatnu razliku nego velike banke.

Što se tiče kretanja mjesečnih vaganih prosječnih kamatnih stopa banaka, primjećuje se pad stopa na

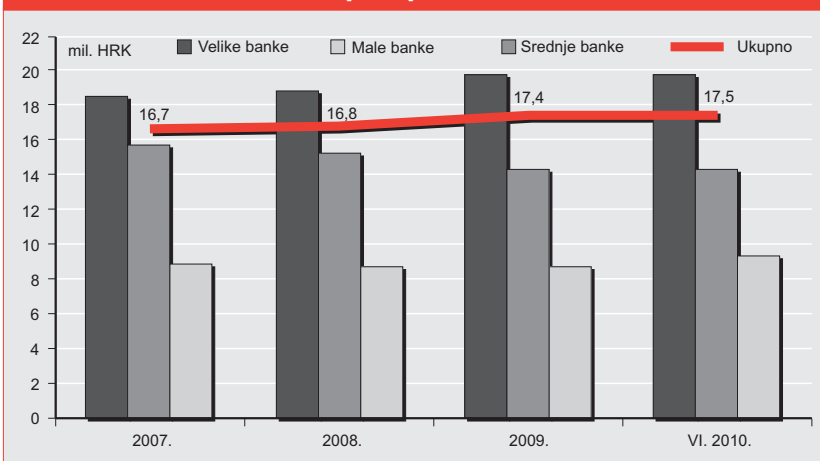
SLIKA 2.14. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka, na godišnjoj razini

devizne depozite te nastavak smanjivanja stopa na depozite bez valutne klauzule, započeo još krajem 2009. godine. Krajem prvog polugodišta ove godine smanjile su se i kamatne stope na kredite, i na one s valutnom klauzulom i na one bez nje (Slika 2.14.).

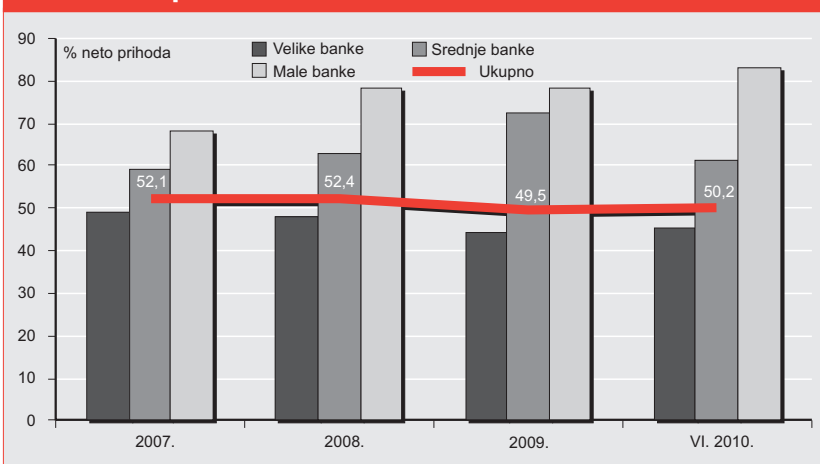
Prosječni iznos imovine po zaposleniku na razini svih banaka samo se neznatno povećao, sa 17,4 na 17,5 mil. kuna (Slika 2.14.), zbog vrlo skromnog porasta imovine te gotovo jednakog broja zaposlenika. Taj se pokazatelj, obično najviši u velikim bankama, u toj grupi banaka čak malo i smanjio, a nastavio je rasti u preostalim dvjema grupama banaka, neznatno kod srednjih banaka, a nešto više kod malih banaka (s 8,8 na 9,3 mil. kuna).

Smanjenje neto prihoda banaka u prvoj polovini 2010. godine utjecalo je na pad troškovne efikasnosti banaka mjerene omjerom općih administrativnih troškova i amortizacije i neto prihoda (engl. *cost to income ratio*). Na kraju istog razdoblja 2009. godine banke su s 48,8% neto prihoda pokrivale opće administrativne troškove i amortizaciju, a na kraju drugog tromjesečja ove godine taj se omjer povećao na 50,2%. Kod velikih banaka taj je pokazatelj i nadalje najpovoljniji (43,5%), a uobičajeno veći, odnosno nepovoljniji bio je kod srednjih i malih banaka (72,5% i 78,9%).

SLIKA 2.15. Imovina banaka po zaposleniku



SLIKA 2.16. Operativni troškovi banaka



2.2.4. Kreditni rizik

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

Na kraju lipnja 2010. godine ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze banaka, koji su izloženi kreditnom riziku te podliježu klasifikaciji u rizične skupine¹⁰, iznosili su 407,0 mlrd. kuna, što je za 19,6 mlrd. kuna ili 4,6% manji iznos nego na kraju 2009. godine (Tablica 2.8.). Osnovni razlog smanjenja ukupne izloženosti kreditnom riziku leži u primjeni novih propisa od 31. ožujka 2010., prema kojima je portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju isključen iz obuhvata plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza koji se klasificiraju u rizične skupine. Na kraju 2009. godine ovaj je portfelj iznosio 19,9 mlrd. kuna. Stoga je, kada se isključi utjecaj metodoloških promjena, realno došlo do zadržavanja plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza na razini gotovo jednakoj onoj s kraja prethodne godine.

I dok su ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze, promatrajući njihov realni iznos, ostali gotovo jednaki, kod pojedinih oblika financijske imovine koja podliježe klasifikaciji došlo je do većih promjena. Porast je zabilježen kod najrizičnije i najznačajnije komponente, danih kredita, a gotovo svi ostali oblici imovine smanjili su se. Najsnažnije su smanjeni dani depoziti, i depoziti kod stranih banaka i depoziti kod HNB-a, a zamjetljivo je bilo i smanjenje izvanbilančnih stavki, ponajprije okvirnih kredita i obveza financiranja. U drugoj polovini 2009. banke su pojačano kreirale likvidnosne pričuve, a u prvoj polovini 2010. pad je ostvaren kod gotovo svih likvidnijih oblika imovine. Banke su povlačenjem depozita kod stranih banaka optimizirale svoju likvidnu deviznu poziciju, koja je na kraju 2009. bila znatno veća od propisanog minimuma¹¹, ali pojedinim bankama, osim za kreditni rast, povlačenje ovih sredstava bilo je potrebno za pokriće odljeva izvora financiranja, ponajprije depozita trgovačkih društava. Iznos na žiroračunima kod HNB-a osjetno je smanjen, a dio toga vjerojatno se prelio u stavku gotovine radi prilagodbe banaka izmijenjenim propisima o opskrbi gotovim novcem.

Od ukupnog iznosa plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza na kraju prve polovine 2010. njih 6,9% bilo je klasificirano kao djelomično nadoknadio (rizične skupine B-1, B-2 i B-3) ili potpuno nenadoknadio (rizična skupina C), a plasmani za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti i izvanbilančne obveze za koje se ne očekuje odljev sredstava kreditne institucije, ili ako do odljeva dođe, očekuje se da će on u cijelosti biti nadoknađen (rizična skupina A), činili su 93,1%. Na kraju 2009. godine udio plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza klasificiranih u skupine B¹² i C iznosio je 5,3%¹³. Tijekom prve polovine 2010. iznos tih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza porastao je osjetno, za 23,5%, odnosno za 5,3 mlrd. kuna. Kako je istodobno, zbog isključivanja portfelja imovine raspoložive za prodaju, smanjena ukupna izloženost te kako taj portfelj uglavnom čine vrijednosni papiri domaće središnje države i stranih središnjih država, odnosno papiri najviše kreditne kvalitete, udio se plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama u promatranom polugodišnjem

10 Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN, br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.)

11 Prema Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 59/2008., 17/2009. i 23/2009.) banke su obvezne minimalno 20% deviznih obveza održavati deviznim potraživanjima. U lipnju 2010. prosječna mjesečna pokrivenost deviznih obveza deviznim potraživanjima iznosila je 22,58% (24,14% iznosio je taj pokazatelj u prosincu 2009.).

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

13 U EU ovaj je pokazatelj na kraju 2009. iznosio 4,2% (Izvor: *EU Banking Sector Stability*, ESB, rujan 2010.).

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

Rizična skupina	XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.			VI. 2010.		
	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokriivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokriivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokriivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokriivenost (%)
A	384.204,3	3.484,3	0,9	408.397,9	3.674,9	0,9	403.906,5	3.613,0	0,9	378.943,1	3.509,0	0,9
B-1	4.813,9	498,4	10,4	6.312,0	661,4	10,5	10.764,0	1.416,9	13,2	13.783,0	1.800,0	13,1
B-2	2.493,6	1.052,4	42,2	2.744,7	1.128,2	41,1	5.303,4	2.225,6	42,0	7.386,2	3.227,9	43,7
B-3	639,1	470,8	73,7	808,9	572,4	70,8	1.283,3	931,8	72,6	1.499,8	1.208,5	80,6
C	4.270,3	4.268,6	100,0	4.214,6	4.193,3	99,5	5.366,6	5.281,8	98,4	5.375,8	5.241,8	97,5
Ukupno	396.421,2	9.774,6	2,5	422.478,1	10.230,1	2,4	426.623,8	13.469,1	3,2	406.987,8	14.987,3	3,7

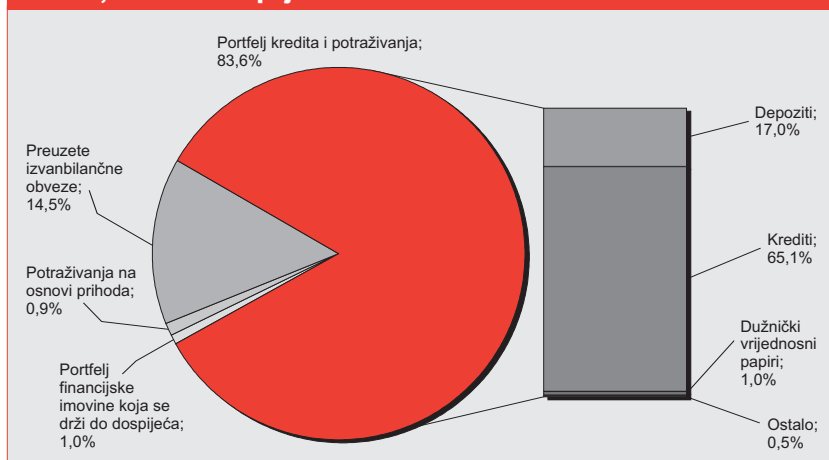
razdoblju znatno povećao. Rast plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza B i C skupine uglavnom je bio posljedica rasta kredita klasificiranih u te rizične skupine, a zatim i porasta potraživanja na osnovi prihoda klasificiranih u te skupine, posebice kamatnih prihoda koji su u prvoj polovini 2010. snažno porasli.

Sve tri srednje banke ostvarile su znatan rast plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C. Stoga je udio tih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza u ukupnim plasmanima i izvanbilančnim obvezama bio najviši u grupi srednjih banaka (10,3%). U prethodnim razdobljima ovaj je pokazatelj tradicionalno bio najviši u malim bankama, ali na kraju prve polovine 2010. kod njih je ovaj pokazatelj iznosio 9,9%. Najniži je bio u velikim bankama (6,3%), premda je stopa rasta tih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza bila osjetno viša u velikim nego li u malim bankama. Viša razina plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C u malim nego u velikim bankama posljedica je većeg udjela izloženosti prema trgovačkim društvima, a manjeg udjela izloženosti prema državnim jedinicama i stanovništvu kao manje rizičnim sektorima. Također, male su banke ograničene u financijskom praćenju većih, a time i stabilnijih poduzeća jer zbog zakonskih propisa o ograničenju izloženosti¹⁴, da bi odobrile iste nominalne iznose kredita kao i velike banke, moraju raspolagati većim jamstvenim kapitalom. Osim toga, u slučaju kreditiranja većih poduzeća s većim iznosima kredita, manje su njihove mogućnosti u disperziji rizika. Stavljen u odnos s jamstvenim kapitalom, zbroj velikih izloženosti iznosio je 43,5% na razini svih banaka, dok je za male banke iznosio 176,5%. U velikim i srednjim bankama on je bio zamjetljivo niži – iznosio je 29,9% u velikim te 52,9% u srednjim bankama.

Ukupne gubitke odnosno ukupan iznos rezerviranja, uključujući i one identificirane na skupnoj osnovi¹⁵, banke su procijenile u visini od 3,7% ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza, čime se nastavio rast ovoga pokazatelja započet prošle godine te je ostvarena njegova najviša vrijednost zabilježena od 2004. Istodobno je pokrivenost plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza klasificiranih u rizične skupine B i C smanjena, s 43,4% na kraju 2009. na 40,9% na kraju prve polovine 2010. godine, pa je trend njezina pada nastavljen desetu godinu zaredom. Ukupno su ispravci vrijed-

14 Izloženost kreditne institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika ne smije biti veća od 25% jamstvenoga kapitala kreditne institucije. Zbroj svih velikih izloženosti (izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja je jednaka ili veća od 10% jamstvenoga kapitala) ne smije prelaziti 600% jamstvenoga kapitala kreditne institucije.

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

SLIKA 2.17. Struktura plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka, na dan 30. lipnja 2010.

nosti i rezerviranja tijekom prve polovine 2010. porasli za 1,5 mlrd. kuna ili 11,3%, i to kao rezultat porasta ispravaka vrijednosti i rezerviranja za plasmane i preuzete izvanbilančne obveze skupina B i C od 16,5% te smanjenja ispravaka vrijednosti i rezerviranja za plasmane i preuzete izvanbilančne obveze skupine A od 2,9%. Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze banaka klasificirani u rizičnu skupinu A osjetno su smanjeni u odnosu na kraj 2009. godine ponajprije zbog metodoloških promjena, odnosno kao posljedica isključivanja portfelja imovine raspoložive za prodaju, čiji je gotovo cjelokupan iznos bio klasificiran u rizičnu skupinu A.

U strukturi ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza dominantan udio imao je portfelj kredita i potraživanja (Slika 2.17.), u kojem su s više od tri četvrtine iznosa prevladavali krediti. Slijedile su preuzete izvanbilančne obveze, u čijoj su strukturi, s udjelom nešto višim od 90%, prevladavali različiti oblici okvirnih kredita i izdane garancije. Garancije su bile najrizičnija sastavnica ukupnih izvanbilančnih obveza s udjelom stavki klasificiranih u skupine B i C od 5,6%. Sveukupno su izvanbilančne obveze klasificirane u skupine B i C činile 5,0% ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza tih dviju skupina. Potraživanja na osnovi prihoda (kamatnih i nekamatnih), čiji je udio u distribuciji ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza iznosio 0,9%, činila su 3,8% plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C zahvaljujući vrlo visokom udjelu potraživanja klasificiranih u skupine B i C (30,4% ukupnih potraživanja na osnovi prihoda). Valja napomenuti da su potraživanja na osnovi prihoda klasificirana u skupine B i C bila pokrivena ispravcima vrijednosti u visini od 94,9%. Presudan utjecaj na kvalitetu ukupne izloženosti imali su krediti skupina B i C svrstani u portfelj kredita i potraživanja – oni su činili 89,8% plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka skupina B i C. Stoga se u nastavku ovog poglavlja posebno analiziraju krediti banaka razvrstani u portfelj kredita i potraživanja.

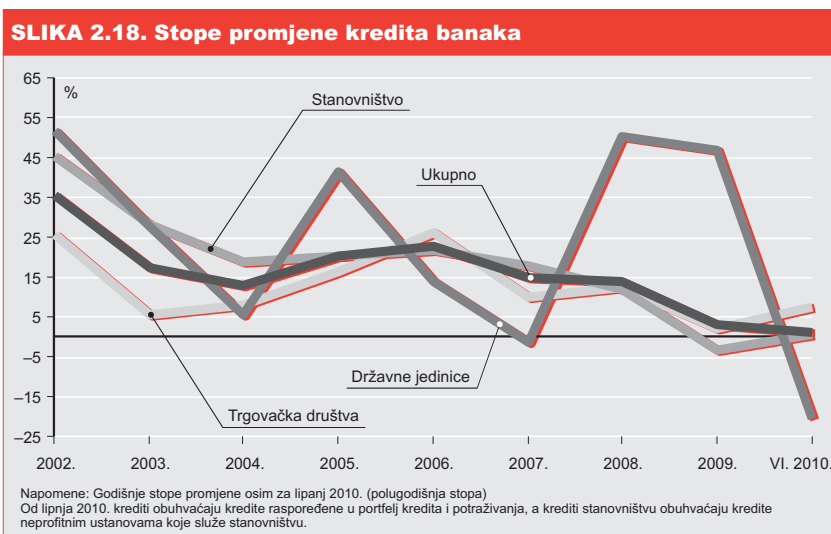
Kredit

Dani krediti banaka (razvrstani u portfelj kredita i potraživanja) iznosili su na kraju prve polovine 2010. godine 264,8 mlrd. kuna, što u odnosu na kraj prethodne godine čini porast od 3,7 mlrd. kuna ili 1,4% (Tablica 2.9.). Nakon tri godine usporavanja, iniciranog mjerama HNB-a¹⁶, a potom

ojačanog recesijskim učincima, kreditna aktivnost banaka blago je dinamizirana.¹⁷ Osjetno su porasli krediti trgovačkim društvima, a krediti državnim jedinicama, nakon što su tijekom 2009. bili glavni generator kreditnog rasta, znatno su smanjeni.¹⁸

Krediti stanovništvu, nakon pada u 2009. koji je prekinuo uzlazni trend prisutan tijekom cijelog desetljeća, u prvoj su polovini 2010. blago porasli, a zajedno sa stambenim kreditima porasli su i ostali krediti stanovništvu (gotovinski nenamjenski krediti, prekoračenja po transakcijskim računima i svi ostali krediti stanovništvu). Rast stambenih kredita, a time i ukupnih kredita stanovništvu, ostvaren je pod utjecajem kretanja tečaja kune prema švicarskom franku, te su oni realno smanjeni, dok je kod ostalih kredita stanovništvu (gotovinski nenamjenski krediti, prekoračenja po transakcijskim računima i svi ostali krediti stanovništvu) efektivno ostvaren porast iznosa. U 2009. godini upravo je pad ostalih kredita stanovništvu, zajedno sa smanjenjem kredita za kupnju automobila, bio razlog smanjenja ukupnih kredita stanovništvu. Kod kredita za kupnju automobila još nema znakova oporavka, a osim ove vrste kredita stanovništvu pad u prvoj polovini 2010. zabilježen je i kod hipotekarnih kredita te kredita po kreditnim karticama.

U promatranom polugodišnjem razdoblju rast kredita zabilježen je u 24 banke. Krediti su smanjeni u deset banaka, od čega je devet malih. Unatoč tome, stopa rasta kredita bila je najveća upravo u malim bankama (2,9%), dok je u srednjima iznosila 1,8%, a u velikima 1,2%.



16 Mjera ograničavanja inozemnog zaduživanja ukinuta je u listopadu 2008., a mjera ograničavanja rasta plasmana i izvanbilančnih obveza banaka u studenom 2009. godine.

17 Zbog metodoloških promjena usporedbe podataka za 2010. s podacima za ranija razdoblja donekle je ograničena. Naime, povijesni podaci o kreditima (za razdoblja zaključno s krajem 2009. godine), osim kredita kao oblika financijske imovine, kod pojedinih banaka uključuju i dužničke vrijednosne papire svrstane u portfelj kredita i potraživanja, što je imalo negativan utjecaj na iskazanu stopu rasta kredita. Kako se većina spomenutih dužničkih vrijednosnih papira odnosi na obveznice RH, ova je metodološka promjena pridonijela osjetnom padu iznosa kredita državnim jedinicama, a zbog njihove visoke kvalitete i porastu udjela kredita skupina B i C u ukupnim kreditima, premda u blagoj mjeri.

18 Od 31. ožujka 2010. kreditne institucije podatke o kreditnoj izloženosti i njezinoj kvaliteti dostavljaju putem izvještajnih slogova (Odluka o statističkom i bonitetnom izvješćivanju, NN, br. 35/2010.) te su rasporedu izloženosti po sektorima i po djelatnostima utvrđeni u HNB-u na osnovi matičnih brojeva/osobnih identifikacijskih brojeva klijenata koje su dostavile kreditne institucije te uz pomoć baze matičnih brojeva/osobnih identifikacijskih brojeva DZS-a. Stoga je usporedivost podataka o rasporedu kreditne izloženosti po sektorima/djelatnostima za 2010. u odnosu na ranija razdoblja otežana, a usporedivost rasporeda po djelatnostima dodatno je ograničena zbog prelaska na NKD 2007.

Na kraju prve polovine 2010. zaustavljen je dugogodišnji trend (privremeno narušen 2006. godine) pada udjela kredita trgovačkim društvima u ukupnim kreditima banaka, i to zahvaljujući ubrzavanju stope njihova rasta (Slika 2.18.), dok je udio kredita stanovništvu ostao jednak kao na kraju prethodne godine. Stopa rasta kredita trgovačkim društvima bila je najviša u velikim bankama, ali unatoč tome u ovoj su grupi banaka krediti trgovačkim društvima i nadalje činili najmanji dio ukupnih kredita (38,5%). U malim bankama udio kredita trgovačkim društvima bio je znatno viši (57,5% ukupnih kredita malih banaka) te je to bila jedina grupa banaka u kojoj su krediti trgovačkim društvima imali viši udio nego krediti stanovništvu. Od 25 malih banaka, njih 17 bilo je orijentirano na kreditiranje trgovačkih društava, a preostalih osam na kreditiranje stanovništva.

U velikim bankama krediti stanovništvu činili su najveći dio ukupnih kredita (47,3%), a u njihovoj strukturi najviše je bilo stambenih kredita. U srednjim i malim bankama najveći udio u kreditnom portfelju stanovništva imali su ostali krediti (gotovinski nenamjenski krediti, prekoračenja po transakcijskim računima i svi ostali krediti stanovništvu). Na kraju prve polovine 2010. velike su banke odobrile čak 90% iznosa stambenih kredita svih banaka.

Tijekom 2008. godine rast stambenih kredita bio je najveći izvor rasta kredita stanovništvu, a u 2009. među kreditima stanovništvu rast je zabilježen isključivo kod te vrste kredita. Zbog nastavka trenda rasta i u 2010. godini, posebice kod velikih banaka, stambeni su krediti na kraju lipnja 2010. činili malo više od petine ukupnih kredita banaka, a njihov znatan udio zasigurno se može povezati s također znatnim udjelom koji u kreditnom portfelju banaka ima djelatnost građevinarstva. Nakon kredita stanovništvu i prerađivačkoj industriji, krediti građevinskoj djelatnosti činili su najveći dio ukupnih kredita banaka (Slika 2.19.). Visok udio kredita osiguranih nekretninama te znatan udio kredita građevinskoj djelatnosti i poslovanju nekretninama upućuje na važnost koju kretanja na tržištu nekretnina i stambenog financiranja imaju u procjeni rizičnog profila banaka.

Osim stambenih kredita, koji su činili 20,9% ukupnih kredita banaka, najviše udjele u distribuciji prema vrstama kredita imali su krediti za obrtna sredstva (15,9%) i krediti za investicije (14,0%), kojima su ujedno pripadali najviši udjeli u distribuciji djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka (22,3% odnosno 19,8%). Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi stambeni krediti činili su 7,6% ukupnih djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka. Najvišu razinu skupina B i C imali su krediti za izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava (87,7%) i financijski najam (58,3%), a zatim krediti za građevinarstvo¹⁹, od kojih je 25,5% bilo klasificirano u rizične skupine B i C.

Rast danih kredita banaka zabilježen u prvoj polovini 2010. godine posljedica je povećanja ostvarenog u drugom tromjesečju godine, kada su krediti, nakon četiri tromjesečja stagnacije, porasli za 2,1%. Najviše su u tome tromjesečju porasli krediti trgovačkim društvima, ponajprije krediti za obrtna sredstva, a znatan je bio i porast kredita državnim jedinicama, dok su u malo slabijoj mjeri rasli krediti stanovništvu, uglavnom stambeni. Rast kredita trgovačkim društvima tijekom spomenutog tromjesečja pretežito je bio rezultat povećanja kredita djelatnostima građevinarstva, poslovanja nekretninama i prerađivačke industrije. Djelatnost građevinarstva, osim što je najzaslužnija za porast ukupnih kredita trgovačkim društvima, najviše je pridonijela i porastu djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita trgovačkih društava. Slijedila ju je djelatnost trgovine, koja je, kada

¹⁹ Kredit za građevinarstvo je kredit kojim se financira projekt izgradnje stambenoga ili poslovnog objekta namijenjenog isključivo prodaji na tržištu.

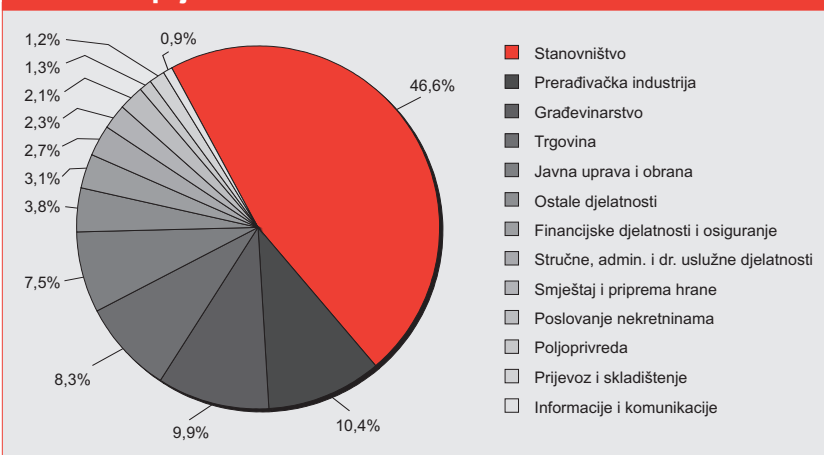
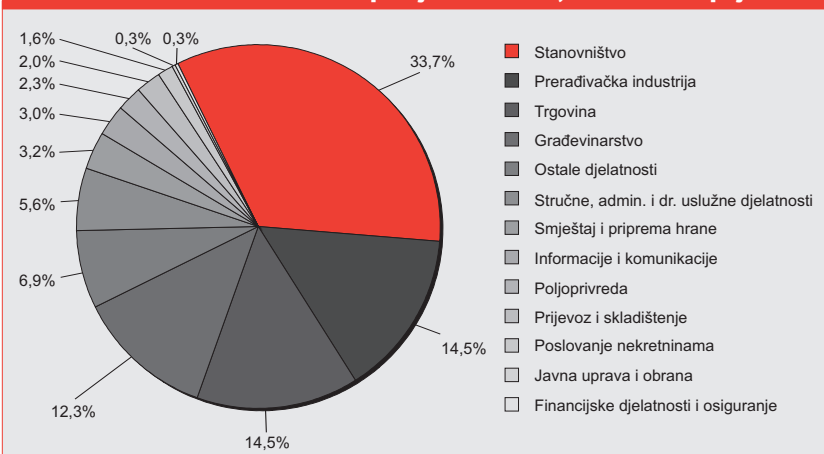
TABLICA 2.9. Dani krediti banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			VI. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit											
Državne jedinice	14.328,2	6,5	21.509,8	8,5	50,1	31.547,7	12,1	46,7	25.039,9	9,5	-20,6
Trgovačka društva	86.193,5	38,8	96.827,7	38,3	12,3	98.924,4	37,9	2,2	106.575,3	40,2	7,7
Stanovništvo	112.364,3	50,6	125.922,6	49,8	12,1	122.195,0	46,8	-3,0	123.837,1	46,8	1,3
Stambeni krediti	45.231,6	20,4	52.317,5	20,7	15,7	52.959,6	20,3	1,2	54.993,0	20,8	3,8
Hipotekarni krediti	2.934,8	1,3	3.130,1	1,2	6,7	3.084,2	1,2	-1,5	2.424,3	0,9	-21,4
Kredit za kupnju automobila	9.388,9	4,2	9.646,0	3,8	2,7	7.810,5	3,0	-19,0	6.902,2	2,6	-11,6
Kredit po kreditnim karticama	4.923,3	2,2	5.529,7	2,2	12,3	5.022,3	1,9	-9,2	4.639,0	1,8	-7,6
Ostali krediti stanovništvu	49.885,7	22,5	55.299,3	21,9	10,9	53.318,4	20,4	-3,6	54.878,6	20,7	2,9
Ostali sektori	9.204,1	4,1	8.422,1	3,3	-8,5	8.472,0	3,2	0,6	9.391,9	3,5	10,9
Ukupno	222.090,2	100,0	252.682,2	100,0	13,8	261.139,0	100,0	3,3	264.844,2	100,0	1,4
Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti											
Državne jedinice	26,8	0,3	67,0	0,5	149,7	62,1	0,3	-7,4	64,3	0,3	3,5
Trgovačka društva	6.333,4	59,2	7.234,8	58,0	14,2	12.736,0	62,6	76,0	15.860,0	63,0	24,5
Stanovništvo	4.206,0	39,3	4.998,4	40,1	18,8	7.081,3	34,8	41,7	8.581,8	34,1	21,2
Stambeni krediti	725,5	6,8	891,9	7,1	23,0	1.446,6	7,1	62,2	1.879,3	7,5	29,9
Hipotekarni krediti	296,6	2,8	304,0	2,4	2,5	368,0	1,8	21,1	484,9	1,9	31,8
Kredit za kupnju automobila	292,7	2,7	277,6	2,2	-5,2	330,3	1,6	19,0	209,9	0,8	-36,5
Kredit po kreditnim karticama	60,8	0,6	102,8	0,8	69,2	152,6	0,7	48,4	168,1	0,7	10,1
Ostali krediti stanovništvu	2.830,5	26,5	3.422,1	27,4	20,9	4.783,8	23,5	39,8	5.839,7	23,2	22,1
Ostali sektori	126,9	1,2	178,0	1,4	40,2	481,7	2,4	170,5	686,4	2,7	42,5
Ukupno	10.693,2	100,0	12.478,3	100,0	16,7	20.361,1	100,0	63,2	25.192,5	100,0	23,7
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita											
Državne jedinice	11,9	0,2	14,5	0,2	21,9	5,5	0,1	-61,9	4,6	0,0	-16,7
Trgovačka društva	2.869,6	49,3	2.904,6	45,2	1,2	4.232,1	48,6	45,7	5.109,1	51,4	20,7
Stanovništvo	2.818,9	48,4	3.391,3	52,7	20,3	4.309,5	49,5	27,1	4.625,6	46,5	7,3
Stambeni krediti	362,5	6,2	384,3	6,0	6,0	516,7	5,9	34,4	539,6	5,4	4,4
Hipotekarni krediti	118,2	2,0	118,7	1,8	0,4	116,6	1,3	-1,7	143,4	1,4	23,0
Kredit za kupnju automobila	218,9	3,8	204,9	3,2	-6,4	206,4	2,4	0,8	86,8	0,9	-57,9
Kredit po kreditnim karticama	47,2	0,8	89,0	1,4	88,3	125,6	1,4	41,2	134,0	1,3	6,7
Ostali krediti stanovništvu	2.072,0	35,6	2.594,4	40,4	25,2	3.344,2	38,4	28,9	3.721,6	37,4	11,3
Ostali sektori	120,4	2,1	118,9	1,8	-1,2	163,5	1,9	37,5	207,5	2,1	26,9
Ukupno	5.820,7	100,0	6.429,3	100,0	10,5	8.710,6	100,0	35,5	9.946,8	100,0	14,2

Napomena: Od lipnja 2010. krediti obuhvaćaju kredite raspoređene u portfelj kredita i potraživanja, a krediti stanovništvu obuhvaćaju kredite neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu.

se promatraju izloženosti s visokim ponderom u distribuciji, bila najrizičnija djelatnost s udjelom kredita skupina B i C od 16,6%. Kod prerađivačke industrije i građevine taj je pokazatelj na kraju prve polovine 2010. iznosio 13,2% odnosno 11,9%.

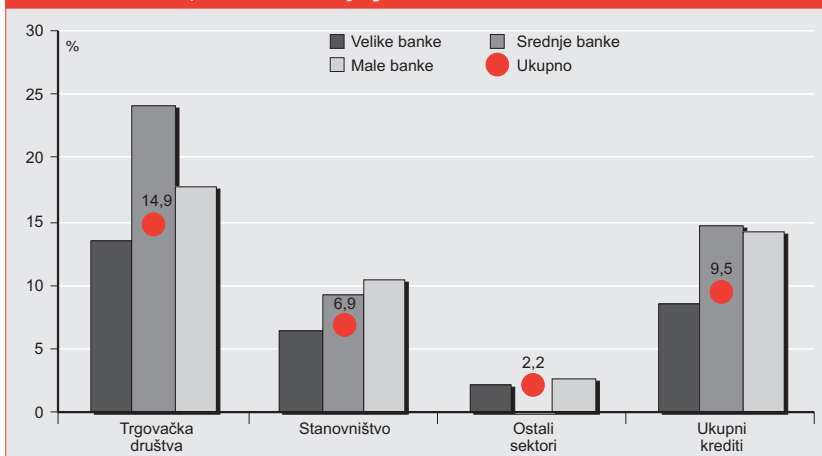
Pogoršavanje kvalitete kreditnoga portfelja banaka, koje je u znatnoj mjeri prisutno od posljednjeg tromjesečja 2008., nastavljeno je i u prvoj polovini 2010. godine. Tijekom tog razdoblja najizrazitiji rast djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita zabilježen je u sektoru trgovačkih društava (gdje su oni iznosili 14,9% ukupnih kredita), koji je očito i nadalje najviše pogođen gospodarskom krizom, ali visoka stopa rasta ostvarena je i kod stanovništva. Pritom posebno valja istaknuti rast djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih stambenih kredita. Njihova razina dosegla je 3,4% ukupnih stambenih kredita banaka, što znači da su ti krediti izgubili mjesto najkvalitetnije vrste kredita stanovništvu – niži udio kredita skupina B i C imali su krediti za kupnju automobila, 3,0%. S obzirom na njihovu kvalitetu, osjetan pad kredita za kupnju automobila u ovoj i prethodnoj

SLIKA 2.19. Struktura kredita banaka po djelatnostima, na dan 30. lipnja 2010.**SLIKA 2.20. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima, na dan 30. lipnja 2010.**

godini vjerojatno se može povezati s padom potražnje za tom vrstom kredita. Među kreditima stanovništvu najveću stopu rasta skupina B i C imali su hipotekarni krediti, dakle krediti koji su, jednako kao i stambeni krediti, osigurani nekretninama.

Rast djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita zabilježen je u prvoj polovini 2010. kod svih sektora, pa su ti krediti ukupno porasli za 4,8 mlrd. kuna ili 23,7%. Time su dosegнули iznos od 25,2 mlrd. kuna, tj. udio od 9,5% ukupnih kredita banaka (Slika 2.21.). Promatraju li se tromjesečne stope promjene kredita skupina B i C, vidljivo je usporavanje dinamike njihova rasta. No valja napomenuti da je najveći dio rasta kredita skupina B i C tijekom 2009. godine bio rezultat njihova povećanja u posljednjem tromjesečju te godine, kada je na osnovi posebnih nadzora HNB-a pojedinim bankama bila naložena osjetna reklasifikacija kredita i povećanje ispravaka vrijednosti. Osim toga, banke su vjerojatno krajem godine i same pristupile rigoroznijoj procjeni kvalitete kredita i realnijem iskazivanju rezultata poslovanja.

Od ukupnog iznosa djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita na dospelja potra-

SLIKA 2.21. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka, na dan 30. lipnja 2010.

živanja odnosilo se 53,4%. Ispravci vrijednosti pokrivali su 74,1% dospjelih potraživanja po tim kreditima, a ovaj pokazatelj znatno je varirao po sektorima, pa je tako kod trgovačkih društava iznosio 57,1%, a kod stanovništva 109,8%. Naime, većina kredita stanovništvu pripada tzv. portfelju malih kredita, kod kojeg je raspoređivanje u rizične skupine moguće obavljati na osnovi kriterija urednosti podmirivanja obveza (dok se kriterijima kreditne sposobnosti i kvalitete instrumenata osiguranja nije potrebno koristiti), pa su stoga dospjele obveze stanovništva u većoj mjeri pokrivene ispravcima vrijednosti.²⁰

Od ukupnog iznosa kredita banaka, 5,2% odnosilo se na dospjela potraživanja, što je jednako vrijednosti ovoga pokazatelja na kraju 2009. godine. Zadržavanje ovoga pokazatelja na istoj razini vjerojatno se može povezati s i nadalje znatnim aktivnostima banaka na produljivanju rokova naplate i reprogramiranju kredita.

Kreditni klasificirani u rizičnu skupinu A, a kod kojih postoji kašnjenje u naplati duže od 90 dana²¹, iznosili su 4,7 mlrd. kuna i činili su 1,8% ukupnih kredita banaka (1,7% na kraju 2009.), a dospjela potraživanja po ovim kreditima iznosila su 1,0 mlrd. kuna odnosno 21,4% iznosa tih kredita. U odnosu na kraj prethodne godine ovi su se krediti smanjili za 6,8%. Nešto više od dvije trećine potpuno nadoknadivih kredita s kašnjenjem u naplati dužim od 90 dana odnosilo se na trgovačka društva, kod kojih je udio ovih kredita u ukupnima iznosio 3,6%, a visinom pokazatelja izdvajale su se male banke (10,0%).

Stopa rasta djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita tijekom prve polovine 2010. osjetno se razlikovala po grupama banaka te je u malim bankama bila znatno niža nego u preostalim dvjema grupama banaka. Najveća je bila u srednjim bankama, što je rezultiralo gotovo jednakim

20 Prije 31. ožujka 2010. kriterij urednosti podmirivanja obveza, kao jedini kriterij raspoređivanja plasmana, mogao se primjenjivati samo na portfelj malih kredita, a od tog dana kreditne institucije dužne su klasificirati plasmane (pojedinačno velike izloženosti i portfelj malih kredita) koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja u rizične skupine ponajprije na osnovi urednosti u podmirivanju obveza.

21 Ovi krediti mogu biti klasificirani u rizičnu skupinu A ako su aktivirani instrumenti osiguranja naplate.

udjelom tih kredita u ovim dvjema grupama banaka – 14,6% u srednjima te 14,2% u malima. Ovaj pokazatelj bio je najniži u velikim bankama (8,6%), ali u razdoblju od kraja 2008. (od kada počinje osjetniji rast djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih kredita banaka) rast razine tih kredita bio je najizrazitiji u velikim bankama.

Valutno inducirani kreditni rizik

S obzirom na visoku razinu deviznih kredita i kunkskih kredita s valutnom klauzulom, rizici za pogoršanje kvalitete kreditnog portfelja banaka mogu proizaći iz neusklađene devizne pozicije klijenata koji su kod banaka podigli devizne ili kunske kredite s valutnom klauzulom, i to u slučaju slabljenja tečaja kune. Od ukupnog iznosa kredita (neto) njih 73,0% bilo je izloženo valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR-u). U strukturi kredita izloženih VIKR-u zaštićeni krediti činili su 6,7%, udio kredita koji ne podliježu procjeni zaštićenosti (jer su zbog malog iznosa izuzeti iz obveze procjenjivanja) iznosio je 2,5%, a preostalih 90,8% odnosilo se na kredite nezaštićene od djelovanja VIKR-a, odnosno na kredite klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju. Tijekom prve polovine 2010. osjetno su porasli krediti u eurima ili indeksirani uz euro te su oni činili četiri petine ukupnih deviznih (i indeksiranih) kredita banaka. Krediti u švicarskim francima (uključujući indeksirane) realno, dakle kada se isključi utjecaj kretanja tečaja, ostvarili su zamjetljiv pad, što se vjerojatno može povezati s njihovom manjom atraktivnošću zbog izraženije kolebljivosti tečaja kune prema švicarskom franku u posljednjim razdobljima. Krediti u švicarskim francima (uključujući indeksirane) najveći udio imali su krajem 2007., a otad je u padu.

2.2.5. Likvidnosni rizik

Izvori financiranja

Na kraju prvog polugodišta 2010. ukupni izvori financiranja banaka²² iznosili su 311,5 mlrd. kuna, što je neznatno manje (za 1,8 mlrd. kuna ili 0,6%) nego na kraju 2009. godine. Izostanak rasta izvora posljedica je njihova smanjenja u velikim bankama za 3,8 mlrd. kuna (1,5%). Nasuprot tome u grupi malih i srednjih banaka ovi su izvori bili viši za 1,7 mlrd. kuna (6,5%) i 297,7 mil. kuna (1,0%).

S obzirom na vrstu izvora financiranja smanjenje ukupnih izvora odraz je smanjenja primljenih kredita za 2,2 mlrd. kuna ili 4,1%, a sve su se ostale vrste izvora financiranja povećale, premda ne u mjeri dovoljnoj da nadoknade navedeno smanjenje. Stoga je blago smanjen udio primljenih kredita u strukturi ukupnih izvora (za 0,6 postotnih bodova), dok se udio depozita unatoč stagnaciji povećao na 82,5% (Tablica 2.10). Izdani podređeni i hibridni instrumenti nastavili su se povećavati, pa je njihov porast za 331,7 mil. kuna ili 9,7% bio najveći relativni porast među izvorima financiranja u promatranom polugodišnjem razdoblju.

²² Izvore financiranja čine primljeni depoziti, primljeni krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri te izdani podređeni i hibridni instrumenti.

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

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2009.	VI. 2010.	XII. 2009.	VI. 2010.	XII. 2009.	VI. 2010.	XII. 2009.	VI. 2010.
Depoziti	81,0	81,6	85,5	85,3	87,3	87,6	82,0	82,5
Kredit	17,9	17,3	12,6	12,1	11,5	11,1	16,9	16,3
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	1,0	1,0	2,0	2,6	1,1	1,2	1,1	1,2
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Depoziti i krediti većinskoga stranog vlasnika	22,0	22,2	8,3	8,4	1,8	3,2	19,1	19,2

U strukturi izvora financiranja pojedinih grupa banaka nije bilo većih promjena. Depoziti su i nadalje činili dominantan dio izvora financiranja kod svih grupa banaka, a ponajviše kod malih banaka, s udjelom od 87,6%. Najveći udio primljenih kredita u ukupnim izvorima financiranja opet su imale velike banke (17,3%), iako je njihov udio bio za 0,6 postotnih bodova manji nego na kraju 2009. godine. Sve grupe banaka povećale su iznose izdanih podređenih i hibridnih instrumenata, a ponajviše srednje banke (za 35,3%), što se gotovo u cijelosti odnosilo na povećanje u jednoj banci ove grupe.

Smanjenje primljenih kredita banaka posljedica je njihova smanjenja u velikim bankama za 2,2 mlrd. kuna (ili 4,6%). Porast primljenih kredita u malim bankama i gotovo istovjetno smanjenje u srednjim bankama imali su neutralan učinak na ukupnu zaduženost banaka. Nasuprot tome, smanjenje primljenih depozita kod velikih banaka (za 1,7 mlrd. kuna) u cijelosti je nadomješteno znatnim povećanjem u malim bankama (za 1,6 mlrd. kuna ili 6,9%) te blagim povećanjem (za 212,9 mil. kuna ili 0,9%) u srednjim bankama, što je u konačnici rezultiralo stagnacijom ukupnih depozita banaka.

Izvori primljeni od većinskoga stranog vlasnika²³ u prvom polugodištu 2010. godine minimalno su se povećali u odnosu na kraj prošle godine (za 51,1 mil. kuna ili 0,1%) te su iznosili 59,9 mlrd. kuna, što je činilo 19,2% ukupnih izvora financiranja. Financiranje je nastavljeno pretežito povećavanjem primljenih kredita od vlasnika, za 2,0 mlrd. kuna ili 8,5%, dok su se primljeni depoziti gotovo za isti iznos smanjili (relativno 5,4%). Premda se glavnina navedenih promjena i nadalje odnosila na velike banke, za rast izvora većinskoga stranog vlasnika u promatranom je razdoblju zaslužan porast u preostalim dvjema grupama banaka. Najveći relativni porast ovih izvora imale su male banke (94,3%), dok su srednje banke zaduženje na toj osnovi povećale za 3,2%. U velikim su se bankama izvori većinskoga stranog vlasnika smanjili za 0,8%. U svim je grupama banaka došlo do nastavka rasta udjela primljenih izvora od većinskoga stranog vlasnika u ukupnim depozitima i kreditima, kod velikih banaka na 22,4%, kod srednjih na 8,7% te ponajviše kod malih, na 3,3%. Ukupno se 12 banaka koristilo izvorima većinskoga stranog vlasnika, i to u rasponu od 6,9% do 36,6% ukupno primljenih kredita i depozita.

Smanjenje ukupnih primljenih kredita banaka za navedene 2,2 mlrd. kuna (4,1%) pod utjecajem je smanjenja kredita od domaćih financijskih institucija za 4,5 mlrd. kuna te povećanja kredita od stranih financijskih institucija za preostalih 2,3 mlrd. kuna (Tablica 2.11.). Navedene su promjene utjecale na smanjenje udjela kredita od domaćih financijskih institucija s 40,1% na 32,9% u korist stranih financijskih institucija, a osobito većinskoga stranog vlasnika. HBOR je zbog smanjenja

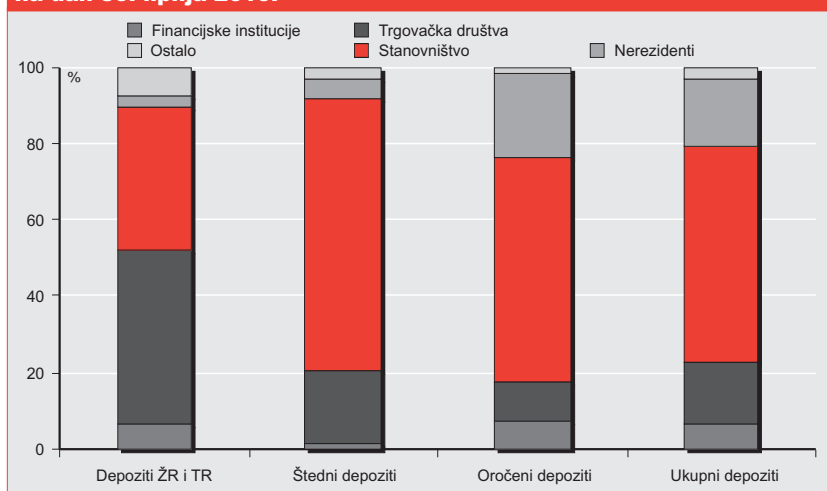
²³ Daljnja analiza izvora financiranja odnosi se isključivo na primljene depozite i kredite.

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			VI. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit od državnih jedinica	183,3	0,4	125,7	0,2	-31,4	62,2	0,1	-50,6	36,1	0,1	-41,9
Kredit od financijskih institucija	20.573,0	39,3	19.270,0	37,0	-6,3	21.180,5	40,0	9,9	16.673,4	32,8	-21,3
Kredit od trgovačkih društava	189,4	0,4	3,5	0,0	-98,1	4,6	0,0	29,7	3,2	0,0	-31,4
Kredit od stranih financijskih institucija	31.117,8	59,5	32.603,9	62,5	4,8	31.712,7	59,9	-2,7	34.068,7	67,1	7,4
Kredit od ostalih nerezidenata	248,3	0,5	129,3	0,2	-47,9	8,0	0,0	-93,8	7,1	0,0	-11,3
UKUPNO PRIMLJENI KREDITI	52.311,8	100,0	52.132,6	100,0	-0,3	52.968,0	100,0	1,6	50.788,5	100,0	-4,1
Kredit od većinskoga stranog vlasnika	17.600,8	33,6	22.735,6	43,6	29,2	23.641,7	44,6	4,0	25.656,5	50,5	8,5

kredita ostalih domaćih financijskih institucija (poglavito banaka) postao gotovo isključivi izvor financiranja na domaćem tržištu (87,4% svih kredita iz domaćih izvora i 28,8% ukupnih primljenih kredita), dok je na stranom tržištu to većinski strani vlasnik (75,3% svih kredita od nerezidenata i 50,5% ukupnih primljenih kredita). Valja napomenuti da se i nadalje srednje i male banke ponajviše oslanjaju na kredite na domaćem financijskom tržištu (udio od 75,2% i 80,2% ukupnih primljenih kredita), dok se velike banke pretežito oslanjaju na kredite nerezidenata (73,7% ukupnih primljenih kredita), glavninu kojih je činio većinski strani vlasnik (75,5% kredita primljenih od nerezidenata).

Na polugodišnjoj razini depoziti banaka su stagnirali, što je bila posljedica neznatnog porasta depozita domaćih sektora (409,1 mil. kuna ili 0,2%), koji su činili glavninu (82,1%) ukupnih depozita, i smanjenja depozita nerezidenata u gotovo istom iznosu. Izostanak znatnijeg porasta depozita domaćih sektora ponajviše je rezultat suprotnih kretanja dvaju najvećih domaćih sektora – trgovačkih društava i stanovništva. Depoziti sektora stanovništva zadržali su stabilan premda znatno usporen rast (za 3,3 mlrd. kuna ili 2,4%), dok su se depoziti trgovačkih društava nastavili smanjivati (za 3,0 mlrd. kuna ili 6,5%). Depoziti nerezidenata smanjeni su (za 368,9 mil. kuna ili 0,8%) zbog smanjenja depozita većinskoga stranog vlasnika za gotovo 2,0 mlrd. kuna (5,4%) koji banke nisu uspjele u cijelosti nadomjestiti rastom depozita preostalih nerezidenata. Zbog navedenih se promjena udio stanovništva dodatno povećao (za 1,3 postotna boda, odnosno na 56,3%), a udio je depozita trgovačkih društava i većinskoga stranog vlasnika smanjen (na 16,4% odnosno na 13,3%).

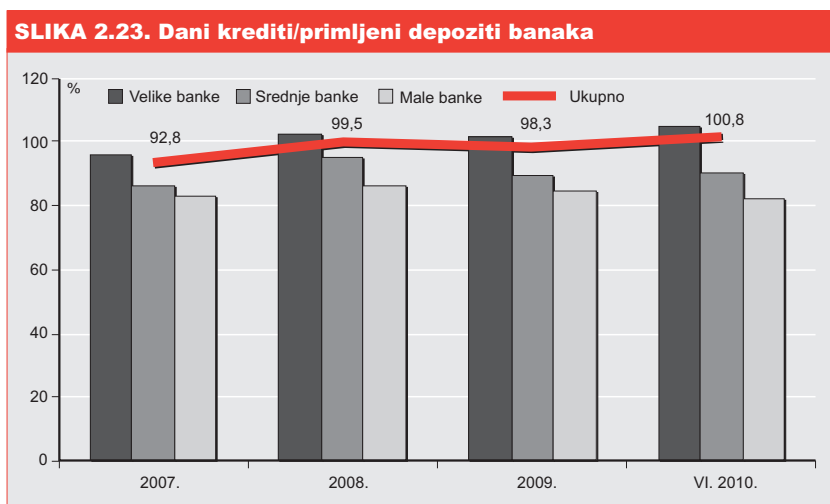
SLIKA 2.22. Sektorska struktura primljenih depozita banaka, na dan 30. lipnja 2010.

Unatoč stagnaciji na ukupnoj razini ročna je struktura depozita u prvom polugodištu 2010. doživjela veće promjene u smislu smanjenja oročenih depozita (za 2,8 mlrd. kuna ili 1,4%) u korist depozita bez roka, i to depozita žiroračuna i tekućih računa (za 2,1 mlrd. kuna ili 6,2%) kao i štednih depozita (za 757,0 mil. kuna ili 3,1%). U odnosu na kraj 2009. godine samo su sektori državnih jedinica i stanovništva povećali stanje oročenih depozita, a svi ostali sektori ostvarili su smanjenje. Najsnažnije su se oročeni depoziti ponovo smanjili kod sektora trgovačkih društava, gdje je smanjenje za još 4,4 mlrd. kuna ili 17,5% samo djelomično nadomješteno rastom depozita bez roka (za 1,4 mlrd. kuna ili 7,1%).

Pod utjecajem navedenih promjena na kraju prve polovine 2010. godine povećan je udio depozita žiroračuna i tekućih računa u svim depozitima (na 14,3%) te udjela štednih depozita (na 9,8%) na teret udjela oročenih depozita, koji je smanjen za 1,4 postotna boda, na 75,9%.

Iz valutne strukture depozita na kraju prve polovine 2010. godine vidljiv je nastavak rasta udjela depozita u stranim valutama, premda u vrlo blagoj mjeri. Depoziti u stranim valutama porasli su u odnosu na kraj 2009. za 1,1 mlrd. kuna (0,6%), ponajviše pod utjecajem rasta oročenih deviznih depozita stanovništva i ostalih nerezidenata. Zbog toga se povećao udio deviznih depozita u ukupnim depozitima, na 66,0% ukupnih depozita. Zajedno s kunskim depozitima s valutnom klauzulom udio deviznih depozita iznosio je 67,9%. Za razliku od ranijih razdoblja, u prvoj polovini 2010. došlo je do pada eurskih depozita (0,7%), a smanjenje je vidljivo i kada se isključi utjecaj kretanja tečaja. Stoga je rast deviznih depozita ostvaren zahvaljujući rastu depozita u američkim dolarima i švicarskim francima (realno za 7,7% i 12,9%), što je utjecalo na povećanje njihova udjela u deviznim i indeksiranim depozitima (na 6,3% i 5,2%). Udio eurskih depozita smanjen je na 87,4% ukupnih deviznih i indeksiranih depozita odnosno na 59,4% ukupnih depozita banaka.

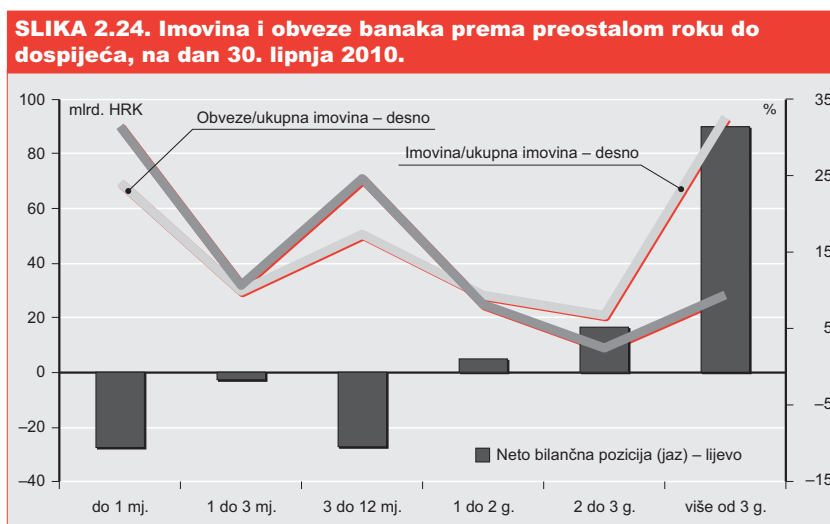
U prvoj polovini 2010. nastavljen je trend smanjivanja udjela kunskih u ukupnim depozitima, započet još početkom 2008. godine. Kunski su se depoziti smanjili za 596,5 mil. kuna ili 0,7%, odnosno na 32,1% ukupnih depozita. Ponajviše je to bio rezultat pada oročenih kunskih depozita ostalih trgovačkih društava, koji su smanjeni za 2,7 mlrd. kuna ili 27,1%, a potom depozita domaćih i stranih financijskih institucija, koji su ukupno smanjeni za 1,3 mlrd. kuna ili 6,1%. Za razliku od prethodnih nekoliko razdoblja, oročeni su kunski depoziti stanovništva porasli, i to za 5,8%. Kunski su se depoziti s valutnom klauzulom smanjili za 8,2%, tj. za 438,0 mil. kuna.



Rast danih kredita te stagnacija primljenih depozita na kraju prvog polugodišta ove godine utjecali su na rast njihova omjera u odnosu na kraj 2009. (Slika 2.23.). Najveći utjecaj na visinu omjera i nadalje su imale velike banke, kod kojih je taj omjer bio najveći i ujedno jedini veći od 100% (104,4%). Slijedile su srednje (89,7%) te na kraju male banke (81,8%).

Ročna usklađenost imovine i obveza banaka

Na kraju prve polovine 2010. godine kratkoročne obveze banaka i nadalje su bile veće od kratkoročne imovine te je postojala neusklađenost ročne strukture bilance banaka, odnosno negativni kumulativni jaz²⁴ kod kratkog roka (do jedne godine) (Slika 2.24.). U odnosu na kraj 2009. godine ta se neusklađenost povećala, iako je najveći jaz, onaj kod roka do jednog mjeseca, smanjen. Povećanje kumulativne kratkoročne neusklađenosti posljedica je izrazitijeg smanjenja imovine s preostalim rokom dospijeca do jedne godine (za ukupno 8,2 mlrd. kuna ili 4,0%) u odnosu na smanjenje obveza istoga roka (za 2,3 mlrd. kuna ili 0,9%).

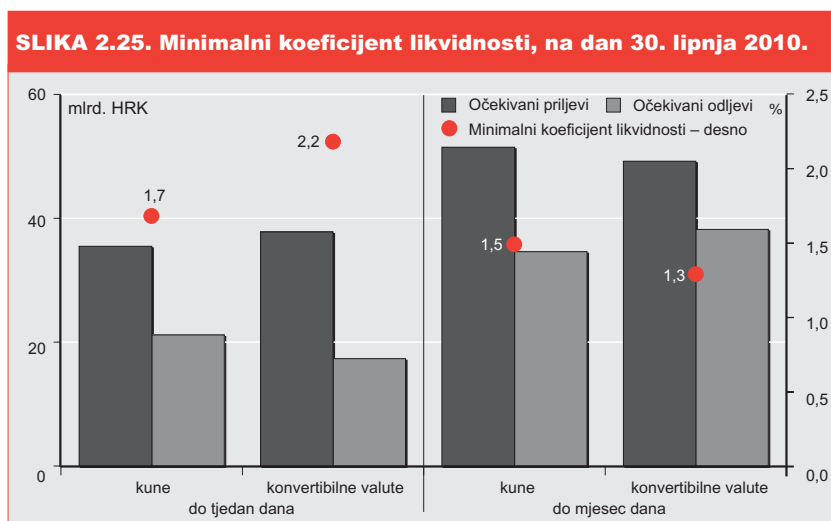


Smanjenje kratkoročne imovine ponajprije je rezultat pada kratkoročnih kredita (kod državnih jedinica znatno su smanjeni kratkoročni, a povećani dugoročni krediti), a potom depozita kod bankarskih institucija i HNB-a. Istodobno su među obvezama banaka s preostalim rokom dospijeca do jedne godine ponajviše smanjeni oročeni depoziti, a osobito oročeni depoziti do jednog mjeseca (za 10,0 mlrd. kuna ili 21,1%). Zbog toga se u promatranom razdoblju smanjio udio depozita s preostalim rokom do dospijeca kraćim od jedne godine s 85,0% na 83,9% ukupnih depozita. Pod utjecajem smanjenja kredita primljenih od financijskih institucija s najkraćim rokom do dospijeca (do jednog mjeseca) blago je smanjen udio kredita s preostalim rokom do dospijeca kraćim od jedne godine s 47,3% na kraju 2009. na 46,9%. Zbog svega navedenog pokrivenost kratkoročnih obveza kratkoročnom imovinom u promatranom se razdoblju smanjila za 2,5 postotnih bodova, odnosno pala je na 77,2%, što je jednako razini s kraja lipnja 2009. godine.

²⁴ Jaz se izračunava kao razlika između neto iznosa imovine i obveza s istim preostalim rokom do dospijeca.

Minimalni koeficijent likvidnosti

Na dan 30. lipnja 2010. minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) banaka za kune u razdoblju do tjedan dana iznosio je 1,7, a u razdoblju do mjesec dana 1,5 (Slika 2.25.).²⁵ Za konvertibilne valute MKL u razdoblju do tjedan dana iznosio je 2,2, a u razdoblju do mjesec dana 1,3.²⁶ Iskazani MKL-ovi upućuju na to da banke u okviru zadanih tjedan odnosno mjesec dana i pod stresnim scenarijem koji je definirao HNB²⁷ raspolažu dovoljnom količinom likvidnih sredstava (imovinom i priljevima) i u kunama i u konvertibilnim valutama da zadovolje sve procijenjene potrebe za likvidnošću.



Velike banke očekivano su iskazale najniže vrijednosti MKL-a u kunama (1,5 i 1,4) i konvertibilnim valutama (2,0 i 1,2), dok su malo više koeficijente iskazale srednje i male banke. Iskazane vrijednosti MKL-a za grupu srednjih banaka u kunama su iznosile 2,0 i 1,5, dok su u konvertibilnim valutama iskazane vrijednosti bile znatno više (4,3 i 3,3). Male banke iskazale su najviše vrijednosti koeficijenta, u kunama 2,8 i 2,2 te u konvertibilnim valutama 5,2 i 3,4. Sve navedeno upućuje na zaključak da banke u konvertibilnim valutama, a osobito male banke, održavaju više razine viška priljeva nad odljevima negoli u kunama. Nadalje, velike banke općenito održavaju znatno niže razine procijenjenih viškova likvidnosti, što je djelomično posljedica očekivanja velikih banaka vezanih uz brži, lakši i jednostavniji pristup i domaćim i stranim izvorima sredstava u odnosu na očekivanja preostalih dviju grupa banaka.

Na dan 30. lipnja 2010. ukupna trenutačno utrživa imovina²⁸ banaka iznosila je 53,6 mlrd. kuna,

25 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 zasebno. MKL svakog dana za razdoblja do tjedan i do mjesec dana mora biti veći od jedan ili jednak jedan.

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

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

što je činilo 14,1% ukupne imovine banaka, odnosno banke su u okviru četiri radna dana i bez većih gubitaka mogle unovčiti malo više od desetine svoje ukupne imovine. Male banke održavale su najviši udio trenutačno utržive imovine u ukupnoj imovini (17,3%), nešto manji udio imale su srednje banke (16,4%), a velikim je bankama taj udio bio najniži (13,5%).

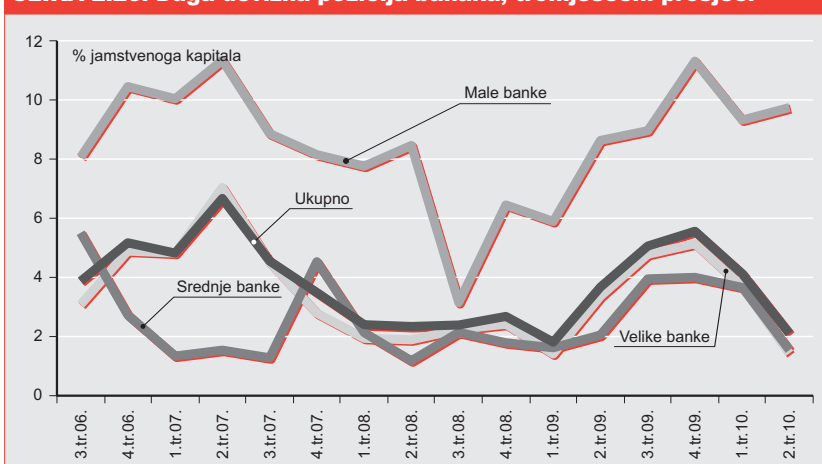
Trenutačno utrživa imovina bila je podjednako raspoređena na imovinu u kunama (27,2 mlrd. kuna ili 50,7%) i imovinu u konvertibilnim valutama (26,4 mlrd. kuna odnosno preostalih 49,3%). Glavnina visokolikvidnih sredstava u kunama (20,7 mlrd. kuna ili 76,0%) sastojala se od depozita kod HNB-a i trezorskih zapisa MF-a. U konvertibilnim valutama pretežiti dio lako utržive imovine (23,4 mlrd. kuna ili 88,7%) činili su depoziti kod kreditnih institucija i vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju. Gotovina je činila malo više od 10% ukupne trenutačno utržive imovine (10,8%).

2.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza

U valutnoj strukturi bilance banaka većinski udio imale su stavke u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom, a na kraju prve polovine 2010. godine te su stavke činile 65,2% ukupne imovine i 68,2% obveza (bez kapitala). Zbog visine udjela stavki u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom promjena ukupne imovine i obveza ovisna je o kretanju tečaja kune, osobito prema valutama koje su u najvećoj mjeri zastupljene u bilanci banaka.

U odnosu na kraj 2009. godine porastao je kunski dio imovine (1,6 mlrd. kuna ili 1,2%), a kun-ska protuvrijednost deviznog dijela, tj. imovine u stranim valutama i imovine u kunama s valutnom klauzulom, bila je manja za ukupno 0,5 mlrd. kuna ili 0,2%. Utjecaj na smanjenje ukupne devizne imovine imalo je smanjenje imovine u eurima za 1,4%, što je iznosilo više od povećanja imovine u švicarskim francima (1,6%) i povećanja imovine u američkim dolarima (19,4%). Posljedica tih promjena u prvoj polovini 2010. bio je blagi rast ukupne imovine za 0,3%.

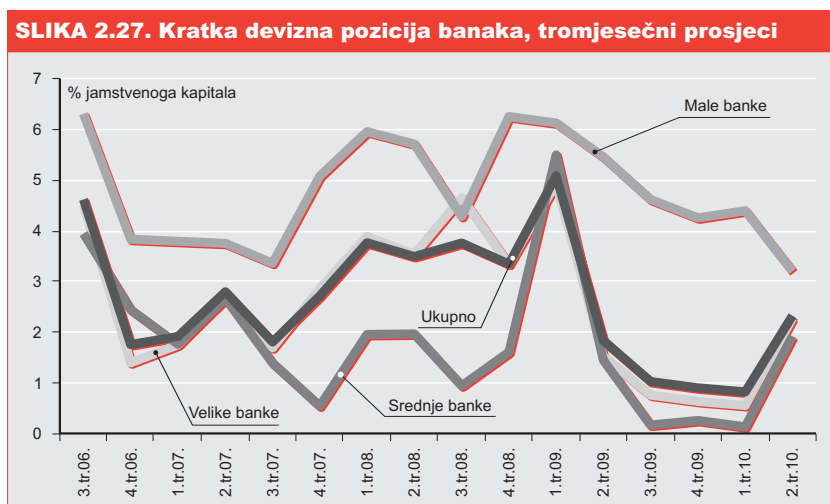
SLIKA 2.26. Duga devizna pozicija banaka, tromjesečni prosjeci



28 Trenutačno utrživa imovina (TUI) jest ona likvidna imovina koja je kreditnoj instituciji na raspolaganju i koja se može brzo (u roku od četiri radna dana) i lako (bez znatnih gubitaka) unovčiti.

Smanjenje deviznog dijela imovine sadržavalo je znatne efekte promjene tečaja kune prema trima najvažnijim valutama: euru, švicarskom franku i američkom dolaru, čiji je ukupni udio u deviznoj imovini na kraju prve polovine 2010. iznosio 99,1%. U odnosu na kraj 2009. godine tečaj kune prema euru ojačao je za 1,5%, a prema švicarskom franku i američkom dolaru oslabio je za čak 10,4% odnosno 15,9%. Kada se isključi utjecaj koji su imale promjene tečaja, očito je da je imovina u eurima ostvarila neznatan realni rast (0,1%), realni rast imovine u američkim dolarima bio je mnogo manji (3,5%), a imovina u švicarskim francima realno je bila manja za 8,9%. Sveukupna promjena devizne imovine bilo je realno smanjenje za gotovo 1,0%, a posljedica toga je i realni pad ukupne imovine za 0,2%.

Kratku poziciju višu od duge u drugom tromjesečju 2010. godine imale su velike banke, u visini od 2,3% jamstvenoga kapitala te srednje banke u visini od 1,9% jamstvenoga kapitala. Duga devizna pozicija grupe malih banaka iznosila je 9,7% jamstvenoga kapitala.



Efekti deprecijacije tečaja kune prema švicarskom franku te realno smanjenje kredita nominiranih u švicarskim francima ili indeksiranih uz tu valutu imali su najveći utjecaj na opisana kretanja imovine banaka. Naime, kada se isključi taj utjecaj, na kraju prve polovine 2010. realni iznos kredita nominiranih u švicarskim francima ili indeksiranih uz tu valutu bio je manji za 3,1 mlrd. kuna (9,2%) nego na kraju 2009. Nasuprot tome, aprecijacija tečaja kune prema euru u odnosu na kraj 2009. umanjila je rast kredita u eurima, koji je realno bio veći i iznosio je 6,7 mlrd. kuna ili 4,6%. U dijelu deviznih obveza banaka ukupan utjecaj promjene tečajeva bio je neznatan, zbog podjednakog iznosa suprotnih promjena tečaja kune prema euru te švicarskom franku i američkom dolaru. Na kraju prve polovine 2010. banke su iskazale dobit od tečajnih razlika u iznosu od 1,6 mlrd. kuna. Međutim, ovu je dobit potrebno promatrati zajedno s istodobno ostvarenim gubitkom od aktivnosti trgovanja derivatima, jer jednim dijelom derivatnih financijskih instrumenata banke štite svoje otvorene pozicije izložene valutnom riziku.

Najveći dio imovine u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom na kraju prve polovine 2010. odnosio se na euro (80,8%), prema visini udjela slijedili su švicarski franak (14,0%) te američki dolar (4,3%), a na sve ostale strane valute odnosilo se manje od 0,9% devizne imovine. U od-

nosu na kraj 2009. najveća promjena udjela u deviznoj imovini bilo je smanjenje udjela eura za 1,0 postotni bod. U strukturi deviznih obveza udio eura bio je nešto viši nego u imovini (86,0%), a udjeli su švicarskog franka i američkog dolara bili niži nego u imovini (7,8% i 5,4%). Smanjenje udjela eura u deviznim obvezama bilo je znatnije nego u imovini te je u odnosu na kraj 2009. iznosilo 2,8 postotnih bodova.

Za razliku od druge polovine 2009. godine te prvog tromjesečja 2010. prosječna tromjesečna kratka devizna pozicija banaka u drugom je tromjesečju bila veća od duge i iznosila je 2,3% jamstvenoga kapitala banaka. Prosječnu tromjesečnu otvorenu dugu deviznu poziciju imao je najveći broj banaka, ali je na ukupnoj razini, ponajprije pod utjecajem kratke pozicije dviju velikih banaka, duga pozicija bila manja od kratke te je iznosila 2,1% jamstvenoga kapitala banaka.

2.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke

Na razini svih banaka na kraju prvog polugodišta 2010. godine izloženost kamatnom riziku u knjizi banke mjerena promjenom njezine ekonomske vrijednosti u uvjetima standardnoga kamatnog šoka iznosila je 1,7 mlrd. kuna.²⁹ Omjer promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenoga kapitala banaka iznosio je 3,1% (Tablica 2.12.), što je bilo osjetno manje od propisanog maksimuma od 20%³⁰. Najveći omjer promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenoga kapitala među grupama banaka iskazale su velike banke (3,5%), potom male banke (1,8%), a najmanji omjer prema jamstvenom kapitalu, a time i najmanju potencijalnu promjenu neto sadašnje vrijednosti pozicija u knjizi banke, imale su srednje banke, 0,3%.

Promatrano po valutama pozitivna neto ponderirana pozicija bila je iskazana u kunama (872,4 mil. kuna), eurima (756,1 mil. kuna) i švicarskim francima (108,9 mil. kuna), dok je manja, negativna pozicija bila iskazana u američkim dolarima i svim ostalim manje važnim valutama.

Ukupno je gotovo 91,0% imovine te 94,4% obveza banaka bilo osjetljivo na promjenu kamatnih stopa, a gotovo polovinu te osnovice činile su pozicije s kamatnom stopom podložnom promjeni na osnovi odluke uprave kreditne institucije (administrativna kamatna stopa): 41,2% na strani imovine i 45,3% na strani obveza. Potom su slijedile pozicije s promjenjivom kamatnom stopom, koje su činile 32,1% kamatno osjetljive imovine, dok je malo manji bio udio ovih pozicija na strani kamatno osjetljivih obveza, 20,7%. Pozicije s fiksnom kamatnom stopom činile su preostalih 26,7% kamatno osjetljive imovine te 34,0% kamatno osjetljivih obveza.

Analiza kamatnog jaza pokazuje da su banke najosjetljivije na pad kamatnih stopa na najkraćem roku (do 1 mjeseca), u kojemu imaju znatan višak imovine, osobito kredita odobrenih s promjenjivom

29 Ekonomska vrijednost knjige banke kreditne institucije jest procjena sadašnje vrijednosti svih očekivanih neto novčanih tokova pozicija knjige banke kreditne institucije, odnosno očekivanih novčanih tokova imovine kreditne institucije umanjene za očekivane novčane tokove obveza kreditne institucije. Knjiga banke obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke kreditne institucije koje se ne smatraju pozicijama knjige trgovanja. Sve kamatno osjetljive pozicije knjige banke, po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno, raspoređuju se u vremenske zone te se ponderiraju ponderima zasnovanim na standardnom kamatnom šoku i procijenjenom modificiranom trajanju za svaku vremensku zonu. Standardni kamatni šok jest paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih bodova.

30 Neto ponderirana pozicija banaka ukupno kao i usporedivih grupa banaka računa se agregiranjem istovrsnih pozicija po pojedinačnim obrascima i valutama koji su podloga za izračun ukupne pozicije, pa su moguća netiranja pozitivnih i negativnih vrijednosti pojedinih banaka.

TABLICA 2.12. Kamatni rizik u knjizi banke, na dan 30. lipnja 2010., u milijunima kuna i postocima

Valuta	Vrsta kamatne stope	Neto pozicija (prije ponderiranja)	Neto ponderirana pozicija
Kuna	administrativna	-10.705,6	-124,7
	promjenjiva	19.072,0	488,7
	fiksna	8.316,8	508,3
Euro	administrativna	-6.714,7	357,6
	promjenjiva	34.896,4	495,0
	fiksna	-22.611,3	-96,4
Švicarski franak	administrativna	28.159,8	288,5
	promjenjiva	-9.746,4	-179,3
	fiksna	-1.977,9	-0,2
Američki dolar	administrativna	-2.467,1	-19,8
	promjenjiva	1.087,3	4,0
	fiksna	1.767,7	-4,0
Ostalo	administrativna	-5.258,8	-30,8
	promjenjiva	1.886,4	-2,6
	fiksna	1.724,1	-12,6
Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke			1.671,6
Jamstveni kapital			53.278,8
Relativni omjer: promjena ekonomske vrijednosti knjige banke/jamstveni kapital			3,1

kamatnom stopom. Primljena sredstva po viđenju i štedni depoziti koji se u skladu s uputama raspoređuju u zonu od 6 do 12 mjeseci uzrokovali su negativni jaz u toj zoni. Posljedično, kumulativni jaz do 1 godine nije bio velik, samo 3,3% kamatno osjetljive imovine. Nadalje, sve su vremenske zone počevši od zone od 1 do 2 godine pa do zone više od 20 godina bile pozitivne, odnosno banke su iskazale višak kamatno osjetljive imovine nad kamatno osjetljivim obvezama, ali je iznos tog viška bio relativno mali.

Zaključno, provedena analiza stavki knjige banke po mogućnosti ponovnog vrednovanja, odnosno promjene kamatne stope potvrdila je relativno nisku izloženost banaka kamatnom riziku u knjizi banke s obzirom na to da je najveća neto izloženost zabilježena na najkraćem roku, koji ima najmanje procijenjeno modificirano trajanje (engl. *duration*), a time i najslabiji utjecaj na promjenu ekonomske vrijednosti kamatno osjetljivih pozicija knjige banke. Duži vremenski rokovi imaju više procijenjeno modificirano trajanje te time ostvaruju višestruko snažniji utjecaj na neto ponderiranu poziciju. Banke, kao što smo naveli, drže na ovim pozicijama manje viškove imovine.

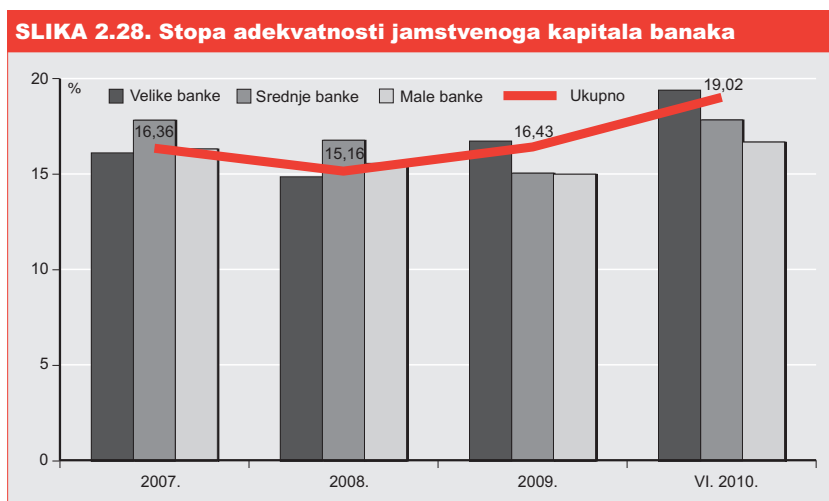
2.2.8. Adekvatnost kapitala

Na kraju prve polovine 2010. godine stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka iznosila je 19,02%, što je u usporedbi s krajem prošle godine, kada je iznosila 16,43%³¹, povećanje za 2,59 postotnih bodova (Slika 2.28.). Premda je na porast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala u promatranom razdoblju utjecao rast jamstvenoga kapitala banaka, mnogo snažniji utjecaj imala je promjena metodologije izračuna izloženosti, osobito u dijelu izloženosti kreditnom riziku. Naime, novi način

31 U EU ovaj je pokazatelj na kraju 2009. iznosio 13,2% (Izvor: *EU Banking Sector Stability*, ESB, rujan 2010.).

izračuna stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala (tzv. Basel II), koji se primjenjuje od 31. ožujka 2010., gotovo u cijelosti zanemaruje utjecaj valutno induciranoga kreditnog rizika, na koji se dotad odnosilo više od polovine ponderirane izloženosti kreditnom riziku. Valja napomenuti da valutno inducirani kreditni rizik uvođenjem novih pravila nije izostavljen iz novog okvira adekvatnosti kapitala, već je on, zajedno s drugim rizicima, postao sastavnim dijelom drugog stupa³² novoga okvira, odnosno propisa vezanih uz interni kapital kreditnih institucija.

Promatrano po grupama banaka, najizrazitije povećanje stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala imale su srednje banke, za 2,8 postotnih bodova, odnosno na 17,84%. Porastom za 2,7 postotnih bodova slijedile su velike banke, koje su ujedno imale najvišu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala, 19,40%. Najmanju promjenu iskazale su male banke (rast za 1,7 postotnih bodova), kod kojih je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala iznosila 16,68%. Pretežiti dio imovine banaka (84,8%) i nadalje se odnosio na banke kojima je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala veća od 15%, ali osam malih banaka imalo je stopu adekvatnosti kapitala manju od 13%, pri čemu je jednoj od njih ta stopa bila manja i od zakonski propisanog minimuma od 12% (Tablica 2.15.).



Jamstveni kapital banaka na kraju prve polovine 2010. godine iznosio je 53,3 mlrd. kuna (Tablica 2.13.) i u odnosu na stanje na kraju 2009. povećan je za 717,5 mil. kuna (1,4%). Glavnina tog porasta bila je rezultat povećanja njegova izrazito najvećega sastavnoga dijela, osnovnoga kapitala, koji je porastao za 566,4 mil. kuna ili 1,1%, zbog raspoređivanja dobiti prošle godine u rezerve i zadržanu dobit. Znatno manji učinak na porast jamstvenoga kapitala imao je rast dopunskoga kapitala I, za 161,4 mil. kuna (4,7%), koji se u cijelosti odnosio na povećanje izdanih podređenih i hibridnih instrumenata.

Visinu jamstvenoga kapitala povećale su sve grupe banaka, ponajviše banke iz grupe velikih, a u manjoj mjeri i banke iz grupe malih banaka. Povećanje jamstvenoga kapitala kod tih grupa banaka ostvareno je zahvaljujući rastu obiju njegovih sastavnica, iako je porast dopunskoga kapitala I bio re-

32 Novi propisi nastoje unaprijediti okvir adekvatnosti kapitala u dvije dimenzije – razvoj regulacije koja, osim minimalnih zahtjeva za kapitalom (tzv. stup 1) kao kvantitativnom dimenzijom, uključuje i kvalitativnu dimenziju – proces supervizorskog nadzora (tzv. stup 2) i tržišnu disciplinu (tzv. stup 3).

lativno snažniji (3,6% odnosno 11,3%) od porasta osnovnoga kapitala (1,2% i 2,1%). Grupa srednjih banaka znatnim je porastom dopunskoga kapitala I (za 15,8%) zaustavila trend smanjivanja visine jamstvenoga kapitala prisutan u 2009., pa je njezin jamstveni kapital na kraju prve polovine 2010. godine bio malo viši negoli na kraju 2009. godine.

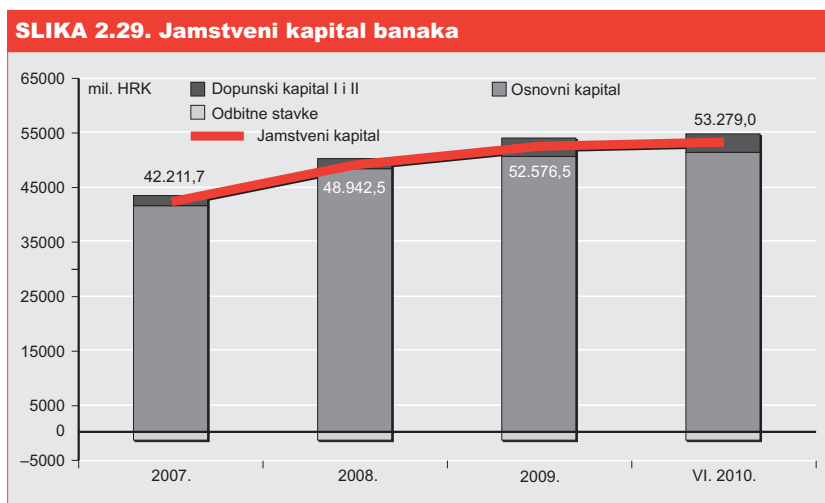
U utvrđivanju kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivači rizik i rizik slobodne isporuke (u nastavku teksta: kreditni rizik) sve banke primijenile su standardizirani pristup³³. Ukupni neto iznos bilančne i izvanbilančne izloženosti koja se ponderira, a prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika i konverzije izvanbilančnih stavki, blago se povećao u odnosu na

TABLICA 2.13. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na dan 30. lipnja 2010., u milijunima kuna i postocima

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
Jamstveni kapital	44.724,2	100,0	4.286,1	100,0	4.268,5	100,0	53.278,8	100,0
OSNOVNI KAPITAL	43.413,5	97,1	3.732,0	87,1	3.962,1	92,8	51.107,6	95,9
Uplaćeni kapital (osim kumulativnih povlaštenih dionica) minus vlastite dionice	22.169,4	49,6	3.214,2	75,0	3.416,9	80,0	28.800,5	54,1
Rezerve i zadržana dobit	21.424,5	47,9	589,6	13,8	628,2	14,7	22.642,2	42,5
DOPUNSKI KAPITAL I	2.652,8	5,9	636,3	14,8	315,7	7,4	3.604,9	6,8
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	2.652,8	5,9	636,3	14,8	315,7	7,4	3.604,9	6,8
ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOGA I DOPUNSKOGA KAPITALA I	-1.342,2	-3,0	-82,2	-1,9	-9,3	-0,2	-1.433,6	-2,7
DOPUNSKI KAPITAL II (za pokriće tržišnog rizika)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapitalni zahtjevi	27.665,9	100,0	2.883,4	100,0	3.071,6	100,0	33.620,9	100,0
KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	24.838,6	89,8	2.528,5	87,7	2.728,5	88,8	30.095,6	89,5
Standardizirani pristup	24.838,6	89,8	2.528,5	87,7	2.728,5	88,8	30.095,6	89,5
Trgovačka društva	10.118,7	36,6	1.016,0	35,2	841,6	27,4	11.976,3	35,6
od toga: osigurano nekretninom	0,0	0,0	8,7	0,3	26,7	0,9	35,4	0,1
Stanovništvo	12.388,9	44,8	1.285,0	44,6	1.556,6	50,7	15.230,4	45,3
od toga: osigurano nekretninom	4,2	0,0	15,2	0,5	39,8	1,3	59,2	0,2
Ostalo	2.331,1	8,4	227,5	7,9	330,3	10,8	2.888,9	8,6
RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	369,3	1,3	61,3	2,1	37,1	1,2	467,8	1,4
od toga: interni modeli	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	251,1	0,9	27,4	0,9	0,0	0,0	278,5	0,8
Valutni rizik	104,7	0,4	8,6	0,3	37,1	1,2	150,5	0,4
Ostali rizici	13,4	0,0	25,4	0,9	0,0	0,0	38,8	0,1
RIZIK PREKORAČENJA DOPUŠTENIH IZLOŽENOSTI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OPERATIVNI RIZIK	2.458,1	8,9	293,5	10,2	306,0	10,0	3.057,5	9,1
Jednostavni pristup	0,0	0,0	110,3	3,8	274,4	8,9	384,7	1,1
Standardizirani pristup	2.458,1	8,9	183,2	6,4	31,5	1,0	2.672,8	7,9
Napredni pristup	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Višak/manjak jamstvenoga kapitala	17.058,3	–	1.402,8	–	1.196,9	–	19.658,0	–
Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala	19,40	–	17,84	–	16,68	–	19,02	–

33 Nova pravila u području kreditnog rizika omogućuju korištenje eksternih procjena kreditnog rizika koje se primjenjuju u standardiziranom pristupu ili korištenje vlastitih podataka koje kreditne institucije imaju o klijentu, odnosno internih rejting-sustava (tzv. IRB pristup, engl. *internal ratings-based approach*)

kraj prošle godine (za 7,2 mlrd. kuna ili 1,6%). Međutim, neto iznos izloženosti nakon primjene svih priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika (engl. *Credit Risk Mitigation Techniques* – CRMT) i konverzije izvanbilančnih stavki smanjen je u odnosu na kraj 2009. godine za 4,2 mlrd. kuna (1,0%). Naime, viša razina neto iznosa izloženosti kreditnom riziku, a niža osnovica koja se ponderira omogućene su bankama novom metodologijom izračuna, odnosno korištenjem priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika, koje u konačnici rezultiraju i nižim kapitalnim zahtjevom.



Primjenama određenih tehnika smanjenja kreditnog rizika kao što su nematerijalna kreditna zaštita i jednostavna metoda financijskoga kolaterala efektivno dolazi do zamjene pondera, pa pojedina izloženost prema dužniku dobiva ponder pružatelja zaštite (nematerijalna kreditna zaštita), odnosno ponder koji bi kreditna institucija dodijelila kada bi imala neposrednu izloženost prema kolateralu (jednostavna metoda financijskoga kolaterala). U prvom razdoblju primjene (ožujak 2010.) banke su za ukupno 18,8 mlrd. kuna neto iznosa izloženosti izvorne pondere rizika zamijenile nižima, dok su u drugom razdoblju primjene (lipanj 2010.) povećale korištenje tih tehnika te je na niže pondere rizika preneseno gotovo 26,0 mlrd. kuna neto iznosa izloženosti (5,9% neto izloženosti). Budući da se glavnina prijenosa zasnivala na primljenim garancijama i jamstvima (83,5%) te da je najveći dio glasilo na kategoriju središnja država i središnje banke (20,8 mlrd. kuna), jasno je da su se banke ponajviše koristile garancijama ili kolateralima koje je dala država i koji ujedno rezultiraju najsnažnijim učinkom. To potvrđuje pregled promjena strukture pondera na kraju drugog tromjesečja 2010., koji pokazuje da su banke najviše umanjile iznose izloženost uz ponder 100% (za 14,1 mlrd. kuna), potom ponder 20% (za 8,3 mlrd. kuna) te ponder 50% (za 7,1 mlrd. kuna), dok je najizrazitije bilo povećanje iznosa izloženosti uz ponder 0% (za 17,8 mlrd. kuna).

Sve su se banke koristile tehnikama zamjene pondera radi smanjivanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, u rasponu od minimalno 0,1% pa do 19,4% neto iznosa izloženosti. Ponajviše su se ovim tehnikama koristile banke iz grupe velikih banaka, pa su za 23,4 mlrd. kuna iznosa izloženosti izvorne pondere rizika zamijenile nižima.

Osim tehnika koje omogućuju zamjenu pondera, osam se banaka (četiri velike te po dvije srednje i male banke) koristilo i složenom metodom financijskoga kolaterala, koja omogućuje umanjene neto

iznosa izloženosti kreditnom riziku (osnovice za ponderiranje). Ukupno smanjenje iznosa izloženosti po ovoj osnovi u prvom je tromjesečju primjene bilo 10,1 mlrd. kuna, a na kraju drugog tromjesečja 2010. godine banke su povećale korištenje tih tehnika, pa je iznos umanjenja izloženosti dosegnoo ukupno 12,9 mlrd. kuna (gotovo 3,0% ukupnog neto iznosa izloženosti). Složenom metodom financijskoga kolaterala banke su se koristile u rasponu od 1,1% do 18,7% neto iznosa izloženosti.

Tablica 2.14. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika, na dan 30. lipnja 2010., u milijunima kuna

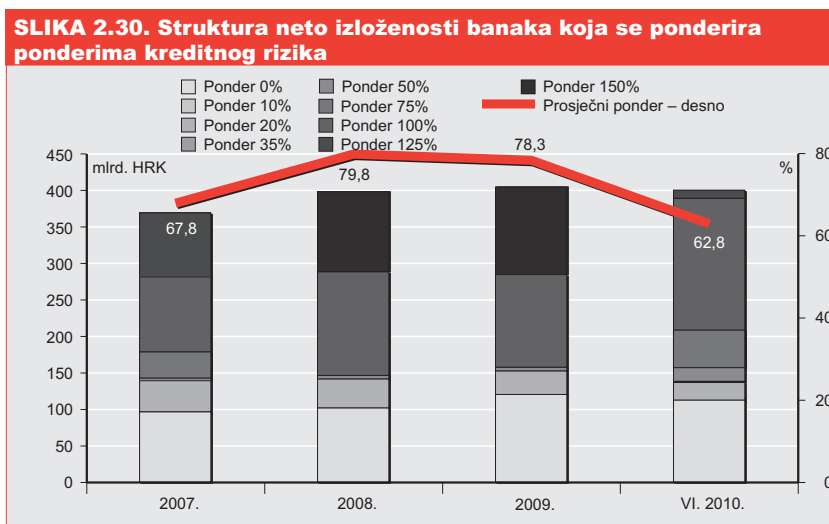
	Stanovništvo	Trgovačka društva	Središnje države i središnje banke	Institucije	Javna državna tijela	Lokalna i područna (regionalna) samouprava	Udjeli u investicijskim fondovima	Ostalo	Ukupno
Ukupna izloženost	138.186,0	96.967,9	102.555,5	32.531,0	3.995,4	3.715,8	449,8	21.090,5	399.491,8
Bilančne stavke	130.020,6	79.195,4	101.134,1	30.587,5	3.368,2	3.659,2	449,8	18.295,7	366.710,6
Izvanbilančne stavke	8.164,6	17.239,0	1.421,4	972,3	376,7	56,6	0,0	337,8	28.568,3
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0,0	358,5	0,0	287,5	250,6	0,0	0,0	2.457,0	3.353,6
Derivativni financijski instrumenti	0,8	175,0	0,0	683,6	0,0	0,0	0,0	0,0	859,4
Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Raspored ukupne izloženosti po ponderima rizika									
Ponder 0%	0,0	0,0	96.395,3	568,6	2.404,4	0,0	0,0	12.142,5	111.510,9
Ponder 10%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2
Ponder 20%	0,0	10,1	15,9	24.391,6	40,6	0,0	2,0	145,8	24.606,0
Ponder 35% (stambena nekretnina)	950,0	267,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	1.218,4
Ponder 50%	325,6	511,6	6.109,0	6.878,9	1.545,6	3.710,7	0,0	4,8	19.086,1
od toga: poslovna nekretnina	321,6	402,8	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	1,8	728,0
Ponder 75%	50.971,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	50.971,3
Ponder 100%	81.424,7	89.397,9	33,0	677,5	2,3	2,2	385,9	8.782,8	180.706,3
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	2.151,4	2.570,1	0,0	6,5	0,0	2,2	0,0	2,0	4.732,3
Ponder 150%	4.514,5	6.633,2	2,2	14,4	2,5	2,8	61,9	13,6	11.245,1
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	3.563,1	2.828,2	0,2	0,0	0,0	1,0	0,0	13,4	6.405,9
Ostali ponderi rizika	0,0	147,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	147,4
Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci zamjene									
Ukupni odnos	-1.442,1	-10.537,3	0,0	-2.469,1	-10.745,0	-403,0	0,0	-363,3	-25.959,8
Ukupni donos	56,7	289,3	20.810,7	429,3	54,4	203,6	0,0	4.115,7	25.959,8

Rezultat primjene novog načina izračuna kreditnim rizikom ponderirane izloženosti bio je za 65,1 mlrd. kuna ili 20,6% niži iznos ponderirane izloženosti u odnosu na stanje na kraju 2009. godine kao i znatno niži prosječni ponder za kreditni rizik (62,8% u odnosu na 78,3% na kraju 2009.) (Slika 2.30.). Međutim, ukupni kapitalni zahtjev za kreditni rizik, koji je iznosio 30,1 mlrd. kuna, nije smanjen u tako velikoj mjeri (za 1,4 mlrd. kuna ili 4,7%), na što je utjecala primjena povećane propisane minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala (12%, a prije 10%).

Struktura ukupnog neto iznosa izloženosti banaka po ponderima kreditnog rizika (Tablica 2.14.) pokazuje da je najveći dio iznosa izloženosti ponderiran ponderom 100% (180,7 mlrd. kuna ili 45,3%), potom da pretežiti dio tog iznosa izloženosti nema procjenu kreditnog rejtinga (103,7 mlrd. kuna) te da se na dospjela nenaplaćena potraživanja (koja imaju ispravke vrijednosti neosiguranog dijela iznosa izloženosti veće od 20%) odnosilo samo 4,7 mlrd. kuna (1,2%). Gotovo 30% ukupnog iznosa izloženosti bilo je ponderirano ponderom 0%, zatim su slijedili iznosi izloženosti ponderirani ponderom

rom 75% te ponderom 20%. Najlošiji stupanj kreditne kvalitete, ponder 150%, odnosio se na iznos od 11,2 mlrd. kuna (2,8%), od čega se 6,4 mlrd. kuna odnosilo na dospjela nenaplaćena potraživanja (koja imaju ispravke vrijednosti neosiguranog dijela iznosa izloženosti manje od 20%). Iznosi izloženosti osigurani stambenom ili poslovnom nekretninom činili su samo 0,5% ukupnog iznosa izloženosti, a ostali ponderi rizika manje od 0,1% ukupnog iznosa izloženosti.

Iz strukture ukupnog neto iznosa izloženosti po kategorijama izloženosti (Tablica 2.14.) vidljiva je najveća izloženost prema kategoriji stanovništvo³⁴ (138,2 mlrd. kuna ili 34,6%). Unutar ove kategorije 36,9% iznosa izloženosti udovoljavalo je uvjetima za dodjelu pondera rizika 75%, dok je najveći dio iznosa izloženosti, 58,9%, nosio ponder 100%. Zbog korištenih tehnika zamjene, druga po važnosti bila je kategorija izloženosti središnje države i središnje banke, koja je sa 102,6 mlrd. kuna činila 25,7% ukupnog neto iznosa izloženosti te je gotovo u cijelosti bila ocijenjena nerizičnom (ponder 0%). S iznosom od 97,0 mlrd. kuna (24,3% ukupnog neto iznosa izloženosti) slijedila je kategorija trgovačka društva, čiji je pretežiti dio bio raspoređen u ponder rizičnosti 100% (89,4 mlrd. kuna ili 92,2%) zbog činjenice da većina trgovačkih društava prema kojima su banke izložene nema kreditni rejting. Stoga je prosječni ponder za kategoriju trgovačka društva iznosio 102,9%. Sve preostale kategorije izloženosti činile su 15,5% neto iznosa izloženosti koja se ponderira.



Kapitalni je zahtjev na kraju prve polovine 2010. iznosio 33,6 mlrd. kuna te je odnosu na kraj 2009. povećan za 1,6 mlrd. kuna (5,1%). Povećanje kapitalnog zahtjeva posljedica je uvođenja kapitalnog zahtjeva za operativni rizik. On je iznosio 3,1 mlrd. kuna, dok je kapitalni zahtjev za kreditni rizik smanjen na 30,1 mlrd. kuna, odnosno za 1,5 mlrd. kuna (4,7%). Smanjenje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik ponajprije je posljedica novog načina izračuna ponderiranog iznosa izloženosti, a osobito njegove znatno slabije osjetljivosti na valutno inducirani kreditni rizik. Unatoč smanjenju, kapitalni zahtjev za kreditni rizik i nadalje je bio najvažnija sastavnica ukupnoga kapitalnog zahtjeva (89,5%), a slijedio je kapitalni zahtjev za operativni rizik, s udjelom od 9,1% (Slika 2.31.). Preostalih

34 Kategorija izloženosti stanovništvo osim izloženosti fizičkim osobama može, uz zadovoljenje određenih uvjeta (iznos izloženosti do 2,5 mil. kuna, postoji više od 500 partija te grupe proizvoda) uključivati i izloženosti prema malim i srednjim društvima, trgovcima pojedincima, obrtnicima i osobama koje se bave slobodnim zanimanjima. Udovoljavanje spomenutim uvjetima omogućuje korištenje pondera 75%. Za fizičke osobe, ako navedeni uvjeti nisu zadovoljeni, izloženosti se ponderiraju ponderom 100%.

1,4% odnosilo se na kapitalni zahtjev za tržišne rizike, koji se uglavnom zbog povećanja propisane minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala blago povećao (za 61,9 mil. kuna ili 15,3%).

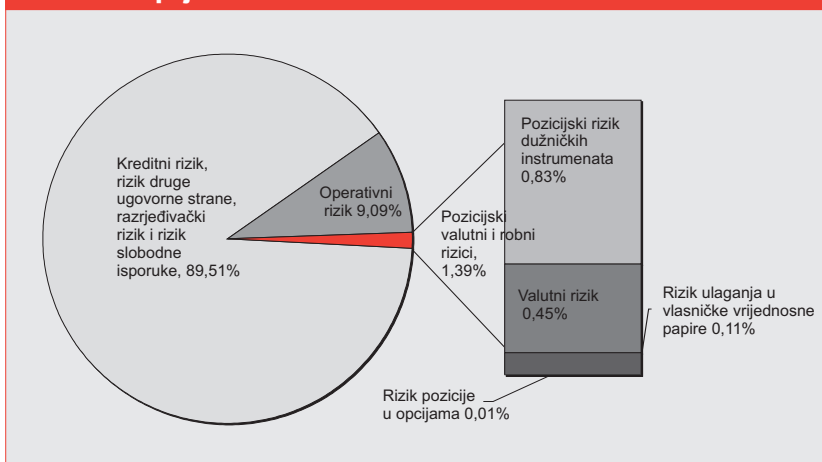
Kapitalni zahtjev za operativni rizik s udjelom od 9,1% u ukupnom kapitalnom zahtjevu drugi je po važnosti, odmah nakon kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Ukupno potrebni iznos izdvajanja jamstvenoga kapitala za potrebe pokrića izloženosti operativnom riziku iznosio je 3,1 mlrd. kuna. Pretežiti dio tog iznosa (79,3%) izdvojile su velike banke, 2,5 mlrd. kuna, što je činilo 8,9% njihova ukupnoga kapitalnog zahtjeva. Srednje su banke iskazale kapitalni zahtjev za operativni rizik u visini od 293,5 mil. kuna ili 10,2% njihova ukupnoga kapitalnog zahtjeva, a kod malih banaka ovaj je kapitalni zahtjev činilo gotovo 10% ili 306,0 mil. kuna.

U procjeni kapitalnog zahtjeva za operativni rizik devet se banaka opredijelilo za standardizirani pristup, a preostalih 25 banaka za primjenu jednostavnog pristupa. Sve velike banke pri procjeni izloženosti operativnom riziku koristile su se standardiziranim pristupom, među bankama iz grupe srednjih banaka dvije su se koristile standardiziranim, a jedna jednostavnim pristupom. Nasuprot tome, male su se banke pretežito koristile jednostavnim pristupom pri procjeni izloženosti operativnom riziku (njih 24), odnosno samo je jedna mala banka primijenila standardizirani pristup.

Raspoređivanje aktivnosti u poslovne linije za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik korištenjem standardiziranog pristupa pokazuje da su najviše vrijednosti relevantnog pokazatelja³⁵ bile u poslovnim linijama bankarstvo sa stanovništvom i poslovno bankarstvo, a potom trgovanje i prodaja, dok su ostale poslovne linije uglavnom procijenjene kao manje važne.

Zbog uvođenja kapitalnog zahtjeva za operativni rizik povećao se ukupni kapitalni zahtjev, što se odrazilo na smanjenje neiskorištenoga kapitala banaka s 22,0 mlrd. kuna na 19,5 mlrd. kuna, što je i nadalje činilo velik dio jamstvenoga kapitala (36,9%). Pretežiti dio neiskorištenoga jamstvenoga kapitala (17,1 mlrd. kuna ili prosječno 2,8 mlrd. kuna po banci) imale su velike banke. Neiskorišteni kapital srednjih banaka iznosio je 1,4 mlrd. kuna ili malo manje od 0,5 mlrd. kuna po banci, a u malim su se bankama na neiskorišteni dio odnosile 1,2 mlrd. kuna ili 47,9 mil. kuna po banci.

SLIKA 2.31. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka, na dan 30. lipnja 2010.



³⁵ Relevantni pokazatelj (engl. *basic indicator*) jest bruto prihod izračunat u skladu s propisima. Relevantni pokazatelj osnova je za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik i prema jednostavnom i prema standardiziranom pristupu.

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

	XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.		VI. 2010.	
	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)
Stopa manja od 10%	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Stopa od 10% do 12%	8	25,5	4	11,8	6	5,8	1	0,0
Stopa od 12% do 15%	3	15,7	14	31,9	11	25,9	13	15,2
Stopa od 15% do 20%	15	52,8	9	50,6	9	55,3	10	70,6
Stopa veća od 20%	7	6,0	7	5,8	8	13,0	10	14,2

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

2.3. Stambene štedionice

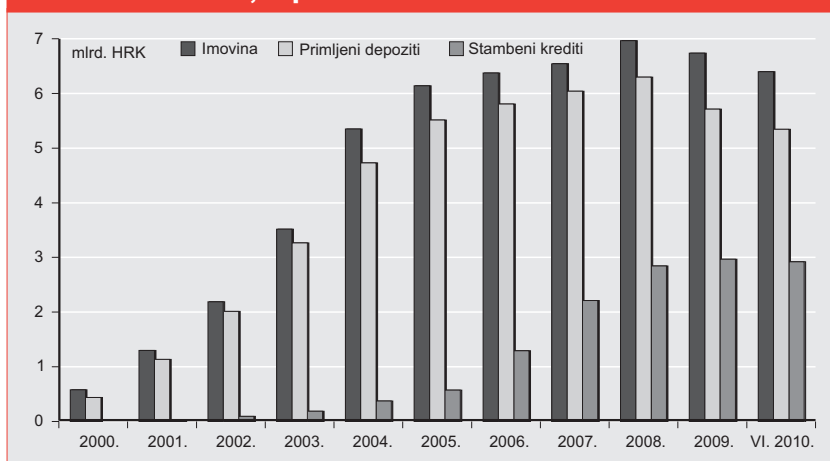
Broj stambenih štedionica ostao je u prvoj polovini 2010. godine neizmijenjen u odnosu na prošlu godinu; poslovalo ih je pet. Imovina im se smanjila za još 5,0%, a činila je 1,7% ukupne imovine kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Vlasnička struktura stambenih štedionica također se nije izmijenila, pa su četiri stambene štedionice bile u većinskom, izravnom ili neizravnom, vlasništvu stranih dioničara. Njihova je imovina na kraju prve polovine 2010. činila 97,1% ukupne imovine svih stambenih štedionica, a jedina štedionica u većinskome domaćem državnom vlasništvu nastavila je povećavati svoj udio u ukupnoj imovini svih stambenih štedionica. On je, nakon porasta imovine te stambene štedionice tijekom prve polovine 2010. za 10,0%, iznosio 2,9%.

Broj se zaposlenika u stambenim štedionicama povećao za 23, na 414, pa je njihov udio u ukupnom broju zaposlenika u kreditnim institucijama neznatno porastao s 1,8% na 1,9%. Imovina se po zaposleniku, pak, smanjila sa 17,2 mil. kuna na 15,5 mil. kuna.

2.3.1. Bilanca

Tijekom prve polovine 2010. godine ubrzalo se smanjivanje ukupne bilančne sume stambenih štedionica. Ona se u 2009. godini smanjila za 3,3%, a u prvih šest mjeseci 2010. smanjenje joj je iznosilo 5,0% (Tablica 2.16.). Uzrok je tome bio nastavak smanjivanja izrazito dominirajuće stavke izvora sredstava stambenih štedionica, depozita stanovništva. Oni su bili manji za 6,4%. Za razliku od kretanja u 2009. godini, kada su unatoč padu depozita stambene štedionice blago povećale stambene kredite stanovništvu (4,4%), u prvoj je polovini 2010. godine njihov iznos smanjen (za 1,7%) na 2,9 mlrd. kuna, odnosno na 45,7% ukupne imovine stambenih štedionica.

Druga po veličini stavka imovine stambenih štedionica, ulaganja u vrijednosne papire i druge financijske instrumente, u istom je razdoblju porasla za 9,7% te je njezin udio u ukupnoj imovini porastao za gotovo tri postotna boda, s 18,7% na 21,6%. Nakon smanjivanja ulaganja u vrijednosne papire tijekom više prethodnih godina u prvoj je polovini 2010. došlo do povećanja tih ulaganja za 9,7%. To je ponajprije bio rezultat znatnog povećanja ulaganja u trezorske zapise MF-a (43,0%), koji su činili 30,5% ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Porast udjela vrijednosnih papira u imovini ostvarile su sve stambene štedionice, a jedna od njih zadržala je natpolovičan udio vrijednosnih papira u ukupnoj imovini.

SLIKA 2.32. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

Uz trezorske zapise MF-a u portfelju vrijednosnih papira stambenih štedionica nalazio se samo još jedan instrument – obveznice RH, na koje se odnosilo 69,5% ukupnih ulaganja u vrijednosne papire.

Više od polovine trezorskih zapisa MF-a i obveznica RH stambene su štedionice rasporedile u portfelj koji se drži do dospeljeka (59,3%). Taj se portfelj u promatranom razdoblju smanjio za 1,7%. S druge strane, portfelj vrijednosnih papira namijenjenih prodaji porastao je za 42,3% i krajem prve polovine 2010. činio je 33,6% ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Preostalih 7,1% ulaganja bilo

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			VI. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,02	0,00	0,02	0,00	13,33	0,02	0,00	23,53	0,02	0,00	-9,52
Gotovina	0,02	0,00	0,02	0,00	13,33	0,02	0,00	23,53	0,02	0,00	-9,52
Depoziti kod HNB-a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depoziti kod bankarskih institucija	47,08	0,72	259,74	3,73	451,66	177,76	2,64	-31,56	59,44	0,93	-66,56
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	255,54	3,90	327,72	4,70	28,25	295,39	4,38	-9,87	422,39	6,60	43,00
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	156,80	2,40	76,52	1,10	-51,20	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.246,37	19,04	1.121,08	16,09	-10,05	71,47	1,06	-93,63	82,06	1,28	14,82
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	871,21	13,31	692,70	9,94	-20,49	794,53	11,79	14,70	780,50	12,20	-1,76
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	528,44	8,07	241,45	3,47	-54,31	99,66	1,48	-58,72	98,66	1,54	-1,01
Derivatna financijska imovina	6,66	0,10	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kreditni financijskim institucijama	106,52	1,63	273,94	3,93	157,17	117,00	1,74	-57,29	97,32	1,52	-16,82
Kreditni ostalim komitentima	3.172,30	48,47	3.780,69	54,28	19,18	4.847,85	71,94	28,23	4.620,97	72,21	-4,68
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Preuzeta imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Materijalna imovina (minus amortizacija)	8,05	0,12	8,75	0,13	8,67	7,47	0,11	-14,59	7,40	0,12	-0,98
Kamate, naknade i ostala imovina	195,96	2,99	240,86	3,46	22,92	383,17	5,69	59,08	280,73	4,39	-26,73
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	50,13	0,77	58,00	0,83	15,71	55,86	0,83	-3,69	50,37	0,79	-9,82
UKUPNO IMOVINA	6.544,81	100,00	6.965,47	100,00	6,43	6.738,46	100,00	-3,26	6.399,12	100,00	-5,04

je raspoređeno u portfelj vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG.

Plasmani stambenih štedionica financijskom sektoru gotovo su se prepolovili, odnosno bili su manji za 46,8%. Pritom su depoziti stambenih štedionica kod banaka krajem polugodišta bili manji za dvije trećine (66,6%), a krediti financijskim institucijama za 16,8%.

U 2009. godini prvi je put zabilježeno smanjenje primljenih depozita (koje je iznosilo 9,3%). Ono je nastavljeno i u prvoj polovini 2010. godine povećanom dinamikom te je iznosilo 6,4% (Tablica 2.17.). Istodobno, primljeni krediti (koji su činili samo nešto više od 3% ukupnih obveza i kapitala) povećali su se gotovo za polovinu (za 48,1%), pa im je porastao i udio u bilančnoj svoti, na 3,1%.

Navedeno smanjenje depozita bilo je veće od smanjenja odobrenih kredita, pa se omjer danih kredita i primljenih depozita u stambenim štedionicama nastavio povećavati. Nakon velikog povećanja u 2009. godini, kada je navedeni omjer porastao za više od 20 postotnih bodova, u promatranom se razdoblju povećao za još 1,4 postotna boda i dosegao razinu od 88,3%.

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			VI. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od financijskih institucija	0,18	0,00	0,15	0,00	-18,23	134,65	2,00	-	199,39	3,12	48,08
Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	134,54	2,00	-	199,30	3,11	48,14
Dugoročni krediti	0,18	0,00	0,15	0,00	-18,23	0,11	0,00	-23,65	0,09	0,00	-17,70
Depoziti	6.038,37	92,26	6.298,11	90,42	4,30	5.713,30	84,79	-9,29	5.346,33	83,55	-6,42
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Štedni depoziti	0,04	0,00	0,04	0,00	2,56	0,00	0,00	0,00	95,03	1,49	-
Oročni depoziti	6.038,33	92,26	6.298,07	90,42	4,30	5.713,30	84,79	-9,28	5.251,31	82,06	-8,09
Ostali krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani podređeni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani hibridni instrumenti	39,93	0,61	91,31	1,31	128,65	96,13	1,43	5,28	95,36	1,49	-0,80
Kamate, naknade i ostale obveze	223,86	3,42	263,36	3,78	17,64	375,08	5,57	42,42	310,39	4,85	-17,25
UKUPNO OBVEZE	6.302,34	96,30	6.652,92	95,51	5,56	6.319,16	93,78	-5,02	5.951,47	93,00	-5,82
Dionički kapital	357,09	5,46	450,89	6,47	26,27	487,89	7,24	8,21	487,89	7,62	0,00
Dobit/gubitak tekuće godine	-44,72	-0,68	12,91	0,19	-128,87	49,38	0,73	282,45	20,16	0,32	-59,17
Zadržana dobit/gubitak	-15,93	-0,24	-61,58	-0,88	286,53	-50,03	-0,74	-18,76	-1,31	-0,02	-97,39
Zakonske rezerve	2,51	0,04	3,44	0,05	37,00	4,80	0,07	39,62	5,46	0,09	13,66
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,00	0,00	0,62	0,01	-	0,14	0,00	-77,83	0,28	0,00	106,57
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-56,49	-0,86	-93,74	-1,35	65,94	-72,88	-1,08	-22,25	-64,83	-1,01	-11,04
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dobit/gubitak prethodne godine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO KAPITAL	242,47	3,70	312,55	4,49	28,90	419,31	6,22	34,16	447,66	7,00	6,76
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	6.544,81	100,00	6.965,47	100,00	6,43	6.738,46	100,00	-3,26	6.399,12	100,00	-5,04

Zahvaljujući dobiti ostvarenoj u prvih šest mjeseci 2010. godine ukupni bilančni kapital stambenih štedionica povećao se za 6,8% i iznosio je 447,7 mil. kuna (Tablica 2.17.). Rast kapitala praćen istodobnim smanjivanjem imovine doveo je do porasta njegova udjela u ukupnim obvezama i kapitalu stambenih štedionica, sa 6,2% na 7,0%.

2.3.2. Račun dobiti i gubitka

Nakon snažnog rasta dobiti u 2009. godini, dobit prije oporezivanja stambenih štedionica za prvu polovinu 2010. smanjila se u usporedbi s istim razdobljem prošle godine za 10,1% (Tablica 2.18.). Jedna je stambena štedionica imala gubitak, a od preostalih četiri dvjema je, u usporedbi s istim razdobljem u 2009. godini, porasla dobit.

Na smanjenje dobiti stambenih štedionica najviše je utjecao pad kamatnih prihoda. Učinak njihova smanjenja bio je snažniji od učinka znatno viših prihoda od ukinutih troškova rezerviranja te učinka dobiti ostvarene od prodaje i promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira (u prvoj su polovini 2009. od prodaje i promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira ostvareni znatni gubici). U jednoj stambenoj štedionici znatan utjecaj na pad dobiti imao je porast općih administrativnih troškova i amortizacije.

Neto prihod stambenih štedionica bio je manji za 8,3 mil. kuna, odnosno za 9,5%. Neto kamatni prihod smanjio se za četvrtinu (za 24,3%), a neto prihod od provizija i naknada za 7,7%. Kamatni prihodi smanjeni su za 13,8%, na što je najveći utjecaj imalo smanjenje kamatnih prihoda od kredita danih državnim trgovačkim društvima (a koji su osigurani državnom garancijom). Najznačajniji kamatni prihodi, oni od kredita stanovništvu, blago su porasli (0,8%) te je porastao i njihov udio u ukupnim kamatnim prihodima, s 46,0% u istom razdoblju prošle godine na 53,7% na kraju promatranog razdoblja 2010. godine. Prihodi od provizija i naknada također su se smanjili (za 6,8%), troškovi na istoj osnovi bili su samo neznatno manji, za 0,5%.

Budući da su opći administrativni troškovi i amortizacija porasli (za 5,3%), operativna dobit (neto

TABLICA 2.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna		
	I.-VI. 2009.	I.-VI. 2010.
Neto kamatni prihod	73,37	55,54
Ukupno kamatni prihodi	174,20	150,25
Ukupno kamatni troškovi	100,83	94,71
Neto prihod od provizija i naknada	30,12	27,81
Ukupno prihodi od provizija i naknada	34,47	32,14
Ukupno troškovi provizija i naknada	4,35	4,33
Neto ostali nekamatni prihod	-16,56	-4,67
Ostali nekamatni prihodi	-5,40	5,08
Ostali nekamatni troškovi	11,16	9,75
Neto nekamatni prihod	13,56	23,14
Opći administrativni troškovi i amortizacija	62,08	65,40
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24,85	13,28
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2,48	-11,29
Troškovi vrijednosnoga usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0,10	-5,76
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2,57	-5,53
Dobit/gubitak prije oporezivanja	27,33	24,57
Porez na dobit	5,77	4,41
Dobit/gubitak tekuće godine	21,56	20,16

prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke) bila je manja za 46,6%. Njezino smanjenje stambene su štedionice ublažile ukidanjem troškova rezerviranja za gubitke.

S obzirom na smanjenje prihoda veće od smanjenja troškova, odnosno smanjenje neto prihoda te istodobno povećanje općih administrativnih troškova i amortizacije, troškovna se efikasnost stambenih štedionica dodatno pogoršala. Na kraju lipnja 2010. godine opći administrativni troškovi i amortizacija činili su 83,1% neto prihoda, a na kraju istog razdoblja 2009. godine taj je omjer iznosio 71,4%.

Smanjenje ostvarene dobiti u odnosu na isto razdoblje u 2009. godini utjecalo je na smanjenje pokazatelja profitabilnosti. Tako se povrat na prosječnu imovinu stambenih štedionica (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) smanjio s 0,8% krajem prve polovine 2009. na 0,7% krajem prve polovine 2010. godine, a povrat na prosječni kapital (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) pao je s 12,5% na 9,3%.

2.3.3. Kreditni rizik

Stambene su štedionice smanjile svoje ukupne plasmane i preuzete izvanbilančne obveze u prvoj polovini 2010. godine te su oni u usporedbi sa stanjem na kraju 2009. godine bili manji za 722,0 mil. kuna odnosno 11,3% (Tablica 2.19.). Utjecaj na navedenu promjenu imalo je isključivanje portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju iz obuhvata plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza koji se klasificiraju u rizične skupine.

Ukupni su se plasmani i preuzete izvanbilančne obveze skupina B i C u promatranom razdoblju gotovo prepolovili, tj. bili su manji za 42,5% (9,8 mil. kuna). Pritom su potpuno nenadoknadivi plasmani i preuzete izvanbilančne obveze (skupina C) bili manji čak za 80,2%, dok su se djelomično nadoknadivi plasmani i preuzete izvanbilančne obveze (skupina B) smanjili za 34,0%. Stoga je na rizične skupine B i C na kraju prve polovine 2010. otpadalo samo 0,2% ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Udio plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza raspoređenih u rizičnu skupinu A, unatoč njihovu padu, povećao se na čak 99,8%, pa su glavninu ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja i nadalje činila rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi.

Kao i krajem 2009. godine, dvije su stambene štedionice sve svoje plasmane i preuzete izvanbilančne obveze rasporedile u rizičnu skupinu A, dok su tri stambene štedionice dio svojih izloženosti procijenile djelomično nadoknadivima ili potpuno nenadoknadivima.

U strukturi ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza dominantan udio imao je portfelj kredita i potraživanja (84,3%) u kojem su prevladavali krediti (3,9 mlrd. kuna ili 77,3%), ali velik je bio i udio dužničkih vrijednosnih papira (1,0 mlrd. kuna ili 21,1%). Gotovo 80% kredita (raspoređenih u portfelj kredita i potraživanja) činili su stambeni krediti. Zbog smanjenja stambenih kredita stanovništvu klasificiranih u skupine B i C za 9,8 mil. kuna (42,7%) poboljšala se ionako visoka kvaliteta stambenih kredita. Udio stambenih kredita klasificiranih u rizične skupine B i C iznosio je 0,5%.

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

Rizična skupina	XII. 2007.		XII. 2008.		Promjena	XII. 2009.			VI. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio		Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	5.670,27	99,69	6.598,48	99,53	16,37	6.385,10	99,64	-3,23	5.672,85	99,77	-11,15
B-1, B-2 i B-3	14,93	0,26	24,57	0,37	64,59	18,76	0,29	-23,63	12,37	0,22	-34,06
C	2,87	0,05	6,47	0,10	125,27	4,22	0,07	-34,74	0,84	0,01	-80,20
Ukupno	5.688,07	100,00	6.629,52	100,00	16,55	6.408,08	100,00	-3,34	5.686,06	100,00	-11,27

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

	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2009.	VI. 2010.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	57,56	69,77	64,24	53,15
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	6,36	10,75	8,09	2,52
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	51,21	59,02	56,16	50,63
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	5.688,07	6.629,52	6.408,08	5.686,06
Pokrivenost (%)	1,01	1,05	1,00	0,93

2.3.4. Adekvatnost kapitala

Jamstveni kapital stambenih štedionica porastao je za 4,2% i iznosio je 518,7 mil. kuna. Osnovni je kapital bio veći za 5,4% (21,8 mil. kuna), zahvaljujući većem iznosu rezervi i zadržane dobiti, dok je dopunski kapital I bio manji za malo manje od jedan posto (0,7%), zbog smanjenja iznosa izdanih hibridnih instrumenata. Dopunski kapital II (za pokriće tržišnog rizika) nije iskazivala niti jedna stambena štedionica.

Stopa se adekvatnosti jamstvenoga kapitala u promatranom polugodišnjem razdoblju povećala sa 16,32% na 19,01%. Iako je porast ukupnih kapitalnih zahtjeva bio nešto viši od porasta jamstvenoga kapitala, promjena metodologije izračuna uvedena novom podzakonskom regulativom (tzv. Basel II) rezultirala je porastom stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala stambenih štedionica.

Ukupni kapitalni zahtjevi porasli su za 7,4%, iako je najveći među njima, kapitalni zahtjev za kreditni rizik, bio manji za 7,1%. Zbog uvođenja nove regulative došlo je do smanjenja ponderiranog iznosa izloženosti kreditnom riziku zbog ukidanja povećanih pondera za valutno inducirani kreditni rizik. Visok udio izloženosti prema državnim jedinicama i korištenje pondera 75% kod kategorije stanovništva rezultirali su niskim prosječnim ponderom kreditnog rizika (37,0%). Međutim, uvođenje kapitalnog zahtjeva za operativni rizik dovelo je do povećanja ukupnih kapitalnih zahtjeva, a porast je zabilježen i kod kapitalnog zahtjeva za pozicijske, valutne i robne rizike odnosno kapitalnog zahtjeva za valutni rizik kao jedinoga tržišnog rizika koji stambene štedionice iskazuju. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik na taj je način krajem prve polovine 2010. činio 85,4% ukupnih kapitalnih zahtjeva (u odnosu na 98,7% krajem 2009. godine), kapitalni zahtjev za operativni rizik 12,5%, a kapitalni zahtjev za tržišne rizike 2,1%.

3. Metodološka objašnjenja

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

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

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

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

Slika 2.1. Udjeli imovine, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj imovini, kreditima i depozitima svih banaka

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

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

Slika 2.2. Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI)

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

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

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

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

Tablica 2.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini svih banaka

S obzirom na vlasničku strukturu banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem i na banke u stranom vlasništvu. Banke u domaćem vlasništvu dijele se na banke u domaćem privatnom vlasništvu i na banke u domaćem državnom vlasništvu. Banka se uvrštava među banke u domaćem privatnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba, a među banke u domaćem državnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu državnih jedinica. Banka se uvrštava

među banke u stranom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu stranih fizičkih i pravnih osoba. 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 sa 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.).

Tablica 2.3. Broj zaposlenika, poslovnih jedinica i bankomata banaka

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

Izvor 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 sa 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.).

Tablica 2.4. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

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

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

Slika 2.3. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

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

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

Tablica 2.5. Struktura imovine banaka

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

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

Slika 2.4. Stope promjene imovine grupa banaka usporedivih značajki

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

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

Slika 2.5. Struktura imovine grupa banaka usporedivih značajki

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura imovine. Stavke imovine banaka razvrstane su u šest pozicija, a to su: gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti (kod 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 2.6. Struktura obveza i kapitala banaka

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

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

Slika 2.6. Struktura obveza i kapitala grupa banaka usporedivih značajki

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

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

Slika 2.7. Struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka

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

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

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

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

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

Slika 2.9. Dobit banaka (prije oporezivanja)

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

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

Tablica 2.7. Račun dobiti i gubitka banaka

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

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

Slika 2.10. Struktura neto prihoda banaka

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

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

Slika 2.11. Profitabilnost prosječne imovine banaka (ROAA)

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

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

Slika 2.12. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)

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

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

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

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

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

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

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

Slika 2.14. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka

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

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

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

Slika 2.15. Imovina banaka po zaposleniku

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

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

Slika 2.16. Operativni troškovi banaka

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

Tablica 2.8. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama

Prikazan je raspored plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka (bruto iznos) po rizičnim skupinama te pripadajući iznosi ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne stavke. Pokrivenost čini odnos ispravaka vrijednosti/rezerviranja i plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Zaključno sa 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 izvješćima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010.).

Slika 2.17. Struktura plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka

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

Izvor podataka o strukturi plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka jesu izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvješćima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010.).

Slika 2.18. Stope promjene kredita banaka

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

ustanovama koje služe stanovništvu.

Zaključno sa 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010.). Od 31. ožujka 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu sa Sustavom nacionalnih računa, SNA 93 i Europskim sustavom nacionalnih računa, ESA 95, a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010.).

Tablica 2.9. Dani krediti banaka

Za odabrane sektore i vrste kredita stanovništvu prikazani su iznosi kredita (bruto iznosi), iznosi djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita (bruto iznosi) te ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita. Od 31. ožujka 2010. krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti stanovništvu obuhvaćaju kredite neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu.

Zaključno sa 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.). Od 31. ožujka 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu sa Sustavom nacionalnih računa, SNA 93 i Europskim sustavom nacionalnih računa, ESA 95, a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010.).

Slika 2.19. Struktura kredita banaka po djelatnostima

Prikazana je struktura kredita banaka (bruto iznosi) po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010.).

Slika 2.20. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima

Prikazana je struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka (bruto iznosi) po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010.).

Slika 2.21. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

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

Izvor podataka o kreditima banaka jesu izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010.), a raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu sa Sustavom nacionalnih računa, SNA 93 i Europskim sustavom nacionalnih računa, ESA 95, a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010.).

Tablica 2.10. Struktura izvora financiranja banaka

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

Tablica 2.11. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

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

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

Slika 2.22. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

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

Slika 2.23. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

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

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

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

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

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

Slika 2.25. Minimalni koeficijent likvidnosti

Minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) računa se kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva u dva zadana razdoblja (do tjedan dana i do mjesec dana). MKL se računa za kune, sve konvertibilne valute zajedno te za svaku nekonvertibilnu valutu posebno (ako odljevi u nekoj nekonvertibilnoj valuti čine više od 1% ukupne imovine kreditne institucije). MKL svakog dana za razdoblja do tjedan i do mjesec dana mora biti veći ili jednak 1.

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

Slika 2.26. Duga devizna pozicija banaka

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

kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki računa se tako da se najprije zbroje tromjesečne prosječne duge devizne pozicije banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka usporedivih značajki te se potom na isti način zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele. Izvor podataka o dugoj deviznoj poziciji jesu obrasci VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009. i Odluka o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku, NN, br. 38/2010.). Zaključno sa 31. ožujka 2010. izvor podataka o jamstvenom kapitalu jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Slika 2.27. Kratka devizna pozicija banaka

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

Izvor podataka o kratkoj deviznoj poziciji banaka jesu obrasci VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009. i Odluka o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku, NN, br. 38/2010.). Zaključno sa 31. ožujka 2010. izvor podataka o jamstvenom kapitalu jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Tablica 2.12. Kamatni rizik u knjizi banke

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

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

Slika 2.28. Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa jamstvenoga kapitala pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno s ukupnom izloženošću rizicima grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Zaključno sa 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 sa 31. prosinca 2009. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci SAK

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

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

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura jamstvenoga kapitala i kapitalnih zahtjeva te stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja (vidi objašnjenja uz slike 2.28. i 2.29.).

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

Slika 2.29. Jamstveni kapital banaka

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

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

Tablica 2.14. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika

Prikazana je neto izloženost banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika. Prikaz je dan po kategorijama izloženosti i po ponderima kreditnog rizika. Kategorija Ostalo uključuje sljedeće kategorije izloženosti: izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama, izloženosti prema međunarodnim organizacijama, izloženosti u obliku pokrivenih obveznica i ostale izloženosti. U recima ukupni odnos i ukupni donos prikazan je učinak metode zamjene tehnika smanjenja kreditnog rizika, tj. učinak zamjene pondera dužnika ponderom pružatelja zaštite (odnosno instrumenta osiguranja).

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

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

Stupci prikazuju strukturu neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika (nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika) po ponderima kreditnog rizika. Prosječni ponder računa se kao odnos ponderirane izloženosti i neto izloženosti koja se ponderira ponderima kreditnog rizika. Zaključno sa 31. prosinca 2009. izvor podataka o neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika i ponderiranoj izloženosti jesu obrasci PBA1, PIRS1 i KOIRS (Uputa za jedinstvenu

primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci SP po pojedinim kategorijama izloženosti (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Slika 2.31. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka

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

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

Tablica 2.15. Distribucija stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

Prikazan je broj banaka i udio njihove imovine u ukupnoj imovini banaka po pojedinima razredima stopa adekvatnosti 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 sa 31. prosinca 2009. izvor podataka o stopi adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka jesu obrasci SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Slika 2.32. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

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

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

Tablica 2.16. Struktura imovine stambenih štedionica

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

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

Tablica 2.17. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica

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

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 2.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Prikazani su iznosi stavki računa dobiti i gubitka stambenih štedionica.

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

Tablica 2.19. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

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

Zaključno sa 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.).

Tablica 2.20. Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravcima vrijednosti i rezerviranjima

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

Zaključno sa 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.).

4. Popis kreditnih institucija

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

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije, financijski podaci i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala odnose se na stanje 30. lipnja 2010., 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 2010.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2009. godinu.

A ŠTEDNA BANKA MALOG PODUZETNIŠTVA d.d.

Radnička cesta 45, 10000 Zagreb
 Telefon 01/2226-522, telefaks 01/2226-523
 VBB 6717002
<http://www.abanka.hr>

Uprava

Dubravka Filipčić – predsjednica, Andreja Bučanac

Nadzorni odbor

Goran Crnčević – predsjednik, Edo Crnčević, Marin Crnčević, Jakov Čović Pavišić, Tonči Peović

Dioničari

1. Spectator ulaganja d.o.o.	9,79
2. Adut Ager d.o.o.	9,79
3. Goran Crnčević	9,60
4. Mirna Nagler Crnčević	9,60
5. Marin Crnčević	9,60
6. Edo Crnčević	9,60
7. Spectator Internacional d.o.o.	9,40
8. Astrum ulaganja d.o.o.	9,29
9. Diligent data d.o.o.	8,17
10. Matjaž Marinšek	6,20
11. Alen Bokšić	5,16
12. Krešimir Boranić	3,79

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2009. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.010
Gotovina	202
Depoziti kod HNB-a	2.807
Depoziti kod bankarskih institucija	54
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do 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	1.400
Kreditni ostalim komitentima	8.181
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	904
Kamate, naknade i ostala imovina	386
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	107
UKUPNO IMOVINA	13.828

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	4.582
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.646
Štedni depoziti	1
Oročeni depoziti	1.935
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	502
UKUPNO OBVEZE	5.084
Kapital	8.745
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	13.828

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	550
Ukupno kamatni prihodi	705
Ukupno kamatni troškovi	156
Neto prihod od provizija i naknada	-67
Ukupno prihodi od provizija i naknada	25
Ukupno troškovi provizija i naknada	92
Neto ostali nekamatni prihod	-28
Ostali nekamatni prihodi	3
Ostali nekamatni troškovi	31
Neto nekamatni prihod	-94
Opći administrativni troškovi i amortizacija	4.298
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.843
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-12
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	76
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-88
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-3.831
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-3.831

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	170
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	170

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. 2010., u postocima

67,87

BANCO POPOLARE CROATIA d.d.

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

Uprava

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivan Dujmović

Nadzorni odbor

Giuseppe Malerbi – predsjednik, Lorenzo Chiappini,
 Samuele Fraizzoli, Paolo Taverna, Željko Perić

Dioničari

1. Banco Popolare Società Cooperativa 97,98

Revizor za 2009. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)
Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	231.536
Gotovina	32.142
Depoziti kod HNB-a	199.394
Depoziti kod bankarskih institucija	352.809
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	93.471
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	923
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	19.824
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	62.390
Kreditni ostalim komitentima	1.538.716
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	754
Materijalna imovina (minus amortizacija)	61.639
Kamate, naknade i ostala imovina	31.543
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.776
UKUPNO IMOVINA	2.374.829

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	256.066
Kratkoročni krediti	37.954
Dugoročni krediti	218.112
Depoziti	1.775.749
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	144.270
Štedni depoziti	42.072
Oročeni depoziti	1.589.407
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	120
Kamate, naknade i ostale obveze	92.663
UKUPNO OBVEZE	2.124.598
Kapital	250.231
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.374.829

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	46.249
Ukupno kamatni prihodi	84.643
Ukupno kamatni troškovi	38.394
Neto prihod od provizija i naknada	7.281
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.662
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.382
Neto ostali nekamatni prihod	4.495
Ostali nekamatni prihodi	6.389
Ostali nekamatni troškovi	1.894
Neto nekamatni prihod	11.776
Opći administrativni troškovi i amortizacija	44.900
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	13.125
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.450
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	628
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.822
Dobit/gubitak prije oporezivanja	10.675
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	10.675

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	10.145
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.076
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	26.252
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	40.472

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. 2010., u postocima

12,53

BANKA BROD d.d.

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

Uprava

Zdenko Vidaković – predsjednik, Mićo Tomičić

Nadzorni odbor

Damir Kreso – predsjednik, Pero Ćosić, Damir Tus

Dioničari

1. Mićo Tomičić	8,06
2. Damir Kreso	7,93
3. Mara Tomičić	7,83
4. Maja Vidaković	7,83
5. Zdenko Vidaković	7,83
6. Slobodanka Kreso	7,57
7. Razija Kreso	6,13
8. Neđo Jelčić	5,95
9. Mirko Vidaković	5,58
10. Karlo Tomičić	5,43
11. Višnja Rački	3,59
12. Željko Rački	3,44

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2009. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	199.547
Gotovina	117.144
Depoziti kod HNB-a	82.403
Depoziti kod bankarskih institucija	44.419
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	17.429
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
Kreditni financijskim institucijama	5.500
Kreditni ostalim komitentima	244.147
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	563
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.281
Kamate, naknade i ostala imovina	6.858
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.974
UKUPNO IMOVINA	518.772

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.656
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	1.656
Depoziti	438.720
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.958
Štedni depoziti	6.561
Oročeni depoziti	417.201
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	21.384
UKUPNO OBVEZE	461.761
Kapital	57.011
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	518.772

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	8.288
Ukupno kamatni prihodi	21.585
Ukupno kamatni troškovi	13.297
Neto prihod od provizija i naknada	1.885
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.739
Ukupno troškovi provizija i naknada	854
Neto ostali nekamatni prihod	1.709
Ostali nekamatni prihodi	2.130
Ostali nekamatni troškovi	421
Neto nekamatni prihod	3.594
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.965
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.916
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.044
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	982
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	62
Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.872
Porez na dobit	574
Dobit/gubitak tekuće godine	2.298

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	6.672
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	177
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.849

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	3.684
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	3.684

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

15,54

BANKA KOVANICA d.d.

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

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

1. Cassa di Risparmio della
 Repubblica di San Marino S.p.A. 99,02

Uprava

Radojka Olić – predsjednica, Darko Kosovec,
 Gian Luigi Bonfe

Revizor za 2009. godinu:

Nexia revizija d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	132.391
Gotovina	14.193
Depoziti kod HNB-a	118.198
Depoziti kod bankarskih institucija	147.096
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	12.434
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	6.084
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	14.000
Kreditni ostalim komitentima	929.261
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
Preuzeta imovina	11.717
Materijalna imovina (minus amortizacija)	30.320
Kamate, naknade i ostala imovina	26.479
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.369
UKUPNO IMOVINA	1.298.553

Obveze i kapital	
Kredit od financijskih institucija	50.926
Kratkoročni krediti	26.928
Dugoročni krediti	23.998
Depoziti	1.023.085
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	24.124
Štedni depoziti	35.740
Oročni depoziti	963.221
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	92.355
Kamate, naknade i ostale obveze	57.380
UKUPNO OBVEZE	1.223.746
Kapital	74.807
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.298.553

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	15.303
Ukupno kamatni prihodi	43.407
Ukupno kamatni troškovi	28.103
Neto prihod od provizija i naknada	2.163
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.989
Ukupno troškovi provizija i naknada	826
Neto ostali nekamatni prihod	-6.214
Ostali nekamatni prihodi	-4.196
Ostali nekamatni troškovi	2.017
Neto nekamatni prihod	-4.051
Opći administrativni troškovi i amortizacija	28.741
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-17.489
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.963
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.285
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	677
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-25.451
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-25.451

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	12.484
Nepokriveni akreditivi	8.392
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.311
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	40.129
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	63.316

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	528
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	528

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

12,60

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

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

Uprava

Ante Blažević – predsjednik, Ivo Krolo

Nadzorni odbor

Irena Kalebić Bašić – predsjednica, Nediljko Ivančević,
 Ivan Filipović

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Juroslav Buljubašić	31,49
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	9,93
3. Mirko Vukušić	9,13
4. Joško Dvornik	5,75
5. Blue Line International INC	5,51
6. Nataša Vuković	5,30
7. Venči Čulić Meić	4,49
8. Irena Kalebić Bašić	3,85
9. Mira Marić-Banje	3,72
10. vlastite dionice	3,10
11. Jakiša Medić	3,02

Revizor za 2009. godinu:
 BAŠREVIZOR d.o.o., Split

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	31.718
Gotovina	7.758
Depoziti kod HNB-a	23.960
Depoziti kod bankarskih institucija	50.116
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	7.627
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	44
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	957
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	173.067
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	230
Materijalna imovina (minus amortizacija)	16.083
Kamate, naknade i ostala imovina	5.823
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.231
UKUPNO IMOVINA	283.434

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	94
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	94
Depoziti	218.233
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.825
Štedni depoziti	4.625
Oročeni depoziti	210.784
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	12.063
UKUPNO OBVEZE	230.390
Kapital	53.044
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	283.434

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	6.662
Ukupno kamatni prihodi	12.043
Ukupno kamatni troškovi	5.381
Neto prihod od provizija i naknada	553
Ukupno prihodi od provizija i naknada	793
Ukupno troškovi provizija i naknada	240
Neto ostali nekamatni prihod	-209
Ostali nekamatni prihodi	387
Ostali nekamatni troškovi	597
Neto nekamatni prihod	343
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.571
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	434
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	218
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-54
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	271
Dobit/gubitak prije oporezivanja	217
Porez na dobit	165
Dobit/gubitak tekuće godine	51

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	86
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.094
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	305
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.486

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. 2010., u postocima

21,84

BKS BANK d.d.

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

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter
 Pettinger

Nadzorni odbor

Herta Stockbauer – predsjednica, Heimo Penker,
 Ludwig-Hubert Ankele, Josef Morak, Harald Richard
 Brunner

Dioničari

1. BKS Bank AG

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

Revizor za 2009. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	117.865
Gotovina	4.938
Depoziti kod HNB-a	112.926
Depoziti kod bankarskih institucija	82.661
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	7.149
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 dospijeća	19.416
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	15.195
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	25.200
Kreditni ostalim komitentima	423.590
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	383
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.164
Kamate, naknade i ostala imovina	16.822
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.171
UKUPNO IMOVINA	727.649

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	60.315
Kratkoročni krediti	12.726
Dugoročni krediti	47.588
Depoziti	516.746
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	141.671
Štedni depoziti	44.372
Oročeni depoziti	330.702
Ostali krediti	64.741
Kratkoročni krediti	28.774
Dugoročni krediti	35.967
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	13.444
UKUPNO OBVEZE	655.246
Kapital	72.404
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	727.649

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	9.483
Ukupno kamatni prihodi	17.542
Ukupno kamatni troškovi	8.059
Neto prihod od provizija i naknada	1.443
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.491
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.048
Neto ostali nekamatni prihod	739
Ostali nekamatni prihodi	1.238
Ostali nekamatni troškovi	500
Neto nekamatni prihod	2.182
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.240
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-575
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.185
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	562
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	623
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-1.760
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-1.760

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	41.013
Nepokriveni akreditivi	1.087
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	18.581
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	18.426
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	79.107

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. 2010., u postocima

12,97

CENTAR BANKA d.d.

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

Uprava

Fran Renko – predsjednik, Gordana Amančić

Nadzorni odbor

Dragutin Biondić – predsjednik, Igor Knežević, Zlatko
 Mateša, Dragutin Kalogjera, Milenko Umičević

Dioničari

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

Revizor za 2009. godinu:
 Nexia revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	109.605
Gotovina	9.354
Depoziti kod HNB-a	100.251
Depoziti kod bankarskih institucija	77.920
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	69.630
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	7.669
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	9.568
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	43.065
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	5.600
Kreditni ostalim komitentima	1.138.686
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.000
Preuzeta imovina	30.251
Materijalna imovina (minus amortizacija)	5.480
Kamate, naknade i ostala imovina	37.820
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.690
UKUPNO IMOVINA	1.526.603

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	434.747
Kratkoročni krediti	115.600
Dugoročni krediti	319.147
Depoziti	851.284
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	89.339
Štedni depoziti	44.794
Oročni depoziti	717.151
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	42.876
UKUPNO OBVEZE	1.328.906
Kapital	197.697
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.526.603

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	27.064
Ukupno kamatni prihodi	55.461
Ukupno kamatni troškovi	28.396
Neto prihod od provizija i naknada	6.329
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.593
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.264
Neto ostali nekamatni prihod	1.110
Ostali nekamatni prihodi	2.066
Ostali nekamatni troškovi	956
Neto nekamatni prihod	7.438
Opći administrativni troškovi i amortizacija	27.250
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.253
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.680
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	989
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	691
Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.573
Porez na dobit	1.144
Dobit/gubitak tekuće godine	4.430

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	148.004
Nepokriveni akreditivi	17.114
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.037
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	50.405
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	217.559

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	23.308
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	23.308

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

12,40

CREDO BANKA d.d.

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

Uprava

Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

Nadzorni odbor

Boris Barać – predsjednik, Mirko Vuković, Dražen Bilić

Dioničari

1. Mirko Vuković	32,73
2. Boris Barać	24,17
3. Kvarner Vienna Insurance Group d.d.	6,66
4. Simag d.o.o.	4,66
5. Marko Vuković	4,49
6. Alkom d.o.o.	4,18
7. HPB d.d. (skrbnički račun)	3,23

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2009. godinu:
 Kalibović i partneri d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	255.550
Gotovina	23.853
Depoziti kod HNB-a	231.696
Depoziti kod bankarskih institucija	136.778
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	10.816
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	36.243
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	5
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	15.555
Kreditni ostalim komitentima	1.140.626
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	8.743
Materijalna imovina (minus amortizacija)	19.772
Kamate, naknade i ostala imovina	45.085
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.722
UKUPNO IMOVINA	1.654.471

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	182.296
Kratkoročni krediti	47.201
Dugoročni krediti	135.095
Depoziti	1.234.060
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	97.653
Štedni depoziti	79.280
Oročeni depoziti	1.057.127
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	43.648
Kamate, naknade i ostale obveze	59.100
UKUPNO OBVEZE	1.519.105
Kapital	135.366
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.654.471

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	22.841
Ukupno kamatni prihodi	55.212
Ukupno kamatni troškovi	32.371
Neto prihod od provizija i naknada	4.804
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.750
Ukupno troškovi provizija i naknada	946
Neto ostali nekamatni prihod	4.767
Ostali nekamatni prihodi	5.439
Ostali nekamatni troškovi	671
Neto nekamatni prihod	9.571
Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.336
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	13.076
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.823
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.269
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.555
Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.252
Porez na dobit	163
Dobit/gubitak tekuće godine	3.089

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	145.594
Nepokriveni akreditivi	8.575
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.460
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	14.451
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	183
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	170.261

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. 2010., u postocima

12,46

CROATIA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Državna agencija za osiguranje
 štednih uloga i sanaciju banaka

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Ivan Purgar – predsjednik, Marko Gabela

Revizor za 2009. godinu:

BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Ivan Pažin – predsjednik, Kamilo Vrana, Ivan
 Tomljenović, Branka Grabovac, Tatjana Knezović

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	194.307
Gotovina	24.017
Depoziti kod HNB-a	170.289
Depoziti kod bankarskih institucija	257.457
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	152.381
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	91.042
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	1.713
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	33.450
Kreditni ostalim komitentima	982.431
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	46.945
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.747
Kamate, naknade i ostala imovina	49.261
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.819
UKUPNO IMOVINA	1.823.913

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	272.171
Kratkoročni krediti	42.233
Dugoročni krediti	229.938
Depoziti	1.229.841
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	149.142
Štedni depoziti	76.895
Oročeni depoziti	1.003.805
Ostali krediti	21.678
Kratkoročni krediti	21.580
Dugoročni krediti	98
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	70.000
Kamate, naknade i ostale obveze	81.671
UKUPNO OBVEZE	1.675.364
Kapital	148.550
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.823.913

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	20.899
Ukupno kamatni prihodi	53.450
Ukupno kamatni troškovi	32.551
Neto prihod od provizija i naknada	2.888
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.718
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.830
Neto ostali nekamatni prihod	3.938
Ostali nekamatni prihodi	5.669
Ostali nekamatni troškovi	1.732
Neto nekamatni prihod	6.825
Opći administrativni troškovi i amortizacija	34.181
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-6.457
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.635
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	14.019
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.384
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-19.093
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-19.093

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	60.568
Nepokriveni akreditivi	2.778
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	43.324
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.307
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	109.976

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	48.665
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	48.665

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

17,69

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

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

Dioničari

1. ESB Holding GMBH

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**
 96,09

Revizor za 2009. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	5.684.777
Gotovina	687.628
Depoziti kod HNB-a	4.997.149
Depoziti kod bankarskih institucija	3.292.601
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.567.725
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.589.491
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	269.243
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	69.408
Kreditni financijskim institucijama	412.964
Kreditni ostalim komitentima	34.118.847
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	167.358
Preuzeta imovina	47.441
Materijalna imovina (minus amortizacija)	402.885
Kamate, naknade i ostala imovina	665.047
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	438.158
UKUPNO IMOVINA	48.849.627

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.040.717
Kratkoročni krediti	722.197
Dugoročni krediti	1.318.520
Depoziti	35.532.638
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.449.269
Štedni depoziti	2.908.134
Oročeni depoziti	29.175.236
Ostali krediti	3.621.249
Kratkoročni krediti	795.774
Dugoročni krediti	2.825.475
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	258.437
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	1.703.658
UKUPNO OBVEZE	43.156.700
Kapital	5.692.927
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	48.849.627

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	669.489
Ukupno kamatni prihodi	1.351.197
Ukupno kamatni troškovi	681.709
Neto prihod od provizija i naknada	156.687
Ukupno prihodi od provizija i naknada	211.645
Ukupno troškovi provizija i naknada	54.957
Neto ostali nekamatni prihod	113.950
Ostali nekamatni prihodi	118.517
Ostali nekamatni troškovi	4.567
Neto nekamatni prihod	270.637
Opći administrativni troškovi i amortizacija	366.965
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	573.161
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	236.802
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	246.346
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-9.543
Dobit/gubitak prije oporezivanja	336.358
Porez na dobit	67.404
Dobit/gubitak tekuće godine	268.954

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.398.299
Nepokriveni akreditivi	134.342
Mjenična jamstva	876
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	481.542
Otkirni maržni krediti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	1.162.093
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10.244
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.187.396

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	225.494
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	2.433.319
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	18.484.504
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	21.672
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	21.164.989

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

15,98

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Čedo Maletić – predsjednik, Dubravka Kolarić

Nadzorni odbor

Zdravko Marić – predsjednik, Drago Jakovčević,
 Robert Jukić, Marijo Dragun, Grga Ivezić,
 Vedran Duvnjak

Dioničari

1. Hrvatska pošta d.d.	40,67
2. Hrvatski fond za privatizaciju	31,85
3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	26,59

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**

Revizor za 2009. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.200.095
Gotovina	515.821
Depoziti kod HNB-a	1.684.274
Depoziti kod bankarskih institucija	896.713
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.136.369
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	428.112
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	262.797
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	531.569
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	680
Kreditni financijskim institucijama	225.780
Kreditni ostalim komitentima	7.737.153
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	99.652
Preuzeta imovina	112.297
Materijalna imovina (minus amortizacija)	159.163
Kamate, naknade i ostala imovina	459.490
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	99.275
UKUPNO IMOVINA	14.150.594

Obveze i kapital	
Kredit od financijskih institucija	1.564.692
Kratkoročni krediti	445.243
Dugoročni krediti	1.119.449
Depoziti	9.769.056
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.163.253
Štedni depoziti	1.239.361
Oročeni depoziti	6.366.441
Ostali krediti	38.485
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	38.485
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	869
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	649.327
Kamate, naknade i ostale obveze	1.430.747
UKUPNO OBVEZE	13.453.176
Kapital	697.418
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	14.150.594

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	185.333
Ukupno kamatni prihodi	415.791
Ukupno kamatni troškovi	230.458
Neto prihod od provizija i naknada	102.725
Ukupno prihodi od provizija i naknada	294.747
Ukupno troškovi provizija i naknada	192.022
Neto ostali nekamatni prihod	17.982
Ostali nekamatni prihodi	30.341
Ostali nekamatni troškovi	12.359
Neto nekamatni prihod	120.707
Opći administrativni troškovi i amortizacija	193.868
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	112.172
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	58.126
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	66.613
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-8.487
Dobit/gubitak prije oporezivanja	54.046
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	54.046

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	666.928
Nepokriveni akreditivi	92.182
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	308.175
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	973.835
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	973
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.042.092

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	115.333
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	75.606
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	70.442
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	261.382

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

12,25

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

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

Dioničari

1. Hypo Alpe-Adria-Bank International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

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

Revizor za 2009. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Gottwald Kranebitter – predsjednik, Wolfgang
 Edelmüller, Alexander Slana, Sebastian Firlinger,
 Goran Radman

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.229.945
Gotovina	426.216
Depoziti kod HNB-a	3.803.729
Depoziti kod bankarskih institucija	990.240
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.023.015
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	123.488
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	3.149.574
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	18.989
Kreditni financijskim institucijama	409.349
Kreditni ostalim komitentima	28.202.295
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	37.859
Preuzeta imovina	100.082
Materijalna imovina (minus amortizacija)	309.413
Kamate, naknade i ostala imovina	601.022
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	275.588
UKUPNO IMOVINA	38.919.684

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.394.327
Kratkoročni krediti	9.279
Dugoročni krediti	1.385.048
Depoziti	25.483.690
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.947.043
Štedni depoziti	1.428.534
Oročeni depoziti	22.108.113
Ostali krediti	2.303.785
Kratkoročni krediti	2.285.233
Dugoročni krediti	18.552
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	228.463
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.273.299
Kamate, naknade i ostale obveze	879.115
UKUPNO OBVEZE	32.562.679
Kapital	6.357.006
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	38.919.684

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	518.368
Ukupno kamatni prihodi	1.047.528
Ukupno kamatni troškovi	529.160
Neto prihod od provizija i naknada	153.440
Ukupno prihodi od provizija i naknada	184.233
Ukupno troškovi provizija i naknada	30.793
Neto ostali nekamatni prihod	24.742
Ostali nekamatni prihodi	50.814
Ostali nekamatni troškovi	26.072
Neto nekamatni prihod	178.182
Opći administrativni troškovi i amortizacija	307.823
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	388.727
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	203.921
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	253.448
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-49.526
Dobit/gubitak prije oporezivanja	184.806
Porez na dobit	37.748
Dobit/gubitak tekuće godine	147.058

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.283.681
Nepokriveni akreditivi	59.007
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	138.663
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.090.284
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	694.978
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.266.613

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	7.473.065
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	18.855
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.491.919

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

27,96

IMEX BANKA d.d.

Tolstojeva 6, 21000 Split
 Telefon 021/406-100, telefaks 021/345-588
 VBB 2492008
<http://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 2009. godinu:
 Maran d.o.o., Split

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Dubravka Ostojić, Slavka Petrov

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	175.479
Gotovina	16.197
Depoziti kod HNB-a	159.282
Depoziti kod bankarskih institucija	155.651
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.854
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	8.426
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	6.500
Kreditni ostalim komitentima	989.618
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	42.727
Kamate, naknade i ostala imovina	25.636
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.410
UKUPNO IMOVINA	1.394.482

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	79.046
Kratkoročni krediti	10.000
Dugoročni krediti	69.046
Depoziti	1.129.260
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	90.515
Štedni depoziti	18.885
Oročeni depoziti	1.019.859
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	41.000
Kamate, naknade i ostale obveze	37.756
UKUPNO OBVEZE	1.287.062
Kapital	107.420
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.394.482

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	28.527
Ukupno kamatni prihodi	61.034
Ukupno kamatni troškovi	32.506
Neto prihod od provizija i naknada	2.054
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.217
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.164
Neto ostali nekamatni prihod	254
Ostali nekamatni prihodi	2.098
Ostali nekamatni troškovi	1.844
Neto nekamatni prihod	2.308
Opći administrativni troškovi i amortizacija	14.151
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.684
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	8.443
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.806
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	637
Dobit/gubitak prije oporezivanja	8.241
Porez na dobit	1.648
Dobit/gubitak tekuće godine	6.593

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	50.499
Nepokriveni akreditivi	3.845
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.976
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	62.319

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. 2010., u postocima

13,03

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

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

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić, Klaudija Paljuh

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Revizor za 2009. godinu:
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	408.513
Gotovina	68.140
Depoziti kod HNB-a	340.373
Depoziti kod bankarskih institucija	349.448
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	68.516
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	442
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	55.179
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	7.194
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	13.400
Kreditni ostalim komitentima	1.304.513
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	4.340
Materijalna imovina (minus amortizacija)	50.565
Kamate, naknade i ostala imovina	23.747
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.500
UKUPNO IMOVINA	2.271.183

Obveze i kapital	
Kredit od financijskih institucija	48.048
Kratkoročni krediti	11.985
Dugoročni krediti	36.063
Depoziti	1.927.706
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	232.269
Štedni depoziti	324.907
Oročeni depoziti	1.370.530
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	10.752
Kamate, naknade i ostale obveze	53.669
UKUPNO OBVEZE	2.040.175
Kapital	231.008
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.271.183

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	28.849
Ukupno kamatni prihodi	61.592
Ukupno kamatni troškovi	32.743
Neto prihod od provizija i naknada	9.232
Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.105
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.873
Neto ostali nekamatni prihod	6.396
Ostali nekamatni prihodi	7.546
Ostali nekamatni troškovi	1.149
Neto nekamatni prihod	15.629
Opći administrativni troškovi i amortizacija	29.138
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.340
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.228
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.959
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-731
Dobit/gubitak prije oporezivanja	11.112
Porez na dobit	2.117
Dobit/gubitak tekuće godine	8.995

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	40.588
Nepokriveni akreditivi	8.347
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	19.087
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	31.227
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	681
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	99.931

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	7.715
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.715

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

14,13

JADRANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivo Šinko – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Mango Investments LTD	6,69
2. Croatia osiguranje d.d.	6,48
3. Alfa d.d.	6,26
4. Josip Stojanović	4,80
5. Ugo grupa d.o.o.	4,58
6. Tiskara Malenica d.o.o.	4,05
7. Importanne d.o.o.	4,04
8. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39
9. Rivijera hoteli i kampovi d.d.	3,17

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2009. godinu:
 Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	292.678
Gotovina	69.676
Depoziti kod HNB-a	223.002
Depoziti kod bankarskih institucija	308.254
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	22.534
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	363.979
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	10.100
Kreditni ostalim komitentima	1.250.754
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	118.544
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.837
Kamate, naknade i ostala imovina	51.761
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.929
UKUPNO IMOVINA	2.425.513

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	145.638
Kratkoročni krediti	82.993
Dugoročni krediti	62.645
Depoziti	1.800.138
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	178.941
Štedni depoziti	310.599
Oročeni depoziti	1.310.598
Ostali krediti	20.445
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	20.445
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	15.535
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	56.718
UKUPNO OBVEZE	2.038.474
Kapital	387.039
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.425.513

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	31.879
Ukupno kamatni prihodi	71.222
Ukupno kamatni troškovi	39.343
Neto prihod od provizija i naknada	7.658
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.509
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.850
Neto ostali nekamatni prihod	3.692
Ostali nekamatni prihodi	7.010
Ostali nekamatni troškovi	3.319
Neto nekamatni prihod	11.350
Opći administrativni troškovi i amortizacija	28.687
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	14.542
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	884
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-389
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.273
Dobit/gubitak prije oporezivanja	13.657
Porez na dobit	2.793
Dobit/gubitak tekuće godine	10.864

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	77.778
Nepokriveni akreditivi	13.630
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	140.127
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	231.535

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	17.742
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	17.742

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

18,59

KARLOVAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

Sandi Šola – predsjednik, Marijana Trpčić-Reškovic

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Sandi Šola	19,54
2. Mate Šarić	9,63
3. Batheja Pramod	5,47
4. Marijan Šarić	4,94
5. Soci��t�� G��n��rale-Splitska banka d.d. (skrbnički račun)	4,06
6. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	4,05
7. Dario ��imi��	3,95
8. Goran Ivanišević	3,39
9. Ivan Guerrero Devlahovich	3,01

Revizor za 2009. godinu:
 Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	216.748
Gotovina	29.702
Depoziti kod HNB-a	187.046
Depoziti kod bankarskih institucija	247.647
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	148.451
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.408
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	158.780
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	51.029
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	50.098
Kreditni ostalim komitentima	1.148.013
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	44.372
Preuzeta imovina	34.420
Materijalna imovina (minus amortizacija)	66.972
Kamate, naknade i ostala imovina	47.969
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.611
UKUPNO IMOVINA	2.202.297

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	220.944
Kratkoročni krediti	84.835
Dugoročni krediti	136.109
Depoziti	1.707.313
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	275.387
��tedni depoziti	254.779
Oročeni depoziti	1.177.147
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	32.395
Kamate, naknade i ostale obveze	62.789
UKUPNO OBVEZE	2.023.442
Kapital	178.854
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.202.297

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	30.365
Ukupno kamatni prihodi	69.569
Ukupno kamatni troškovi	39.204
Neto prihod od provizija i naknada	8.265
Ukupno prihodi od provizija i naknada	12.600
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.335
Neto ostali nekamatni prihod	5.388
Ostali nekamatni prihodi	8.986
Ostali nekamatni troškovi	3.598
Neto nekamatni prihod	13.653
Opći administrativni troškovi i amortizacija	40.765
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.253
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	17.577
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	18.008
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-431
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-14.323
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-14.323

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	194.830
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.168
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	181.154
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.843
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	390.996

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	8.768
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	8.768

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

12,46

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

Nelsi Rončević – predsjednica, Ivan Dropulić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Euroherc osiguranje d.d.	18,38
2. Agram životno osiguranje d.d.	17,60
3. Jadransko osiguranje d.d.	17,48
4. Euroleasing d.o.o.	11,79
5. Euro daus d.d.	9,18
6. Euroduhan d.d.	4,32
7. Euroagram nekretnine d.o.o.	4,13
8. Eurodom d.o.o.	3,09

Revizor za 2009. godinu:
 Nexia revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	177.294
Gotovina	36.637
Depoziti kod HNB-a	140.656
Depoziti kod bankarskih institucija	174.543
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.364
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	52.188
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	6.220
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	38
Kreditni financijskim institucijama	1.000
Kreditni ostalim komitentima	1.108.958
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	11.884
Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.154
Kamate, naknade i ostala imovina	58.705
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.426
UKUPNO IMOVINA	1.635.923

Obveze i kapital	
Kredit od financijskih institucija	47.983
Kratkoročni krediti	26.300
Dugoročni krediti	21.683
Depoziti	1.231.680
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	207.818
Štedni depoziti	67.948
Oročeni depoziti	955.913
Ostali krediti	35.967
Kratkoročni krediti	35.967
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	48.888
UKUPNO OBVEZE	1.364.517
Kapital	271.406
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.635.923

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	27.307
Ukupno kamatni prihodi	58.182
Ukupno kamatni troškovi	30.875
Neto prihod od provizija i naknada	6.449
Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.510
Ukupno troškovi provizija i naknada	5.061
Neto ostali nekamatni prihod	4.296
Ostali nekamatni prihodi	5.145
Ostali nekamatni troškovi	849
Neto nekamatni prihod	10.745
Opći administrativni troškovi i amortizacija	29.241
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	8.811
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.756
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.394
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-638
Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.054
Porez na dobit	811
Dobit/gubitak tekuće godine	3.243

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	78.610
Nepokriveni akreditivi	11.824
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	66.652
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.676
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	8.101
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	174.863

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	24.336
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	24.336

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

19,34

MEĐIMURSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Nenad Jeđud – predsjednik, Ljiljana Horvat,
 Davor Vodanović

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

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

Revizor za 2009. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	437.691
Gotovina	75.255
Depoziti kod HNB-a	362.437
Depoziti kod bankarskih institucija	378.613
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	404.099
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	12.035
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	2.981
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	65.631
Kreditni ostalim komitentima	1.537.036
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	7.061
Materijalna imovina (minus amortizacija)	35.736
Kamate, naknade i ostala imovina	25.294
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	27.128
UKUPNO IMOVINA	2.879.049

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	100.509
Kratkoročni krediti	33.400
Dugoročni krediti	67.109
Depoziti	2.154.168
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	359.822
Štedni depoziti	402.954
Oročeni depoziti	1.391.392
Ostali krediti	151.063
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	151.063
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	78.941
UKUPNO OBVEZE	2.484.681
Kapital	394.368
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.879.049

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	40.679
Ukupno kamatni prihodi	80.318
Ukupno kamatni troškovi	39.638
Neto prihod od provizija i naknada	15.581
Ukupno prihodi od provizija i naknada	17.359
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.778
Neto ostali nekamatni prihod	2.150
Ostali nekamatni prihodi	2.883
Ostali nekamatni troškovi	733
Neto nekamatni prihod	17.731
Opći administrativni troškovi i amortizacija	31.656
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	26.755
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	390
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.547
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-4.156
Dobit/gubitak prije oporezivanja	26.364
Porez na dobit	5.344
Dobit/gubitak tekuće godine	21.020

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	54.118
Nepokriveni akreditivi	736
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	30.089
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	173.936
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	722
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	259.601

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	8.886
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	8.886

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

20,17

NAVA BANKA d.d.

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

Uprava¹

Stipan Pamuković – predsjednik

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. GIP Pionir d.o.o.	29,33
2. Kemika d.d.	15,46
3. Paron d.o.o.	12,51
4. Munis d.o.o.	9,70

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2009. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	32.636
Gotovina	3.098
Depoziti kod HNB-a	29.539
Depoziti kod bankarskih institucija	26.618
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	26.816
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.346
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	200
Kreditni ostalim komitentima	190.624
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	7.763
Materijalna imovina (minus amortizacija)	5.709
Kamate, naknade i ostala imovina	9.813
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.147
UKUPNO IMOVINA	299.380

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	13.874
Kratkoročni krediti	13.350
Dugoročni krediti	524
Depoziti	236.572
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	29.689
Štedni depoziti	3.119
Oročeni depoziti	203.765
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	5.000
Kamate, naknade i ostale obveze	8.799
UKUPNO OBVEZE	264.245
Kapital	35.135
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	299.380

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.237
Ukupno kamatni prihodi	8.524
Ukupno kamatni troškovi	7.287
Neto prihod od provizija i naknada	548
Ukupno prihodi od provizija i naknada	940
Ukupno troškovi provizija i naknada	392
Neto ostali nekamatni prihod	-6.714
Ostali nekamatni prihodi	-6.438
Ostali nekamatni troškovi	276
Neto nekamatni prihod	-6.167
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.148
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-10.078
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-754
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-623
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-131
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-9.324
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-9.324

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	31.982
Nepokriveni akreditivi	1.915
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	33.897

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.028
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	1.028

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

13,68

1 Hrvatska narodna banka izdala je 8. rujna 2010. prethodnu suglasnost Janku Hrnjaku za obavljanje funkcije člana uprave Nava banke d.d.

OBRTNIČKA ŠTEDNA BANKA d.d.

Ilica 49/I, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6401-800, telefaks 01/6401-819
 VBB 6716000
<http://www.oba.hr>

Dioničari

1. više dioničara

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**
 nijedan ne
 prelazi 3%

Uprava

Suzana Barada – predsjednica, Davorin Rimac

Revizor za 2009. godinu:

BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Zlatko Cahun – predsjednik, Krešimir Rastija

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	15.586
Gotovina	2.777
Depoziti kod HNB-a	12.809
Depoziti kod bankarskih institucija	7.209
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	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	640
Kreditni ostalim komitentima	90.559
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	141
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.482
Kamate, naknade i ostala imovina	8.489
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.047
UKUPNO IMOVINA	126.059

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	114.808
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	8.940
Štedni depoziti	16.415
Oročeni depoziti	89.453
Ostali krediti	1.299
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	1.299
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	66
Kamate, naknade i ostale obveze	2.392
UKUPNO OBVEZE	118.564
Kapital	7.495
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	126.059

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.909
Ukupno kamatni prihodi	4.236
Ukupno kamatni troškovi	2.326
Neto prihod od provizija i naknada	902
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.107
Ukupno troškovi provizija i naknada	206
Neto ostali nekamatni prihod	260
Ostali nekamatni prihodi	348
Ostali nekamatni troškovi	88
Neto nekamatni prihod	1.161
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.595
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-2.525
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-252
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-146
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-107
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-2.272
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-2.272

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	772
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.532
Okrivni maržni krediti	0
Ostali okrivni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.304

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

8,00

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar
 Telefon 062/201-602, telefaks 023/201-859
 VBB 2407000
<http://www.otpbanka.hr>

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

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

Revizor za 2009. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Uprava

Damir Odak – predsjednik, Zorislav Vidović,
 Balazs Pal Bekeffy

Nadzorni odbor

Antal Gyorgy Kovacs – predsjednik, Gabor Czikora,
 Laszlo Kecskés, Gabor Kovacs, Csaba Attila Farago,
 Anita Szorad, Zsolt Szabo

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.509.085
Gotovina	184.752
Depoziti kod HNB-a	1.324.333
Depoziti kod bankarskih institucija	1.216.232
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	217.899
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	818.838
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	21.883
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	29.098
Derivatna financijska imovina	8
Kreditni financijskim institucijama	28.750
Kreditni ostalim komitentima	8.457.686
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	82.211
Preuzeta imovina	178
Materijalna imovina (minus amortizacija)	198.860
Kamate, naknade i ostala imovina	240.808
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	90.617
UKUPNO IMOVINA	12.730.918

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	746.643
Kratkoročni krediti	11.348
Dugoročni krediti	735.295
Depoziti	9.224.925
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.167.724
Štedni depoziti	1.129.371
Oročeni depoziti	6.927.829
Ostali krediti	773.076
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	773.076
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.742
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	36.780
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	304.512
UKUPNO OBVEZE	11.088.677
Kapital	1.642.241
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	12.730.918

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	173.919
Ukupno kamatni prihodi	360.226
Ukupno kamatni troškovi	186.308
Neto prihod od provizija i naknada	46.755
Ukupno prihodi od provizija i naknada	64.127
Ukupno troškovi provizija i naknada	17.372
Neto ostali nekamatni prihod	16.578
Ostali nekamatni prihodi	28.332
Ostali nekamatni troškovi	11.754
Neto nekamatni prihod	63.333
Opći administrativni troškovi i amortizacija	150.580
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	86.672
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	45.069
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	56.355
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-11.287
Dobit/gubitak prije oporezivanja	41.604
Porez na dobit	8.214
Dobit/gubitak tekuće godine	33.390

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	139.241
Nepokriveni akreditivi	25.458
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	153.847
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	700.031
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	40
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.018.617

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	129.270
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	94.753
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	224.024

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

17,03

PARTNER BANKA d.d.

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

Uprava

Martina Dalić – predsjednica, Ante Žigman

Nadzorni odbor

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Ćurković,
 Božo Čulo

Dioničari

1. Metroholding d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,99

Revizor za 2009. godinu:
 Nexia revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	92.529
Gotovina	10.154
Depoziti kod HNB-a	82.375
Depoziti kod bankarskih institucija	90.875
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	43.460
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	81.120
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	4.485
Kreditni ostalim komitentima	903.907
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
Preuzeta imovina	10.191
Materijalna imovina (minus amortizacija)	32.991
Kamate, naknade i ostala imovina	27.479
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.996
UKUPNO IMOVINA	1.278.239

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	242.907
Kratkoročni krediti	70.181
Dugoročni krediti	172.726
Depoziti	829.271
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	117.281
Štedni depoziti	39.011
Oročeni depoziti	672.979
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	33.711
UKUPNO OBVEZE	1.105.889
Kapital	172.350
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.278.239

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	23.986
Ukupno kamatni prihodi	48.118
Ukupno kamatni troškovi	24.133
Neto prihod od provizija i naknada	3.050
Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.997
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.947
Neto ostali nekamatni prihod	1.420
Ostali nekamatni prihodi	2.820
Ostali nekamatni troškovi	1.399
Neto nekamatni prihod	4.470
Opći administrativni troškovi i amortizacija	24.676
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.780
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.019
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.015
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-995
Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.761
Porez na dobit	534
Dobit/gubitak tekuće godine	1.227

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	60.981
Nepokriveni akreditivi	25.938
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	10.276
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	18.903
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	116.099

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	21.404
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	21.404

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

13,98

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
 Telefon 062/655-000, telefaks 062/655-200
 VBB 2386002
<http://www.poba.hr>

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir,
 Marijan Marušić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Lorenzo Gorgoni	9,87
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
11. Luigi Liaci	3,94

Revizor za 2009. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	412.992
Gotovina	35.614
Depoziti kod HNB-a	377.377
Depoziti kod bankarskih institucija	196.645
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	42.594
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	492.580
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	59.396
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	20.000
Kreditni ostalim komitentima	1.370.277
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.530
Preuzeta imovina	7.403
Materijalna imovina (minus amortizacija)	69.074
Kamate, naknade i ostala imovina	72.724
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	21.490
UKUPNO IMOVINA	2.723.725

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	95.529
Kratkoročni krediti	14.378
Dugoročni krediti	81.152
Depoziti	2.177.402
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	313.091
Štedni depoziti	295.711
Oročeni depoziti	1.568.600
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	84.781
UKUPNO OBVEZE	2.357.711
Kapital	366.014
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.723.725

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	38.455
Ukupno kamatni prihodi	82.113
Ukupno kamatni troškovi	43.657
Neto prihod od provizija i naknada	13.294
Ukupno prihodi od provizija i naknada	19.190
Ukupno troškovi provizija i naknada	5.896
Neto ostali nekamatni prihod	5.061
Ostali nekamatni prihodi	7.208
Ostali nekamatni troškovi	2.148
Neto nekamatni prihod	18.355
Opći administrativni troškovi i amortizacija	49.424
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.387
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-90
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-90
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	0
Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.477
Porez na dobit	1.500
Dobit/gubitak tekuće godine	5.977

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	45.201
Nepokriveni akreditivi	27.959
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	11.986
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	136.937
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	423
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	222.506

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	384
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	384

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

17,65

PRIMORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Anto Pekić – predsjednik, Zdenko Šošić

Nadzorni odbor

Jože Perić – predsjednik, Gordana Pavletić, Franco Brunati

Dioničari

1. Francesco Signorio	49,59
2. Svetlana Signorio	8,80
3. Carlo Di Dato	8,40
4. Cofisi S.A.	7,51
5. Domenico Petrella	5,72
6. IBS S.R.L.	5,19
7. J.L.L. Marc Jourdan	4,46

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2009. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	21.924
Gotovina	4.424
Depoziti kod HNB-a	17.500
Depoziti kod bankarskih institucija	37.111
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.702
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	19.221
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	4.552
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
Krediti financijskim institucijama	0
Krediti ostalim komitentima	71.912
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	760
Kamate, naknade i ostala imovina	5.546
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.194
UKUPNO IMOVINA	169.534

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	112.816
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	5.316
Štedni depoziti	11.294
Oročeni depoziti	96.206
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	23.500
Kamate, naknade i ostale obveze	6.063
UKUPNO OBVEZE	142.378
Kapital	27.156
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	169.534

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.323
Ukupno kamatni prihodi	4.593
Ukupno kamatni troškovi	3.270
Neto prihod od provizija i naknada	84
Ukupno prihodi od provizija i naknada	468
Ukupno troškovi provizija i naknada	384
Neto ostali nekamatni prihod	-498
Ostali nekamatni prihodi	138
Ostali nekamatni troškovi	636
Neto nekamatni prihod	-414
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.279
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.370
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	122
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	142
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-20
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-4.492
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-4.492

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	708
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.520
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.818
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.046

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. 2010., u postocima

50,07

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

Božo Prka – predsjednik, Jonathan Charles Locke,
 Ivan Gerovac, Gabriele Pace, Mario Henjak, Draženko
 Kopljar, Dinko Lucić, Andrea Pavlović

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 2009. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.543.789
Gotovina	1.270.657
Depoziti kod HNB-a	7.273.132
Depoziti kod bankarskih institucija	5.846.893
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.484.617
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	27.662
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	527.732
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	728.007
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	403.060
Derivatna financijska imovina	5.406
Kreditni financijskim institucijama	955.657
Kreditni ostalim komitentima	43.573.901
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	374.031
Preuzeta imovina	19.508
Materijalna imovina (minus amortizacija)	757.176
Kamate, naknade i ostala imovina	1.087.822
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	541.622
UKUPNO IMOVINA	63.793.638

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.828.787
Kratkoročni krediti	1.383.892
Dugoročni krediti	1.444.895
Depoziti	43.756.994
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.097.751
Štedni depoziti	5.672.695
Oročni depoziti	30.986.547
Ostali krediti	5.266.021
Kratkoročni krediti	173.355
Dugoročni krediti	5.092.666
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	50.060
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	2.063.762
UKUPNO OBVEZE	53.965.623
Kapital	9.828.015
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	63.793.638

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	897.714
Ukupno kamatni prihodi	1.692.968
Ukupno kamatni troškovi	795.253
Neto prihod od provizija i naknada	232.232
Ukupno prihodi od provizija i naknada	333.245
Ukupno troškovi provizija i naknada	101.013
Neto ostali nekamatni prihod	41.585
Ostali nekamatni prihodi	89.851
Ostali nekamatni troškovi	48.266
Neto nekamatni prihod	273.817
Opći administrativni troškovi i amortizacija	581.716
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	589.816
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	159.659
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	144.859
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.800
Dobit/gubitak prije oporezivanja	430.157
Porez na dobit	87.142
Dobit/gubitak tekuće godine	343.015

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.644.161
Nepokriveni akreditivi	277.632
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.379.796
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.289.564
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	28.015
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.619.168

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	245.335
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	6.081.019
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	389.539
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	6.715.893

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

19,25

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

Herbert Stepic – predsjednik, Heinz Hoedl, Franz
 Rogi, Peter Lennkh, Martin Gruell, Lovorka Penavić,
 Johannes Kellner

Dioničari

1. Raiffeisen International
Bank-Holding AG
2. Raiffeisenbank-Zagreb
Beteiligungs GmbH

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**

73,43
 24,48

Revizor za 2009. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.499.457
Gotovina	563.751
Depoziti kod HNB-a	3.935.705
Depoziti kod bankarskih institucija	2.000.937
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	794.145
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	4.017.163
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	11.114
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	577.842
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	394.455
Derivatna financijska imovina	99.111
Kreditni financijskim institucijama	642.415
Kreditni ostalim komitentima	25.588.758
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
Preuzeta imovina	1.047
Materijalna imovina (minus amortizacija)	383.457
Kamate, naknade i ostala imovina	832.641
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	310.812
UKUPNO IMOVINA	39.742.474

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.563.217
Kratkoročni krediti	1.726.223
Dugoročni krediti	836.994
Depoziti	22.282.962
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.130.970
Štedni depoziti	2.882.118
Oročeni depoziti	15.269.874
Ostali krediti	7.764.172
Kratkoročni krediti	3.985.449
Dugoročni krediti	3.778.722
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	433.092
Izdani dužnički vrijednosni papiri	129.283
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	129.283
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.010.122
UKUPNO OBVEZE	34.182.846
Kapital	5.559.628
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	39.742.474

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	614.514
Ukupno kamatni prihodi	1.125.230
Ukupno kamatni troškovi	510.716
Neto prihod od provizija i naknada	168.098
Ukupno prihodi od provizija i naknada	210.993
Ukupno troškovi provizija i naknada	42.895
Neto ostali nekamatni prihod	51.542
Ostali nekamatni prihodi	69.369
Ostali nekamatni troškovi	17.827
Neto nekamatni prihod	219.640
Opći administrativni troškovi i amortizacija	430.465
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	403.689
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	137.445
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	100.722
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	36.723
Dobit/gubitak prije oporezivanja	266.244
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	266.244

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.228.848
Nepokriveni akreditivi	159.565
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	576.092
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.624.807
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.322.473
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.911.784

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	44.970
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	22.078.096
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	13.085.784
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	779.885
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	35.988.735

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

17,77

SAMOBORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

82,33
 5,15
 3,13

Revizor za 2009. godinu:
 Revizija servis d.o.o., Zabok

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	43.211
Gotovina	11.359
Depoziti kod HNB-a	31.852
Depoziti kod bankarskih institucija	119.552
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	37
Kreditni financijskim institucijama	2.650
Kreditni ostalim komitentima	169.481
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	43
Preuzeta imovina	3.486
Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.091
Kamate, naknade i ostala imovina	4.516
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.912
UKUPNO IMOVINA	371.412

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	274.396
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	62.483
Štedni depoziti	56.947
Oročeni depoziti	154.966
Ostali krediti	40
Kratkoročni krediti	40
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	12.177
UKUPNO OBVEZE	286.613
Kapital	84.800
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	371.412

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	5.691
Ukupno kamatni prihodi	9.546
Ukupno kamatni troškovi	3.854
Neto prihod od provizija i naknada	881
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.945
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.064
Neto ostali nekamatni prihod	650
Ostali nekamatni prihodi	861
Ostali nekamatni troškovi	211
Neto nekamatni prihod	1.531
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.823
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.399
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-115
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-142
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	27
Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.513
Porez na dobit	303
Dobit/gubitak tekuće godine	1.211

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	10.561
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	14.039
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	24.600

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	38.521
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	38.521

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

34,13

SLATINSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Angelina Horvat – predsjednica, Elvis Mališ

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
2. Dragutin Sokačić	7,89
3. Velebit osiguranje d.d.	4,76
4. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	4,38
5. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	4,08
6. Vaba d.d. banka	3,81
7. HPB d.d. (skrbnički račun)	3,78
8. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	3,31
9. Milivoj Mrkoci	3,26
10. Finesa Capital d.d.	3,16
11. Josip Galić	3,12
12. Croatia Lloyd d.d.	3,02

Revizor za 2009. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	146.359
Gotovina	23.815
Depoziti kod HNB-a	122.544
Depoziti kod bankarskih institucija	123.875
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	108.831
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14.382
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	42.803
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	37.701
Kreditni ostalim komitentima	642.573
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.984
Preuzeta imovina	3.953
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.371
Kamate, naknade i ostala imovina	9.889
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.622
UKUPNO IMOVINA	1.155.098

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	32.188
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	32.188
Depoziti	890.921
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	75.559
Štedni depoziti	74.628
Oročeni depoziti	740.734
Ostali krediti	16.659
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	16.659
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	48.697
UKUPNO OBVEZE	988.465
Kapital	166.633
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.155.098

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	16.399
Ukupno kamatni prihodi	37.924
Ukupno kamatni troškovi	21.524
Neto prihod od provizija i naknada	4.560
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.039
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.478
Neto ostali nekamatni prihod	-440
Ostali nekamatni prihodi	1.734
Ostali nekamatni troškovi	2.174
Neto nekamatni prihod	4.120
Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.371
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.148
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	320
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	350
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-30
Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.828
Porez na dobit	993
Dobit/gubitak tekuće godine	1.835

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	8.008
Nepokriveni akreditivi	487
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	661
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	27.874
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	37.030

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	6.960
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	6.960

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

21,90

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Société Générale

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

Revizor za 2009. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Uprava

Pierre Boursot – predsjednik, Henri Bellenger,
 Frederique Guin, Zvonimir Akrap

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.933.894
Gotovina	411.457
Depoziti kod HNB-a	3.522.437
Depoziti kod bankarskih institucija	2.992.710
Trežorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	368.809
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	693.710
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	5.817
Kreditni financijskim institucijama	408.358
Kreditni ostalim komitentima	17.875.524
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	60.107
Preuzeta imovina	1.896
Materijalna imovina (minus amortizacija)	237.012
Kamate, naknade i ostala imovina	562.042
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	210.886
UKUPNO IMOVINA	26.928.993

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.106.274
Kratkoročni krediti	36.337
Dugoročni krediti	1.069.937
Depoziti	13.461.684
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.345.872
Štedni depoziti	1.892.259
Oročeni depoziti	9.223.554
Ostali krediti	7.568.644
Kratkoročni krediti	359.489
Dugoročni krediti	7.209.155
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	6.096
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	379.545
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.089.950
UKUPNO OBVEZE	23.612.193
Kapital	3.316.800
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	26.928.993

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	375.071
Ukupno kamatni prihodi	680.534
Ukupno kamatni troškovi	305.463
Neto prihod od provizija i naknada	117.932
Ukupno prihodi od provizija i naknada	143.337
Ukupno troškovi provizija i naknada	25.405
Neto ostali nekamatni prihod	86.881
Ostali nekamatni prihodi	91.773
Ostali nekamatni troškovi	4.892
Neto nekamatni prihod	204.813
Opći administrativni troškovi i amortizacija	304.133
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	275.751
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	79.011
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	99.841
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-20.830
Dobit/gubitak prije oporezivanja	196.740
Porez na dobit	39.087
Dobit/gubitak tekuće godine	157.653

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.100.702
Nepokriveni akreditivi	53.631
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.702.793
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	680.938
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.538.064

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	42.999
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.151.582
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	120.033
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.314.614

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

13,99

ŠTEDBANKA d.d.

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

Uprava

Ante Babić – predsjednik, Krešimir Starčević,
 Christian Panjol-Tuflija

Nadzorni odbor

Ivo Andrijačić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Ćurković

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Šted-Nova d.d.	80,74
2. Željko Udovičić	9,87
3. Paveko 2000 d.o.o.	6,35
4. Redip d.o.o.	3,04

Revizor za 2009. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	100.494
Gotovina	4.441
Depoziti kod HNB-a	96.054
Depoziti kod bankarskih institucija	107.289
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	6.697
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	70.491
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	170
Kreditni financijskim institucijama	17.906
Kreditni ostalim komitentima	790.624
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	17.808
Materijalna imovina (minus amortizacija)	11.404
Kamate, naknade i ostala imovina	16.032
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.825
UKUPNO IMOVINA	1.130.091

Obveze i kapital	
Kredit od financijskih institucija	53.716
Kratkoročni krediti	15.590
Dugoročni krediti	38.126
Depoziti	713.796
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	39.551
Štedni depoziti	43.234
Oročeni depoziti	631.010
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	37.914
UKUPNO OBVEZE	805.427
Kapital	324.664
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.130.091

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	18.268
Ukupno kamatni prihodi	36.588
Ukupno kamatni troškovi	18.320
Neto prihod od provizija i naknada	3.629
Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.592
Ukupno troškovi provizija i naknada	963
Neto ostali nekamatni prihod	7.237
Ostali nekamatni prihodi	8.041
Ostali nekamatni troškovi	805
Neto nekamatni prihod	10.865
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.920
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	20.213
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.738
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.043
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-304
Dobit/gubitak prije oporezivanja	15.474
Porez na dobit	4.470
Dobit/gubitak tekuće godine	11.004

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	133.458
Nepokriveni akreditivi	15.543
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.633
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.090
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	160.723

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	281.508
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	61
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	281.569

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

27,36

VABA d.d. banka Varaždin

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

Uprava

Igor Čičak – predsjednik, Natalija Jambrečić

Nadzorni odbor

Vladimir Koščec – predsjednik, Marina Bača, Balz
 Thomas Merkle, Anisur Rehman Khan, Mensur
 Jašarević

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Validus d.d.	29,09
2. Balkan Financial Sector	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. Inter Finance d.o.o.	3,53

Revizor za 2009. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	158.854
Gotovina	19.181
Depoziti kod HNB-a	139.673
Depoziti kod bankarskih institucija	28.297
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	66.929
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	156.307
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	19.765
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	166
Kreditni financijskim institucijama	6.500
Kreditni ostalim komitentima	893.507
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	2.642
Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.801
Kamate, naknade i ostala imovina	43.700
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.989
UKUPNO IMOVINA	1.394.479

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	83.963
Kratkoročni krediti	74.600
Dugoročni krediti	9.363
Depoziti	995.922
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	70.905
Štedni depoziti	16.620
Oročeni depoziti	908.397
Ostali krediti	100.184
Kratkoročni krediti	100.184
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.877
Kamate, naknade i ostale obveze	56.072
UKUPNO OBVEZE	1.239.024
Kapital	155.456
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.394.479

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	22.399
Ukupno kamatni prihodi	49.426
Ukupno kamatni troškovi	27.027
Neto prihod od provizija i naknada	1.925
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.074
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.150
Neto ostali nekamatni prihod	2.357
Ostali nekamatni prihodi	4.355
Ostali nekamatni troškovi	1.998
Neto nekamatni prihod	4.281
Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.236
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.444
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.377
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.677
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-300
Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.067
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	2.067

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	18.259
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.634
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	35.945
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.246
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	59.083

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.953
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	14.387
Terminski ugovori - ročnosti (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	14.540
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	30.880

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

13,39

VENETO BANKA d.d.

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2009. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Uprava

Siniša Žanetić – predsjednik, Fernando Zavatarelli

Nadzorni odbor

Gian-Quinto Perissinotto – predsjednik,
 Pierluigi Ronzani, Innocente Nardi,
 Gaetano Caberlotto, Atos Varusio

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	133.824
Gotovina	9.790
Depoziti kod HNB-a	124.034
Depoziti kod bankarskih institucija	212.598
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	147.645
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	212.555
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	71
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	3.000
Kreditni ostalim komitentima	438.747
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	1.743
Materijalna imovina (minus amortizacija)	34.837
Kamate, naknade i ostala imovina	44.865
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.437
UKUPNO IMOVINA	1.222.447

Obveze i kapital	
Kredit od financijskih institucija	55.758
Kratkoročni krediti	28.300
Dugoročni krediti	27.458
Depoziti	713.953
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	37.930
Štedni depoziti	23.643
Oročeni depoziti	652.380
Ostali krediti	201.417
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	201.417
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	16.483
UKUPNO OBVEZE	987.611
Kapital	234.836
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.222.447

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	12.819
Ukupno kamatni prihodi	28.730
Ukupno kamatni troškovi	15.911
Neto prihod od provizija i naknada	1.513
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.044
Ukupno troškovi provizija i naknada	530
Neto ostali nekamatni prihod	6.026
Ostali nekamatni prihodi	6.222
Ostali nekamatni troškovi	197
Neto nekamatni prihod	7.539
Opći administrativni troškovi i amortizacija	27.785
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-7.427
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.280
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.773
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-493
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-10.707
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-10.707

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	79.744
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	16.435
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	261
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	96.440

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. 2010., u postocima

28,77

VOLKSBANK d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

Michael Ivanovsky – predsjednik, Gerhard Wöber,
 Joerg Poglits, Fausto Maritan, David Krepelka,
 Dragutin Bohuš

Dioničari

1. VB International AG

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

Revizor za 2009. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	874.351
Gotovina	59.724
Depoziti kod HNB-a	814.627
Depoziti kod bankarskih institucija	1.141.432
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	105.220
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.086
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	53.135
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	5.233
Kreditni financijskim institucijama	323.028
Kreditni ostalim komitentima	5.169.335
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	12.102
Kamate, naknade i ostala imovina	161.546
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	61.301
UKUPNO IMOVINA	7.788.117

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	289.350
Kratkoročni krediti	234.500
Dugoročni krediti	54.850
Depoziti	5.471.482
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	499.243
Štedni depoziti	348.176
Oročeni depoziti	4.624.063
Ostali krediti	45.319
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	45.319
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4.537
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	68.589
Kamate, naknade i ostale obveze	255.633
UKUPNO OBVEZE	6.134.909
Kapital	1.653.207
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.788.117

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	114.155
Ukupno kamatni prihodi	208.587
Ukupno kamatni troškovi	94.432
Neto prihod od provizija i naknada	17.821
Ukupno prihodi od provizija i naknada	20.503
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.682
Neto ostali nekamatni prihod	2.212
Ostali nekamatni prihodi	12.013
Ostali nekamatni troškovi	9.801
Neto nekamatni prihod	20.033
Opći administrativni troškovi i amortizacija	69.097
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	65.091
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	43.149
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	44.589
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.440
Dobit/gubitak prije oporezivanja	21.942
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	21.942

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	78.857
Nepokriveni akreditivi	2.969
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	5.915
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	235.248
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	322.988

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	41.855
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	948.997
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	3.884
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	994.737

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

28,43

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Unicredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,23
 11,72

Uprava

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

Revizor za 2009. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić, Franco
 Andretta, Robert Zadrazil, Carlo Marini, Carlo Vivaldi,
 Fabrizio Onida, Graziano Cameli, Manuel Bauer

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.888.877
Gotovina	1.844.904
Depoziti kod HNB-a	9.043.973
Depoziti kod bankarskih institucija	7.239.047
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.595.647
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	226.838
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.604.190
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	589.078
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	82.904
Derivatna financijska imovina	57.798
Kreditni financijskim institucijama	1.286.887
Kreditni ostalim komitentima	63.717.763
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
Preuzeta imovina	29.994
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.117.737
Kamate, naknade i ostala imovina	1.991.130
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	692.817
UKUPNO IMOVINA	93.652.961

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.661.018
Kratkoročni krediti	584.635
Dugoročni krediti	1.076.383
Depoziti	67.564.378
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.085.411
Štedni depoziti	5.492.645
Oročeni depoziti	50.986.322
Ostali krediti	6.120.883
Kratkoročni krediti	7.487
Dugoročni krediti	6.113.396
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	391.689
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	3.199.708
UKUPNO OBVEZE	78.937.677
Kapital	14.715.285
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	93.652.961

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.258.844
Ukupno kamatni prihodi	2.533.593
Ukupno kamatni troškovi	1.274.750
Neto prihod od provizija i naknada	452.487
Ukupno prihodi od provizija i naknada	523.154
Ukupno troškovi provizija i naknada	70.667
Neto ostali nekamatni prihod	146.625
Ostali nekamatni prihodi	195.551
Ostali nekamatni troškovi	48.926
Neto nekamatni prihod	599.112
Opći administrativni troškovi i amortizacija	778.062
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.079.894
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	418.390
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	470.634
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-52.244
Dobit/gubitak prije oporezivanja	661.503
Porez na dobit	128.044
Dobit/gubitak tekuće godine	533.460

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.415.362
Nepokriveni akreditivi	649.759
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.920.078
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.433.483
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	235.661
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	19.654.343

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	207.900
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	18.967.624
Terminski ugovori - forvardi (engl. forwards)	4.896.599
Terminski ugovori - ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	322.965
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	24.395.088

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

19,96

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Dunja Vidošević – predsjednica, Jasminka Makarun

Revizor za 2009. godinu:

BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	804
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	25.143
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	37.633
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	44.070
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	68.049
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24
Kamate, naknade i ostala imovina	13.616
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.348
UKUPNO IMOVINA	187.990

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	145.693
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	145.693
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	16.712
UKUPNO OBVEZE	162.405
Kapital	25.585
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	187.990

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.561
Ukupno kamatni prihodi	4.671
Ukupno kamatni troškovi	2.110
Neto prihod od provizija i naknada	1.523
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.854
Ukupno troškovi provizija i naknada	331
Neto ostali nekamatni prihod	-386
Ostali nekamatni prihodi	89
Ostali nekamatni troškovi	475
Neto nekamatni prihod	1.137
Opći administrativni troškovi i amortizacija	2.927
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	771
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-65
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-65
Dobit/gubitak prije oporezivanja	836
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	836

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Otkirni maržni krediti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	2.220
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.220

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. 2010., u postocima

48,34

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

Revizor za 2009. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	3.783
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	69.107
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	255.076
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	1.035.792
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	125
Kamate, naknade i ostala imovina	22.283
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.318
UKUPNO IMOVINA	1.374.847

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	163.327
Kratkoročni krediti	163.327
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.095.083
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	95.004
Oročeni depoziti	1.000.080
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	26.142
UKUPNO OBVEZE	1.294.552
Kapital	80.295
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.374.847

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.724
Ukupno kamatni prihodi	32.915
Ukupno kamatni troškovi	22.191
Neto prihod od provizija i naknada	2.249
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.078
Ukupno troškovi provizija i naknada	830
Neto ostali nekamatni prihod	-202
Ostali nekamatni prihodi	807
Ostali nekamatni troškovi	1.009
Neto nekamatni prihod	2.046
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.186
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.585
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-955
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-955
Dobit/gubitak prije oporezivanja	8.540
Porez na dobit	1.570
Dobit/gubitak tekuće godine	6.969

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.087
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.087

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. 2010., u postocima

135,25

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Savska 60-62, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6065-127, telefaks 01/6065-120
<http://www.prva-stambena.hr>

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.

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

Uprava

Snježana Herceg – predsjednica, Katarina Šobat

Revizor za 2009. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Daniela Roguljić Novak – predsjednica, Davor Pavlić,
 Danimir Gulin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	1.992
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	236.747
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	36.252
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	189.179
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	41.318
Kreditni ostalim komitentima	1.261.109
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.270
Kamate, naknade i ostala imovina	123.965
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.241
UKUPNO IMOVINA	1.877.592

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	93
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	93
Depoziti	1.572.161
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	24
Oročeni depoziti	1.572.137
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	143.392
UKUPNO OBVEZE	1.715.647
Kapital	161.945
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.877.592

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	11.381
Ukupno kamatni prihodi	39.147
Ukupno kamatni troškovi	27.765
Neto prihod od provizija i naknada	8.488
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.745
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.257
Neto ostali nekamatni prihod	-2.907
Ostali nekamatni prihodi	812
Ostali nekamatni troškovi	3.718
Neto nekamatni prihod	5.581
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.550
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	10.413
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-3.882
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-223
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-3.659
Dobit/gubitak prije oporezivanja	14.295
Porez na dobit	2.844
Dobit/gubitak tekuće godine	11.451

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična 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
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.341

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

14,42

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 47, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6006-100, telefaks 01/6006-199
<http://www2.raiffeisenstambena.hr>

Dioničari

1. Raiffeisen Bausparkasse GmbH

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Hans Christian Vallant – predsjednik, Franjo Franjić

Revizor za 2009. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Johann Ertl – predsjednik, Neven Vranković, Christian Ratz

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4
Gotovina	4
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	47.408
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	224.354
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	92.297
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	50.000
Kreditni ostalim komitentima	1.119.797
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.287
Kamate, naknade i ostala imovina	106.561
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.040
UKUPNO IMOVINA	1.630.668

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.371.219
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.371.219
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	50.649
Kamate, naknade i ostale obveze	96.447
UKUPNO OBVEZE	1.518.316
Kapital	112.352
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.630.668

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	13.034
Ukupno kamatni prihodi	39.598
Ukupno kamatni troškovi	26.564
Neto prihod od provizija i naknada	6.895
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.717
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.823
Neto ostali nekamatni prihod	-2.243
Ostali nekamatni prihodi	-526
Ostali nekamatni troškovi	1.718
Neto nekamatni prihod	4.651
Opći administrativni troškovi i amortizacija	24.033
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-6.348
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-6.013
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-5.727
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-287
Dobit/gubitak prije oporezivanja	-334
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-334

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.745
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.745

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u postocima

17,49

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Uprava

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

Nadzorni odbor

Franz Meingast – predsjednik, Marlies Wiest-Jetter,
 Werner Wabscheg, Sigmund Raugust, Rainer Hager

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG	68,58
2. Wüstenrot Bank AG	25,63
3. Wüstenrot Versicherungs AG	5,79

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2009. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	16
Gotovina	16
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	5.452
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	91.396
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	8.171
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	67.825
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	6.364
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	6.000
Kreditni ostalim komitentima	1.136.225
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.695
Kamate, naknade i ostala imovina	14.309
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.424
UKUPNO IMOVINA	1.328.027

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	35.967
Kratkoročni krediti	35.967
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.162.177
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.162.177
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	34.708
Kamate, naknade i ostale obveze	27.694
UKUPNO OBVEZE	1.260.546
Kapital	67.481
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.328.027

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	17.841
Ukupno kamatni prihodi	33.920
Ukupno kamatni troškovi	16.079
Neto prihod od provizija i naknada	8.652
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.741
Ukupno troškovi provizija i naknada	89
Neto ostali nekamatni prihod	1.070
Ostali nekamatni prihodi	3.898
Ostali nekamatni troškovi	2.828
Neto nekamatni prihod	9.722
Opći administrativni troškovi i amortizacija	26.700
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	863
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-375
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	187
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-563
Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.238
Porez na dobit	0
Dobit/gubitak tekuće godine	1.238

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.435
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	9.435

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. 2010., u postocima

15,19

Prilog I.

Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja

Red. br. na dan 30. VI. 2010.	Naziv kreditne institucije i sjedište	Oznaka usporedive grupe				
		XII. 2006.	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2009.	VI. 2010.
1.	A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb ¹⁾	–	–	–	M	M
2.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb ²⁾	M	M	M	M	M
3.	Banka Brod d.d., Slavonski Brod	M	M	M	M	M
4.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	M	M	M	M	M
5.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	M	M	M	M	M
6.	BKS Bank d.d., Rijeka ³⁾	M	M	M	M	M
7.	Centar banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
8.	Credo banka d.d., Split	M	M	M	M	M
9.	Croatia banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
10.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	V	V	V	V	V
11.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
12.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
13.	Imex banka d.d., Split	M	M	M	M	M
14.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	M	M	M	M	M
15.	Jadranska banka d.d., Šibenik	M	M	M	M	M
16.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	M	M	M	M	M
17.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
18.	Međimurska banka d.d., Čakovec	M	M	M	M	M
19.	Nava banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
20.	Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb ⁴⁾	–	–	M	M	M
21.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	S	S	S	S	S
22.	Partner banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
23.	Podravska banka d.d., Koprivnica	M	M	M	M	M
24.	Primorska banka d.d., Rijeka	M	M	M	M	M
25.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
26.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
27.	Samoborska banka d.d., Samobor	M	M	M	M	M
28.	Slatinska banka d.d., Slatina	M	M	M	M	M
	Slavonska banka d.d., Osijek ⁵⁾	S	S	S	–	–
29.	Société Générale-Splitska banka d.d., Split ⁶⁾	V	V	V	V	V
30.	Štedbanka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
31.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	M	M	M	M	M
32.	Veneto banka d.d., Zagreb ⁷⁾	M	M	M	M	M
33.	Volksbank d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
34.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
1.	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ

¹⁾ A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 1. travnja 2009. ²⁾ Banka Sonic d.d., Zagreb, promijenila je 23. travnja 2007. ime u Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb. ³⁾ Kvarner banka d.d., Rijeka, promijenila je 22. kolovoza 2008. ime u BKS Bank d.d., Rijeka. ⁴⁾ Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 17. srpnja 2008. ⁵⁾ Slavonska banka d.d., Osijek, pripojena je 1. ožujka 2009. banci Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb. ⁶⁾ HVB Splitska banka d.d., Split, promijenila je 10. srpnja 2006. ime u Société Générale-Splitska banka d.d., Split. ⁷⁾ Gospodarsko-kreditna banka d.d., Zagreb, promijenila je 6. travnja 2007. ime u Veneto banka d.d., Zagreb.

V – velika banka (aktiva veća od 5% ukupne aktive svih banaka)

S – srednja banka (aktiva veća od 1% i manja od 5% ukupne aktive svih banaka)

M – mala banka (aktiva manja od 1% ukupne aktive svih banaka)

SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 30. lipnja 2010.

Grupa kreditnih institucija	Nadređena kreditna institucija	Članice grupe
1. ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	Erste bank AD, Podgorica Erste delta d.o.o., Zagreb MBU d.o.o., Zagreb Erste nekretnine d.o.o., Zagreb S Immorent leasing Zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama, Zagreb Erste factoring d.o.o., Zagreb Erste d.o.o. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb
2. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb
3. HYPO ALPE-ADRIA-BANK	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	Hypo Alpe-Adria-Invest d.d., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Nekretnine d.o.o., Zagreb Alpe Adria Centar d.o.o., Zagreb Magus d.o.o., Zagreb Projekt nekretnine d.o.o., Zagreb
4. PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZ CARD d.o.o., Zagreb Međimurska banka d.d., Čakovec PBZ Leasing d.o.o., Zagreb PBZ Invest d.o.o., Zagreb PBZ-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb Centurion financijske usluge d.o.o., Sarajevo
5. RAIFFEISENBANK AUSTRIA	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen upravljanje nekretninama d.o.o., Zagreb Raiffeisen Consulting d.o.o., Zagreb Raiffeisen Invest d.o.o., Zagreb Raiffeisen Factoring d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo 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	UniCredit Bank d.d., Mostar Prva stambena štedionica d.d., Zagreb ZB Invest d.o.o., Zagreb Pominvest d.d., Split Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb Allianz ZB društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o., Zagreb Allianz ZB mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb

Kratice

BI	– bankarska institucija
br.	– broj
CHF	– švicarski franak
DZS	– Državni zavod za statistiku
EU	– Europska unija
EUR	– euro
g.	– godina
HBOR	– Hrvatska banka za obnovu i razvitak
HHI	– Herfindahl-Hirschmanov indeks
HNB	– Hrvatska narodna banka
HRK	– kuna
ident.	– identificirani
MF	– Ministarstvo financija
mil.	– milijun
mj.	– mjesec
MKL	– minimalni koeficijent likvidnosti
mlrd.	– milijarda
MRS	– Međunarodni računovodstveni standard
NKD	– Nacionalna klasifikacija djelatnosti
NN	– Narodne novine
RDG	– račun dobiti i gubitka
ROAA	– prinos na prosječnu imovinu (engl. <i>return on average assets</i>)
ROAE	– prinos na prosječni kapital (engl. <i>return on average equity</i>)
SAJK	– stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
tr.	– tromjesečje
USD	– američki dolar
VBB	– vodeći broj banke
VIKR	– valutno inducirani kreditni rizik

