



Bilten o bankama

godina 18 · broj 31 · rujan 2018.



Sadržaj

1. Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9	3
2. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija	7
Sažetak	7
2.1. Uvod	10
2.2. Banke	11
2.3. Stambene štedionice.	42
3. Metodološka objašnjenja	48
Tablice	48
Slike.	51
4. Popis kreditnih institucija	63
Prilog I.	94
Prilog II.	95
Kratice	96
Znakovi	96

IZDAVAČ

Hrvatska narodna banka

Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb

Telefon centrale: 01/4564-555, telefon: 01/4565-006, telefaks: 01/4564-687

www.hnb.hr

Molimo korisnike ove publikacije da pri korištenju podataka obvezno navedu izvor.
Sve eventualno potrebne korekcije bit će unesene u web-verziju.

ISSN 1334-0115 (online)

1. Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9

Od početka 2018. godine u primjeni je novi računovodstveni standard kojim se uređuje računovodstveni tretman financijskih instrumenata, Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9 – *Financijski instrumenti* (MSFI 9). Inicijalna primjena MSFI-ja 9 u hrvatskim kreditnim institucijama rezultirala je gubicima u visini od 1,4 mlrd. kuna (evidentiranima izravno u kapitalu), od čega se najveći dio iznosa odnosio na povećanje umanjena vrijednosti i rezerviranja. Učinak primjene novog standarda nije bio zanemariv, ali bankovni je sustav bez poteškoća apsorbirao taj gubitak.

MSFI 9, koji je zamijenio Međunarodni računovodstveni standard 39 – *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* (MRS 39), stupio je na snagu 1. siječnja 2018. Ključni cilj implementacije novog standarda jest pojednostavnjenje priznavanja i mjerenja financijskih instrumenata te poboljšanje načina prepoznavanja gubitaka jer su upravo ti aspekti bili isticani kao ključne zamjerke MRS-u 39. Proces implementacije MSFI-ja 9 vrlo je složen i imao je (a i nadalje će imati) znatan utjecaj na ključna područja poslovanja kreditnih institucija.

Prema MRS-u 39 priznavanje gubitaka bilo je zasnovano na činjenici da se umanjene vrijednosti priznaje u trenutku kada je došlo do gubitka (tzv. model nastaloga gubitka; engl. *incurred loss model*). Međutim, financijska kriza u prethodnom desetljeću otkrila je nedostatke u takvom konceptu priznavanja gubitaka, uz argumentaciju da se takvim pristupom pravi učinak gubitaka iskazuje premalo i prekasno. Stoga je novim standardom promijenjeno priznavanje gubitaka na način da se gubici priznaju u visini u kojoj se (na osnovi svih raspoloživih i, po mogućnosti, opsežnih informacija) očekuju, dakle i prije nego što su se zaista i dogodili (tzv. model očekivanoga gubitka, engl. *expected loss model*). Dakle, umjesto da subjekti gubitke utvrđuju gledajući unatrag, uveden je novi koncept u skladu s kojim se na osnovi podataka o prošlim i podataka o budućim događajima procjenjuju očekivani budući gubici.

Nova pravila u vezi s klasifikacijom i mjerenjem financijskih instrumenata (uključujući i novi koncept gubitka) primjenjuju se na stanje zatečeno u poslovnim knjigama – pa je primjena novog standarda imala jednokratani učinak na kapital s datumom 1. siječnja 2018.

Radi usklađenja s MSFI-jem 9, HNB je prilagodio podzakonske propise te donio [Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka](#) (“Narodne novine”, br. 114/2017.). Osim toga, kako bi utvrdio utjecaj na bankovni sustav, HNB je proveo studiju kvantitativnog učinka inicijalne primjene MSFI-ja 9.

Učinak koji su kreditne institucije pritom utvrdile i iskazale u kapitalu, u pravilu smanjenjem zadržane dobiti, bio je gubitak u iznosu od 1,4 mlrd. kuna. To je činilo 0,3% ukupne imovine kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2017.

Tablica 1.1. Učinak MSFI-ja 9 na kapital, u tisućama kuna¹

Opis učinka	Kreditne institucije	Banke	Stambene štedionice
1. Umanjenje vrijednosti bilančnih izloženosti u portfeljima koji podliježu umanjenju vrijednosti	-1.293.517	-1.277.233	-16.284
1.1. Raščlamba po fazi umanjenja vrijednosti			
Faza 1.	404.969	406.709	-1.740
Faza 2.	-1.392.139	-1.387.002	-5.138
Faza 3.	-306.347	-296.941	-9.406
1.2. Raščlamba po vrsti efekta			
Efekt na osnovi ponovnog izračuna umanjenja vrijednosti	-1.333.113	-1.316.697	-16.417
Efekt prijenosa isključene kamate u bilancu	39.597	39.464	133
1.3. Raščlamba po portfelju			
Amortizirani trošak	-1.110.730	-1.100.764	-9.966
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-182.786	-176.469	-6.317
2. Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	24.447	24.508	-61
Faza 1.	215.241	215.217	24
Faza 2.	-121.328	-121.243	-85
Faza 3.	-69.466	-69.466	0
3. Promjena fer vrijednosti za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-217.000	-217.000	0
4. Ostalo	12.871	12.878	-7
Ukupan učinak MSFI-ja 9 na zadržanu dobit	-1.473.199	-1.456.848	-16.351
Bilješka: Učinak MSFI-ja 9 na kapital koji su institucije iskazale u svojim financijskim izvještajima na dan 1. siječnja 2018.	-1.393.704	-1.388.018	-5.687

odnosno 35,2% njihove ukupne dobiti prije oporezivanja ostvarene u 2017. Detaljna raščlamba ukupnog učinka prikazana je u Tablici 1.1.

Iako je ukupni učinak primjene MSFI-ja 9 negativan, valja istaknuti da je od ukupno 24 banke i pet stambenih štedionica pozitivan učinak u iznosu od 33 mil. kuna iskazalo šest banaka i dvije stambene štedionice.

Najveći dio negativnog učinka inicijalne primjene MSFI-ja 9 odnosio se na dodatna umanjenja vrijednosti bilančnih izloženosti u portfeljima koji podliježu izračunu očekivanih kreditnih gubitaka (1,3 mlrd. kuna, što je činilo 5,8% stanja umanjenja vrijednosti na kraju 2017.). Pritom je najveći bio utjecaj izračunavanja očekivanih kreditnih gubitaka po kreditima stanovništvu (sektoru kućanstava) u portfelju po amortiziranom trošku, a jedan od glavnih razloga za takav rast umanjenja vrijednosti povezan je s fazom 2.² U toj se fazi

- 1 Razlika između učinaka na zadržanu dobit i učinaka na kapital koje su kreditne institucije provele u svojim poslovnim knjigama na dan 1. siječnja 2018. najvećim se dijelom odnosi na umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Naime, navedeno umanjenje ima neutralan učinak na ukupni bilančni kapital zbog svoje specifičnosti evidentiranja kroz zadržanu dobit i ostalu sveobuhvatnu dobit (budući da se obje stavke iskazuju kao bilančni kapital).
- 2 Pojmovi faza umanjenja vrijednosti 1., 2. i 3. razvijeni su i prihvaćeni u stručnoj literaturi i praksi. S aspekta očekivanja gubitaka, svaki instrument koji podliježe izračunu očekivanih kreditnih gubitaka, a to su svi dužnički instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svrstavaju se u neku od triju faza umanjenja vrijednosti. Ako im je kreditni rizik nizak, svrstavaju se u fazu 1., u kojoj se izračunava očekivani gubitak unutar 12 mjeseci. Ako dođe do znatnog povećanja kreditnog rizika (pri čemu još nisu u statusu neispunjenja obveza) prijeći će u fazu 2., u kojoj se izračunava očekivani gubitak za cijelo razdoblje trajanja nekog instrumenta. Ako zaista dođe do gubitka, instrument prelazi u fazu 3., u kojoj se utvrđuje stvarno nastali gubitak.

nalazi imovina kod koje je došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika, ali još nije u statusu neispunjenja obveza. Za financijsku imovinu u toj fazi očekivani gubitak izračunava se za cijelo razdoblje trajanja nekog instrumenta, što je znatno više u odnosu na 12-mjesečne očekivane kreditne gubitke u fazi 1. Stoga je, u skladu s očekivanjima, upravo faza 2. nosila glavni dio porasta umanjenja vrijednosti.

U sastavu učinka ponovnog izračuna umanjenja vrijednosti nalazi se i pozitivan učinak prijenosa neto isključenih kamatnih prihoda u bilancu. Naime, primjenom pravila koja su vrijedila do kraja 2017. godine, kreditne su institucije kamate na osnovi potraživanja po kojima su prepoznale gubitak morale suspendirati i nastaviti obračunavati u izvanbilančnoj evidenciji (tzv. isključene kamate), a u računu dobiti i gubitka mogle su ih priznati tek po naplati. Primjenom MSFI-ja 9 takav se tretman mijenja te se kamatni prihodi obračunavaju i na kredite u fazi 3. (na neto knjigovodstveni iznos). Posljedično, u ukupnom učinku na kapital nalazi se pozitivan učinak u neto iznosu od 40 mil. kuna prijenosa isključenih kamatnih prihoda iz izvanbilančne evidencije na bilančna potraživanja.

Drugi po visini negativan utjecaj na ukupni gubitak imalo je ponovno mjerenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (217 mil. kuna), a pozitivan utjecaj ostalih učinaka, primjerice odgođene porezne imovine i revalorizacijskih rezervi po vlasničkim vrijednosnim papirima, bio je gotovo zanemariv, u ukupnom iznosu od 13 mil. kuna.

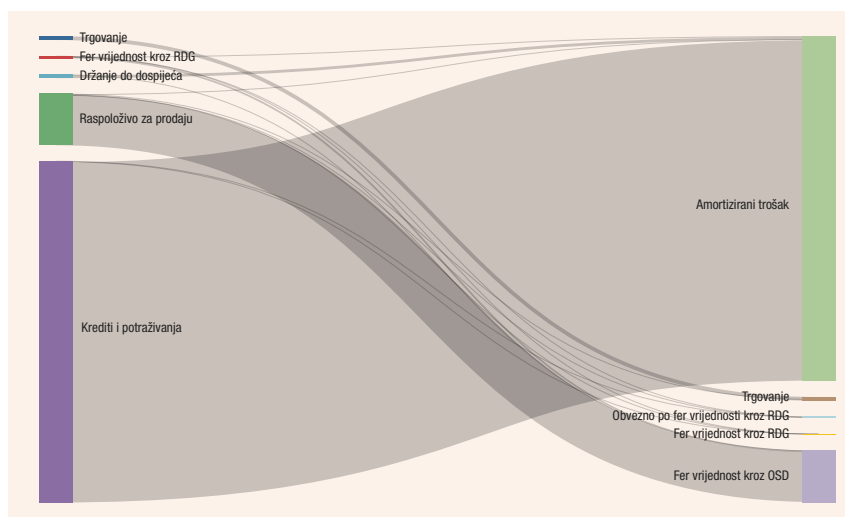
Blagi pozitivan utjecaj imalo je i smanjenje rezervacija za izvanbilančne izloženosti, ukupno za 24 mil. kuna. Ono je pretežito rezultat smanjenja rezervacija za okvirne kredite i ostale obveze financiranja, i to ponajviše kod sektora kreditnih institucija i nefinancijskih društava.

Povežu li se portfelji po MRS-u 39 i MSFI-ju 9 po ekonomskoj suštini, dolazi se do zaključka da ponovna klasifikacija financijskih instrumenata praktički nije dovela ni do kakvih promjena (Slika 1.1.): 86% financijske imovine bilo je i ostalo u portfelju koji se mjeri po amortiziranom trošku, 13% čini financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a zanemarivi ostatak odnosi se na imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Može se zaključiti da učinak inicijalne primjene MSFI-ja 9 nije bio zanemariv, ali da je jednako tako bankovni sustav bez poteškoća apsorbirao taj gubitak. Dapače, novi standard nije doveo do smanjenja regulatornoga kapitala bankovnog sustava jer je primjena dvaju pravila u bankovnoj regulativi bankama olakšala to opterećenje. Prvo, banke od 2018. godine u svoj regulatorni kapital mogu uključiti i nerealizirane dobitke od mjerenja imovine po fer vrijednosti (koji su se, prema HNB-ovim pravilima³, do kraja 2017. isključivali iz redovnoga osnovnoga kapitala). Drugo, kako eventualno naglo

3 [Odluka o provedbi Uredbe \(EU\) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva](#) ("Narodne novine", br. 160/2013., 140/2015. i 113/2016.)

Slika 1.1. Reklasifikacija financijske imovine iz MRS-a 39 u MSFI 9



povećanje gubitaka ne bi dovelo do naglog smanjenja regulatornoga kapitala, kojim se kreditne institucije koriste za pokriće rizika kojima su izložene, kreditnim institucijama u Europskoj uniji dana je mogućnost postupnog uključivanja učinaka MSFI-ja 9 u regulatorni kapital, kroz prijelazno razdoblje od pet godina.⁴ Ipak, zbog visoke kapitaliziranosti hrvatskoga bankovnog sustava većina kreditnih institucija ne koristi se ovim prijelaznim uređenjima.

4 Uredba (EU) 2017/2395 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital te za tretman velikih izloženosti u slučaju određenih izloženosti javnog sektora koje su nominirane u domaćoj valuti bilo koje države članice.

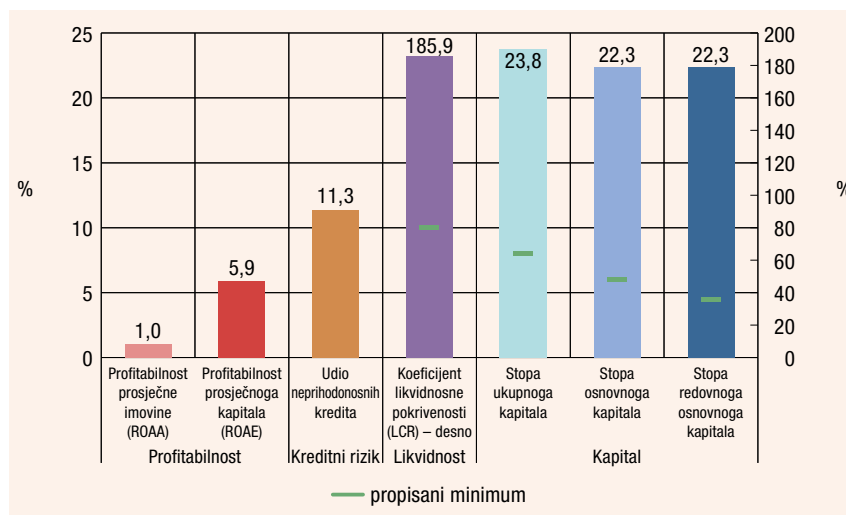
2. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

Nakon pet godina pada imovina banaka u 2017. blago je porasla (0,7%).

Na to je utjecala dokapitalizacija OTP banke Hrvatska od strane matične mađarske banke, provedena radi preuzimanja Splitske banke. To je kretanje nadmašilo utjecaje koje su na imovinu banaka imale snažno narasle prodaje potraživanja, tečajna kretanja, izlazak jedne banke iz sustava te, osobito, poteškoće u poslovanju grupe Agrokor⁵. One su usporile oporavak kvalitete kreditnoga portfelja banaka i utjecale na pad njihove profitabilnosti. No, unatoč tome, bankovni je sustav ostao stabilan, visokolikvidan i visokokapitaliziran (Slika 2.1.).

Slika 2.1. Ključni pokazatelji bankovnog sustava, na dan 31. prosinca 2017.



Kreditna aktivnost prema nefinancijskim društvima i stanovništvu

osjetno je porasla, pri čemu su se investicijski i stambeni krediti blago

oporavili. U 2017. krediti nefinancijskim društvima porasli su 4,3% (na osnovi transakcija⁶), najviše društvima povezanim s turizmom (djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane), a osjetna povećanja ostvarena

- ⁵ Za potrebe ove publikacije grupa Agrokor uključuje društvo Agrokor d.d. i sve osobe koje su kreditne institucije povezale s tim društvom, to jest sve osobe za koje kreditne institucije smatraju da s Agrokorom čine jedan rizik. Agrokor d.d. je na osnovi Zakona o postupku izvanredne uprave u trgovačkim društvima od sistemskog značaja za Republiku Hrvatsku (NN, br. 32/2017.) utvrđen kao društvo od sistemskog značaja.
- ⁶ Stope promjene na temelju transakcija isključuju utjecaje tečajnih prilagodba i otpisa na dinamiku kretanja kredita, pri čemu otpisi uključuju i djelomične otpise glavnice u postupku konverzije kredita u švicarskim francima u eurske kredite. Učinak prodaja potraživanja isključuje se u visini otpisa na teret ispravaka vrijednosti.

su i kod prerađivačke industrije i poljoprivrede. Rast kredita stanovništvu (4,0%, na osnovi transakcija) uglavnom je bio generiran povećanjem gotovinskih nenamjenskih kredita, a i stambeni krediti blago su porasli, prekinuvši višegodišnji trend pada. Doprinos tome vjerojatno su dale i mjere subvencioniranja stambenih kredita iz srpnja 2017. I kod stambenih i kod gotovinskih nenamjenskih kredita rasla je isključivo kunska komponenta, a kunski krediti dosegli su gotovo polovinu iznosa ukupnih kredita stanovništvu. Nastavio se i rast udjela kredita ugovorenih s fiksnim kamatnim stopama, čemu su zasigurno pridonijele i preporuke HNB-a u vezi s rizicima mogućih promjena kamatnih stopa⁷. Unatoč povećanju kredita domaćem privatnom sektoru, ukupni dani krediti banaka smanjili su se (5,9% odnosno 2,3% na osnovi transakcija), a njihov se udio u imovini spustio na 57,9%, što je najniža vrijednost zabilježena od 2005. S druge su strane viškovi likvidnosti bili visoki, što se očitovalo u neuobičajeno velikim iznosima pohranjenima na žiroračunima banaka kod HNB-a i visokim vrijednostima pokazatelja kojima se mjeri kratkoročna likvidnost (LCR). Na to je, među ostalim, utjecalo i snažno razduživanje središnje države kod domaćih banaka, a osobito tzv. cestarskih poduzeća, pred sam kraj godine. Osim toga, smanjilo se i kreditiranje stranih matica, uglavnom putem obratnih repo kredita.

Kvaliteta kredita poboljšala se – udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita (kreditni rizični skupina B i C) smanjio se s 13,8% na 11,3% – a pritom je ključan bio utjecaj prodaja potraživanja. Financijske poteškoće grupe Agrokor i s time povezano povećano prepoznavanje gubitaka zamaglilo je učinak pozitivnih pomaka u gospodarskom okružju i usporilo oporavak kvalitete kredita. U sektoru nefinancijskih društava udio kredita skupina B i C smanjio se za čak šest postotnih bodova, ali je i nadalje ostao relativno visok (22,2%). Unatoč velikim iznosima prodaja potraživanja građevinarstvo je i nadalje činilo najveći dio kredita skupina B i C u sektoru nefinancijskih društava, a više od polovine kredita toj djelatnosti bilo je u spomenutim rizičnim skupinama. Nova kreditna aktivnost poboljšala je kvalitetu kredita turističkoj djelatnosti – udio kredita skupina B i C kod te je djelatnosti iznosio 13,0%, što je, uz poljoprivredu, bio najniži pokazatelj među djelatnostima vodećima u distribuciji kredita tog sektora. Na poboljšanje kvalitete kredita stanovništvu, gdje se udio skupina B i C spustio na 8,1%, najviše su utjecala kretanja kod stambenih kredita i poboljšanje spomenutoga pokazatelja na 6,2%.

Trend rasta razine prepoznatih gubitaka po kreditima (tehnički rečeno, pokrivenosti kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti), prisutan od 2011., prekinut je. Pokrivenost se smanjila sa 63,7% na 61,5% pod utjecajem prodaja visokopokrivenih potraživanja te priljeva novih kredita s poteškoćama u naplati. Aktivnosti prodaja potraživanja u 2017. nastavile su rasti, a tri četvrtine njihova iznosa odnosilo se na nefinancijska

7 S ciljem ublažavanja kamatnog rizika za potrošače i kamatno induciranoga kreditnog rizika za banke, HNB je donio [Preporuku za ublažavanje kamatnoga i kamatno induciranoga kreditnog rizika pri dugoročnom kreditiranju potrošača. Novi propis o klasifikaciji izloženosti kreditnih institucija](#), u primjeni od početka 2018., obvezuje institucije na uključivanje kamatnog rizika dužnika u procjenu njegove kreditne sposobnosti.

društva. Posljednjih je godina pokrivenost kredita skupina B i C u sektoru nefinancijskih društava snažno rasla, pod utjecajem pravila o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti za dugotrajno neuredne plasmane⁸, što je potaknulo banke da aktivnije pristupe rješavanju problematičnih kredita, među ostalim i njihovom prodajom na sekundarnom tržištu.

U izvorima financiranja banaka nastavljen je trend supstitucije stranih sredstava domaćima te rast udjela depozita po viđenju⁹ kao i kunskih depozita. Rast domaćih izvora financiranja uvelike je bio povezan s učincima dobre turističke sezone, odnosno s kretanjima iz trećeg tromjesečja godine, kada su snažno rasli depoziti nefinancijskih društava iz djelatnosti turizma i trgovine, kao i stanovništva iz priobalnih županija i grada Zagreba. U strukturi depozita, koji su blago porasli, nastavljen je rast udjela depozita po viđenju. Dosegnuli su gotovo polovinu ukupnih depozita, a dominirao je učinak njihova rasta u sektoru kućanstava. Tome pridonosi pad atraktivnosti oročene štednje u bankama, po svemu sudeći zbog niske razine kamatnih stopa i poreza na kamate na štednju, zbog čega se kućanstva okreću drugim oblicima ulaganja. Izvori od većinskih stranih vlasnika smanjili su se za četvrtinu, pa se njihov mali doprinos dodatno smanjio, na 2,9% ukupnih izvora.

Dobit banaka i pokazatelji profitabilnosti zamjetljivo su se smanjili, za više od trećine, zbog rasta troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja povezanih s grupom Agrokor. Prinos na imovinu (ROAA) i prinos na kapital (ROAE) iznosili su 1,0% odnosno 5,9%. Slabljenju zarada u 2017. pridonijelo je i iščezavanje učinaka baznog razdoblja, osobito onih povezanih s prihodima od prodaje vlasničkih uloga tijekom 2016. (Visa i dr.). Zanimari li se učinak prodaje dionica Vise iz 2016., operativna profitabilnost u 2017. godini bilježi rekordnu vrijednost, a porast u odnosu na 2016. ponajviše je rezultat jačanja prihoda od provizija i naknada, osobito onih povezanih s kreditnim karticama, točnije s uslugama dinamičke konverzije valuta (DCC¹⁰). Pozitivni su bili i učinci prihoda od dividenda društava kćeri, dok je nepovoljan utjecaj imala troškovna efikasnost. Ona je ponešto oslabjela, uglavnom kao rezultat rasta troškova zaposlenika. Kamatni prihodi nastavili su pad, dodatno osnažen manjim kamatnim prihodima od grupe Agrokor. Ipak, neto kamatna marža zadržala je istu razinu, pod utjecajem snažnih ušteda na kamatnim troškovima, osobito u sektoru stanovništva. Deset je banaka poslovalo s gubicima, a tri su banke ujedno bile operativno neprofitabilne, tj. operativnim prihodom nisu mogle pokriti opće troškove poslovanja.

Stopa ukupnoga kapitala porasla je i dosegula rekordnu visinu (23,8%). Gotovo podjednak utjecaj na povećanje stope imali su rast regulatornoga

8 [Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija \(NN, br. 89/2013.\)](#)

9 Depoziti na transakcijskim računima i štedni depoziti

10 Usluga dinamičke konverzije valuta (engl. *Dynamic currency conversion*) korisnicima stranih kartica omogućuje da pri podizanju gotovine na bankomatu ili plaćanju na EFTPOS uređaju odaberu terećenje kartice u valuti korisnika kartice. To konkretno znači da, ako korisnik odabere uslugu DCC-a, domaća banka izvršava konverziju valuta, tj. konverziju kune u valutu korisnika kartice.

kapitala i smanjenje izloženosti rizicima, ostvareni pod utjecajem povećanja zadržane dobiti odnosno smanjenja prosječnoga pondera kreditnog rizika. Na pad pondera ponajviše su utjecale prodaje potraživanja i rast nerizičnih stavki (koje se ponderiraju ponderom rizika od 0%), poput iznosa na žiroračunima kod HNB-a. Izloženosti koje se ponderiraju ponderom rizika od 0% osjetno su porasle te su na kraju 2017. činile gotovo 40% svih izloženosti koje se ponderiraju ponderima rizika. One se glavninom odnose na izloženosti prema domaćoj središnjoj državi, a počevši s 2018., za onaj dio tih izloženosti koji nije nominiran i financiran u kunama, primjenjivat će se ponder ovisan o kreditnome rejtingu domaće središnje države, što konkretno znači primjenu pondera od 20% u 2018.¹¹ Ta će regulatorna promjena rezultirati rastom izloženosti rizicima, no snažna kapitalna osnovica kojom raspolažu domaće banke može apsorbirati takav rast kapitalnih zahtjeva. Neiskorišteni regulatorni kapital banaka, dakle regulatorni kapital koji nije iskorišten za pokriće kapitalnih zahtjeva, iznosio je na kraju 2017. godine 18,3 mlrd. kuna i činio je više od trećine ukupnoga regulatornoga kapitala.

I imovina stambenih štedionica, kao i dobit, porasla je. Imovina je porasla za 1,3%, pri čemu su najviše porasli depoziti kod financijskih institucija, a zatim i stambeni krediti stanovništvu. Njihova je kvaliteta ostala na istoj razini – rizične skupine B i C činile su 1,8% ukupnih stambenih kredita. Kao i kod banaka, i u bilanci stambenih štedionica ojačala je kunska komponenta. Dobit (iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza) porasla je za 4,0%, najviše pod utjecajem nižih kamatnih troškova i s time povezanog povećanja neto kamatnog prihoda, a ROAA i ROAE iznosili su 0,7% odnosno 5,8%. Sve su stambene štedionice poslovale s dobiti. Ionako visoka stopa ukupnoga kapitala stambenih štedionica dodatno je porasla, na 28,6%.

2.1. Uvod

Blagi trend smanjivanja broja kreditnih institucija, prisutan od 2010., nastavio se i u 2017. Na kraju godine u Republici Hrvatskoj poslovalo je 30 kreditnih institucija – 25 banaka (što uključuje i jednu štednu banku) i pet stambenih štedionica – odnosno jedna kreditna institucija manje negoli na kraju 2016. Osim domaćih kreditnih institucija, poslovala je i jedna podružnica kreditne institucije iz EU-a, a gotovo 150 institucija iz EU-a (i Europskoga gospodarskog prostora¹²) obavijestilo je HNB o neposrednom pružanju uzajamno priznatih usluga na području RH.¹³

11 Ako rejting domaće središnje države ostane isti, te će se izloženosti u 2019. ponderirati ponderom od 50%, a od 2020. započet će puna primjena pondera ovisnog o kreditnome rejtingu, odnosno primjenjivat će se ponder od 100%.

12 Europski gospodarski prostor čine države članice EU-a te Norveška, Island i Lihtenštajn.

13 Ažurne informacije o kreditnim institucijama koje posluju na području Republike Hrvatske mogu se pronaći na [ovoj poveznici](#).

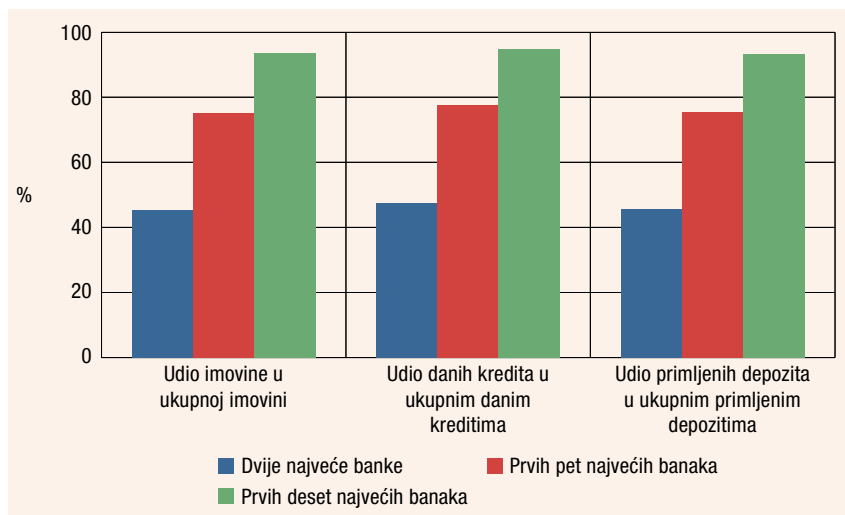
2.2. Banke

2.2.1. Strukturna obilježja

U odnosu na kraj 2016. broj banaka smanjio se za jedan jer je u prosincu 2017. u Štedbanci započeo postupak redovne likvidacije. Slični su trendovi nastavljeni i u 2018. U ožujku je nad Tesla štednom bankom otvoren stečajni postupak¹⁴. U lipnju je Zagrebačka banka pripojila članicu svoje grupe banaka, Prvu stambenu štedionicu, a u Primorskoj banci započeo je postupak redovne likvidacije.

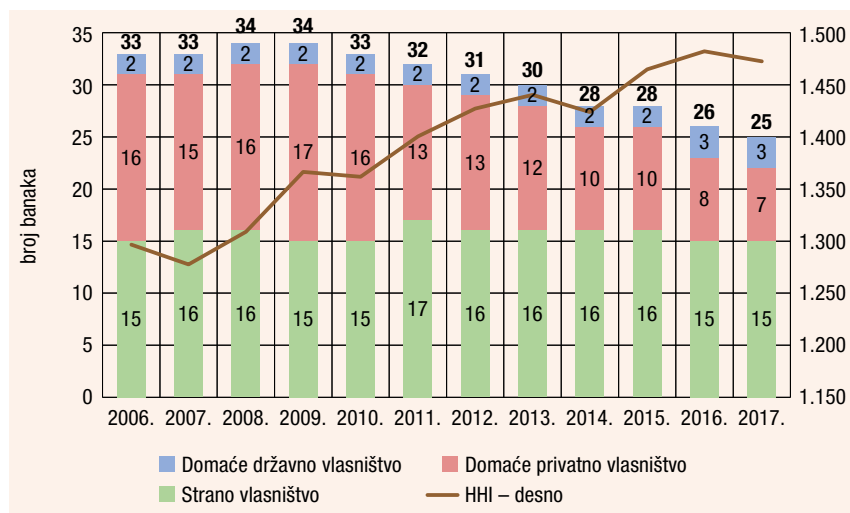
Sustavom i nadalje dominiraju velike banke u stranom vlasništvu. U odnosu na kraj 2009., kada započinje trend pada, broj banaka smanjio se za devet, pod utjecajem smanjenja broja banaka u domaćem vlasništvu¹⁵. Broj banaka u stranom vlasništvu ostao je isti (15), a njihov se udio u ukupnoj imovini sustava blago smanjio, na 90,1%. Ostatak se odnosio na banke u domaćem vlasništvu, pri čemu je udio imovine banaka u domaćem državnom vlasništvu osjetno porastao (za dva postotna boda), na 6,1%¹⁶. Najveći dio imovine banaka, 46,6%, odnosio se na kreditne institucije u talijanskom vlasništvu, zbog vlasništva dviju vodećih banaka. Udio imovine dviju vodećih banaka u porastu je od 2007., kada je iznosio 40,9%. Na kraju 2017. iznosio

Slika 2.2. Udjeli imovine, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj imovini, kreditima i depozitima svih banaka, na dan 31. prosinca 2017.



- 14 Tesla štedna banka nije dostavila revidirane podatke za kraj 2017. i nije uključena u agregirane podatke za taj datum prikazane u tablicama i slikama (uključena je u podatke koji se odnose na broj banaka). To nije imalo utjecaja na analizu, s obzirom na to da je prema posljednjim raspoloživim podacima imovina te banke iznosila samo 1,5 mil. kuna ili 0,0004% ukupne imovine kreditnih institucija.
- 15 U razdoblju 2009. – 2017. pet je institucija otišlo u stečaj ili prisilnu likvidaciju, tri su se pripojile drugim institucijama, a jedna je institucija započela postupak redovne likvidacije. Pripajanja su se odnosila na banke u stranom vlasništvu, a ostale promjene na banke u domaćem vlasništvu. U istome razdoblju tri su domaće banke prešle u strano vlasništvo.
- 16 Dio toga povećanja odnosi se na promjenu vlasništva u Jadranskoj banci, koja je, provođenjem dokapitalizacije u postupku sanacije krajem 2016. godine, prešla u domaće državno vlasništvo, s obzirom na to da je u privremenom vlasništvu DAB-a.

Slika 2.3. Broj banaka i Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI) za imovinu banaka



je 45,5% (Slika 2.2.) i zajedno s pokazateljem udjela imovine prvih pet banaka, koji duži niz godina oscilira na razini od oko 75%, upućivao je na visoku koncentriranost sustava. S druge strane, Herfindahl-Hirschmanov indeks za imovinu bilježi višegodišnji trend sporog povećavanja, ali je i nadalje niži od 1.500 (iznosio je 1.473, Slika 2.3.), što se obično ipak smatra obilježjem kompetitivnog tržišta.

Većina banaka u stranom vlasništvu, njih 11, u rukama je dioničara iz EU-a. Udio njihove imovine u ukupnoj imovini svih banaka blago je ojačao u odnosu na kraj 2016. te je iznosio 89,2%. Četiri banke bile su u vlasništvu dioničara iz trećih zemalja¹⁷, a udio imovine tih banaka ostao je jednak razini s kraja prethodne godine (1,0%).

Tablica 2.1. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini svih banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2015.		XII. 2016.		XII. 2017.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	12	9,7	11	10,3	10	9,9
Domaće privatno vlasništvo	10	4,4	8	4,0	7	3,7
Domaće državno vlasništvo	2	5,3	3	6,3	3	6,1
Strano vlasništvo	16	90,3	15	89,7	15	90,1
Ukupno	28	100,0	26	100,0	25	100,0

17 Treća zemlja jest strana država koja nije članica EU-a ni država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.

2.2.2. Bilanca

Imovina

Godišnjim povećanjem za 0,7% (odnosno 1,4% bez utjecaja tečaja¹⁸) prekinut je petogodišnji trend opadanja imovine banaka, pa je ona na kraju 2017. iznosila 391,3 mlrd. kuna (Slika 2.4.). Presudan utjecaj na porast imovine imala je dokapitalizacija OTP banke Hrvatska radi preuzimanja Splitske banke, zbog čega je u pasivi bilance ojačao kapital banaka, dok su na strani imovine ulaganja u ovisna društva gotovo udvostručena (Tablica 2.2.). Blagi negativan utjecaj na ukupnu imovinu banaka imala je dobrovoljna likvidacija Štedbanke.

Nominalno najveća promjena u imovini bio je rast gotovine i depozita kod središnje banke, za 14,4 mlrd. kuna (25,5%). Glavnina toga povećanja odnosila se na povećanje žiroračuna banaka, za 13,1 mlrd. kuna (48,1%; Slika 2.5.), pa su ta sredstva na kraju godine iznosila 40,3 mlrd. kuna ili čak 10,3% ukupne imovine banaka. Banke obično kraj godine zaključe s malo višim iznosima na svojim žiroračunima, no na spomenuta kretanja znatan utjecaj imao je povrat kredita proveden u prosincu u sklopu mjera iz programa poslovnoga i financijskog restrukturiranja kod javnih poduzeća iz djelatnosti cestogradnje. Ta sredstva banke u posljednjem mjesecu godine nisu uspjele angažirati drugačije, osobito s obzirom na prisutan trend negativnih kamatnih stopa na depozite u stranim bankama.

Tablica 2.2. Struktura imovine banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2015.		XII. 2016.			XII. 2017.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod središnje banke	49.425,3	12,6	56.355,2	14,5	14,0	70.735,5	18,1	25,5
Gotovina	7.289,7	1,9	7.706,9	2,0	5,7	8.440,2	2,2	9,5
Depoziti kod središnje banke	42.135,6	10,7	48.648,2	12,5	15,5	62.295,3	15,9	28,1
Depoziti kod financijskih institucija	27.727,6	7,0	21.162,5	5,4	-23,7	19.250,2	4,9	-9,0
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi središnje banke	12.258,7	3,1	8.783,9	2,3	-28,3	8.607,1	2,2	-2,0
Vrijednosni papiri	37.901,3	9,6	47.158,8	12,1	24,4	44.373,3	11,3	-5,9
Derivatna financijska imovina	2.431,1	0,6	2.665,8	0,7	9,7	1.075,1	0,3	-59,7
Kredit	246.949,2	62,8	235.954,5	60,7	-4,5	226.674,1	57,9	-3,9
Krediti financijskim institucijama	5.002,3	1,3	5.076,1	1,3	1,5	3.528,3	0,9	-30,5
Krediti ostalim komitentima	241.946,9	61,5	230.878,5	59,4	-4,6	223.145,9	57,0	-3,3
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	4.185,3	1,1	4.365,7	1,1	4,3	8.524,7	2,2	95,3
Preuzeta imovina	1.550,0	0,4	1.265,5	0,3	-18,4	1.095,5	0,3	-13,4
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.456,1	1,1	4.256,2	1,1	-4,5	4.214,9	1,1	-1,0
Kamate, naknade i ostala imovina	6.509,5	1,7	6.753,8	1,7	3,8	6.786,0	1,7	0,5
UKUPNO IMOVINA	393.394,3	100,0	388.721,9	100,0	-1,2	391.336,4	100,0	0,7

18 U 2017. tečaj kune aprecirao je prema euru za 0,6%, a prema američkom dolaru za 12,5%.

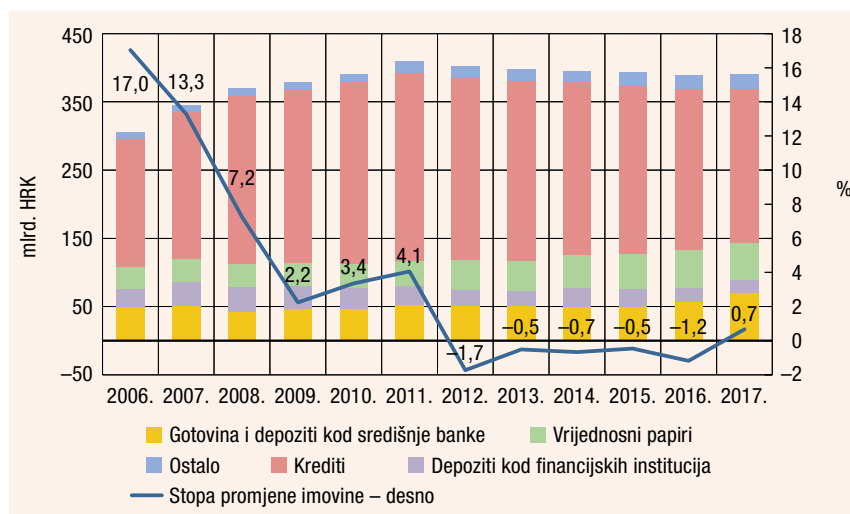
Kod ukupnih kredita nastavio se negativan trend opadanja, pa su se oni smanjili za još 9,3 mlrd. kuna (3,9%) neto. To je potom imalo za posljedicu nastavak pada udjela kredita u imovini, na 57,9%, što je najniža vrijednost ovog pokazatelja od ožujka 2005. godine. Istodobno je omjer kredita i depozita pao na 76,1%, a vrijednosti niže od ove posljednji put zabilježene su 2002. godine. Visinom negativnog utjecaja na kredite u protekloj godini prednjačilo je razduživanje države, a potom i financijskih institucija (domaćih i stranih). Najveći doprinos padu kredita državnim jedinicama (od 11,1 mlrd. kuna ili 21,8%; Slika 2.5.) dao je povrat kredita javnih poduzeća iz djelatnosti cestogradnje koja ulaze u sektor opće države. Dodatni doprinos padu kredita ovog sektora dala je država smanjenjem svojih izravnih kreditnih zaduženja, uglavnom na osnovi tzv. klupskih kredita. Na pad kredita financijskim institucijama, domaćima (za 30,5%) i stranim (za 42,5%), presudan utjecaj imali su obratni repo krediti, koji su se smanjili gotovo za 40%. Nekoliko uglavnom velikih banaka odobrava ovu vrstu kredita, koji zbog svoje kratkoročne prirode često variraju, a glavnina ih je ugovorena s matičnim bankama.

U dvama najzastupljenijim sektorima, nefinancijskim društvima i stanovništvu, ostvareno je povećanje kredita od 3,1% i 3,3% (neto). Taj porast, ostvaren kod samo nekoliko vrsta kredita, bio je dovoljno snažan da nadjača snažne negativne utjecaje prodaja potraživanja, tečajnih kretanja te (u sektoru nefinancijskih društava) porasta gubitaka po kreditima od grupe Agrokor. U sektoru nefinancijskih društava porast kreditiranja ponajviše se isticao kod društava iz djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane, a uglavnom je bila riječ o kreditima za investicije danima hotelima. Porastom su se izdvajali još krediti financijskim djelatnostima i djelatnostima osiguranja (koje se ubrajaju u ostale, manje značajne djelatnosti) te, u manjoj mjeri, krediti prerađivačkoj industriji. U sektoru stanovništva kreditni porast, prvi u posljednjih pet godina, bio je zasnovan na povećanju kunskih gotovinskih nenamjenskih kredita i stambenih kredita. Pritom je porast kunskih stambenih kredita (osobito pod utjecajem promjena u posljednjem tromjesečju) nadjačao pad deviznih stambenih kredita i naposljetku omogućio skroman godišnji porast ukupnih stambenih kredita stanovništvu, prvi put nakon 2011. godine (Slika 2.6.), kao i gotovo izjednačavanje udjela dviju najzastupljenijih valuta (Slika 2.7.). Rastu stambenih kredita u drugom dijelu 2017. dodatni doprinos dalo je subvencioniranje stambenih kredita¹⁹. Porast udjela kunskih kredita u imovini omogućen je jačanjem domaćih kunskih izvora u obvezama (Slika 2.8.), dodatno potpomognut provođenjem redovitih obratnih repo operacija i strukturnih repo operacija HNB-a.

Ulaganja banaka u dužničke vrijednosne papire smanjena su, gotovo isključivo zbog mjenica, koje su manje za 3,3 mlrd. kuna (78,0%; Slika 2.5.). Osobit utjecaj na pad ulaganja u mjenice imalo je prepoznavanje

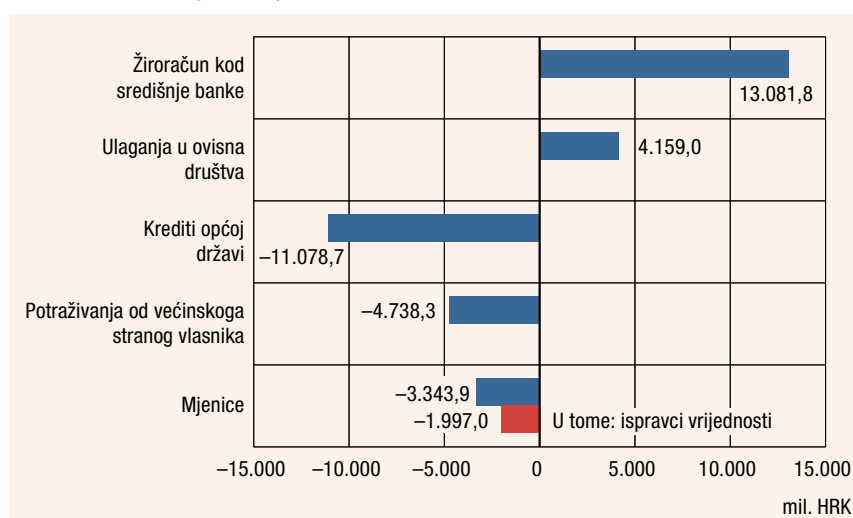
19 Subvencioniranje stambenih kredita mjera je pomoći Republike Hrvatske kojom se hrvatskim državljanima olakšava stambeno zbrinjavanje otplatom dijela stambenoga kredita. Uvjeti subvencioniranja uređeni su Zakonom o subvencioniranju stambenih kredita (NN, br. 65/2017.).

Slika 2.4. Imovina banaka

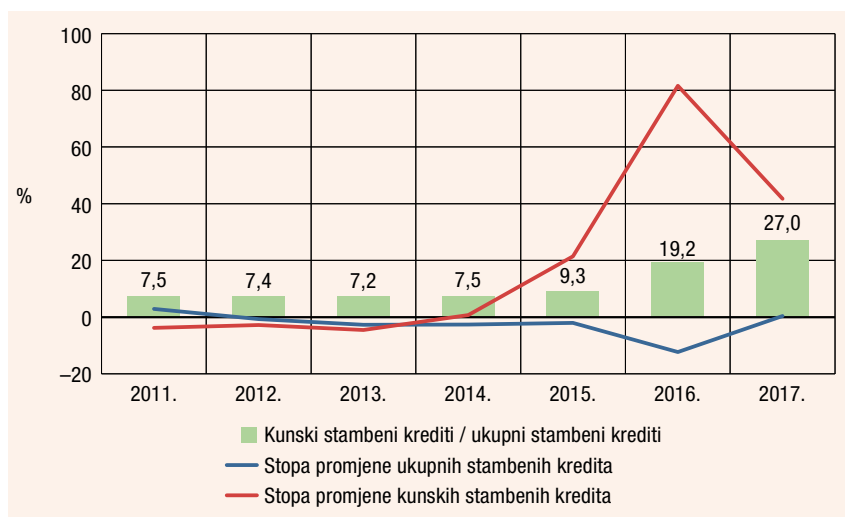


gubitaka, koje je na razini godine iznosilo 2 mlrd. kuna. Banke su nastavile smanjivati i ulaganja u obveznice inozemnih izdavatelja, posebice inozemnih država (1 mlrd. kuna ili 15,3%), dok su ulaganja u obveznice RH porasla (2,0 mlrd. kuna ili 7,1%) pod utjecajem upisa manjeg dijela posljednjeg izdanja kunske obveznice. Pregled strukture ulaganja banaka pokazuje da se 84,5% ukupnog portfelja drži u vrijednosnim papirima središnjih država, koji se smatraju najsigurnijim ulaganjima. Pritom su se gotovo tri četvrtine odnosile na obveznice RH i trezorske zapise MF-a, dok je u vrijednosnicama stranih država (mahom obveznicama) bilo još 10,9%. Najveći dio portfelja dužničkih vrijednosnih papira banke su rasporedile u portfelj instrumenata raspoloživih za prodaju (85,7%), pa je promjena fer vrijednosti tih instrumenata imala za posljedicu povećanje nerealizirane dobiti koja se iskazuje u kapitalu banaka (za 247,5 mil. kuna ili 31,3%).

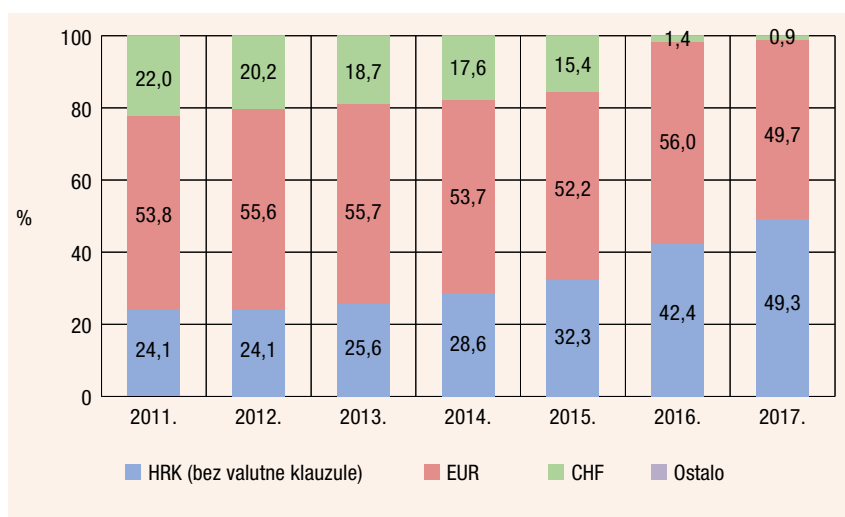
Slika 2.5. Promjena ključnih stavki imovine banaka u 2017.



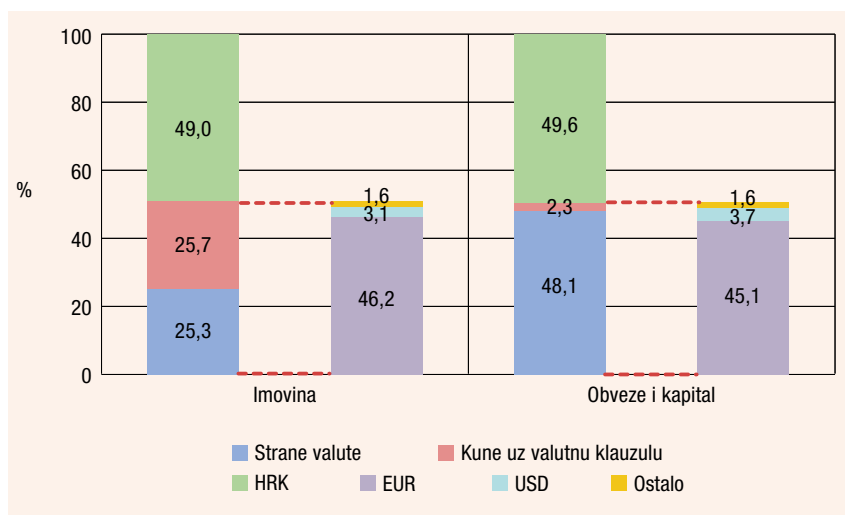
Slika 2.6. Stambeni krediti stanovništvu



Slika 2.7. Valutna struktura kredita stanovništvu



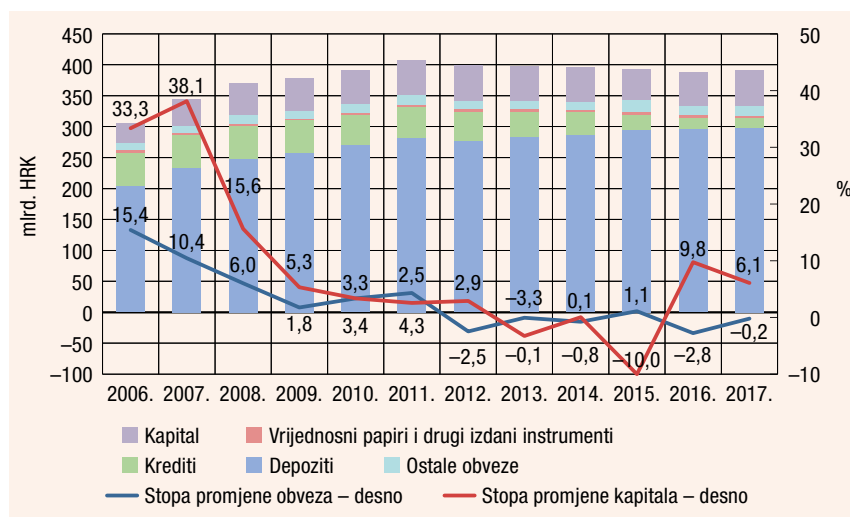
Slika 2.8. Valutna struktura imovine i obveza i kapitala banaka, na dan 31. prosinca 2017.



Obveze i kapital

Promjene tečaja kune prema dvjema najzastupljenijim valutama odredile su smjer kretanja ukupnih obveza, pa je nominalno zabilježen blagi pad, od 0,7 mlrd. kuna (0,2%; Slika 2.9.), dok je efektivno porast obveza iznosio 2,4 mlrd. kuna ili 0,7%²⁰. Ključan doprinos tome dala su podjednako snažna, ali divergentna kretanja domaćih i stranih izvora²¹, koja su bila prisutna u većem dijelu godine. Tako su strani izvori padom za 6,2 mlrd. kuna (18,7%) nadjačali porast domaćih izvora od 5,2 mlrd. kuna (1,8%; Slika 2.10.). Trend pada stranih izvora neprekinut je od 2012. godine (Slika 2.11.), a najjači doprinos tim kretanjima daju izvori od većinskih stranih vlasnika. Naime, ti su se izvori od kraja 2011., kada su bili nominalno najveći, do kraja 2017. smanjili za 62,3 mlrd. kuna (87,0%). Time se udio većinskih stranih vlasnika u ukupnim izvorima, koji je na vrhuncu prelazio petinu svih izvora, smanjio na samo 2,9% na kraju 2017. Neto izvori od vlasnika (utvrđeni kao razlika između obveza i potraživanja) činili su na kraju 2017. malo veći udio imovine (0,9%) nego na kraju 2016. godine (0,4%), što je posljedica snažnijeg smanjivanja ukupnih potraživanja (obratnih repo kredita) u odnosu na intenzitet smanjivanja izvora.

Slika 2.9. Obveze i kapital banaka

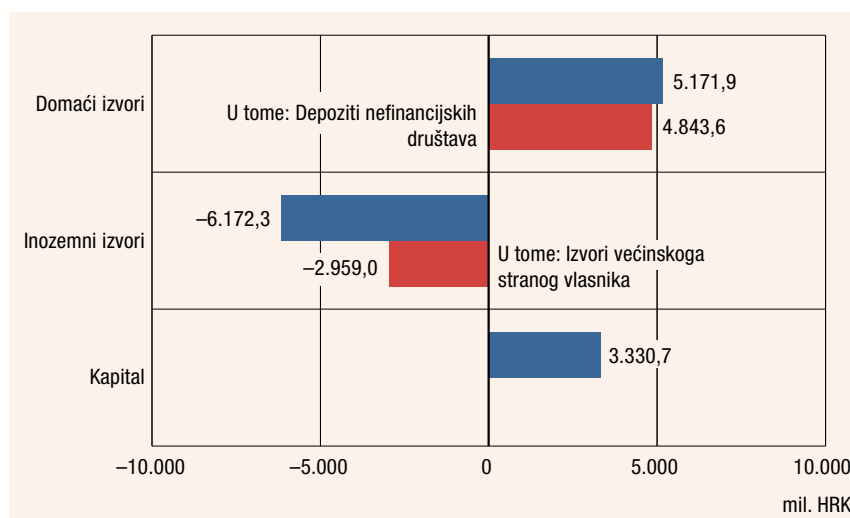


- 20 Efektivna promjena devizne imovine/obveza isključuje učinke promjena tečajeva kune prema euru i američkom dolaru i za te se valute računa po formuli: iznos devizne imovine/obveza_{i,t} – iznos devizne imovine/obveza_{i,t-1} – iznos devizne imovine/obveza_{i,t-1} x stopa promjene tečaja_i, i = euro, američki dolar, t = izvještajni datum.
- 21 Izvori financiranja sastoje se od primljenih depozita, primljenih kredita, izdanih dužničkih vrijednosnih papira te izdanih podređenih i hibridnih instrumenata.

Tablica 2.3. Struktura obveza i kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2015.		XII. 2016.			XII. 2017.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od financijskih institucija	622,4	0,2	1.506,9	0,4	142,1	1.638,3	0,4	8,7
Kratkoročni krediti	611,2	0,2	503,5	0,1	-17,6	363,7	0,1	-27,8
Dugoročni krediti	11,2	0,0	1.003,4	0,3	8844,7	1.274,6	0,3	27,0
Depoziti	294.214,6	74,8	295.302,8	76,0	0,4	297.746,3	76,1	0,8
Transakcijski računi	76.631,9	19,5	101.391,0	26,1	32,3	131.478,6	33,6	29,7
Štedni depoziti	21.052,5	5,4	19.954,7	5,1	-5,2	14.917,9	3,8	-25,2
Oročeni depoziti	196.530,2	50,0	173.957,2	44,8	-11,5	151.349,8	38,7	-13,0
Ostali krediti	23.658,6	6,0	17.554,7	4,5	-25,8	14.285,3	3,7	-18,6
Kratkoročni krediti	2.109,5	0,5	1.674,3	0,4	-20,6	1.097,1	0,3	-34,5
Dugoročni krediti	21.549,2	5,5	15.880,4	4,1	-26,3	13.188,2	3,4	-17,0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.339,2	0,6	2.269,8	0,6	-3,0	932,8	0,2	-58,9
Izdani dužnički vrijednosni papiri	300,8	0,1	353,6	0,1	17,6	429,8	0,1	21,5
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,8	0,0	0,0	0,0	-100,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	300,0	0,1	353,6	0,1	17,9	429,8	0,1	21,5
Izdani podređeni instrumenti	2.724,0	0,7	2.659,3	0,7	-2,4	2.366,4	0,6	-11,0
Izdani hibridni instrumenti	2.198,4	0,6	2.190,9	0,6	-0,3	2.101,9	0,5	-4,1
Kamate, naknade i ostale obveze	17.361,6	4,4	12.031,9	3,1	-30,7	13.653,2	3,5	13,5
UKUPNO OBVEZE	343.419,6	87,3	333.870,1	85,9	-2,8	333.153,9	85,1	-0,2
Dionički kapital	34.275,4	8,7	33.858,8	8,7	-1,2	34.294,4	8,8	1,3
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.615,8	-1,2	5.031,3	1,3	-	3.348,0	0,9	-33,5
Zadržana dobit (gubitak)	15.579,3	4,0	11.228,1	2,9	-27,9	15.473,6	4,0	37,8
Zakonske rezerve	1.035,2	0,3	1.033,1	0,3	-0,2	921,6	0,2	-10,8
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.892,5	0,7	2.842,7	0,7	-1,7	2.969,3	0,8	4,5
Revalorizacijske rezerve	1.115,1	0,3	863,8	0,2	-22,5	1.175,6	0,3	36,1
Dobit (gubitak) prethodne godine	-307,0	-0,1	-5,9	0,0	-98,1	0,0	0,0	-100,0
UKUPNO KAPITAL	49.974,7	12,7	54.851,8	14,1	9,8	58.182,5	14,9	6,1
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	393.394,3	100,0	388.721,9	100,0	-1,2	391.336,4	100,0	0,7

Slika 2.10. Promjena ključnih stavki obveza i kapitala banaka u 2017.

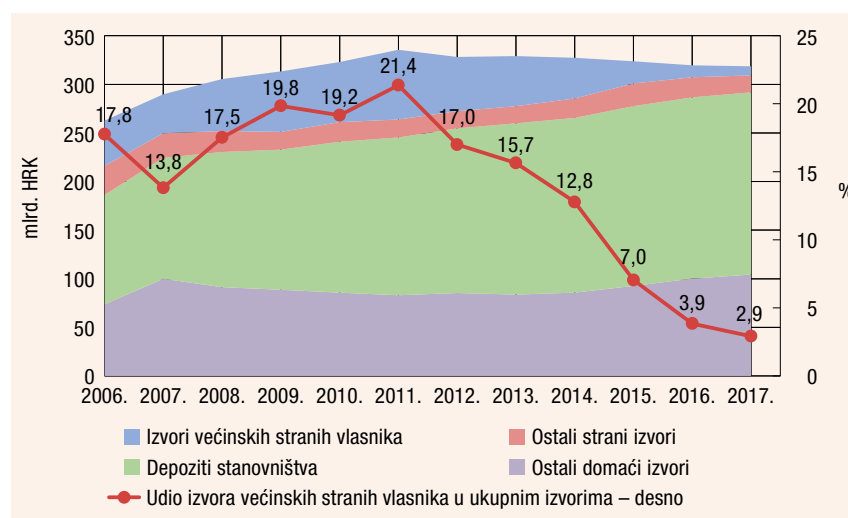


Nasuprot negativnim kretanjima stranih izvora, domaći izvori bilježe neprekinuti porast²², zbog čega je njihov udio u ukupnim izvorima financiranja banaka na kraju 2017. dosegnuo 91,6%. Godišnje stope promjena domaćih izvora upućuju na njihovo naglo usporavanje nakon 2008. (Slika 2.11.), a taj se trend do kraja 2017. nije zamjetnije mijenjao. Promjenama domaćih izvora dominiraju depoziti, a tijekom 2017. porast je zabilježen kod svih sektora. Visinom nominalnog utjecaja na domaće depozite u protekloj godini izdvajali su se depoziti nefinancijskih društava, koji su porasli za 4,8 mlrd. kuna ili 8,3%; (Slika 2.10.). Za porast tih depozita bila su zaslužna privatna nefinancijska društva, pri čemu je glavnina porasta ostvarena u trećem tromjesečju, što se s obzirom na ključne djelatnosti u kojima je navedeni porast ostvaren (pružanje smještaja i pripreme hrane te trgovina), povezuje s učincima od turizma. Rast se depozita kućanstava usporio na godišnjoj razini na samo 0,4% (efektivno 1,5%), što je (s iznimkom 2002., kada su depoziti stanovništva zabilježili pad) dosad najniža stopa rasta toga sektora²³. Slično kao i kod depozita nefinancijskih društava, gotovo jedini pozitivan utjecaj, odnosno rast u stavkama depozita stanovništva u protekloj godini bio je ostvaren u trećem tromjesečju, i to u priobalnim županijama i Gradu Zagrebu, što se također može povezati s priljevima od turizma.

Tablica 2.4. Struktura izvora financiranja banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2015.		XII. 2016.			XII. 2017.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Depoziti	294.214,6	90,9	295.302,8	92,4	0,4	297.746,3	93,5	0,8
Kreditni	24.281,1	7,5	19.061,7	6,0	-21,5	15.923,5	5,0	-16,5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	300,8	0,1	353,6	0,1	17,6	429,8	0,1	21,5
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	4.922,4	1,5	4.850,2	1,5	-1,5	4.468,3	1,4	-7,9
Ukupni izvori financiranja	323.718,8	100,0	319.568,3	100,0	-1,3	318.567,9	100,0	-0,3
<i>Ukupni izvori od većinskoga stranog vlasnika</i>	22.819,6	7,0	12.309,5	3,9	-46,1	9.350,6	2,9	-24,0

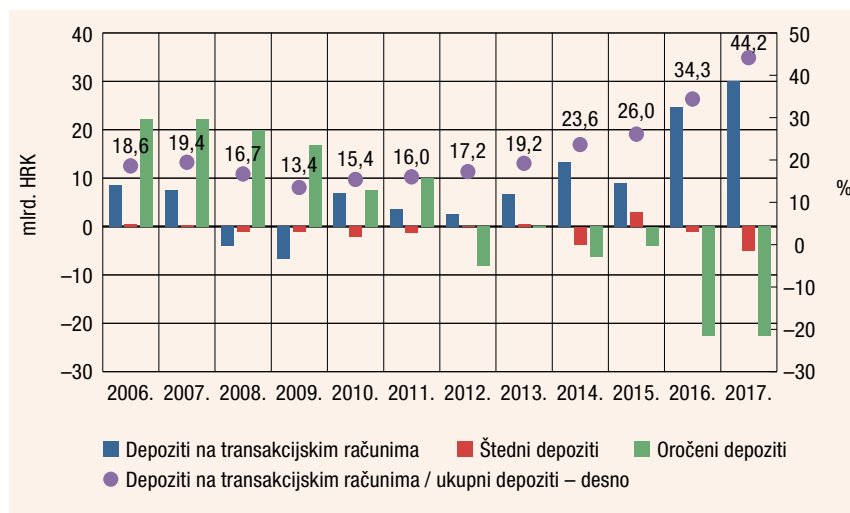
Slika 2.11. Izvori financiranja banaka



22 Točnije, od 2000. godine, jer od 1999. raspoložemo podacima kreditnih institucija na elektroničkoj osnovi.

23 Vidi prethodnu bilješku.

Slika 2.12. Godišnje promjene depozita i udio depozita na transakcijskim računima

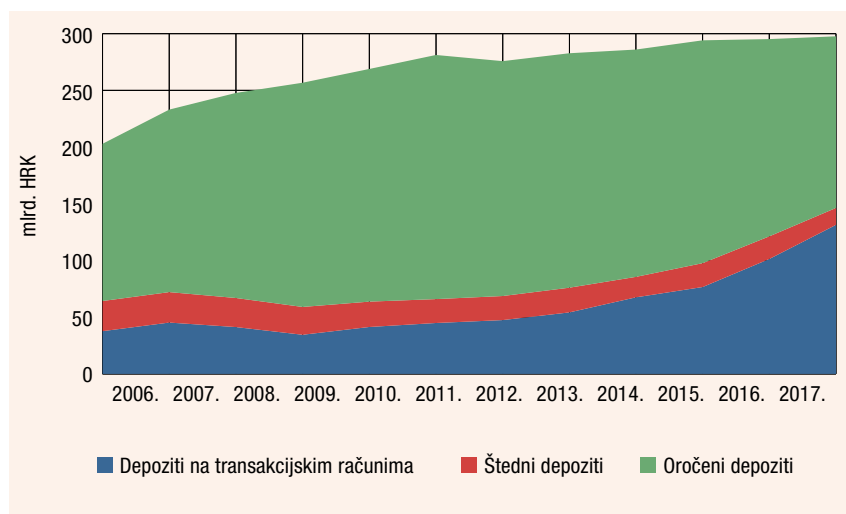


U stavkama depozita nastavljene su prethodno uočene promjene u ročnoj strukturi, pa se udio depozita koje klijenti žele imati stalno raspoloživima (transakcijski računi i štedni depoziti) gotovo izjednačio s oročenima (Slika 2.13.). Depoziti na transakcijskim računima porasli su tijekom 2017. za 30,1 mlrd. kuna (29,7%; Slika 2.12.), a smanjili su se oročeni depoziti (za 22,6 mlrd. kuna ili 13%) i štedni depoziti (za 5 mlrd. kuna ili 25,2%). Trend pada oročenih depozita započeo je još sredinom 2014. i otad je neprekinut, a u posljednje dvije godine naglo se ubrzao. Glavnina tih promjena generirana je u sektoru kućanstava (Slika 2.14.), što se povezuje s dugotrajnim trendom pada kamatnih stopa i izostankom poticaja za štednju (za ilustraciju, prosječni prinost na nova oročenja kućanstava u kunama u prosincu je pao ispod 1%) kao i traženjem viših prinosa u drugim oblicima ulaganja²⁴. Osim toga, padu oročenih depozita znatan doprinos daje povrat depozita većinskim stranim vlasnicima i ostalim nerezidentima. Zamjetan doprinos porastu depozita na transakcijskim računima dala su sredstva na računima nefinancijskih društava, što se može tumačiti oporavkom nakon dužeg razdoblja krize, čime je ovaj sektor iznova dosegnuo petinu ukupnih depozita banaka. Smanjenje štednih depozita i prelijevanje na transakcijske račune rezultat je metodološke promjene načina iskazivanja deviznih tekućih računa i žiroračuna²⁵.

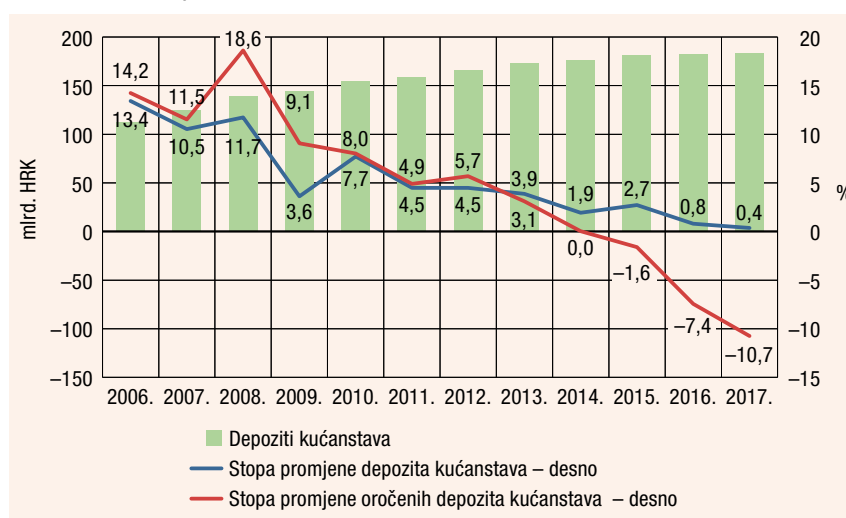
24 Imovina investicijskih fondova u razdoblju od lipnja 2015. do kraja 2017. porasla je za 3,7 mlrd. kuna ili 20,2%; izvor: Tablica B-2 Neto imovina investicijskih fondova, <http://www.hanfa.hr/publikacije/statistika/>

25 Promjene u iskazivanju deviznih tekućih računa i žiroračuna kućanstava na instrumentu transakcijskih računa umjesto na instrumentu štednih depozita, u skladu s funkcionalnostima transakcijskih računa omogućene su 2014. godine promjenama Zakona o deviznom poslovanju i Zakona o platnom prometu.

Slika 2.13. Depoziti banaka



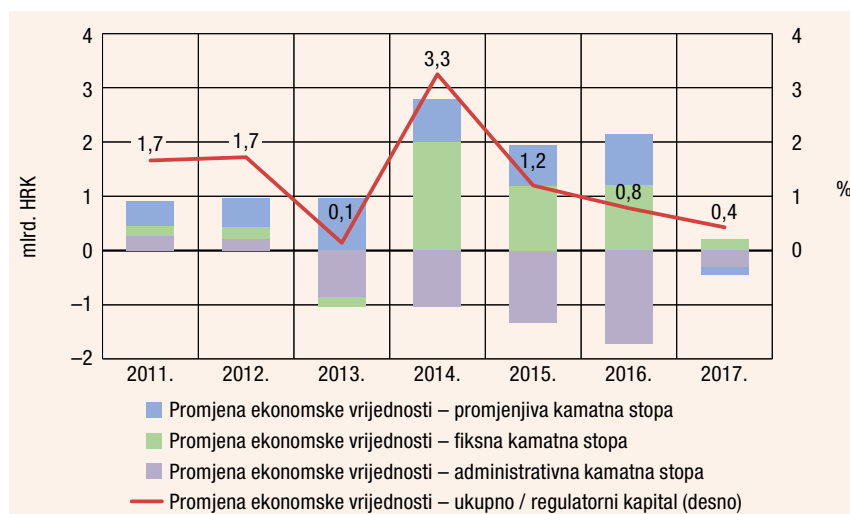
Slika 2.14. Depoziti kućanstava



Ionako niska izloženost kamatnom riziku u knjizi banke dodatno se smanjila (na 0,4% regulatornoga kapitala pod utjecajem kretanja u OSV bankama (Slika 2.15.)). One su u prosincu 2017. započele s punom primjenom internih modela za izračun izloženosti spomenutom riziku i time umanjile razinu izloženosti. Osim veće atraktivnosti kunskih kredita, 2017. donijela je i rast udjela kredita ugovorenih s fiksnim kamatnim stopama, čime su nastavljeni trendovi iz prethodne godine. Udio kredita s fiksnom kamatnom stopom zamjetljivo je porastao i premašio trećinu ukupnoga iznosa kamatno osjetljivih kredita. Ovakvom su trendu zasigurno pridonijele i preporuke HNB-a povezane s rizicima mogućih promjena kamatnih stopa.

Kod primljenih kredita nastavio se višegodišnji trend opadanja i oni su se sveli na samo 5% ukupnih izvora banaka, odnosno 4,1% ukupne imovine. Smanjenju za još 16,5% u 2017. ključan doprinos dao je povrat kredita nerezidentima (1,2 mlrd. kuna ili 25,1%), HBOR-u (1,2 mlrd. kuna ili 10,5%) i domaćim nefinancijskim društvima (za 0,8 mlrd. kuna ili 72,5%). S druge strane, zbog potreba manjih banaka za dodatnim izvorima, skroman

Slika 2.15. Kamatni rizik u knjizi banke



rast imalo je zaduživanje na domaćem financijskom tržištu (8,7%), uglavnom na osnovi repo kredita s drugim bankama ili putem HNB-ovih redovitih i strukturnih repo aukcija.

Jačanju stavki kapitala (za 3,3 mlrd. kuna ili 6,1%; Slika 2.10.) ključan doprinos dale su već spomenuta velika dokapitalizacija i zadržavanje dobiti iz 2016. Unutar stavki kapitala došlo je do zamjetnih promjena zbog dviju velikih, ali predznakom suprotnih transakcija. Proces pokrivanja zadržanih gubitaka iz prošlih godina pojednostavnjenim smanjenjem dioničkoga kapitala sveo je porast dioničkoga kapitala ostvaren zbog dokapitalizacije na samo 1,3%. Banke su tijekom 2017. na ime isplate dividenda smanjile kapital za 1,5 mlrd. kuna (30,7% dobiti na kraju 2016.) te još 1,5 mlrd. kuna izdvojile u obveze za objavljene (i neisplaćene) dividende. U zadržanu dobit preneseno je 2,1 mlrd. kuna dobiti iz 2016. te 319,9 mil. kuna gubitaka. Zbog pokrivanja zadržanih gubitaka iz rezervi i dioničkoga kapitala, zadržana dobit na kraju 2017. veća je za 4,2 mlrd. kuna (37,8%).

2.2.3. Zarada

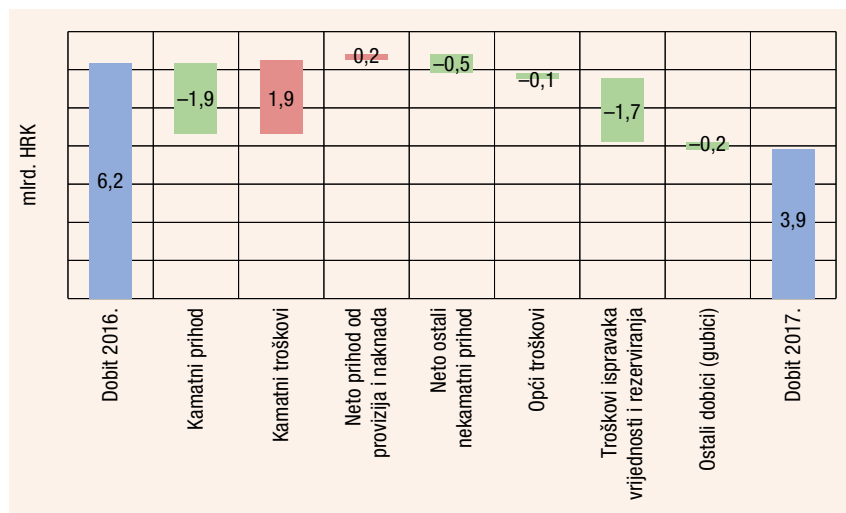
Račun dobiti i gubitka

U 2017. godini dobit banaka snažno se smanjila, ponajprije odražavajući gubitke nastale zbog poteškoća u poslovanju grupe Agrokor. Banke su ostvarile 3,9 mlrd. kuna dobiti iz poslovanja koje će se nastaviti (prije poreza), što je za 2,3 mlrd. kuna ili 36,7% manje negoli u 2016. (Tablica 2.5.). Rezultat je to nepovoljnih kretanja gotovo svih sastavnica računa dobiti i gubitka, a osobito pada kamatnih prihoda i rasta troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja (Slika 2.16.). Na rast troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja ključno su utjecali troškovi povezani s grupom Agrokor. Naime, kod preostalih su dužnika zabilježeni prihodi od ukidanja troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja, i to zbog poboljšanja u gospodarskom okruženju, vidljivih u

boljoj kreditnoj sposobnosti klijenata i boljoj naplati potraživanja, kao i zbog intenzivnih aktivnosti rješavanja nenaplativih potraživanja, osobito putem prodaja. Prodaje potraživanja u 2017. snažno su narasle, kao i time ostvareni prihod. On je u poslovnim knjigama većine banaka evidentiran kao prihod od ukidanja troškova ispravaka vrijednosti i samo je donekle ublažio ranije pretrpljene gubitke.

Slabljenju zarada u 2017. osjetno je pridonijelo i iščezavanje učinaka baznog razdoblja, osobito prihoda povezanih s prodajom udjela u Visa Europe Ltd.²⁶ u drugom tromjesečju 2016. Prema procjeni iz lipnja 2016. prodaja dionica Visa Europe Ltd. bankama je donijela prihode u visini od 656,8 mil. kuna. Također, osjetan pozitivan učinak na rezultate u 2016. imala je i prodaja udjela jedne banke u kartičarskoj kući, kao i konverzija kredita u švicarskim francima u eurske kredite, koja je najvećim dijelom provedena u prvome tromjesečju te godine.²⁷

Slika 2.16. Doprinosi sastavnica dobiti (iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza)



Napomena: Crveni/zeleni stupci pokazuju pozitivan/negativan doprinos stavke kretanju dobiti.

Zanemari li se učinak Vise ostvaren u 2016., neto prihod iz poslovanja (prije rezerviranja za gubitke) u 2017. bilježi povećanje, ponajviše zahvaljujući učincima dobre turističke sezone. Ako se isključi učinak Vise u 2016., neto prihod iz poslovanja u 2017. godini bilježi povećanje od 3,0%, najvećim dijelom kao rezultat jačanja prihoda od provizija i naknada, osobito onih povezanih s kreditnim karticama. Prihodi od provizija i naknada povezanih s kreditnim karticama porasli su za 16,6%, a najveći dio toga

26 Visa Inc. (SAD) u prvom je polugodištu 2016. pripojila europski dio svog poslovanja preuzimanjem društva kćeri Visa Europe Ltd. (Velika Britanija), a globalna vrijednost te transakcije procijenjena je na 18,4 mlrd. EUR. Transakcija obuhvaća isplatu novčane naknade imateljima udjela u Visa Europe Ltd., naknadu u obliku povlaštenih dionica Visa Inc. i odgođenu novčanu naknadu u roku od tri godine od zaključenja kupoprodaje.

27 O učincima koje je konverzija kredita imala u 2016. godini vidi više u Biltenu o bankama, broj 30, poglavlju 1.2.3. Zarada.

Tablica 2.5. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna i postocima

	Iznos		Promjena
	I. – XII. 2016.	I. – XII. 2017.	
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	16.524,6	14.669,9	-11,2
Kamatni troškovi	5.699,2	3.770,4	-33,8
Neto kamatni prihod	10.825,4	10.899,6	0,7
Prihod od provizija i naknada	4.520,9	4.810,9	6,4
Troškovi provizija i naknada	1.303,8	1.437,9	10,3
Neto prihod od provizija i naknada	3.217,1	3.373,0	4,8
Prihod od vlasničkih ulaganja	773,8	826,3	6,8
Dobici (gubici)	1.865,5	1.155,0	-38,1
Ostali operativni prihodi	579,0	452,7	-21,8
Ostali operativni troškovi	1.241,3	934,9	-24,7
Neto ostali neamatni prihod	1.977,1	1.499,1	-24,2
Ukupno operativni prihod	16.019,6	15.771,6	-1,5
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.209,6	7.358,0	2,1
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	8.810,0	8.413,7	-4,5
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.854,9	4.528,8	58,6
Ostali dobiti (gubici)	215,8	19,8	-90,8
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	6.170,9	3.904,7	-36,7
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.296,8	560,9	-56,7
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	4.874,1	3.343,8	-31,4
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	157,2	4,3	-97,3
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.031,3	3.348,0	-33,5
<i>Bilješka: Broj banaka s gubicima u poslovanju, prije poreza</i>	9	10	11,1

prihoda (43,7%) ostvaren je u trećem tromjesečju godine. Pritom su se izdvajali prihodi od usluga DCC-a²⁸. I dobiti od trgovanja valutama porasli su, za 4,1%. U okviru neamatnih prihoda zamjetljiv doprinos još su dali i prihodi od dividenda društava kćeri porastom od 6,8%. I osnovni je izvor zarade banaka, neto kamatni prihod, porastao, ali vrlo blago. On je, kao i prethodne godine, bio zasnovan na snažnim uštedama na kamatnim troškovima.

Neto prihod od provizija i naknada ostvario je u 2017. solidan porast.

Prihodi od provizija i naknada porasli su za 6,4%, a osim već spomenutih prihoda povezanih s kreditnim karticama, ojačali su i prihodi od provizija i naknada za aranžiranje državnih obveznica (zahvaljujući jačoj aktivnosti domaće središnje države na tržištima kapitala), za platni promet, kao i za sklopljene ugovore za društva za osiguranje (zahvaljujući policama osiguranja otplate kredita). Prihodi povezani s platnim prometom porasli su kod svih sektora, a najviše kod stanovništva, te su i nadalje činili najveći dio (36,4%) ukupnih prihoda koje banke ostvaruju od različitih oblika provizija i naknada.

Rast neto kamatnog prihoda nastavio se četvrtu godinu zaredom, ali po vrlo skromnoj stopi (0,7%). On se i nadalje zasnivao na snažnom smanjenju kamatnih troškova (33,8%), koje je bilo izrazitije negoli u 2016.,

28 Vidi bilješku 10.

dok su kamatni prihodi nastavili pad, dodatno osnažen manjim kamatnim prihodima od grupe Agrokor. Kamatni troškovi depozita bili su niži za čak 44,0%, a glavnina smanjenja odnosila se na sektor stanovništva. U uvjetima blagog rasta primljenih depozita, smanjenje kamatnih troškova rezultat je pada kamatnih stopa na depozite (Slika 2.19.), omogućenog visokom likvidnošću i suzdržanom potražnjom za kreditima, kao i snažnih promjena u strukturi depozita, a koje se očituju u rastu udjela najjeftinijih izvora, poput depozita na transakcijskim računima. Kamatni prihodi od kredita bili su niži za gotovo 10%, a pad je zabilježen kod svih sektora. Pritom je stopa smanjenja kod nefinancijskih društava bila dvostruko veća negoli kod stanovništva. Kod potonjeg su sektora sve važnije vrste kredita zabilježile pad kamatnih prihoda. To uključuje i gotovinske nenamjenske kredite, premda su oni u 2017. zamjetljivo porasli. Određenu ulogu na kamatne prihode od kredita stanovništvu imala su i zakonska ograničenja visine efektivnih kamatnih stopa, osobito kod prekoračenja po transakcijskim računima²⁹. Zamjetljivo su se smanjili i kamatni prihodi od dužničkih instrumenata, za petinu, što se uglavnom može povezati s mjenicama, odnosno sa smanjenjem izloženosti na osnovi mjenica i pogoršanjem njihove kvalitete.

U 2017. prekinut je trend pada općih troškova poslovanja. Opći administrativni troškovi i amortizacija blago su porasli (2,1%), najviše pod utjecajem rasta troškova zaposlenika (2,4%), a zatim i amortizacije nematerijalne imovine (21,6%). Rast troškova zaposlenika ostvaren je u uvjetima stagnacije njihova broja, pa je možda povezan s potrebama za visokoobrazovanim zaposlenicima. Veći zahtjevi povezani s informacijskim tehnologijama vidljivi su iz kretanja troškova nematerijalne imovine, gdje su banke iskazale rast troškova povezanih s aplikativnim softverom.

Povećanje troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja u 2017., za 58,6%, dominantno je bilo pod utjecajem rasta gubitaka po izloženostima grupi Agrokor. Pritom se isticalo povećanje troškova ispravaka vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira, odnosno mjenica, dok su se troškovi ispravaka vrijednosti kredita stanovništvu, te, osobito, nefinancijskim društvima, smanjili. Kod oba je sektora važan bio utjecaj prodaja potraživanja i s time povezanih prihoda od ukidanja troškova ispravaka vrijednosti. U sektoru stanovništva prihodi od ukidanja ispravaka vrijednosti stambenih kredita porasli su. U 2016. ključno je na njih utjecala konverzija kredita, a u 2017. prodaje potraživanja. No, kod ostalih važnih oblika kreditiranja toga sektora, prekoračenja po transakcijskim računima te, osobito, gotovinskih nenamjenskih kredita, troškovi ispravaka vrijednosti kredita porasli su. U sklopu ukupnih troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja višestruko su narasli troškovi vrijednosnih usklađivanja ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate, uglavnom zbog vrijednosnih usklađivanja ulaganja banaka u društva za faktoring.

29 U prvoj polovini 2017. maksimalna efektivna kamatna stopa (EKS) na potrošačke kredite iznosila je 9,68%, a u drugoj polovini te godine 9,41%. U 2016. iznosila je 10,05% odnosno 9,88%. U praksi banke kamatne stope na dopuštena prekoračenja po transakcijskim računima utvrđuju u visini maksimalnoga EKS-a ili blizu toga ograničenja.

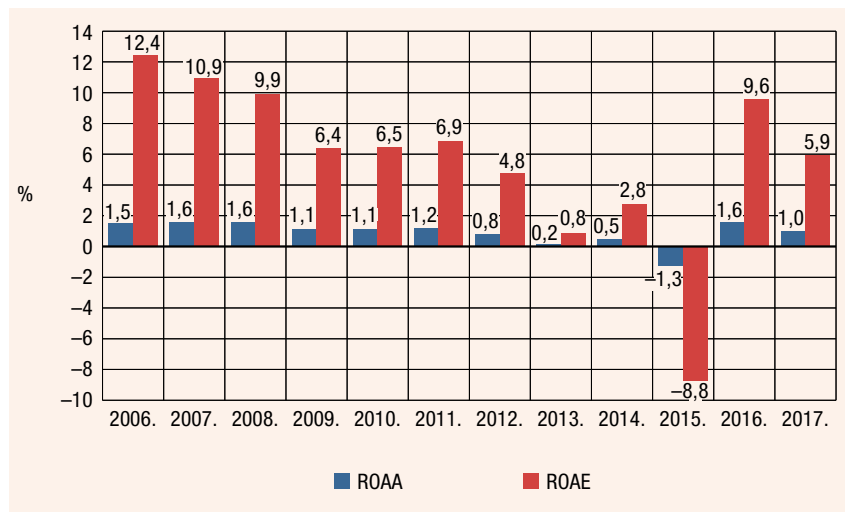
Deset je banaka poslovalo s gubicima. Na kraju 2016. devet je banaka poslovalo s gubicima (iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza), ali su dvije od njih naposljetku iskazale dobit tekuće godine³⁰. Tri su banke bile operativno neprofitabilne, odnosno u tim su bankama opći troškovi poslovanja bili veći od ukupnoga operativnog prihoda.

Pokazatelji profitabilnosti

Rast troška rizika, kao i malo lošija troškovna efikasnost, pogoršali su pokazatelje profitabilnosti.

U 2017. troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja odnijeli su malo više od polovine neto prihoda iz poslovanja. Činili su 1,2% prosječne imovine banaka, što je bilo osjetno više negoli u 2016. godini (0,7%) i u razdoblju prije krize (0,3% prosječna je vrijednost za razdoblje 2002. – 2008.). To je bio osnovni razlog smanjenja ROAA (prinos na prosječnu imovinu, engl. *Return on Average Assets*) i ROAE (prinos na prosječni kapital, engl. *Return on Average Equity*) – ROAA se smanjio s 1,6% na 1,0%, a ROAE s 9,6% na 5,9% (Slika 2.17.)³¹. S druge je strane, ako izuzmemo učinak Vise u 2016., operativna profitabilnost, mjerena omjerom neto prihoda iz poslovanja prije troškova za gubitke i prosječne imovine, u 2017. dosegla rekordne vrijednosti, na krilima prihoda od provizija i naknada, i, kada je riječ o prethodnim godinama, poboljšane troškovne efikasnosti.

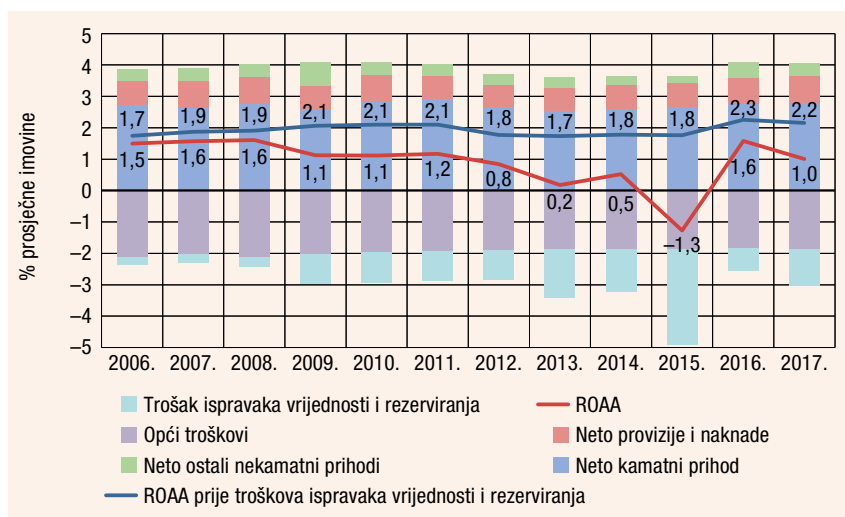
Slika 2.17. Profitabilnost prosječne imovine (ROAA) i profitabilnost prosječnoga kapitala (ROAE) banaka



30 U Jadranskoj banci dobit tekuće godine za 2016. bila je rezultat pokrića gubitaka u okviru postupka sanacije, dok je u Banci Kovanica za to bila zaslužna dobit iz poslovanja koje se neće nastaviti.

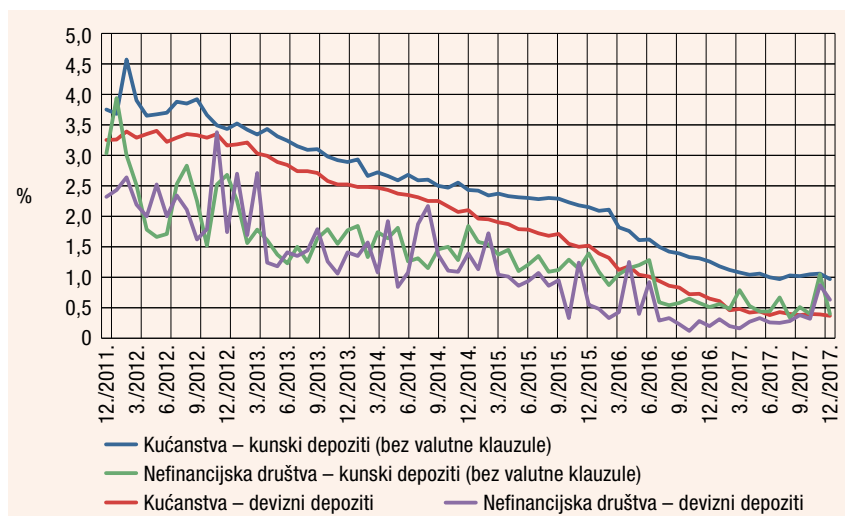
31 Padu pokazatelja ROAE pridonijelo je i smanjenje omjera imovine i kapitala.

Slika 2.18. Dekompozicija pokazatelja ROAA

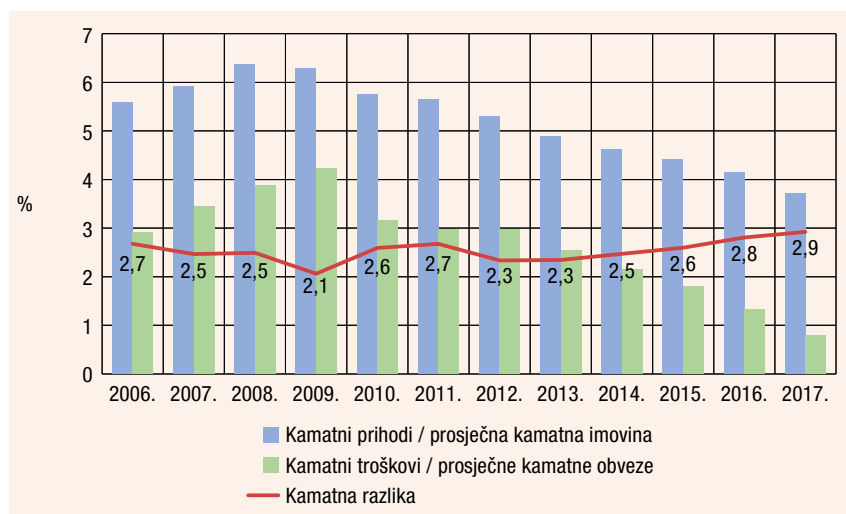


Kamatna razlika porasla je na 2,9% (Slika 2.20.), što je najviša vrijednost zabilježena od 2005. godine (3,0%). Pad pasivnih kamatnih stopa i veće korištenje jeftinijih izvora financiranja omogućili su snažno smanjivanje prosječnoga kamatnog troška, s 1,3% na 0,8%. To je, u uvjetima pada prosječnoga kamatnog prihoda, omogućilo širenje kamatne razlike.

Slika 2.19. Kamatne stope na oročene depozite (novi poslovi)

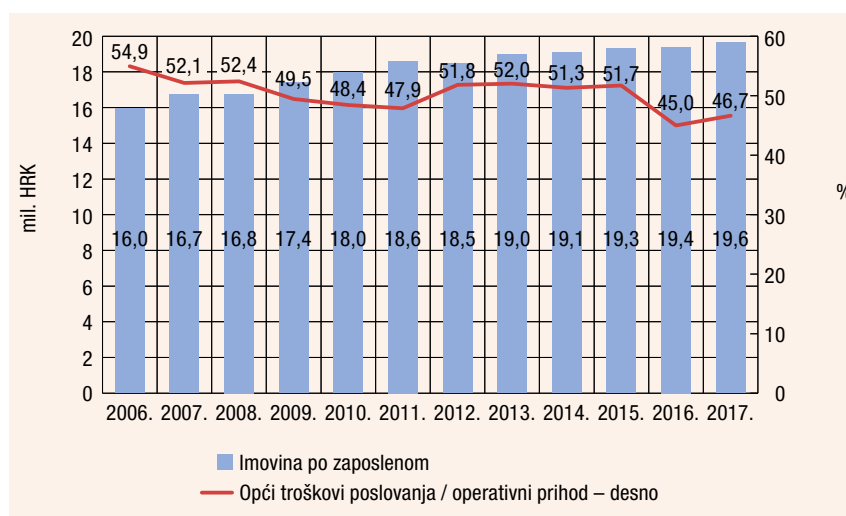


Slika 2.20. Kamatna razlika



Troškovna se efikasnost pogoršala. Omjer općih troškova poslovanja i operativnog prihoda (engl. *cost-to-income ratio*) porastao je, odnosno pogoršao se, s 45,0%, koliko je iznosio na kraju 2016., na 46,7% na kraju 2017. (Slika 2.21.). No, treba imati na umu da je u 2016. na taj pokazatelj snažno utjecao prihod od prodaje Vise. Izuzmemo li taj izvanredni učinak, pokazatelj nastavlja trend opadanja.

Slika 2.21. Troškovna efikasnost banaka



2.2.4. Kreditni rizik

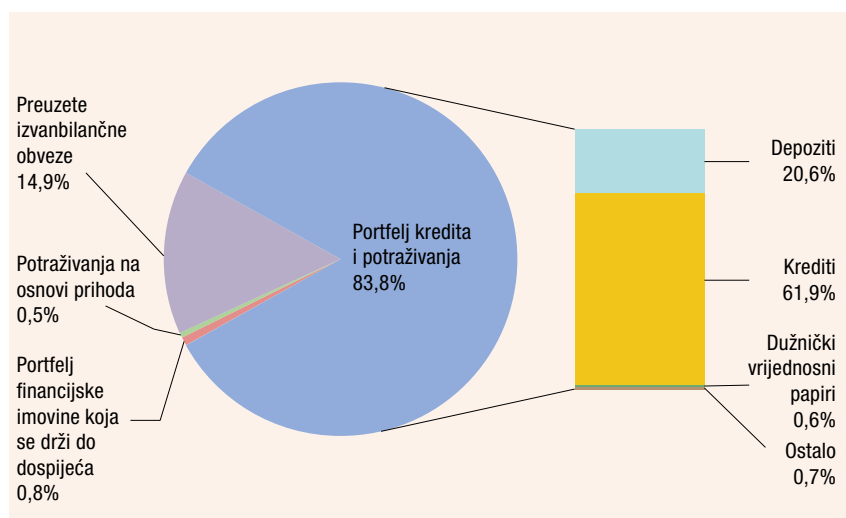
Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

Šestu uzastopnu godinu nastavila se smanjivati izloženost banaka kreditnom riziku, pri čemu su se u 2017. smanjili svi oblici plasmana i izvanbilančnih obveza osim visokolikvidne imovine, a kvaliteta kreditne izloženosti popravila se. Na promjenu razine izloženosti i pokazatelja

kvalitete kreditne izloženosti ključno su utjecali razduživanje opće države, jačanje aktivnosti rješavanja nenaplativih potraživanja i poteškoće u grupi Agrokor.

Ukupna se izloženost kreditnom riziku smanjila, a osjetnije je porasla jedino visokolikvidna imovina. U 2017. ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze po kojima su banke izložene kreditnom riziku smanjili su se za 1,8%. To je šesta uzastopna godina smanjivanja izloženosti kreditnom riziku, a tijekom tih su se godina plasmani i izvanbilančne obveze smanjili za više od 40 mlrd. kuna, odnosno gotovo za 10%. Smanjenje ukupne izloženosti kreditnom riziku u 2017. nastavilo se istom dinamikom kao u prethodnoj godini, ponajviše zbog smanjenja danih kredita, čiji se pad nastavio četvrtu uzastopnu godinu. Krediti su i nadalje ključna sastavnica kreditne izloženosti, iako njihov udio u strukturi ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza banaka opada, te je iznosio 61,9% (Slika 2.22.), što je u odnosu na 2016. smanjenje udjela za 2,7 postotnih bodova. U sastavu ukupne izloženosti kreditnom riziku većim rastom izdvojili su se jedino dani depoziti, a osim kredita smanjila se i većina preostalih stavki, pa je porastao udio depozita u ukupnoj kreditnoj izloženosti za 3,3 postotna boda, na 20,6%. Povećanje depozita može se zahvaliti vrlo visokom stanju sredstava banaka na računima za namiru kod HNB-a.

Slika 2.22. Struktura plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka, na dan 31. prosinca 2017.



Kvaliteta ukupne izloženosti kreditnome riziku poboljšala se. Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi plasmani i izvanbilančne obveze raspoređeni u rizične skupine B i C smanjili su se za 13,9%. Njihovo relativno snažnije smanjenje u odnosu na smanjenje ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza rezultiralo je poboljšanjem pokazatelja kvalitete ukupne kreditne izloženosti, odnosno smanjenjem udjela rizičnih skupina B i C u ukupnoj izloženosti, s 9,7%, koliko je iznosio na kraju 2016., na 8,5% na kraju 2017. Najveći utjecaj na tu promjenu imale su prodaje potraživanja koje su pridonijele boljoj kvaliteti danih kredita te su nadjačale negativna kretanja u portfelju dužničkih vrijednosnih papira. Zamjetno narušavanje kvalitete tog

portfelja povezano je s pogoršanjem financijskog položaja grupe Agrokor, a negativan učinak tog događaja djelomično je usporio i oporavak kvalitete kredita te ukupne kreditne izloženosti.

Tijekom 2017. banke su realizirale dosad najveći iznos prodaja potraživanja. Intenzivne aktivnosti kupoprodaja prisutne od 2012. dodatno su se pojačale u promatranoj godini te su rezultirale prodajom gotovo 8,4 mlrd. kuna djelomično nadoknadivih ili potpuno nenadoknadivih bilančnih potraživanja (bruto iznos). Višegodišnji trend rasta prodanih potraživanja posljedica je intenzivnih aktivnosti banaka usmjerenih na smanjenje neprihodonosnih potraživanja u svojim portfeljima, a osobito dugoročno problematičnih potraživanja koja opterećuju njihove sustave naplate i poslovne rezultate. Gotovo tri četvrtine iznosa prodanih potraživanja u 2017. odnosilo se na nefinancijska društva. Posljednjih je godina pokrivenost neprihodonosnih kredita toga sektora snažno rasla, pod utjecajem pravila o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti za dugotrajno neuredne plasmane, što je potaknulo banke da aktivnije pristupe rješavanju problematičnih kredita, među ostalim i njihovom prodajom na sekundarnom tržištu.³² Rastućem obujmu kupoprodaja pogoduje i razvoj tog tržišta, na koje je od 2010. preneseno više od 26,7 mlrd. kuna problematičnih bilančnih potraživanja banaka.³³

Povoljan učinak prodaje potraživanja vidljiv je u pojačanoj dinamici smanjivanja gubitaka nastalih materijalizacijom kreditnog rizika. U odnosu na kraj 2016. ukupni ispravci vrijednosti i rezerviranja za plasmane i izvanbilančne obveze smanjili su se za 14,9%, pri čemu je neznatan bio utjecaj smanjenja ispravaka vrijednosti i rezerviranja za skupinu A (5,9%). Ključna promjena odnosila se na smanjenje ispravaka vrijednosti i rezerviranja za plasmane i izvanbilančne obveze rizičnih skupina B i C, za 16,1%, zbog njihova smanjenja u portfelju danih kredita. Relativno podjednako bilo je smanjenje ispravaka vrijednosti neprihodonosnih kredita nefinancijskim društvima i stanovništvu, odnosno kod sektora čija su potraživanja najčešće bila predmet kupoprodaje. Suprotan učinak na ukupno kretanje, ali u manjem iznosu, imalo je povećanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja u portfelju dužničkih vrijednosnih papira, a gubici utvrđeni kod ostalih oblika plasmana i izvanbilančnih obveza neznatno su utjecali na ukupnu promjenu.

Smanjenjem ispravaka vrijednosti i rezerviranja u 2017. preokrenuo se višegodišnji trend rasta pokrivenosti ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza rizičnih skupina B i C. Trend rasta identificiranih gubitaka, to jest pokrivenosti neprihodonosnih kredita ispravcima vrijednosti, prisutan od 2011., prekinuo se relativno znatnijim smanjenjem ispravaka vrijednosti i rezerviranja od smanjenja osnovice, odnosno plasmana i izvanbilančnih

32 Postupci kupoprodaje regulirani su [Odlukom o kupoprodaji plasmana kreditnih institucija](#) (NN, br. 127/2014. i 24/2018.).

33 Podatke o prodanim potraživanjima banke i štedne banke dostavljaju u HNB od 2010. godine, a od travnja 2017. ti podaci uključeni su u sustav izvješćivanja za potrebe statistike i nadzora banaka.

obveza rizičnih skupina B i C. Rezultat toga pad je pokrivenosti, sa 63,5% na kraju 2016. na 61,9% na kraju 2017., ponajviše pod utjecajem prodaja potraživanja visokopokrivenih ispravcima vrijednosti (prosječno 81,5%). Smanjenje ispravaka vrijednosti na toj osnovi nadjačalo je rast ispravaka vrijednosti za nove neprihodonosne izloženosti, uključujući gubitke povezane s grupom Agrokor.

Tablica 2.6. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

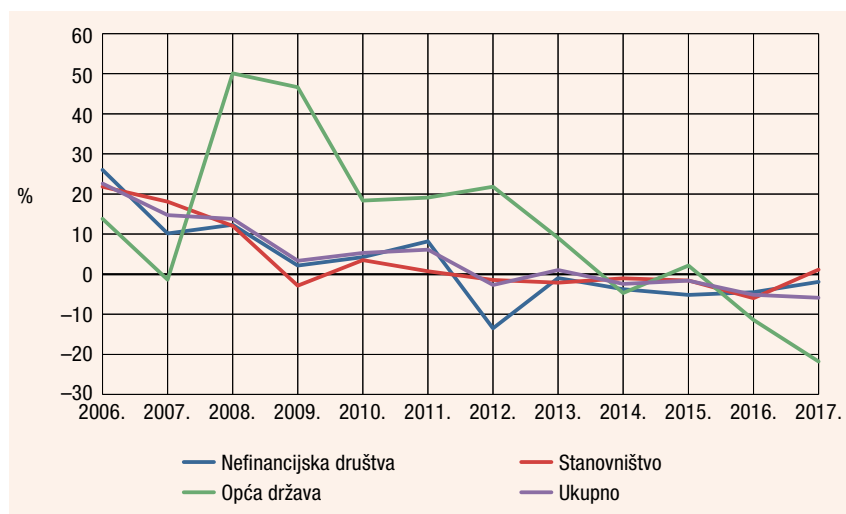
Rizična (pod)skupina	XII. 2015.			XII. 2016.			XII. 2017.		
	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokrivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokrivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokrivenost (%)
A	362.550,9	3.348,0	0,9	365.032,2	3.344,5	0,9	363.088,8	3.148,2	0,9
B-1	12.528,5	1.836,8	14,7	8.411,0	1.185,9	14,1	7.751,3	963,9	12,4
B-2	18.363,9	9.484,3	51,6	12.168,7	6.488,8	53,3	9.908,0	5.322,0	53,7
B-3	8.008,0	6.578,8	82,2	8.029,2	6.599,4	82,2	8.492,3	6.968,1	82,1
C	10.453,1	10.453,9	100,0	10.691,5	10.693,2	100,0	7.685,9	7.686,2	100,0
Ukupno	411.904,4	31.701,9	7,7	404.332,6	28.311,7	7,0	396.926,3	24.088,4	6,1

Kreditni

Nova kreditna aktivnost u 2017. nije rezultirala oporavkom ukupnih bruto kredita. Dani krediti (iz portfelja kredita i potraživanja, u bruto iznosu) nastavili su opadati, a godišnja stopa njihova smanjivanja povećala se na 5,9% (Slika 2.23.). Isključe li se glavni doprinosi toj promjeni, odnosno prodaje potraživanja i tečajna kretanja, godišnja stopa promjene kredita i nadalje je negativna, iako ponešto ublažena (-2,3% na osnovi transakcija). Međutim, kreditna aktivnost prema ključnim sektorima, nefinancijskim društvima i stanovništvu, u 2017. osjetno je porasla (na osnovi transakcija), pa je za kretanje ukupnih kredita odgovorno njihovo smanjenje kod ostalih sektora, osobito opće države. Nova kreditna aktivnost pretežito se odvijala u kunama, što je povećalo udio domaće valute u valutnoj strukturi ukupnih kredita, s 34,5% na kraju 2016. na 38,8% na kraju 2017.

U 2017. najviše se smanjila kreditna izloženost prema sektoru opće države. Krediti općoj državi smanjili su se za 11,1 mlrd. kuna (21,8%), a u manjoj mjeri smanjile su se i druge izloženosti prema tom sektoru, primjerice izvanbilančne obveze i dužnički vrijednosni papiri koji ulaze u obuhvat plasmana. Osobito se smanjila izloženost prema javnim poduzećima iz sastava opće države, i to ponajviše zbog provođenja mjera iz programa poslovnoga i financijskog restrukturiranja javnih poduzeća iz djelatnosti gradnje cesta i autocesta, pretežito na osnovi smanjenja udjela banaka u sindiciranim kreditima tim poduzećima. Dodatan utjecaj na smanjenje ukupnih kredita imalo je i smanjenje kredita nerezidentima (2,3 mlrd. kuna ili 28,5%), pri čemu su se najviše smanjili obratni repo krediti banaka s inozemnim matičnim institucijama, a potom i smanjenje kredita domaćim financijskim institucijama (1,6 mlrd. kuna ili 29,8%).

Slika 2.23. Stope promjene kredita banaka

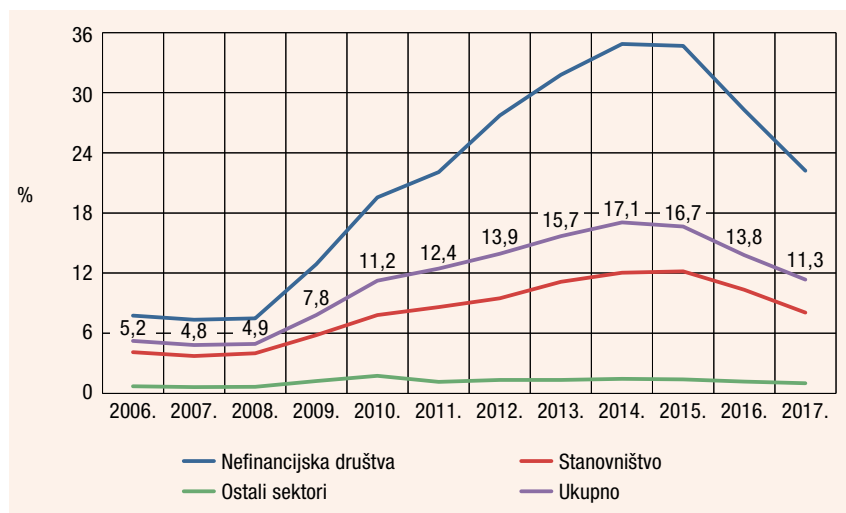


Prodaje potraživanja u cijelosti su poništile ili zamjetno umanjile rezultate kreditne aktivnosti prema ključnim sektorima. Tako se, uzimajući u obzir prodaju potraživanja, iznos kredita nefinancijskim društvima nominalno smanjio za 1,6 mlrd. kuna (1,9%), premda su tijekom 2017. dani krediti tome sektoru zamjetnije porasli na osnovi transakcija (3,6 mlrd. kuna ili 4,3%). Rezultat prirasta kredita stanovništvu i prodaja potraživanja od tog sektora u promatranoj godini bio je relativno mali nominalni rast kredita (1,3 mlrd. kuna ili 1,1%), za razliku od osjetnijeg povećanja na osnovi transakcija (4,5 mlrd. kuna ili 4,0%).

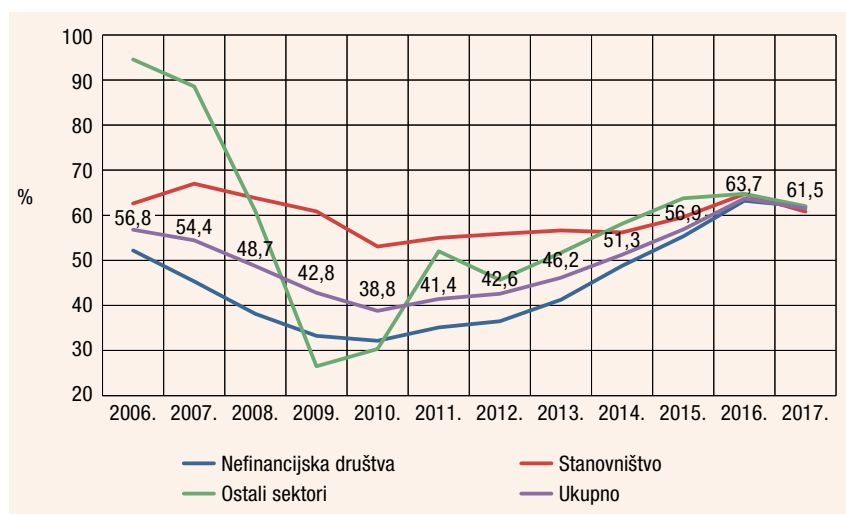
Kvaliteta kredita oporavlja se treću uzastopnu godinu, pri čemu su ključni učinci prodaje potraživanja te pozitivnih pomaka u gospodarskom okružju. Krediti rizičnih skupina B i C smanjili su se u odnosu na kraj 2016. za 22,6%, a njihov udio u ukupnim kreditima smanjio se s 13,8% na 11,3% (Slika 2.24.). Trend smanjivanja neprihodonosnih kredita traje od polovine 2015., odnosno jedanaest uzastopnih tromjesečja, što se može pripisati jačanju uloge prodaje potraživanja, bez kojih bi se udio neprihodonosnih kredita i nadalje blago povećavao te bi na kraju 2017. dosegnuo razinu od oko 20% ukupnih kredita. Premda su se neprihodonosni krediti smanjili kod svih sektora, na poboljšanje ukupne kvalitete najviše je utjecalo njihovo smanjenje kod nefinancijskih društava i stanovništva.

Stopa smanjenja identificiranih gubitaka po kreditima udvostručila se u 2017., što je rezultiralo padom pokrivenosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita (Slika 2.25.). Ispravci vrijednosti kredita rizičnih skupina B i C smanjili su se za 5,8 mlrd. kuna (25,3%), a pokrivenost se smanjila sa 63,7% na 61,5%. Smanjenje ispravaka vrijednosti neprihodonosnih kredita nefinancijskim društvima najviše se odnosilo na kredite djelatnostima građevinarstva i trgovine, čija su potraživanja u rizičnim skupinama B i C u pravilu pokrivena više od prosjeka za sektor. Time se pokrivenost neprihodonosnih kredita nefinancijskim društvima smanjila, sa 63,2% na 61,9%. Kod sektora stanovništva najviše su se smanjili ispravci vrijednosti stambenih kredita i uobičajeno visokopokriveni gotovinski nenamjenski krediti, zbog čega se pokrivenost neprihodonosnih kredita tome sektoru smanjila sa 64,7% na 60,8%.

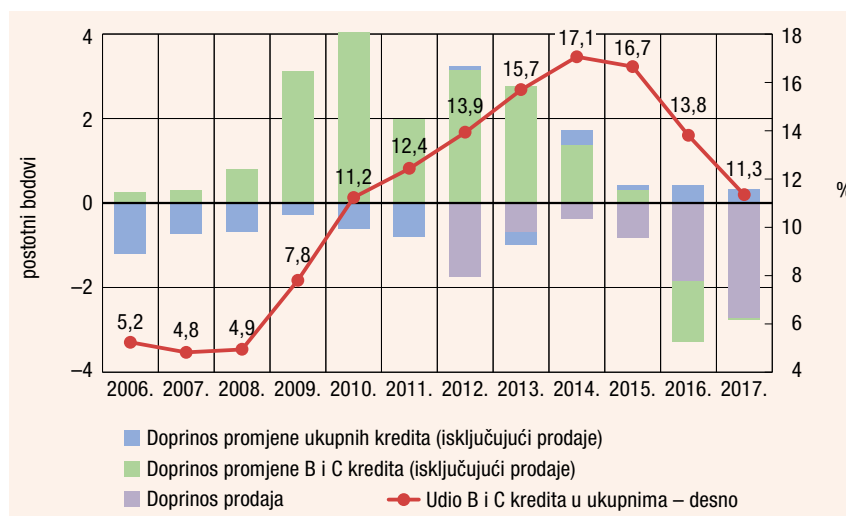
Slika 2.24. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka



Slika 2.25. Pokrivenost djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka ispravnima vrijednosti



Slika 2.26. Dekompozicija promjene udjela djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka



Napomena: Stupcima je opisana mjera u kojoj je pojedina komponenta pridonijela promjeni udjela djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita u ukupnim kreditima banaka u odnosu na kraj prethodne godine.

Kreditni u stranim valutama (uključujući kredite u kunama s valutnom klauzulom) nastavili su se smanjivati, a rast kuskoga kreditiranja isključivo se vidi kod sektora stanovništva, što odražava povećanu nesklonost tog sektora preuzimanju valutnog rizika. Cjelokupno povećanje kredita stanovništvu u 2017. bilo je ostvareno u domaćoj valuti (8,4 mlrd. kuna ili 17,4%), a krediti u stranim valutama (uključujući kredite u kunama s valutnom klauzulom) zamjetno su se smanjili (7,1 mlrd. kuna ili 10,9%). Stoga je u valutnoj strukturi kredita stanovništvu nastavio jačati kuskni udio, te se na kraju 2017. približio polovini ukupnih kredita sektoru, odnosno gotovo se izjednačio s udjelom kredita u stranim valutama. Udio kuskne sastavnice u ukupnim stambenim kreditima iznosio je 27,0%, a snažno je porastao taj udio i u ukupnim gotovinskim nenamjenskim kreditima, na 67,2%.

Rezultat promjena u valutnoj strukturi ukupne izloženosti kreditnom riziku daljnje je smanjenje izloženosti banaka valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR). Pritom je na smanjenje izloženosti VIKR-u najviše utjecala promjena valutne strukture kredita, zbog spomenutog povećanja kuskih kredita te daljnjeg pada kredita u stranim valutama. Krediti u stranim valutama smanjili su se ukupno za 20,6 mlrd. kuna (12,1%), i to najviše općoj državi i stanovništvu, odnosno sektorima koji obično nemaju usklađenu deviznu poziciju i nezaštićeni su od djelovanja valutnoga rizika. Zbog tog utjecaja na kraju 2017. djelovanju VIKR-a bio je izložen dosad najmanji dio ukupnih kredita (61,0%, u neto iznosu). Unatoč spomenutim kretanjima u valutnoj strukturi kredita, i nadalje je glavnina kredita u stranim valutama plasirana dužnicima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju (85,0%).

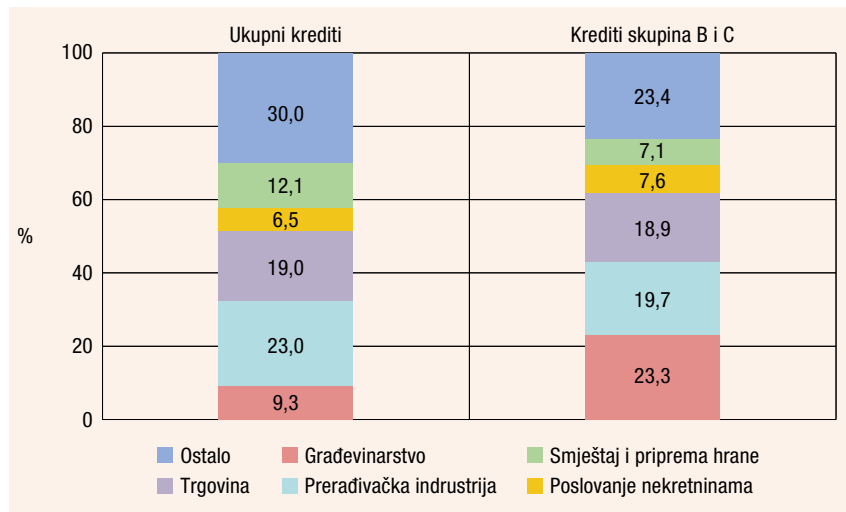
Tablica 2.7. Dani krediti banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2015.		XII. 2016.			XII. 2017.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni								
Opća država	57.544,8	20,9	50.997,2	19,5	-11,4	39.883,9	16,2	-21,8
Nefinancijska društva	87.269,5	31,7	83.378,8	31,9	-4,5	81.808,3	33,3	-1,9
Građevinarstvo	12.157,8	4,4	9.945,0	3,8	-18,2	7.626,9	3,1	-23,3
Informacije i komunikacije	2.256,2	0,8	1.769,0	0,7	-21,6	1.540,8	0,6	-12,9
Poljoprivreda	4.620,0	1,7	4.972,0	1,9	7,6	5.245,7	2,1	5,5
Poslovanje nekretninama	6.599,3	2,4	6.009,9	2,3	-8,9	5.358,2	2,2	-10,8
Prerađivačka industrija	19.916,1	7,2	19.245,0	7,4	-3,4	18.849,0	7,7	-2,1
Prijevoz i skladištenje	2.931,2	1,1	3.057,1	1,2	4,3	3.055,4	1,2	-0,1
Smještaj i priprema hrane	7.906,5	2,9	8.530,8	3,3	7,9	9.923,7	4,0	16,3
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	4.110,8	1,5	4.865,8	1,9	18,4	5.059,6	2,1	4,0
Trgovina	17.361,4	6,3	16.364,2	6,3	-5,7	15.535,6	6,3	-5,1
Ostale djelatnosti	9.410,2	3,4	8.619,9	3,3	-8,4	9.613,5	3,9	11,5
Stanovništvo	120.426,7	43,7	113.246,0	43,4	-6,0	114.531,7	46,6	1,1
Stambeni krediti	54.998,8	20,0	48.236,0	18,5	-12,3	48.439,3	19,7	0,4
Hipotekarni krediti	2.599,4	0,9	2.207,0	0,8	-15,1	1.940,5	0,8	-12,1
Kreditni za investicije	2.503,3	0,9	2.326,3	0,9	-7,1	2.314,2	0,9	-0,5
Kreditni po kreditnim karticama	3.716,2	1,3	3.607,9	1,4	-2,9	3.528,9	1,4	-2,2
Prekoračenja po transakcijskim računima	7.856,8	2,9	7.422,1	2,8	-5,5	6.993,3	2,8	-5,8
Gotovinski nenamjenski krediti	39.808,8	14,5	40.734,7	15,6	2,3	42.940,9	17,5	5,4
Ostali kreditni stanovništvu	8.943,4	3,2	8.712,0	3,3	-2,6	8.374,6	3,4	-3,9

	XII. 2015.		XII. 2016.			XII. 2017.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Ostali sektori	10.180,4	3,7	13.577,6	5,2	33,4	9.641,3	3,9	-29,0
Ukupno	275.421,4	100,0	261.199,5	100,0	-5,2	245.865,3	100,0	-5,9
Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti								
Opća država	14,7	0,0	8,6	0,0	-41,2	7,9	0,0	-8,1
Nefinancijska društva	30.256,6	66,0	23.586,3	65,4	-22,0	18.172,4	65,1	-23,0
Građevinarstvo	8.169,3	17,8	6.534,3	18,1	-20,0	4.226,7	15,2	-35,3
Informacije i komunikacije	1.048,9	2,3	925,6	2,6	-11,8	296,7	1,1	-67,9
Poljoprivreda	782,6	1,7	640,9	1,8	-18,1	596,7	2,1	-6,9
Poslovanje nekretninama	2.479,2	5,4	2.154,0	6,0	-13,1	1.388,5	5,0	-35,5
Prerađivačka industrija	6.876,0	15,0	4.814,3	13,4	-30,0	3.582,9	12,8	-25,6
Prijevoz i skladištenje	402,7	0,9	338,1	0,9	-16,0	473,0	1,7	39,9
Smještaj i priprema hrane	1.575,9	3,4	1.333,1	3,7	-15,4	1.294,8	4,6	-2,9
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.572,5	3,4	1.318,7	3,7	-16,1	988,2	3,5	-25,1
Trgovina	6.069,2	13,2	4.646,5	12,9	-23,4	3.435,9	12,3	-26,1
Ostale djelatnosti	1.280,3	2,8	880,8	2,4	-31,2	1.889,0	6,8	114,5
Stanovništvo	14.673,8	32,0	11.699,9	32,5	-20,3	9.230,1	33,1	-21,1
Stambeni krediti	5.374,5	11,7	3.941,7	10,9	-26,7	2.990,4	10,7	-24,1
Hipotekarni krediti	871,6	1,9	664,4	1,8	-23,8	520,1	1,9	-21,7
Kreditni za investicije	618,7	1,3	510,9	1,4	-17,4	386,9	1,4	-24,3
Kreditni po kreditnim karticama	140,1	0,3	116,4	0,3	-16,9	80,4	0,3	-30,9
Prekoračenja po transakcijskim računima	960,7	2,1	741,5	2,1	-22,8	416,5	1,5	-43,8
Gotovinski nenamjenski krediti	3.674,7	8,0	3.062,8	8,5	-16,7	2.560,1	9,2	-16,4
Ostali krediti stanovništvu	3.033,4	6,6	2.662,3	7,4	-12,2	2.275,8	8,2	-14,5
Ostali sektori	917,4	2,0	750,7	2,1	-18,2	484,1	1,7	-35,5
Ukupno	45.862,5	100,0	36.045,4	100,0	-21,4	27.894,5	100,0	-22,6
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita								
Opća država	4,2	0,0	3,7	0,0	-13,5	2,2	0,0	-40,1
Nefinancijska društva	16.739,5	64,2	14.912,5	64,9	-10,9	11.250,5	65,5	-24,6
Građevinarstvo	4.843,2	18,6	4.405,2	19,2	-9,0	3.058,9	17,8	-30,6
Informacije i komunikacije	531,7	2,0	527,6	2,3	-0,8	159,1	0,9	-69,8
Poljoprivreda	382,7	1,5	390,8	1,7	2,1	356,2	2,1	-8,8
Poslovanje nekretninama	1.324,0	5,1	1.364,8	5,9	3,1	772,0	4,5	-43,4
Prerađivačka industrija	3.662,6	14,0	2.903,7	12,6	-20,7	2.186,0	12,7	-24,7
Prijevoz i skladištenje	250,7	1,0	186,7	0,8	-25,5	173,4	1,0	-7,1
Smještaj i priprema hrane	620,1	2,4	615,7	2,7	-0,7	586,0	3,4	-4,8
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	804,2	3,1	813,6	3,5	1,2	615,7	3,6	-24,3
Trgovina	3.587,6	13,8	3.152,4	13,7	-12,1	2.252,0	13,1	-28,6
Ostale djelatnosti	732,7	2,8	551,9	2,4	-24,7	1.091,3	6,4	97,7
Stanovništvo	8.745,2	33,5	7.566,7	32,9	-13,5	5.611,1	32,7	-25,8
Stambeni krediti	2.812,8	10,8	2.506,4	10,9	-10,9	1.759,2	10,2	-29,8
Hipotekarni krediti	459,7	1,8	396,7	1,7	-13,7	320,9	1,9	-19,1
Kreditni za investicije	336,3	1,3	346,5	1,5	3,0	275,1	1,6	-20,6
Kreditni po kreditnim karticama	130,0	0,5	107,9	0,5	-17,0	65,4	0,4	-39,4
Prekoračenja po transakcijskim računima	915,4	3,5	697,9	3,0	-23,8	379,0	2,2	-45,7
Gotovinski nenamjenski krediti	2.586,7	9,9	2.138,3	9,3	-17,3	1.736,1	10,1	-18,8
Ostali krediti stanovništvu	1.504,3	5,8	1.373,0	6,0	-6,0	1.075,5	6,3	-21,7
Ostali sektori	589,9	2,3	487,8	2,1	-17,3	302,8	1,8	-37,9
Ukupno	26.078,8	100,0	22.970,6	100,0	-11,9	17.166,6	100,0	-25,3

Kreditni djelatnosti građevinarstva najviše su utjecali na kretanje razine i kvalitete kredita nefinancijskim društvima. Iako su se krediti većini djelatnosti u sektoru nefinancijskih društava smanjili, ključan utjecaj na ukupnu promjenu imalo je njihovo smanjenje kod djelatnosti građevinarstva (2,3 mlrd. kuna ili 23,3%). Budući da je gotovo isključivo riječ bila o smanjenju kredita rizičnih skupina B i C, ono je ujedno najviše utjecalo i na popravljanje pokazatelja kvalitete kredita kod sektora nefinancijskih društava. U odnosu na 2016. udio neprihodonosnih kredita u ukupnim kreditima nefinancijskim društvima smanjio se za više od šest postotnih bodova, ali je nadalje ostao relativno visok (22,2%). Unatoč velikim iznosima prodaja potraživanja na građevinarstvo se i nadalje odnosio najveći dio neprihodonosnih kredita u sektoru nefinancijskih društava (Slika 2.27.), a više od polovine kredita toj djelatnosti bilo je neprihodonosno. Zamjetniji porast kredita vidljiv je samo kod djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (1,4 mlrd. kuna ili 16,3%), što je u distribuciji ukupnih kredita nefinancijskim društvima ovu djelatnost svrstalo na treće mjesto, iza prerađivačke industrije i trgovine. Nova kreditna aktivnost poboljšala je kvalitetu kredita djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane te je udio neprihodonosnih kredita iznosio 13,0%, što je, uz poljoprivredu, bio najniži pokazatelj među djelatnostima vodećima u distribuciji kredita toga sektora. Nefinancijskim društvima u 2017. najviše su porasli krediti za investicije (3,3%), što je njihov prvi rast promatran na godišnjoj razini od 2011. godine.

Slika 2.27. Struktura kredita banaka nefinancijskim društvima po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2017.



Kod stanovništva, u skladu s dugogodišnjim kretanjima, najviše su porasli gotovinski nenamjenski krediti, a blagim povećanjem prekinut je višegodišnji pad iznosa stambenih kredita. Gotovinski nenamjenski krediti jedina su vrsta kredita koja u dugom razdoblju bilježi kontinuirani godišnji rast, zbog čega u strukturi ukupnih kredita stanovništvu jača njihova važnost i smanjuje se razlika između njihova udjela i udjela vodećih stambenih kredita.³⁴ Rastu gotovinskih nenamjenskih kredita zasigurno pridonosi i

³⁴ Detaljna raščlamba kredita stanovništvu na 27 vrsta kredita, uključujući i gotovinske nenamjenske kredite stanovništvu, dostupna je u propisanim izvješćima kreditnih institucija od ožujka 2010.

relativna jednostavnost odobravanja, odnosno uzimanja takvoga kredita, kao i potražnja stanovništva za sredstvima namijenjenima financiranju kratkoročnih potreba. Važnost tih kredita ogleda se i u njihovoj izdašnosti, odnosno u relativno stabilnom prihodu koji donose bankama u uvjetima pada kamatnih prihoda. U odnosu prema 2016. gotovinski nenamjenski krediti porasli su za 2,2 mlrd. kuna (5,4%), isključivo u kunama, a njihov je udio u ukupnim kreditima stanovništvu dosegnuo 37,5%. Stambeni krediti porasli su vrlo malo (0,4%), ali je promatrano na godišnjoj razini to njihov prvi nominalni rast ostvaren od 2011. Međutim, zamjetan je bio rast tih kredita u kunama (35,2%), pri čemu je zasigurno važan bio doprinos mjere subvencioniranja stambenih kredita iz srpnja 2017. Eurska sastavnica stambenih kredita nastavila se smanjivati, a smanjio se i preostali dio stambenih kredita u švicarskim francima.

Kretanja kod stambenih kredita najviše su utjecala na poboljšanje kvalitete kredita stanovništvu. Udio neprihodonosnih kredita stanovništvu smanjio se s 10,3% na kraju 2016. na 8,1% na kraju 2017., zbog smanjenja neprihodonosnih kredita kod gotovo svih vrsta kredita, ukupno za 21,1%. Pritom je najveći bio nastavak višegodišnjeg trenda smanjivanja neprihodonosnih stambenih kredita, zbog čega se pokazatelj njihove kreditne kvalitete smanjio s 8,2% na 6,2%. Najpovoljnija kvaliteta stambenih kredita odnosila se na kredite u kunama, kod kojih je udio neprihodonosnih kredita iznosio 2,9%, što se može zahvaliti priljevu novih kredita, ali i smanjenju neprihodonosnog dijela. Unatoč starenju portfelja eurskih stambenih kredita, blago se popravila njihova kvaliteta te se udio rizičnih skupina B i C smanjio na 6,0%. Negativan utjecaj na visinu udjela rizičnih skupina B i C kod ukupnih stambenih kredita i nadalje imaju krediti u švicarskim francima, koji su u strukturi stambenih kredita gotovo zanemarivi, ali je njihova kvaliteta vrlo problematična.

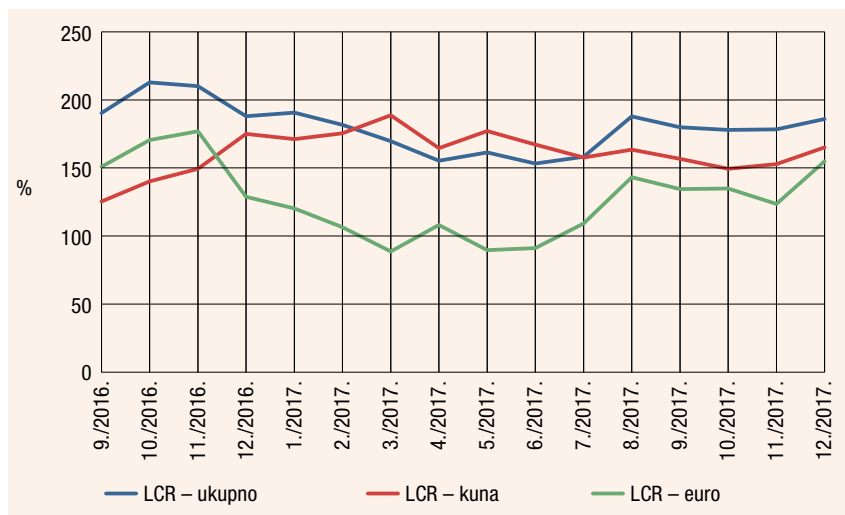
2.2.5. Likvidnosni rizik

Pokazatelj kratkoročne likvidnosti (LCR) upućuje na to da banke raspolažu znatnim viškovima za pokriće potreba likvidnosti u stresnim okolnostima. Na kraju 2017. LCR je iznosio 185,9% (Slika 2.28.), odnosno bio je znatno viši od 80%, što je zahtijevana visina toga pokazatelja za 2017. Sve su banke imale LCR viši od 80%, a ujedno su zadovoljavale i LCR u uvjetima pune primjene, odnosno pokazatelj im je bio veći od 100%. Tijekom prva dva tromjesečja 2017. LCR je bilježio pad, a tijekom trećega tromjesečja zamjetljivo je porastao, što se može pripisati učincima turističke sezone i polaganju viškova likvidnosti na račune u stranim bankama. Visoku razinu zadržao je i tijekom četvrtoga tromjesečja, pa je na kraju 2017. bio gotovo jednak kao godinu prije. Na to je, među ostalim, utjecao rast salda na žiroračunima kod HNB-a, djelomice povezan i sa snažnim razduživanjem središnje države kod domaćih banaka pred sam kraj godine.

Na kraju 2017. zaštitni sloj likvidnosti, brojnik u izračunu LCR-a, iznosio je gotovo 88 mlrd. kuna te je činio čak 22,5% imovine banaka. U 2017.

zaštitni sloj likvidnosti porastao je za 18,9%, najviše zbog povećanja potraživanja i rezervi kod središnje banke, što je uglavnom povezano sa spomenutim, neuobičajeno velikim iznosima koje su banke krajem godine pohranile na žiroračunima kod HNB-a. Potraživanja i rezerve kod središnje banke time su povećala svoj udio u zaštitnom sloju likvidnosti, na 37,4%. Premda smanjen, udio potraživanja od središnjih država i nadalje je bio vodeći – ta su potraživanja na kraju 2017. činila malo više od polovine zaštitnog sloja likvidnosti.

Slika 2.28. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)³⁵

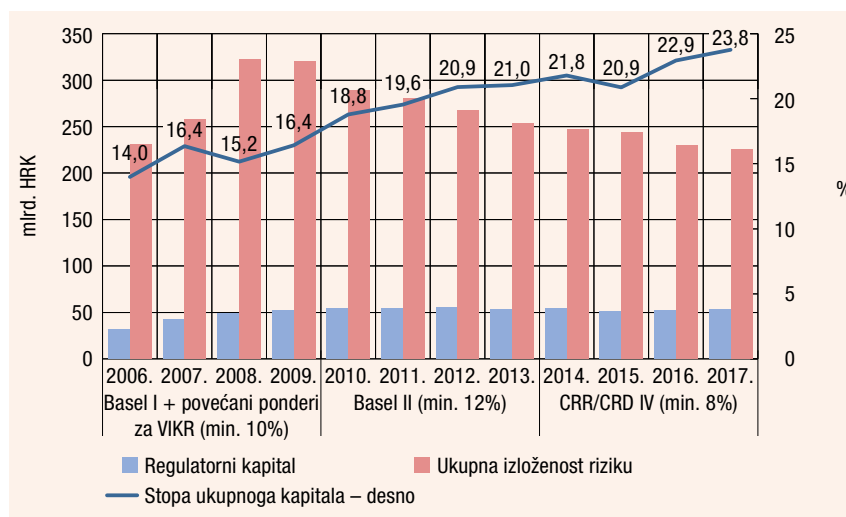


2.2.6. Adekvatnost kapitala

Stopa ukupnoga kapitala banaka na kraju 2017. godine porasla je na dosad najveću vrijednost, 23,8% (Slika 2.29.). Povećanju stope, za 0,9 postotnih bodova u odnosu na kraj 2016., podjednako su pridonijeli pad izloženosti rizicima i porast regulatornoga kapitala. Porast stope nastavak je višegodišnjeg trenda koji je uglavnom bio generiran smanjenjem izloženosti rizicima, a osobito kreditnom riziku (Slika 2.32.). Taj je trend u posljednjih 11 godina bio prekinut samo dva puta 2008. (utjecaj pooštavanja pondera za valutno inducirani kreditni rizik) i 2015. (utjecaj gubitaka prouzročenih konverzijom kredita u švicarskim francima). U malo vjerojatnom slučaju da banke na osnovi neprihodonosnih kredita pretrpe potpuni gubitak, za pokriće tih gubitaka banke bi na kraju 2017. trebale izdvojiti 18,5% kapitala, što je manje opterećenja kapitala u odnosu na 2016., kada je taj omjer iznosio 23,8%. U prilog visokoj kapitaliziranosti banaka govori i visina omjera financijske poluge, od 12,5%.

35 Na kretanja LCR-a za kunu i euro znatno utječu priljevi/odljevi po derivatima, koji se na razini ukupnoga LCR-a netiraju. Jednako tako, na ukupni LCR utječu i pozicije u preostalim valutama, primjerice pozicije u američkom dolaru. To objašnjava razlike u visini i u kretanjima ukupnoga LCR-a te njegovih inačica po najvažnijim valutama.

Slika 2.29. Stopa ukupnoga kapitala banaka



Tablica 2.8. Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2015.		XII. 2016.			XII. 2017.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
REGULATORNI KAPITAL	50.917,1	100,0	52.568,9	100,0	3,2	53.645,3	100,0	2,0
OSNOVNI KAPITAL	46.586,3	91,5	48.859,2	92,9	4,9	50.447,8	94,0	3,3
Redovni osnovni kapital	46.586,3	91,5	48.859,2	92,9	4,9	50.447,8	94,0	3,3
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	33.717,6	66,2	33.904,3	64,5	0,6	34.352,8	64,0	1,3
Zadržana dobit	11.820,6	23,2	14.278,2	27,2	20,8	18.535,6	34,6	29,8
Ostalo	1.048,1	2,1	676,6	1,3	-35,4	-2.440,6	-4,5	-
Dodatni osnovni kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-
DOPUNSKI KAPITAL	4.330,9	8,5	3.709,7	7,1	-14,3	3.197,5	6,0	-13,8
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	243.830,0	100,0	229.271,8	100,0	-6,0	225.836,3	100,0	-1,5
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	211.793,3	86,9	202.283,2	88,2	-4,5	199.205,8	88,2	-1,5
Standardizirani pristup	182.231,5	74,7	174.732,6	76,2	-4,1	170.866,5	75,7	-2,2
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup)	29.561,8	12,1	27.550,6	12,0	-6,8	28.339,2	12,5	2,9
POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZICI	8.550,8	3,5	4.569,6	2,0	-46,6	5.148,3	2,3	12,7
OPERATIVNI RIZIK	22.871,3	9,4	22.099,5	9,6	-3,4	21.363,5	9,5	-3,3
PRILAGODBA KREDITNOM VREDNOVANJU	614,7	0,3	319,5	0,1	-48,0	118,8	0,1	-62,8
Stopa redovnoga osnovnoga kapitala	19,1	-	21,3	-	11,5	22,3	-	4,8
Stopa osnovnoga kapitala	19,1	-	21,3	-	11,5	22,3	-	4,8
Stopa ukupnoga kapitala	20,9	-	22,9	-	9,8	23,8	-	3,6

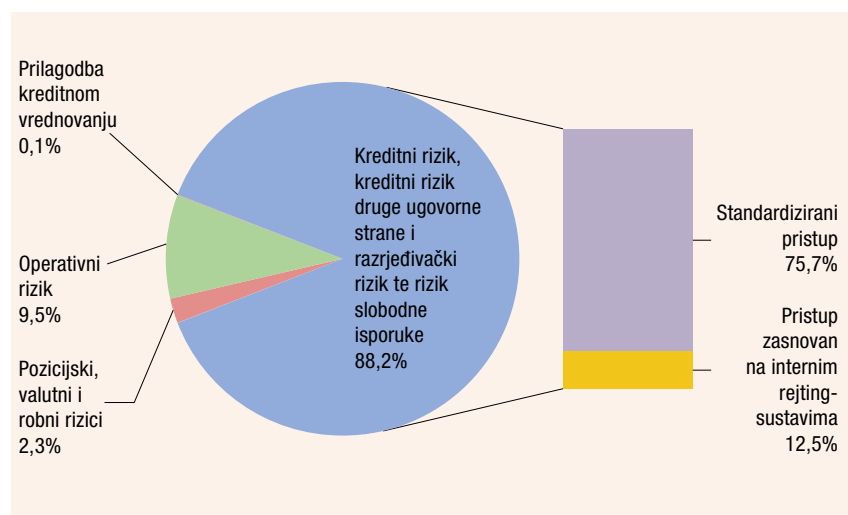
Regulatorni kapital banaka ojačao je, i to pod utjecajem zadržavanja dobiti iz 2016. godine. Regulatorni kapital banaka porastao je u 2017. za 2,0% (Tablica 2.8.). Pritom je osnovni kapital porastao za 3,3%, dok se dopunski kapital smanjio za 13,8%. Na povećanje osnovnoga kapitala ključno je utjecala jedna banka zadržavanjem većeg dijela dobiti ostvarene u 2016. godini u rezervama kapitala. Ta je dobit bila dostatna da neutralizira gubitke s kojima je poslovalo devet banaka. Kretanja uočena na dioničkom kapitalu u bilanci (dokapitalizacija od 3,2 mlrd. kuna i pojednostavnjeno smanjenje

temeljnoga kapitala zbog pokrića gubitaka od 2,4 mlrd. kuna) nisu imala učinak na redovni osnovni kapital jer su u prvom slučaju značajna ulaganja u subjekte financijskog sektora istodobno i odbitna stavka u istom iznosu, dok je u drugom slučaju zadržani gubitak već sadržan u redovnom osnovnom kapitalu. Spomenuto pokriće gubitaka odrazilo se tako samo na stavku zadržane dobiti, koja je rastom za gotovo 30% na kraju 2017. dosegla 18,5 mlrd. kuna, odnosno premašila trećinu ukupnoga regulatornoga kapitala. Nastavku trenda smanjivanja dopunskoga kapitala doprinos daje pad instrumenata koji se priznaju kao dopunski kapital kod većine banaka koje se njima koriste. Time je udio dopunskoga kapitala u regulatornom kapitalu pao za 1,1 postotni bod, odnosno na 6,0%.

Kapitaliziranost sustava promatrana na razini pojedinačnih banaka vrlo je visoka, a posebice banaka vodećih po visini imovine. Tako je devet banaka, čija imovina čini 81,0% imovine sustava, imalo stope veće od 20% (Slika 2.31.), dok je 14 banaka s udjelom u imovini od 18,6% imalo stope ukupnoga kapitala u rasponu od 15% do 20%. Stopu ukupnoga kapitala manju od 8% imala je banka u postupku sanacije, kao i Tesla štedna banka, koja je u ožujku 2018. otišla u stečaj.

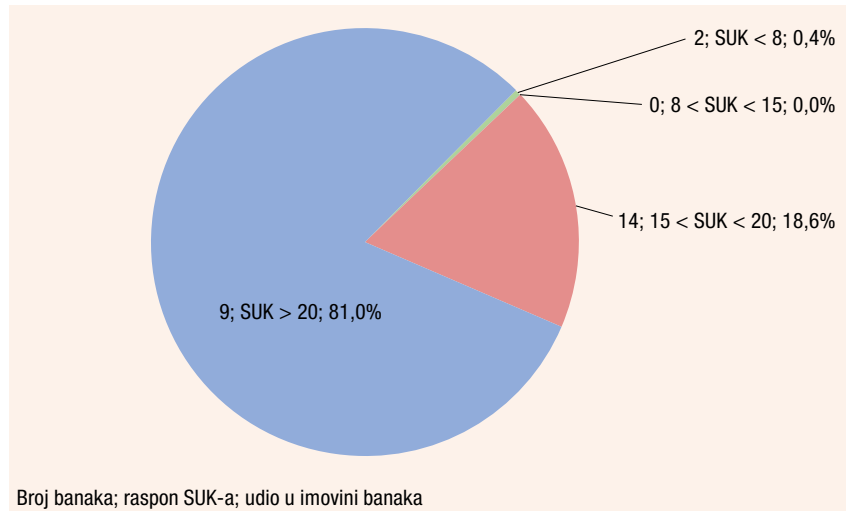
Ukupna izloženost rizicima nastavila se smanjivati za još 1,5%, pri čemu ponajviše zbog smanjenja izloženosti kreditnom riziku, a potom i izloženosti operativnom riziku. Isključivi utjecaj na pad izloženosti kreditnom riziku (za 1,5%) imale su izloženosti mjerene standardiziranim pristupom, koje su se smanjile za 2,2%. Porast gubitaka za grupu Agrokor te prodaje potraživanja najviše su utjecali na pad izloženosti koje se ponderiraju višim ponderima rizika. Nominalno najveća promjena izloženosti koje se ponderiraju bila je porast izloženosti raspoređenih u ponder rizika od 0%, odnosno izloženosti koje ne povećavaju izloženost kreditnom riziku (za 4,9%). To se povezuje s porastom sredstava na žiroračunima uglavnom proizašlih iz razduživanja središnje države (detaljnije opisano u poglavlju 2.2.2. Bilanca). Udio izloženosti koje se ponderiraju ponderom rizika od 0% činio je na kraju 2017. gotovo 40% svih izloženosti koje se ponderiraju ponderima rizika,

Slika 2.30. Struktura ukupne izloženosti banaka riziku, na dan 31. prosinca 2017.



a prosječni ponder za kreditni rizik smanjen je na 49,7%, što je njegova najniža vrijednost od 2002. godine. Izloženost kreditnom riziku mjerena IRB pristupom porasla je za 2,9%, i to najviše u kategorijama koje se odnose na trgovačka društva, što je odraz povećanja kredita tome sektoru u banci koja primjenjuje taj pristup.

Slika 2.31. Distribucija stope ukupnoga kapitala (SUK) banaka, na dan 31. prosinca 2017.



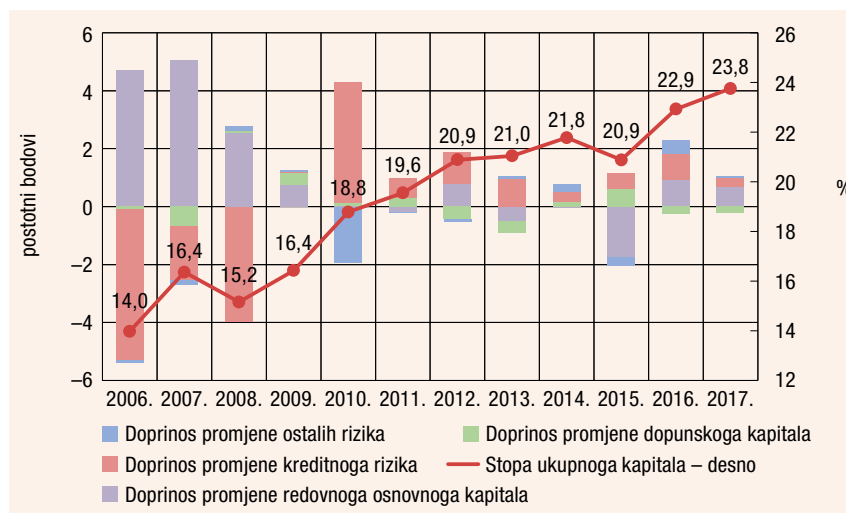
Izloženost tržišnim rizicima porasla je na godišnjoj razini za 12,7%, što se u cijelosti odnosilo na porast ključne sastavnice, odnosno izloženosti valutnom riziku. Snažan porast izloženosti valutnom riziku, za 673,1 mil. kuna (40,1%), odraz je porasta otvorene pozicije u euru pojedinih banaka, a potom i povećanja broja banaka koje imaju obvezu izdvajati kapitalni zahtjev za valutni rizik. Naime, za razliku od kraja 2016., na kraju 2017. ukupna neto devizna pozicija tih banaka bila je veća od 2% njihova regulatornoga kapitala, zbog čega su bile obvezne izdvojiti kapitalni zahtjev za valutni rizik. Istodobno su izloženosti svim ostalim tržišnim rizicima smanjene.

Nastavljen je trend smanjenja izloženosti operativnom riziku, neprekinut od 2012. godine, za još 3,3%. Ključan utjecaj na ta kretanja u 2017. imale su banke koje primjenjuju napredni pristup. Udio operativnog rizika u ukupnoj izloženosti rizicima, od njegova uvođenja 2010. godine naovamo, oscilira u vrlo uskom rasponu (unutar jednoga postotnog boda), a na kraju 2017. iznosio je 9,5% (Tablica 2.8.).

Nakon pokrića svih kapitalnih zahtjeva banaka na kraju 2017. godine neiskorišteno je bilo 18,3 mlrd. kuna ili 34,2% ukupnoga regulatornoga kapitala. Smanjenje iznosa neiskorištenoga kapitala u odnosu na prethodnu godinu posljedica je povećanja kapitalnih zahtjeva na osnovi supervizorskih mjera za ukupno 2,6 mlrd. kuna. Pritom je u najvećem iznosu riječ o promjeni načina izdvajanja zahtjeva za stopu ukupnoga kapitala s izdvajanja na konsolidiranoj osnovi na izdvajanje i na nekonsolidiranoj osnovi, dok se preostali iznos povećanja odnosio na zahtjeve za održavanje viših stopa kapitala u odnosu na zakonski propisane, a koji proizlaze iz redovitoga supervizorskog procesa. Tako je uz 18,1 mlrd. kuna potrebnih za pokriće

minimalnih kapitalnih zahtjeva (iz tzv. prvog stupa okvira adekvatnosti kapitala), bankama bilo potrebno još 18,0 mlrd. kuna kapitala za pokriće ostalih kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala. Pritom se najveći dio odnosio na zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (6,3 mlrd. kuna), potom na zaštitni sloj za očuvanje kapitala (5,6 mlrd. kuna) te na zahtjev za dodatni regulatorni kapital naložen supervizorskim mjerama (5,3 mlrd. kuna).

Slika 2.32. Dekompozicija promjene stope ukupnoga kapitala



Napomena: Stupcima je opisana mjera u kojoj je pojedina komponenta pridonijela promjeni stope ukupnoga kapitala u odnosu na kraj prethodne godine.

2.3. Stambene štedionice

Na kraju 2017. u Republici Hrvatskoj poslovalo je pet stambenih štedionica. U izravnom ili neizravnom stranom vlasništvu bile su četiri stambene štedionice, dok je jedna bila u domaćem vlasništvu. Njihova je imovina blago porasla, a udio u ukupnoj imovini kreditnih institucija ostao je nepromijenjen na razini od 2%.

2.3.1. Bilanca

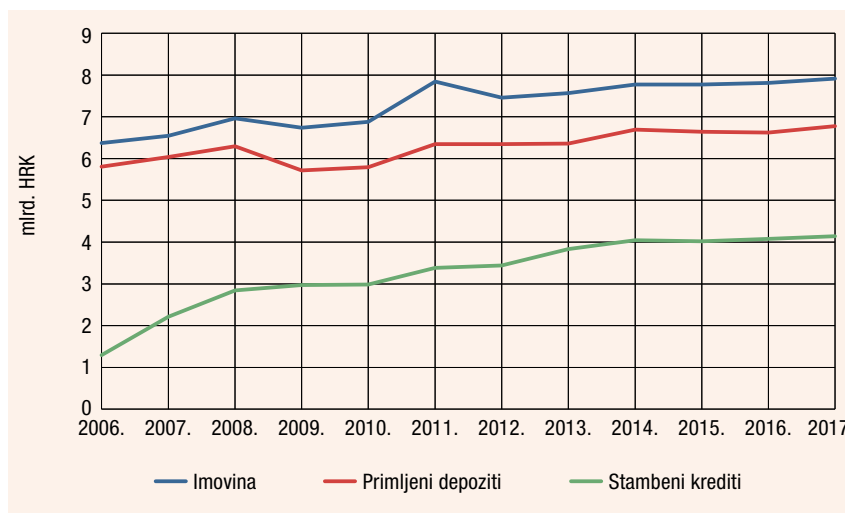
Imovina stambenih štedionica porasla je na godišnjoj razini za 103,6 mil. kuna ili 1,3% (bez utjecaja tečaja 1,8%), zahvaljujući rastu kunske stambene štednje. Rast izvora kao i sredstva oslobođena smanjenjem ulaganja u vrijednosne papire najvećim su dijelom usmjereni u depozite kod financijskih institucija (koji su porasli za 30,8%), a manjim dijelom u stambene kredite (neto) kućanstvima (koji su porasli za 1,6%). Ukupna ulaganja u vrijednosne papire bila su manja za 1,8%, kao rezultat negativnih kretanja iz prvog dijela godine.

U 2017. nastavljen je trend porasta kunske štednje kućanstava, gotovo jednakim intenzitetom kao i prethodne godine (67,3%, a u 2016. 66,8%),

što je, potaknuto istodobnim padom devizne štednje, povećalo udio kunske štednje na 12,5%. Devizne stavke, koje se u cijelosti odnose na štednju u eurima, najveće negativne promjene imale su u prvom tromjesečju, što je potom zadržano do kraja godine, a manji doprinos takvim kretanjima dao je tečaj. Naposljetku je štednja stambenih štediša porasla za 144,0 mil. kuna (2,2%, odnosno 2,7% efektivno) u odnosu na kraj 2016. godine. Visokim stopama nastavili su rasti i depoziti stranih kućanstava, ali je njihov iznos na kraju godine još malen, 20,4 mil. kuna. Promjenom je dominirala jedna štedionica, koja navodi da je riječ o promjenama statusa domaćih stambenih štediša, odnosno o njihovu seljenju u inozemstvo radi zaposlenja. Od ostalih vrsta financiranja dvije štedionice koriste se kreditima matičnih banaka, a tijekom 2017. zamjetnije su smanjeni obratni repo krediti u jednoj štedionici.

Na kraju 2017. LCR stambenih štedionica bio je iznimno visok (946,9%).

Slika 2.33. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica



Ukupni bilančni kapital viši je za 1,6%, pri čemu je smanjenje iznosa vrijednosnog usklađivanja dužničkih vrijednosnih papira djelomično umanjilo utjecaj porasta zadržane dobiti. Četiri stambene štedionice zadržale su prošlogodišnju dobit u stavkama kapitala, što je iznosilo 20,9 mil. kuna (10,4%), dok je jedna štedionica cjelokupnu dobit isplatila matičnoj banci. Usklađivanje vrijednosnih papira u portfelju financijske imovine raspoložive za prodaju s tržišnim cijenama imalo je negativan utjecaj, smanjivši nerealizirane dobitke tih vrijednosnica, a time i revalorizacijske rezerve štedionica, za 10,4%.

Tablica 2.9. Struktura imovine stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2015.		XII. 2016.			XII. 2017.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0	0,0	0,0	-75,0
Gotovina	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0	0,0	0,0	-75,0
Depoziti kod središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti kod financijskih institucija	563,9	7,3	518,4	6,6	-8,1	678,0	8,6	30,8
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi središnje banke	162,4	2,1	84,7	1,1	-47,8	88,8	1,1	4,8
Vrijednosni papiri	2.706,7	34,8	2.876,0	36,8	6,3	2.819,5	35,6	-2,0
Derivatna financijska imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Krediti	4.226,0	54,4	4.223,1	54,1	-0,1	4.234,9	53,5	0,3
Krediti financijskim institucijama	52,0	0,7	37,2	0,5	-28,6	22,3	0,3	-40,0
Krediti ostalim komitentima	4.174,0	53,7	4.186,0	53,6	0,3	4.212,6	53,2	0,6
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Preuzeta imovina	1,4	0,0	1,9	0,0	39,8	1,1	0,0	-40,2
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2,2	0,0	1,9	0,0	-11,2	2,9	0,0	49,0
Kamate, naknade i ostala imovina	109,6	1,4	105,0	1,3	-4,2	89,5	1,1	-14,8
UKUPNO IMOVINA	7.772,2	100,0	7.811,1	100,0	0,5	7.914,7	100,0	1,3

Tablica 2.10. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2015.		XII. 2016.			XII. 2017.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	42,0	0,5	37,0	0,5	-11,9	4,0	0,1	-89,2
Kratkoročni krediti	42,0	0,5	37,0	0,5	-11,9	4,0	0,1	-89,2
Dugoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti	6.645,0	85,5	6.621,9	84,8	-0,3	6.777,4	85,6	2,3
Transakcijski računi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Štedni depoziti	0,0	0,0	0,0	0,0	-37,0	1,9	0,0	11.023,5
Oročeni depoziti	6.645,0	85,5	6.621,8	84,8	-0,3	6.775,5	85,6	2,3
Ostali krediti	95,4	1,2	94,5	1,2	-1,0	93,9	1,2	-0,6
Kratkoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni krediti	95,4	1,2	94,5	1,2	-1,0	93,9	1,2	-0,6
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani hibridni instrumenti	83,2	1,1	82,7	1,1	-0,6	67,4	0,9	-18,5
Kamate, naknade i ostale obveze	129,7	1,7	137,6	1,8	6,1	121,1	1,5	-12,0
UKUPNO OBVEZE	6.995,4	90,0	6.973,7	89,3	-0,3	7.063,9	89,3	1,3
Dionički kapital	487,9	6,3	487,9	6,2	0,0	487,9	6,2	0,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	47,5	0,6	46,4	0,6	-2,3	49,3	0,6	6,3
Zadržana dobit (gubitak)	177,6	2,3	200,5	2,6	12,9	221,5	2,8	10,4
Zakonske rezerve	10,5	0,1	11,6	0,1	10,1	11,9	0,2	2,9
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-10,7	-0,1	-17,9	-0,2	67,7	-17,4	-0,2	-3,0
Revalorizacijske rezerve	64,0	0,8	108,9	1,4	70,2	97,5	1,2	-10,4
Dobit (gubitak) prethodne godine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
UKUPNO KAPITAL	776,8	10,0	837,4	10,7	7,8	850,8	10,7	1,6
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.772,2	100,0	7.811,1	100,0	0,5	7.914,7	100,0	1,3

2.3.2. Zarada

U 2017. dobit stambenih štedionica blago se povećala. One su ostvarile dobit iz poslovanja (koje će se nastaviti, prije poreza) u iznosu od 58,3 mil kuna, što je za 4% više nego prethodne godine (Tablica 2.11.), pri čemu su sve stambene štedionice poslovale s dobiti.

Neto kamatni prihod, ujedno i najveći dio operativnog prihoda, u 2017. bio je veći za 4,0% nego godinu prije. To je posljedica znatnijeg smanjenja kamatnih troškova (9,4%) od smanjenja kamatnih prihoda (4,1%). Pritom su se smanjili i neto prihodi od provizija i naknada (9,3%) kao rezultat smanjenih prihoda od provizija i naknada. Za razliku od prethodne godine, u 2017. povećao se negativni iznos neto ostalih nekamatnih prihoda pod utjecajem smanjenja prihoda od prodaje imovine iz portfelja imovine raspoložive za prodaju i prihoda od trgovanja dužničkim instrumentima. Ukupni operativni prihodi blago su se smanjili (0,6%).

Tablica 2.11. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna i postocima

	Iznos		Promjena
	I. – XII. 2016.	I. – XII. 2017.	
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	331,2	317,5	-4,1
Kamatni troškovi	200,5	181,6	-9,4
Neto kamatni prihod	130,6	135,9	4,0
Prihod od provizija i naknada	50,7	45,8	-9,8
Troškovi provizija i naknada	5,7	4,9	-13,3
Neto prihod od provizija i naknada	45,0	40,8	-9,3
Prihod od vlasničkih ulaganja	0,0	0,0	0,0
Dobici (gubici)	9,8	7,6	-22,7
Ostali operativni prihodi	3,4	4,0	16,5
Ostali operativni troškovi	22,0	22,4	1,8
Neto ostali nekamatni prihod	-8,8	-10,8	23,5
Ukupno operativni prihod	166,9	165,9	-0,6
Opći administrativni troškovi i amortizacija	103,3	99,2	-4,0
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	63,6	66,7	4,9
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	7,6	8,4	11,4
Ostali dobici (gubici)	0,0	0,0	0,0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	56,0	58,3	4,0
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	9,6	8,9	-6,9
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	46,4	49,3	6,3
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0,0	0,0	0,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	46,4	49,3	6,3
<i>Bilješka: Broj stambenih štedionica koje su poslovale s gubitkom, prije poreza</i>	0	0	0,0

Pokazatelji profitabilnosti ostali su na gotovo istoj razini. Povećanje neto prihoda iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke rezultiralo je smanjenjem udjela općih troškova poslovanja u operativnom prihodu na 59,8% (prethodne godine iznosio je 61,9%). Povećanje dobiti nije imalo znatnijeg utjecaja na promjenu pokazatelja profitabilnosti stambenih štedionica, pa se tako

i profitabilnost prosječne imovine (engl. *Return on Average Assets*, ROAA) zadržala na razini od 0,7%, a profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. *Return on Average Equity*, ROAE) na razini od 5,8%.

2.3.3. Kreditni rizik

U 2017. zadržala se uobičajeno vrlo dobra kvaliteta kreditne izloženosti stambenih štedionica, što je posljedica dobre kvalitete stambenih kredita stanovništvu. Ukupni plasmani i izvanbilančne obveze stambenih štedionica (stavke izložene kreditnom riziku koje podliježu klasificiranju u rizične skupine) u odnosu na 2016. porasli su za 2,2%, te su iznosili 5,7 mlrd. kuna (Tablica 2.12.). Rizične skupine B i C činile su 1,4% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza stambenih štedionica.

Na povećanje kreditne izloženosti pretežito je utjecao rast danih depozita. Njihovo povećanje za 30,8% bilo je najznačajnija promjena među sastavnicama kreditne izloženosti. Povećanje ukupnih kredita bilo je vrlo slabo (0,3%), a ostvareno je zahvaljujući relativno zamjetnom porastu stambenih kredita u kunama (16,5%). Rezultate kreditne aktivnosti u kunama umanjio je istodobni pad stambenih kredita u kunama s valutnom klauzulom u eurima, što je jednako kao kod banaka, nastavak trenda razduživanja stanovništva u stranim valutama. U odnosu na kraj 2016. povećao se udio kunskih kredita u valutnoj strukturi stambenih kredita gotovo za tri postotna boda, na 22,3% na kraju 2017.

Tablica 2.12. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Rizična skupina	XII. 2015.		XII. 2016.			XII. 2017.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	5.539,7	98,8	5.544,2	98,7	0,1	5.663,5	98,6	2,2
B	58,2	1,0	65,1	1,2	11,7	68,3	1,2	5,0
C	9,9	0,2	10,7	0,2	8,5	9,6	0,2	-10,3
Ukupno	5.607,8	100,0	5.619,9	100,0	0,2	5.741,4	100,0	2,2

Kvaliteta stambenih kredita bila je nepromijenjena. Jednako kao na kraju 2016., na kraju 2017. rizične skupine B i C činile su samo 1,8% ukupnih stambenih kredita. Rast ispravaka vrijednosti stambenih kredita rizičnih skupina B i C malo je nadjačao povećanje osnovice za njihovo izdvajanje, što je povećalo razinu pokrivenosti, na 36,3%. Na kraju 2017. stambene

Tablica 2.13. Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravicima vrijednosti i rezerviranjima, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2015.	XII. 2016.	XII. 2017.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	68,3	76,0	77,8
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	20,0	27,9	28,8
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	48,4	48,1	49,0
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	5.607,8	5.619,9	5.741,4
Pokrivenost (%)	1,2	1,4	1,4

štedionice sudjelovale su u stambenom kreditiranju na razini sustava s 8,0%, čime se nastavio vrlo blagi, ali dugogodišnji trend povećavanja tog udjela. Dominacija stambenih kredita stanovništvu, koji su na kraju 2017. činili gotovo tri četvrtine ukupne kreditne izloženosti, i nadalje povoljno utječe na njezinu dobru kvalitetu.

2.3.4. Adekvatnost kapitala

Na kraju 2017. stopa ukupnoga kapitala stambenih štedionica iznosila je 28,6%, što je porast za 2,7 postotnih bodova u odnosu na kraj 2016. godine (25,9%). Porast stope dogodio se zbog rasta regulatornoga kapitala za 2,4% uz istodobni pad ukupne izloženosti rizicima za 7,0%. Regulatorni kapital stambenih štedionica uglavnom je bio sastavljen od najkvalitetnijih stavki, pa su i preostale dvije stope kapitala bile visoke. Sve su stambene štedionice udovoljavale minimalno propisanim stopama kapitala. Prosječni ponder kreditnog rizika smanjen je s 32,4% na kraju prethodne godine i iznosio je 29,7%.

3. Metodološka objašnjenja

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

Tablice

Tablica 2.1. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini svih banaka

S obzirom na vlasničku strukturu banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem i na banke u stranom vlasništvu, pri čemu se osim izravnog promatra i neizravno vlasništvo. 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 (koje ne kontrolira strana 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 ili domaćih pravnih osoba koje kontrolira strana osoba.

Izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu izvještaji PD33 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.).

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.) i sastavljeni su prema pravilima za sastavljanje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Tablica 2.2. Struktura imovine banaka

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

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.) i sastavljeni su prema pravilima za

sastavljanje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druga-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Tablica 2.3. Struktura obveza i kapitala banaka

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

Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala banaka jednak je navedenom za Tablicu 2.2.

Tablica 2.4. Struktura izvora financiranja banaka

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

Izvor podataka o izvorima financiranja banaka jesu obrasci BS3-2, BS/DEP3-8 i BS/OK3-9 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.) i sastavljeni su prema pravilima za sastavljanje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druga-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Tablica 2.5. Račun dobiti i gubitka banaka

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

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka banaka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.).

Tablica 2.6. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama

Prikazan je raspored plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka (bruto iznos) po rizičnim skupinama te pripadajući iznosi ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne stavke. Pokrivenost čini odnos ispravaka vrijednosti/rezerviranja te plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza.

Izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim

izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.).

Tablica 2.7. Dani krediti banaka

Za odabrane sektore, vrste kredita stanovništvu i djelatnosti unutar sektora nefinancijskih društava prikazani su iznosi kredita, iznosi djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita te ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima, a Ostali sektori financijska društva i inozemstvo.

Izvor podataka o kreditima banaka i ispravcima vrijednosti jednak je navedenom za Tablicu 2.6.

Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010 (ESA 2010), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.).

Tablica 2.8. Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala banaka

Prikazana je struktura regulatornoga kapitala i ukupne izloženosti riziku te stope kapitala na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvor podataka o regulatornom kapitalu banaka, izloženosti riziku i stopama kapitala jesu izvještaji C 01.00, C 02.00 i C 03.00 (Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013).

Tablica 2.9. Struktura imovine stambenih štedionica

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

Izvor podataka o iznosu imovine stambenih štedionica jednak je navedenom za Tablicu 2.2.

Tablica 2.10. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica

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

Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala stambenih štedionica jednak je navedenom za Tablicu 2.2.

Tablica 2.11. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

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

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka stambenih štedionica jednak je navedenom za Tablicu 2.5.

Tablica 2.12. 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.

Izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jednak je navedenom za Tablicu 2.6.

Tablica 2.13. 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 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.

Izvor podataka o pokrivenosti ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jednak je navedenom za Tablicu 2.6.

Slike

Slika 2.1. Ključni pokazatelji bankovnog sustava

Za pokazatelje profitabilnosti vidi napomenu uz Sliku 2.17. Za pokazatelj udjela neprihodonosnih kredita (kredita rizičnih skupina B i C) vidi napomenu uz Sliku 2.24. Za pokazatelj LCR vidi napomenu uz Sliku 2.28. Za pokazatelje kapitala vidi napomenu uz Sliku 2.29.

Slika 2.2. 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 jednak je navedenom za Tablicu 2.2.

Slika 2.3. Broj banaka i Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI) za imovinu banaka

Prikazan je broj banaka prema vlasničkoj strukturi te Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI) koncentracije imovine. HHI za imovinu računa se prema sljedećoj formuli:

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 iz statističkog izvješća (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2010. obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.) i sastavljeni su prema pravilima za sastavljanje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu izvještaji PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a u razdoblju od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2013. izvještaji PD32 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Na dan 31. prosinca 2014. izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu izvještaji PD32, a od 31. prosinca 2015. nadalje izvještaji PD33 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.).

Slika 2.4. Imovina banaka

Prikazana je imovina banaka, visina pojedinih stavki i stope promjene imovine. Stavke imovine banaka razvrstane su u pet pozicija, a to su: gotovina i depoziti kod središnje banke, depoziti kod financijskih institucija, vrijednosni papiri (uključujući trezorske zapise), krediti (financijskim institucijama i ostalim komitentima), ostalo (derivatna financijska imovina, ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, preuzeta imovina, materijalna imovina (umanjena za amortizaciju) te kamate, naknade i ostala imovina).

Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada, a posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (za rizičnu skupinu A) umanjuju iznos financijskih instrumenata na koje se odnose (prije su bile uključene u poziciju Ostalo).

Izvor podataka o imovini banaka jednak je navedenom za Sliku 2.3.

Slika 2.5. Promjena ključnih stavki imovine banaka u 2017.

Prikazana je promjena ključnih stavki imovine banaka u 2017. godini.

Izvor podataka o imovini banaka jednak je navedenom za Tablicu 2.2.

Slika 2.6. Stambeni krediti stanovništvu

Prikazana je stopa promjene kunskih stambenih kredita stanovništvu, ukupnih stambenih kredita stanovništvu te udio kunskih stambenih kredita u ukupnim stambenim kreditima stanovništvu. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Zaključno s 31. prosinca 2012. izvor podataka o kreditima banaka jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Od 31. prosinca 2014. izvor podataka jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.).

Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima opisan je kod Tablice 2.7.

Slika 2.7. Valutna struktura kredita stanovništvu

Prikazana je struktura kredita stanovništvu po valutama. Devizni krediti uključuju kredite u kunama s valutnom klauzulom u stranim valutama. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Izvor podataka o kreditima banaka jednak je navedenom za Sliku 2.6.

Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima opisan je kod Tablice 2.7.

Slika 2.8. Valutna struktura imovine i obveza i kapitala banaka

Prikazana je struktura imovine i obveza i kapitala banaka po valutama.

Izvor podataka o valutnoj strukturi imovine i obveza i kapitala banaka jesu obrasci VSI3-19 i VSO3-20 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.) i sastavljeni su prema pravilima za sastavljanje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 2.9. Obveze i kapital banaka

Prikazani su obveze i kapital banaka, visina pojedinih stavki i stope promjene obveza i kapitala. Stavke obveza i kapitala banaka razvrstane su u pet pozicija, a to su: depoziti (depoziti na transakcijskim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti), krediti (kredit od financijskih institucija i ostali krediti), vrijednosni papiri i drugi izdani instrumenti (izdani dužnički vrijednosni papiri, izdani podređeni instrumenti i izdani hibridni instrumenti), ostale obveze (derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje te kamate, naknade i ostale obveze) i kapital.

Od 31. listopada 2013. naplaćene naknade po kreditima, koje su do tada iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama, umanjuju iznos danih kredita u imovini.

Izvor podataka o obvezama i kapitalu banaka jednak je navedenom za Sliku 2.3.

Slika 2.10. Promjena ključnih stavki obveza i kapitala banaka u 2017.

Prikazana je promjena ključnih stavki obveza i kapitala banaka u 2017. godini.

Izvor podataka o obvezama i kapitalu banaka jednak je navedenom za Tablicu 2.2.

Slika 2.11. Izvori financiranja banaka

Prikazano je kretanje izvora financiranja banaka. Posebno su iskazani depoziti stanovništva i izvori od većinskoga stranog vlasnika, kao i udio izvora većinskoga stranog vlasnika u ukupnim izvorima financiranja banaka na kraju izvještajnog razdoblja.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o izvorima financiranja banaka jesu obrasci BS1-2, BS/DEP1-8 i BS/OK1-9 iz statističkog izvješća (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2010. obrasci BS3-2, BS/DEP3-8 i BS/OK3-9 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu

s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.) i sastavljeni su prema pravilima za sastavljanje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 2.12. Godišnje promjene depozita i udio depozita na transakcijskim računima

Prikazane su godišnje promjene pojedinih vrsta depozita banaka te udio depozita na transakcijskim računima u ukupnim depozitima banaka na kraju izvještajnog razdoblja.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o depozitima banaka jesu obrasci BS/DEP1-8 iz statističkog izvješća (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2010. obrasci BS/DEP3-8 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.) i sastavljeni su prema pravilima za sastavljanje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 2.13. Depoziti banaka

Prikazano je kretanje pojedinih vrsta depozita banaka.

Izvor podataka o depozitima banaka jednak je navedenom za Sliku 2.12.

Slika 2.14. Depoziti kućanstava

Prikazani su ukupni depoziti kućanstava na kraju izvještajnog razdoblja i stope promjene ukupnih i oročenih depozita kućanstava u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvor podataka o depozitima kućanstava jednak je navedenom za Sliku 2.12.

Slika 2.15. Kamatni rizik u knjizi banke

Prikazani su promjena ekonomske vrijednosti knjige banke (po vrstama kamatnih stopa) i omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornoga kapitala odnosno jamstvenoga kapitala (zaključno s 31. prosinca 2013.).

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 regulatornoga/jamstvenoga kapitala banke ne smije biti veći od 20%.

Zaključno s 31. prosinca 2013. izvor podataka o kamatnom riziku u knjizi banke jesu obrasci EVKI FKS, EVKI PKS, EVKI AKS i EVKI ZBR (Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, NN, br. 2/2010., 34/2010. i 37/2012.), a od 31. prosinca 2014. do 31. prosinca 2016. obrasci EVKI FKS, EVKI PKS, EVKI AKS i EVKI ZBR (Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, NN, br. 41A/2014., 47/2014. i 69/2015.). Na dan 31. prosinca 2017. 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. 120/2016. i 14/2017.).

Slika 2.16. Doprinosi sastavnica dobiti (iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza)

Prikazan je doprinos pojedinih sastavnica na kretanje dobiti (gubitka) banaka (iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza) u promatranoj godini. Crveni/zeleni stupci pokazuju pozitivan/negativan doprinos stavke kretanju dobiti.

Izvor podataka o dobiti (gubitku) banaka (iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza) jednak je navedenom za Tablicu 2.5.

Slika 2.17. Profitabilnost prosječne imovine (ROAA) i profitabilnost prosječnoga kapitala (ROAE) banaka

Pokazatelj profitabilnosti prosječne imovine izračunat je kao omjer dobiti (gubitka) prije poreza (na godišnjoj razini) i prosječne imovine banaka. Prosječna imovina izračunata je kao aritmetička sredina iznosa imovine na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa imovine na kraju prethodne godine. Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije poreza isključivo se odnosi na dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza.

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

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o iznosu dobiti (gubitka) banaka prije poreza i iznosu dobiti (gubitka) banaka poslije poreza jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.).

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o imovini i kapitalu banaka jesu obrasci BS1-2 iz statističkog izvješća (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.), a od 31. prosinca 2010. obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.) i sastavljeni su prema pravilima za sastavljanje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/financijski-sektor/druge-monetarne-financijske-institucije/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 2.18. Dekompozicija pokazatelja ROAA

Pojedine stavke računa dobiti i gubitka banaka prikazane su kao udio u prosječnoj imovini banaka. Prosječna imovina izračunata je kao aritmetička sredina iznosa imovine na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa imovine na kraju prethodne godine.

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka te o imovini banaka jednak je navedenom za Sliku 2.17.

Slika 2.19. Kamatne stope na oročene depozite (novi poslovi)

Prikazani su vagani mjesečni prosjeci kamatnih stopa. Prikaz je dan za depozite kućanstava i nefinancijskih društava, posebno za kunske depozite bez valutne klauzule i za devizne depozite. Načelno, osnova za izračunavanje vaganih prosjeka kod depozita jesu iznosi primljeni tijekom izvještajnog mjeseca (novi poslovi), dok su kod prekonoćnih depozita osnova za izračunavanje vaganih prosjeka knjigovodstvena stanja na kraju izvještajnog mjeseca. Novi poslovi su novoprimljeni depoziti u izvještajnom mjesecu, a definiraju se kao svaki novi ugovor između klijenta i izvještajne institucije. To znači da obuhvaćaju sve financijske ugovore kojima se prvi put utvrđuju kamatne stope na depozite i sve ponovne sporazume o uvjetima postojećih ugovora o depozitima.

Izvor podataka o kamatnim stopama jesu izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.).

Slika 2.20. Kamatna razlika

Kamatna razlika (engl. *spread*) jest razlika između kamatnih prihoda (na godišnjoj razini) u prosječnoj kamatnoj imovini i kamatnih troškova (na godišnjoj razini) u prosječnim kamatnim obvezama. Kamatni prihodi/troškovi ne uključuju prihode/troškove povezane s derivatnim financijskim instrumentima koji se drže radi trgovanja.

Kamatna imovina uključuje depozite kod središnje banke, depozite kod financijskih institucija, dužničke vrijednosne papire, 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 te o kamatnoj imovini i kamatnim obvezama banaka jednak je navedenom za Sliku 2.17.

Slika 2.21. Troškovna efikasnost banaka

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o broju zaposlenih jesu izvještaji PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. prosinca 2010. nadalje izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.).

Izvor podataka o imovini banaka te o općim troškovima poslovanja i operativnom prihodu banaka jednak je navedenom za Sliku 2.17.

Slika 2.22. 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 jednak je navedenom za Tablicu 2.6.

Slika 2.23. Stope promjene kredita banaka

Za kredite odabranim sektorima i kredite ukupno prikazane su stope promjene u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo

obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.). U razdoblju od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2012. izvor podataka jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Od 31. prosinca 2014. izvor podataka jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.).

Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima opisan je kod Tablice 2.7.

Slika 2.24. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

Ukupni djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti banaka stavljaju se u odnos s ukupnim kreditima banaka. Prikaz je dan za odabrane sektore i ukupne kredite na kraju izvještajnog razdoblja. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Izvor podataka o kreditima banaka jednak je navedenom za Sliku 2.23.

Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima opisan je kod Tablice 2.7.

Slika 2.25. Pokrivenost djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka ispravicima vrijednosti

Ispravci vrijednosti kredita rizičnih skupina B i C stavljaju se u odnos s djelomično nadoknadivim i potpuno nenadoknadivim kreditima banaka. Prikaz je dan za odabrane sektore i ukupne kredite na kraju izvještajnog razdoblja. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Izvor podataka o kreditima banaka i ispravicima vrijednosti jednak je navedenom za Sliku 2.23.

Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima opisan je kod Tablice 2.7.

Slika 2.26. Dekompozicija promjene udjela djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

Prikazano je kretanje udjela djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka u ukupnim kreditima te utjecaj pojedinih odrednica na promjenu toga pokazatelja u odnosu na kraj prethodne godine.

Izvor podataka o kreditima banaka jednak je navedenom za Sliku 2.23.

Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima opisan je kod Tablice 2.7.

Zaključno s ožujkom 2017. izvor podataka o prodanim potraživanjima rizičnih skupina B i C jesu podaci prikupljeni na temelju zahtjeva HNB-a, a od travnja 2017. nadalje izvještaji PROPK (Odluka o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017. i 44/2017.). Kupoprodaje između banaka nisu uključene.

Slika 2.27. Struktura kredita banaka nefinancijskim društvima po djelatnostima

Prikazana je struktura ukupnih kredita banaka nefinancijskim društvima i kredita rizičnih skupina B i C toga sektora po djelatnostima. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavicu (kamate su isključene). Raspored izloženosti po djelatnostima i po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., odnosno u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010 (ESA 2010), na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016., 121/2016. i 76/2017.).

Slika 2.28. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) računa se kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti (likvidne imovine) i neto likvidnosnog odljeva (razlika odljeva i priljeva, pri čemu priljevi ulaze u izračun u visini od 75% odljeva). LCR mora iznositi najmanje 100%. Iznimno, u prijelaznom razdoblju LCR mora iznositi najmanje: 60% u 2015., 70% u 2016. i 80% u 2017. LCR se mora ispunjavati na ukupnoj razini (za sve valute zajedno), a izvještavati i na razini pojedinačno značajnih valuta (koje čine više od 5% obveza).

Izvor podataka o LCR-u jesu izvještaji C 76.00 (Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013).

Slika 2.29. Stopa ukupnoga kapitala banaka

Stopa ukupnoga kapitala (do 31. prosinca 2013. stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala) izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa regulatornoga odnosno jamstvenoga kapitala banaka s ukupnom izloženošću

rizicima. Do 2009. banke su bile dužne održavati stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u iznosu od najmanje 10%, a od 2010. do 2013. godine 12%. Od 2014. kreditne institucije moraju u svakom trenutku ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve: stopu redovnoga osnovnoga kapitala od 4,5%, stopu osnovnoga kapitala od 6% i stopu ukupnoga kapitala od 8%.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2013. obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.). Od 31. prosinca 2014. izvor podataka jesu izvještaji C 01.00, C 02.00 i C 03.00 (Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013).

Slika 2.30. Struktura ukupne izloženosti banaka riziku

Ukupnu izloženost banaka riziku čine izloženosti: kreditnom riziku (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke), riziku namire/isporuke, pozicijskom, valutnom i robnom riziku, operativnom riziku, riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju i riziku povezanom s velikim izloženostima koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja.

Izvor podataka o ukupnom iznosu izloženosti riziku jesu izvještaji C 02.00 (Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013).

Slika 2.31. Distribucija stope ukupnoga kapitala (SUK) banaka

Prikazan je broj banaka kod kojih se visina stope ukupnoga kapitala nalazi unutar odabranih raspona stope ukupnoga kapitala te udio imovine tih banaka u ukupnoj imovini banaka.

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jednak je navedenom za Tablicu 2.2.

Izvor podataka o stopi ukupnoga kapitala jesu izvještaji C 03.00 (Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013).

Slika 2.32. Dekompozicija promjene stope ukupnoga kapitala

Prikazano je kretanje stope ukupnoga kapitala banaka te utjecaj pojedinih odrednica na promjenu toga pokazatelja u odnosu na kraj prethodne godine.

Izvor podataka o stopi ukupnoga kapitala i njezinim odrednicama jednak je navedenom za Tablicu 2.8.

Slika 2.33. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

Prikazana je visina imovine, primljenih depozita i danih stambenih kredita stanovništvu stambenih štedionica. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivano kao odgođeni prihod u obvezama).

Izvor podataka o iznosu imovine i primljenih depozita stambenih štedionica jednak je navedenom za Sliku 2.3.

Izvor podataka o stambenim kreditima stambenih štedionica jednak je navedenom za Sliku 2.23.

Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima opisan je kod Tablice 2.7.

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 ukupnoga kapitala svake institucije.

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije (a najviše prvih deset), financijski podaci i stopa ukupnoga kapitala odnose se na stanje 31. prosinca 2017., a temelje se na nekonsolidiranim revidiranim izvješćima koja su kreditne institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 1. lipnja 2018.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2017. godinu.

ADDIKO BANK d.d.

Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb
www.addiko.hr

Uprava

Mario Žižek – predsjednik, Ivan Jandrić, Jasna Širola,
Dubravko-Ante Mlikotić

Nadzorni odbor

Hans Hermann Anton Lotter – predsjednik, Nicholas John
Tesseyman, Tomislav Perović, Csongor Bulcsu Németh

Dioničari

1. Addiko Bank AG..... 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	346.799	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2.716
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	40.762	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	17.979.018
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.836.593	Elektronički novac	9.636
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	15.499.117	Transakcijski računi	6.712.421
Depoziti kod HNB-a	3.525.269	Štedni depoziti	963.752
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	1.318.213	Oročeni depoziti	7.850.231
Dužnički instrumenti	128.191	Ostali primljeni depoziti	70.637
Kredit i potraživanja	10.527.444	Primljeni krediti	577.790
Ulaganja koja se drže do dospijeća	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	1.793.629
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	922
Materijalna imovina	203.056	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	65.792	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	180.926
Porezna imovina	113.968	Porezne obveze	4.259
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	26.303	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	66.829	Ostale obveze	171.303
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	119.722	Ukupno obveze	18.338.223
Ukupno imovina	21.199.217	Dionički kapital	2.558.898
		Revalorizacijske rezerve	81.418
		Rezerve	-9.402
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	427
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	229.654
		Ukupno kapital	2.860.995
		Ukupno obveze i kapital	21.199.217

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	742.041
Kamatni troškovi	263.325
Neto kamatni prihod	478.716
Prihod od provizija i naknada	211.387
Troškovi provizija i naknada	36.087
Neto prihod od provizija i naknada	175.300
Prihod od vlasničkih ulaganja	92
Dobici (gubici)	33.535
Ostali operativni prihodi	29.733
Ostali operativni troškovi	41.975
Neto ostali nekamatni prihod	21.385
Ukupno operativni prihod	675.400
Opći administrativni troškovi i amortizacija	429.061
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	246.339
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	116.163
Ostali dobiti (gubici)	23.027
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	153.204
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-76.450
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	229.654
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	229.654

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	428.863	Opcije	0
Nepokrivene akreditivi	7.908	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	1.943.501
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	376.396
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	208.299	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	614.679	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.319.898
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	663.486		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.923.234		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

27,8

BANKA KOVANICA d.d.

Petra Preradovića 29, 42000 Varaždin
www.kovanica.hr

Uprava

Nicola Ceccaroli – predsjednik, Ivan Mužić

Nadzorni odbor

Francesco Carobbi – predsjednik, Ivan Majdak, Mladen Vedriš,
Stefano Marsigli Rossi Lombardi, Filippo Francini

Dioničari

1. Cassa di Risparmio della Repubblica
di San Marino S.p.A. 99,67

Revizor za 2017. godinu

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	13.985
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	43.476
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.020.109
Depoziti kod HNB-a	192.559
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	12.344
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	815.207
Ulaganja koja se drže do dospijeća	9.764
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	40.321
Nematerijalna imovina	2.347
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	141
Porezna imovina	5.503
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	7.520
Ostala imovina	1.924
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.910
Ukupno imovina	1.145.091

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	997.652
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	24.064
Štedni depoziti	133.560
Oročeni depoziti	791.152
Ostali primljeni depoziti	9
Primljeni krediti	8.986
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	39.881
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	12.794
Porezne obveze	116
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	17.577
Ukupno obveze	1.028.139
Dionički kapital	106.962
Revalorizacijske rezerve	-288
Rezerve	5.008
Manje: Vlastite dionice	38
Zadržana dobit (gubitak)	0
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.308
Ukupno kapital	116.951
Ukupno obveze i kapital	1.145.091

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	74.836
Kamatni troškovi	15.896
Neto kamatni prihod	58.940
Prihod od provizija i naknada	7.601
Troškovi provizija i naknada	2.402
Neto prihod od provizija i naknada	5.199
Prihod od vlasničkih ulaganja	9
Dobici (gubici)	63
Ostali operativni prihodi	0
Ostali operativni troškovi	3.723
Neto ostali nekamatni prihod	-3.651
Ukupno operativni prihod	60.488
Opći administrativni troškovi i amortizacija	31.450
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	29.038
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	25.031
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	4.007
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	4.007
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	1.301
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.308

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	557
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.813
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.433
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	14.803

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

17,3

CROATIA BANKA d.d.

Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10110 Zagreb
www.croatiabanka.hr

Uprava¹

Branka Grabovac, Zoran Sabolić

Nadzorni odbor

Maruška Vizek – predsjednica, Josip Lozančić, Zdenka Pogarčić, Ana Michielli Pavuna

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	34.947	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.317.135
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	887.051	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.502.859	Transakcijski računi	391.051
Depoziti kod HNB-a	270.199	Štedni depoziti	17.435
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	44.162	Oročeni depoziti	1.727.205
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	17.698
Kredit i potraživanja	1.188.498	Primljeni krediti	163.492
Ulaganja koja se drže do dospijeća	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	254
Materijalna imovina	55.308	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	4.187	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	8.369
Porezna imovina	4.099	Porezne obveze	340
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	5.280	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	597	Ostale obveze	16.476
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	12.940	Ukupno obveze	2.342.320
Ukupno imovina	2.494.328	Dionički kapital	474.600
		Revalorizacijske rezerve	-1.425
		Rezerve	0
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-290.536
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-30.631
		Ukupno kapital	152.008
		Ukupno obveze i kapital	2.494.328

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	98.051
Kamatni troškovi	39.011
Neto kamatni prihod	59.040
Prihod od provizija i naknada	10.305
Troškovi provizija i naknada	4.753
Neto prihod od provizija i naknada	5.551
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	17.326
Ostali operativni prihodi	8.678
Ostali operativni troškovi	5.989
Neto ostali nekamatni prihod	20.015
Ukupno operativni prihod	84.607
Opći administrativni troškovi i amortizacija	61.577
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	23.029
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	54.283
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-31.254
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-656
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-30.598
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-33
Dobit (gubitak) tekuće godine	-30.631

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	43.067	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	7.821	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	17.523	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	12.455	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	30.213		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	111.078		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

15,8

1 Članove uprave imenovao je Trgovački sud u Zagrebu.

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
www.erstebank.hr

Uprava

Christoph Schoefboeck – predsjednik, Borislav Centner,
Slađana Jagar, Zdenko Matak, Martin Hornig

Nadzorni odbor

Willibald Cernko – predsjednik, Sava Ivanov Dalbokov, Franz
Kerber, Hannes Frotzbacher, Judit Agnes Havasi, Renate
Veronika Ferlitz, Nikolai Leo de Arnoldi

Dioničari

1. Erste Group Bank AG 59,02
2. Steiermärkische Bank und Sparkassen AG 40,98

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	1.366.025	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	51.640
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	249.954	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	49.185.418
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.467.527	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	44.448.099	Transakcijski računi	17.569.657
Depoziti kod HNB-a	5.843.557	Štedni depoziti	1.519.150
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	860.495	Oročeni depoziti	24.545.022
Dužnički instrumenti	82.553	Ostali primljeni depoziti	317.081
Kredit i potraživanja	37.661.494	Primljeni krediti	3.469.714
Ulaganja koja se drže do dospelja	1.390.561	Izdani dužnički vrijednosni papiri	376.266
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	1.281.104
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	107.425
Materijalna imovina	1.056.458	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	110.654	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	989.492	Rezervacije	211.610
Porezna imovina	87.931	Porezne obveze	131.858
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	38.923	Ostale obveze	483.226
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	376.962	Ukupno obveze	50.063.753
Ukupno imovina	57.205.625	Dionički kapital	3.500.361
		Revalorizacijske rezerve	260.324
		Rezerve	38.971
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	2.692.721
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	649.495
		Ukupno kapital	7.141.872
		Ukupno obveze i kapital	57.205.625

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	2.136.367
Kamatni troškovi	453.734
Neto kamatni prihod	1.682.633
Prihod od provizija i naknada	606.549
Troškovi provizija i naknada	165.863
Neto prihod od provizija i naknada	440.686
Prihod od vlasničkih ulaganja	24.549
Dobici (gubici)	134.502
Ostali operativni prihodi	84.199
Ostali operativni troškovi	118.230
Neto ostali nekamatni prihod	125.020
Ukupno operativni prihod	2.248.338
Opći administrativni troškovi i amortizacija	961.043
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.287.295
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	475.567
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	811.729
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	162.233
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	649.495
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	649.495

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	2.434.274	Opcije	3.329
Nepokriveni akreditivi	135.516	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	12.896.049
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	8.900.152
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	1.346.045	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.094.246	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	21.799.530
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	37.716		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.047.797		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

22,4

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb
www.hpb.hr

Uprava

Tomislav Vučić – predsjednik, Mladen Mrvelj, Domagoj Karadjole

Nadzorni odbor

Marijana Miličević – predsjednica, Marijana Vuraić Kudeljan,
Željko Lovrinčević

Dioničari

1. Republika Hrvatska	42,43
2. Hrvatska pošta d.d.	11,93
3. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,98
4. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	8,76
5. Prosperus FGS	4,94
6. PBZ Croatia osiguranje OMF	4,12
7. Erste Plavi OMF	3,90

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Ernst&Young d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	460.024
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	743.172
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.581.349
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	15.406.768
Depoziti kod HNB-a	3.931.443
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	473.451
Dužnički instrumenti	7.912
Kreditni i potraživanja	10.993.962
Ulaganja koja se drže do dospijeća	72.594
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	212.210
Nematerijalna imovina	110.664
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	45.490
Porezna imovina	56.259
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	20.000
Ostala imovina	89.623
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	117.560
Ukupno imovina	19.798.153

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	17.623.559
Elektronički novac	10.472
Transakcijski računi	6.206.506
Štedni depoziti	493.501
Oročeni depoziti	8.464.458
Ostali primljeni depoziti	1.768.082
Primljeni krediti	673.037
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	7.503
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	77.064
Porezne obveze	22.787
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	169.451
Ukupno obveze	17.892.861
Dionički kapital	1.214.775
Revalorizacijske rezerve	115.994
Rezerve	442.126
Manje: Vlastite dionice	477
Zadržana dobit (gubitak)	124.540
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.333
Ukupno kapital	1.905.292
Ukupno obveze i kapital	19.798.153

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	657.791
Kamatni troškovi	134.455
Neto kamatni prihod	523.336
Prihod od provizija i naknada	519.185
Troškovi provizija i naknada	328.837
Neto prihod od provizija i naknada	190.348
Prihod od vlasničkih ulaganja	4.175
Dobici (gubici)	79.180
Ostali operativni prihodi	10.575
Ostali operativni troškovi	49.505
Neto ostali nekamatni prihod	44.425
Ukupno operativni prihod	758.109
Opći administrativni troškovi i amortizacija	401.932
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	356.177
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	365.544
Ostali dobiti (gubici)	21.828
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	12.461
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	4.127
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	8.333
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.333

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	730.566
Nepokriveni akreditivi	14.870
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	446.646
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	849.975
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.042.056

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

18,1

IMEX BANKA d.d.

Tolstojeva 6, 21000 Split
www.imexbanka.hr

Uprava

Gordan Miler – predsjednik, Ružica Šarić, Hrvoje Glogolja

Nadzorni odbor

Marko Buljan – predsjednik, Mihovil Anđelinović, Vinko Belak

Dioničari

1. Branko Buljan.....	55,47
2. Ivka Mijić.....	17,23
3. Agrokor d.d.	9,07
4. TLS d.d.	8,60
5. Imex trgovina d.o.o.	7,39

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	29.803
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	827
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	327.214
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.282.936
Depoziti kod HNB-a	207.677
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	68.458
Dužnički instrumenti	0
Kreditni i potraživanja	1.006.801
Ulaganja koja se drže do dospijeća	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	42.432
Nematerijalna imovina	1.959
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	239
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	59.593
Ostala imovina	1.595
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	11.039
Ukupno imovina	1.746.597

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.601.129
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	133.829
Štedni depoziti	35.356
Oročeni depoziti	1.345.280
Ostali primljeni depoziti	2.228
Primljeni krediti	34.800
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	49.636
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.721
Porezne obveze	785
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	14.180
Ukupno obveze	1.617.816
Dionički kapital	147.635
Revalorizacijske rezerve	-1.685
Rezerve	5.463
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-8.443
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-14.188
Ukupno kapital	128.781
Ukupno obveze i kapital	1.746.597

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	76.369
Kamatni troškovi	24.688
Neto kamatni prihod	51.681
Prihod od provizija i naknada	7.143
Troškovi provizija i naknada	2.408
Neto prihod od provizija i naknada	4.735
Prihod od vlasničkih ulaganja	30
Dobici (gubici)	304
Ostali operativni prihodi	773
Ostali operativni troškovi	5.965
Neto ostali nekamatni prihod	-4.858
Ukupno operativni prihod	51.558
Opći administrativni troškovi i amortizacija	43.804
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.754
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	21.942
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-14.188
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-14.188
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-14.188

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	90.974
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.724
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	106.698

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

15,3

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
www.ikb.hr

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Klaudija Paljuh, Emanuela Vukadinović

Nadzorni odbor

Milan Travan – predsjednik, Edo Ivančić, Marijan Kovačić, Anton Belušić, Milenko Opačić

Dioničari

1. Intercommerce export-import d.o.o.	17,16
2. Serfin d.o.o.	10,18
3. Assicurazioni Generali S.p.A.	7,76
4. Marijan Kovačić.....	6,91
5. Terra Istriana Umag d.o.o.....	6,37
6. Branko Kovačić.....	4,46
7. Plava laguna d.d.....	3,64
8. Nerio Perich.....	3,45
9. Milenko Opačić.....	3,40

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu
Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	220.148
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14.485
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	562.560
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.349.419
Depoziti kod HNB-a	518.279
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	257.018
Dužnički instrumenti	270
Kredit i potraživanja	1.573.852
Ulaganja koja se drže do dospelja	152.143
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	63.859
Nematerijalna imovina	2.195
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	20
Porezna imovina	1.127
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	1.763
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	18.856
Ukupno imovina	3.367.721

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	3.050.771
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	992.164
Štedni depoziti	324.285
Oročeni depoziti	1.633.448
Ostali primljeni depoziti	3.448
Primljeni krediti	55.151
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	42.234
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	40
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.975
Porezne obveze	1.931
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	16.279
Ukupno obveze	3.070.956
Dionički kapital	162.800
Revalorizacijske rezerve	234
Rezerve	37.954
Manje: Vlastite dionice	91
Zadržana dobit (gubitak)	69.595
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	26.273
Ukupno kapital	296.764
Ukupno obveze i kapital	3.367.721

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	99.505
Kamatni troškovi	18.360
Neto kamatni prihod	81.145
Prihod od provizija i naknada	32.087
Troškovi provizija i naknada	4.868
Neto prihod od provizija i naknada	27.219
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	15.871
Ostali operativni prihodi	1.378
Ostali operativni troškovi	7.729
Neto ostali nekamatni prihod	9.520
Ukupno operativni prihod	117.884
Opći administrativni troškovi i amortizacija	66.319
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	51.565
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	19.673
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	31.892
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	5.619
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	26.273
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	26.273

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	72.813
Nepokriveni akreditivi	2.095
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	46.518
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	81.818
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	230
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	203.474

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	983
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	983

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

19,4

J&T banka d.d.

Aleja kralja Zvonimira 1, 42000 Varaždin
www.jtbanka.hr

Uprava

Ivica Božan – predsjednik, Petar Rajković, Hrvoje Draksler

Nadzorni odbor

Igor Kováč – predsjednik, Július Strapek, Željko Filipović, Jan Kotek

Dioničari

1. J&T BANKA a.s. 82,55
2. Alternative upravljanje d.o.o. 11,63

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	9.396
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	265.979
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	946.268
Depoziti kod HNB-a	210.992
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	87.046
Dužnički instrumenti	23.317
Kredit i potraživanja	624.913
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	18.873
Nematerijalna imovina	13.523
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	285
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	19.413
Ostala imovina	2.463
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	7.697
Ukupno imovina	1.276.199

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.129.924
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	97.700
Štedni depoziti	21.924
Oročeni depoziti	817.721
Ostali primljeni depoziti	2.273
Primljeni krediti	143.286
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	47.021
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	832
Porezne obveze	720
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	6.657
Ukupno obveze	1.138.133
Dionički kapital	307.085
Revalorizacijske rezerve	24.709
Rezerve	3.793
Manje: Vlastite dionice	287
Zadržana dobit (gubitak)	-168.162
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-29.073
Ukupno kapital	138.066
Ukupno obveze i kapital	1.276.199

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	61.271
Kamatni troškovi	20.615
Neto kamatni prihod	40.656
Prihod od provizija i naknada	7.038
Troškovi provizija i naknada	1.783
Neto prihod od provizija i naknada	5.255
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	7.909
Ostali operativni prihodi	8.708
Ostali operativni troškovi	4.352
Neto ostali nekamatni prihod	12.265
Ukupno operativni prihod	58.177
Opći administrativni troškovi i amortizacija	35.907
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	22.270
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	52.716
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-30.446
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-30.446
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	1.373
Dobit (gubitak) tekuće godine	-29.073

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	8.032
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	150
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.216
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	19.398

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

19,1

JADRANSKA BANKA d.d.

Ante Starčevića 4, 22000 Šibenik
www.jadranska-banka.hr

Sanacijska uprava²

Nensi Marin – predsjednica, Tea Martinčić

Nadzorni odbor²

–

Dioničari

1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.....	93,01
2. Pro Kolekt d.o.o.	4,67

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	Obveze i kapital
Gotovina 35.727	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja 0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja 0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka 0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka 0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku 1.659.521
Financijska imovina raspoloživa za prodaju 549.491	Elektronički novac 0
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing) 1.112.434	Transakcijski računi 313.602
Depoziti kod HNB-a 444.541	Štedni depoziti 337.492
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a) 233.014	Oročeni depoziti 890.485
Dužnički instrumenti 25.959	Ostali primljeni depoziti 2
Kreditni i potraživanja 408.920	Primljeni krediti 117.940
Ulaganja koja se drže do dospelja 0	Izdani dužnički vrijednosni papiri 0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite 0	Hibridni i podređeni instrumenti 0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika 0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku 0
Materijalna imovina 15.730	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite 0
Nematerijalna imovina 8.177	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika 0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate 0	Rezervacije 4.906
Porezna imovina 0	Porezne obveze 1.928
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju 7.224	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju 0
Ostala imovina 491	Ostale obveze 22.288
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi 7.999	Ukupno obveze 1.688.643
Ukupno imovina 1.729.275	Dionički kapital 50.000
	Revalorizacijske rezerve 21.232
	Rezerve 400
	Manje: Vlastite dionice 0
	Zadržana dobit (gubitak) 0
	Dobit (gubitak) prethodne godine 0
	Dobit (gubitak) tekuće godine -31.001
	Ukupno kapital 40.632
	Ukupno obveze i kapital 1.729.275

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	44.836
Kamatni troškovi	18.969
Neto kamatni prihod	25.867
Prihod od provizija i naknada	12.844
Troškovi provizija i naknada	2.962
Neto prihod od provizija i naknada	9.883
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	16.867
Ostali operativni prihodi	7.739
Ostali operativni troškovi	5.507
Neto ostali nekamatni prihod	19.099
Ukupno operativni prihod	54.849
Opći administrativni troškovi i amortizacija	45.597
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.252
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	40.252
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-31.001
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-31.001
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-31.001

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
Garancije 13.471	Opcije 0
Nepokriveni akreditivi 0	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>) 0
Mjenična jamstva 0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>) 0
Akceptirane mjenice 0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>) 0
Revolving krediti 0	Varanti (engl. <i>warrants</i>) 0
Okvirni maržni krediti 0	Ostali derivatni financijski instrumenti 0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja 141.694	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata 0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke 0	
Ukupno klasične izvanbilančne stavke 155.166	

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

1,9

2 Odlukom Uprave Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka 9. listopada 2015. otvoren je postupak sanacije nad bankom, a sanacijska uprava preuzela je ovlasti uprave banke. Ovlasti nadzornog odbora i glavne skupštine preuzela je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

KARLOVAČKA BANKA d.d.

Ivana Gorana Kovačića 1, 47000 Karlovac
www.kaba.hr

Uprava

Željka Surač – predsjednica, Marino Rade, Ljiljana Movre

Nadzorni odbor

Nedjeljko Strikić – predsjednik, Bernarda Ivšić, Željko Tintor,
Ana Kirinčić, Mato Crkvenac

Dioničari

1. Marko Vuković	37,56
2. Ivan Žabčić.....	37,56
3. Zagrebačka nadbiskupija	7,69
4. Marijan Šarić	4,01

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	33.138
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	276.924
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	13.224
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.591.821
Depoziti kod HNB-a	294.046
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	170.250
Dužnički instrumenti	0
Kreditni i potraživanja	1.127.525
Ulaganja koja se drže do dospelja	153.590
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	28.226
Nematerijalna imovina	826
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	580
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	82.483
Ostala imovina	560
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	16.701
Ukupno imovina	2.181.373

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.000.025
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	661.877
Štedni depoziti	82.812
Oročeni depoziti	1.190.310
Ostali primljeni depoziti	1.926
Primljeni krediti	8.558
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	54.162
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	381
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	7.112
Porezne obveze	1.324
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	31.552
Ukupno obveze	2.040.013
Dionički kapital	176.678
Revalorizacijske rezerve	0
Rezerve	0
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-42.987
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.669
Ukupno kapital	141.360
Ukupno obveze i kapital	2.181.373

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	76.485
Kamatni troškovi	19.847
Neto kamatni prihod	56.639
Prihod od provizija i naknada	24.166
Troškovi provizija i naknada	7.289
Neto prihod od provizija i naknada	16.877
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	8.768
Ostali operativni prihodi	872
Ostali operativni troškovi	6.704
Neto ostali nekamatni prihod	2.937
Ukupno operativni prihod	76.452
Opći administrativni troškovi i amortizacija	43.770
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	32.683
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	26.845
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	5.838
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	5.838
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	1.831
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.669

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	69.689
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	15.814
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	187.073
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.545
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	275.121

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

15,6

KENTBANK d.d.

Gundulićeva 1, 10000 Zagreb
www.kentbank.hr

Uprava

Ivo Bilić – predsjednik, Fikret Kartal, Damir Brkić

Nadzorni odbor

Meriç Uluşahin – predsjednica, Salih Hakan Özgüz, Daniela Roguljić Novak

Dioničari

1. Süzer Holding A.Ş. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Ernst&Young d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	42.440
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	577.096
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.342.653
Depoziti kod HNB-a	141.821
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	27.459
Dužnički instrumenti	0
Kreditni i potraživanja	1.173.373
Ulaganja koja se drže do dospjeća	66.126
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	42.008
Nematerijalna imovina	5.512
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	337
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	2.443
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	13.948
Ukupno imovina	2.078.615

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.832.853
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	305.900
Štedni depoziti	69
Oročeni depoziti	1.372.335
Ostali primljeni depoziti	1.040
Primljeni krediti	115.895
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	37.615
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.496
Porezne obveze	1.035
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	12.865
Ukupno obveze	1.848.248
Dionički kapital	278.012
Revalorizacijske rezerve	2.741
Rezerve	2.137
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-57.762
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.238
Ukupno kapital	230.366
Ukupno obveze i kapital	2.078.615

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	83.154
Kamatni troškovi	22.854
Neto kamatni prihod	60.300
Prihod od provizija i naknada	13.385
Troškovi provizija i naknada	3.688
Neto prihod od provizija i naknada	9.697
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	11.211
Ostali operativni prihodi	1.397
Ostali operativni troškovi	4.417
Neto ostali nekamatni prihod	8.191
Ukupno operativni prihod	78.188
Opći administrativni troškovi i amortizacija	58.199
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.989
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	14.751
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	5.238
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	5.238
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.238

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	41.946
Nepokriveni akreditivi	428
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	46.112
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	35.042
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	123.528

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

18,9

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb
www.kbz.hr

Uprava

Boris Zadro – predsjednik, Nataša Jakić Felić

Nadzorni odbor

Nadira Eror – predsjednica, Ankica Čeko, Ivan Penić, Silvije Orsag

Dioničari

1. Jadransko osiguranje d.d.	19,98
2. Euroherc osiguranje d.d.	19,97
3. Agram life osiguranje d.d.	19,86
4. Euroagram TIS d.o.o.	7,78
5. Euro Daus d.d.	7,30
6. Krivić d.o.o.	4,99

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	54.628
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.315
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	911.516
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.252.887
Depoziti kod HNB-a	373.836
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	92.858
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	1.786.193
Ulaganja koja se drže do dospjeća	29.174
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	68.057
Nematerijalna imovina	25.030
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	3.940
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	16.941
Ostala imovina	8.705
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	20.382
Ukupno imovina	3.383.193

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	3.026.668
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	419.859
Štedni depoziti	13.613
Oročeni depoziti	1.906.661
Ostali primljeni depoziti	2.595
Primljeni krediti	599.851
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	84.089
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	2.319
Porezne obveze	4.841
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	13.007
Ukupno obveze	3.046.836
Dionički kapital	243.200
Revalorizacijske rezerve	25.041
Rezerve	15.566
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	31.787
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	20.765
Ukupno kapital	336.358
Ukupno obveze i kapital	3.383.193

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	129.954
Kamatni troškovi	44.031
Neto kamatni prihod	85.923
Prihod od provizija i naknada	27.449
Troškovi provizija i naknada	8.239
Neto prihod od provizija i naknada	19.210
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	15.752
Ostali operativni prihodi	5.874
Ostali operativni troškovi	8.440
Neto ostali nekamatni prihod	13.186
Ukupno operativni prihod	118.319
Opći administrativni troškovi i amortizacija	67.340
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	50.979
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	25.467
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	25.512
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	4.748
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	20.765
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	20.765

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	108.723
Nepokrivjeni akreditivi	3.621
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	45.742
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.871
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	40.288
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	204.244

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	9.848
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	9.848

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

17,2

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar
www.otpbanka.hr

Uprava

Balázs Pal Békeffy – predsjednik, Helena Banjad, Zorislav Vidović

Nadzorni odbor

Antal Lászlo Pongrácz – predsjednik, Anna Mitkova Florova, Branko Mikša, László Kecskés, Balázs Létay, Péter Csány, Péter János Bese

Dioničari

1. OTP Bank Nyrt. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	277.064	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2.377
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.670	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11.297	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	14.145.392
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.839.551	Elektronički novac	9.904
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	13.829.257	Transakcijski računi	6.677.977
Depoziti kod HNB-a	2.235.892	Štedni depoziti	337.996
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	773.525	Oročeni depoziti	6.154.410
Dužnički instrumenti	1.171	Ostali primljeni depoziti	14.560
Kreditni i potraživanja	10.818.669	Primljeni krediti	950.275
Ulaganja koja se drže do dospelja	38.550	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	271
Materijalna imovina	266.156	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	74.472	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	3.231.317	Rezervacije	265.204
Porezna imovina	47.277	Porezne obveze	39.553
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	15.578	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	13.779	Ostale obveze	157.908
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	107.063	Ukupno obveze	14.610.434
Ukupno imovina	19.646.969	Dionički kapital	4.161.082
		Revalorizacijske rezerve	65.283
		Rezerve	183.391
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	574.590
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	52.188
		Ukupno kapital	5.036.535
		Ukupno obveze i kapital	19.646.969

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	634.353
Kamatni troškovi	76.950
Neto kamatni prihod	557.403
Prihod od provizija i naknada	171.597
Troškovi provizija i naknada	47.434
Neto prihod od provizija i naknada	124.163
Prihod od vlasničkih ulaganja	139
Dobici (gubici)	77.094
Ostali operativni prihodi	13.621
Ostali operativni troškovi	42.721
Neto ostali nekamatni prihod	48.133
Ukupno operativni prihod	729.698
Opći administrativni troškovi i amortizacija	412.388
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	317.311
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	251.964
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	65.347
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	13.159
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	52.188
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	52.188

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	160.462	Opcije	31
Nepokriveni akreditivi	7.979	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	1.545.452
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	136.424
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	87.686	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.086.922	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.681.906
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	58.245		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.401.294		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

16,9

PARTNER BANKA d.d.

Vončinina 2, 10000 Zagreb
www.paba.hr

Uprava

Petar Repušić – predsjednik, Marina Puljiz, Luka Čulo

Nadzorni odbor

Božo Čulo – predsjednik, Ivan Ćurković, Božo Matić

Dioničari

1. Metroholding d.d. 90,01
2. Croduxplin d.o.o. 9,99

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Krako-Revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	17.318
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	552.604
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.114.979
Depoziti kod HNB-a	144.355
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	54.348
Dužnički instrumenti	31.998
Kredit i potraživanja	884.278
Ulaganja koja se drže do dospijeća	42.081
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	38.505
Nematerijalna imovina	2.207
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	2.191
Porezna imovina	1.087
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	20.329
Ostala imovina	463
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	11.030
Ukupno imovina	1.791.765

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.606.435
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	338.551
Štedni depoziti	1.104
Oročeni depoziti	1.012.962
Ostali primljeni depoziti	1.685
Primljeni krediti	236.191
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	15.942
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	1
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.960
Porezne obveze	156
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	5.712
Ukupno obveze	1.614.264
Dionički kapital	89.100
Revalorizacijske rezerve	-1.917
Rezerve	66.152
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	17.367
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	6.799
Ukupno kapital	177.501
Ukupno obveze i kapital	1.791.765

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	68.013
Kamatni troškovi	24.249
Neto kamatni prihod	43.764
Prihod od provizija i naknada	7.385
Troškovi provizija i naknada	2.322
Neto prihod od provizija i naknada	5.063
Prihod od vlasničkih ulaganja	109
Dobici (gubici)	13.889
Ostali operativni prihodi	2.338
Ostali operativni troškovi	3.577
Neto ostali nekamatni prihod	12.759
Ukupno operativni prihod	61.587
Opći administrativni troškovi i amortizacija	38.837
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	22.749
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	14.465
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	8.285
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.485
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	6.799
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	6.799

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	105.497
Nepokriveni akreditivi	1.622
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	23.368
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	26.905
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	157.391

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.812
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.812

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

15,5

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
www.poba.hr

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir, Daniel Unger, Goran Varat

Nadzorni odbor

Miljan Todorović – predsjednik, Dario Montinari, Sigilfredo Montinari, Dolly Predović, Maurizio Dallochio, Filippo Disertori, Michael Calcaterra Borri, Ezio Simonelli, Antonio Moniaci

Dioničari

1. Antonia Gorgoni	9,91
2. Lorenzo Gorgorni	9,87
3. Assicurazioni Generali S.p.A.	9,54
4. Cerere S.p.A.	9,53
5. Miljan Todorović.....	8,88
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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	45.574
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	723.361
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.245.925
Depoziti kod HNB-a	567.519
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	153.977
Dužnički instrumenti	0
Kreditni i potraživanja	1.524.430
Ulaganja koja se drže do dospelja	105.750
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	98.706
Nematerijalna imovina	44.952
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	5.220
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2.577
Ostala imovina	2.849
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	22.129
Ukupno imovina	3.274.914

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.789.588
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	831.799
Štedni depoziti	142.092
Oročeni depoziti	1.468.527
Ostali primljeni depoziti	13.136
Primljeni krediti	204.111
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	129.032
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	891
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	4.653
Porezne obveze	2.442
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	39.308
Ukupno obveze	2.835.991
Dionički kapital	270.515
Revalorizacijske rezerve	9.848
Rezerve	155.546
Manje: Vlastite dionice	11.082
Zadržana dobit (gubitak)	0
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	14.096
Ukupno kapital	438.923
Ukupno obveze i kapital	3.274.914

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	110.204
Kamatni troškovi	34.425
Neto kamatni prihod	75.779
Prihod od provizija i naknada	37.120
Troškovi provizija i naknada	14.078
Neto prihod od provizija i naknada	23.042
Prihod od vlasničkih ulaganja	688
Dobici (gubici)	29.345
Ostali operativni prihodi	4.582
Ostali operativni troškovi	11.148
Neto ostali nekamatni prihod	23.467
Ukupno operativni prihod	122.288
Opći administrativni troškovi i amortizacija	84.669
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	37.619
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	20.152
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	17.467
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	3.304
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	14.163
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-67
Dobit (gubitak) tekuće godine	14.096

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	58.113
Nepokriveni akreditivi	1.984
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	13.230
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	340.001
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	413.327

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

16,8

PRIMORSKA BANKA d.d.

Scarpina 7, 51000 Rijeka
www.primorska.hr

Uprava

Mario Pilat – predsjednik, Goran Brajdić

Nadzorni odbor

Andrej Galogaža – predsjednik, Gabriele Ruffa, Thierry David
Raphaël Mossé

Dioničari

1. C.I.M. Banque SA.....	69,78
2. Francesco Maria Amadeo Signoreo.....	15,02
3. COFISI S.A.....	8,88

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	3.132
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	241.892
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	313.297
Depoziti kod HNB-a	207.546
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	17.136
Dužnički instrumenti	2.102
Kredit i potraživanja	86.514
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	2.558
Nematerijalna imovina	4.981
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	1.630
Ostala imovina	248
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	2.745
Ukupno imovina	567.739

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	493.343
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	60.406
Štedni depoziti	4.595
Oročeni depoziti	366.044
Ostali primljeni depoziti	4.252
Primljeni krediti	54.360
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	3.687
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.227
Porezne obveze	258
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	4.065
Ukupno obveze	498.894
Dionički kapital	70.000
Revalorizacijske rezerve	-2.721
Rezerve	0
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	10.625
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-9.059
Ukupno kapital	68.845
Ukupno obveze i kapital	567.739

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	13.121
Kamatni troškovi	10.517
Neto kamatni prihod	2.604
Prihod od provizija i naknada	7.852
Troškovi provizija i naknada	1.958
Neto prihod od provizija i naknada	5.893
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	9.452
Ostali operativni prihodi	64
Ostali operativni troškovi	1.402
Neto ostali nekamatni prihod	8.114
Ukupno operativni prihod	16.611
Opći administrativni troškovi i amortizacija	15.462
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.149
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	7.326
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-6.177
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	2.882
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-9.059
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-9.059

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.698
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.790
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.488

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

33,9

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Radnička cesta 50, 10000 Zagreb
www.pbz.hr

Uprava

Dinko Lucić – predsjednik, Ivan Gerovac, Darko Drozdek,
Draženko Kopljar, Andrea Pavlović, Alessio Cioni, Ivan Krolo

Nadzorni odbor

Giovanni Boccolini – predsjednik, Draginja Đurić, Christophe
Velle, Branko Jeren, Paolo Sarcinelli, Adriano Arietti, Giulio
Moreno

Dioničari

1. Intesa Sanpaolo Holding International S.A. 97,47

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	1.617.381
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	552.859
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.659.959
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.144.658
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	64.205.347
Depoziti kod HNB-a	15.863.236
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	3.512.801
Dužnički instrumenti	799.378
Kreditni i potraživanja	44.029.932
Ulaganja koja se drže do dospelja	201.273
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	656.372
Nematerijalna imovina	181.235
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	2.231.732
Porezna imovina	299.231
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	90.209
Ostala imovina	41.234
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	509.314
Ukupno imovina	75.881.489

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	7.378
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	60.605.455
Elektronički novac	1.793
Transakcijski računi	24.354.127
Štedni depoziti	5.480.447
Oročeni depoziti	27.969.598
Ostali primljeni depoziti	423.201
Primljeni krediti	2.376.098
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	192
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	364.356
Porezne obveze	250.355
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	898.923
Ukupno obveze	62.126.468
Dionički kapital	3.477.077
Revalorizacijske rezerve	146.466
Rezerve	198.348
Manje: Vlastite dionice	76.001
Zadržana dobit (gubitak)	8.565.687
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.443.444
Ukupno kapital	13.755.022
Ukupno obveze i kapital	75.881.489

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	2.686.203
Kamatni troškovi	372.847
Neto kamatni prihod	2.313.356
Prihod od provizija i naknada	888.209
Troškovi provizija i naknada	258.767
Neto prihod od provizija i naknada	629.442
Prihod od vlasničkih ulaganja	445.626
Dobici (gubici)	219.727
Ostali operativni prihodi	73.888
Ostali operativni troškovi	227.706
Neto ostali nekamatni prihod	511.535
Ukupno operativni prihod	3.454.332
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.318.273
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.136.060
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	463.061
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.672.999
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	229.555
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.443.444
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.443.444

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.356.800
Nepokriveni akreditivi	53.245
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.768.796
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.454.951
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	853
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	14.634.645

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	110
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	506.587
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	2.350.357
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.857.054

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

25,4

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb
www.rba.hr

Uprava

Michael Georg Müller – predsjednik, Ivan Žižić, Zoran Koščak,
Daniel Mitteregger, Liana Keserić, Marko Jurjević

Nadzorni odbor

Andreas Gschwenter – predsjednik, Peter Jacenko, Lovorka
Penavić, Markus Kirchmair, Harald Kreuzmair, Kemal Kozarić,
Sabine Zucker

Dioničari

1. Raiffeisen SEE Region Holding GmbH..... 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	Obveze i kapital
Gotovina	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja
804.617	45.966
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
528.019	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku
40.569	26.175.986
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Elektronički novac
5.617.098	0
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	Transakcijski računi
23.043.164	14.968.988
Depoziti kod HNB-a	Štedni depoziti
5.551.488	317.759
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	Oročeni depoziti
920.654	8.566.591
Dužnički instrumenti	Ostali primljeni depoziti
0	252.631
Kreditni i potraživanja	Primljeni krediti
16.571.022	1.236.703
Ulaganja koja se drže do dospelja	Izdani dužnički vrijednosni papiri
0	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	Hibridni i podređeni instrumenti
0	832.173
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku
0	1.141
Materijalna imovina	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite
564.589	4.257
Nematerijalna imovina	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika
209.261	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	Rezervacije
395.420	184.344
Porezna imovina	Porezne obveze
91.628	91.423
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju
0	0
Ostala imovina	Ostale obveze
91.342	418.499
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno obveze
261.386	26.920.476
Ukupno imovina	Dionički kapital
31.385.706	3.633.632
	Revalorizacijske rezerve
	34.168
	Rezerve
	179.623
	Manje: Vlastite dionice
	0
	Zadržana dobit (gubitak)
	222.191
	Dobit (gubitak) prethodne godine
	0
	Dobit (gubitak) tekuće godine
	395.617
	Ukupno kapital
	4.465.230
	Ukupno obveze i kapital
	31.385.706

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti
Kamatni prihod
1.025.617
Kamatni troškovi
163.783
Neto kamatni prihod
861.834
Prihod od provizija i naknada
628.910
Troškovi provizija i naknada
284.772
Neto prihod od provizija i naknada
344.138
Prihod od vlasničkih ulaganja
71.734
Dobici (gubici)
368.127
Ostali operativni prihodi
31.686
Ostali operativni troškovi
88.593
Neto ostali nekamatni prihod
382.954
Ukupno operativni prihod
1.588.926
Opći administrativni troškovi i amortizacija
786.144
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke
802.782
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja
327.723
Ostali dobiti (gubici)
0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza
475.059
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti
79.444
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza
395.615
Poslovanje koje se neće nastaviti
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza
1
Dobit (gubitak) tekuće godine
395.617

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	Derivatni financijski instrumenti
Garancije	Opcije
2.444.207	0
Nepokriveni akreditivi	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)
107.791	9.304.627
Mjenična jamstva	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)
0	5.775.123
Akceptirane mjenice	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)
0	0
Revolving krediti	Varanti (engl. <i>warrants</i>)
875.622	0
Okvirni maržni krediti	Ostali derivatni financijski instrumenti
0	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata
1.577.182	15.079.749
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	
2.778.985	
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	
7.783.787	

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

22,5

SAMOBORSKA BANKA d.d.

Trg kralja Tomislava 8, 10430 Samobor
www.sabank.hr

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

Dragutin Plahutar – predsjednik, Milan Penava, Drago Jakovčević, Roman Malarić

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	15.592	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	399	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	407.474
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	419.737	Transakcijski računi	134.876
Depoziti kod HNB-a	193.417	Štedni depoziti	53.543
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	55.750	Oročeni depoziti	217.724
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	990
Kredit i potraživanja	170.570	Primljeni krediti	227
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	114
Materijalna imovina	24.157	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	603	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	35	Rezervacije	424
Porezna imovina	244	Porezne obveze	100
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	8.487	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	154	Ostale obveze	2.498
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	3.395	Ukupno obveze	410.495
Ukupno imovina	469.407	Dionički kapital	49.248
		Revalorizacijske rezerve	0
		Rezerve	18.203
		Manje: Vlastite dionice	1.486
		Zadržana dobit (gubitak)	0
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-7.052
		Ukupno kapital	58.912
		Ukupno obveze i kapital	469.407

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	11.779
Kamatni troškovi	2.958
Neto kamatni prihod	8.821
Prihod od provizija i naknada	4.280
Troškovi provizija i naknada	1.411
Neto prihod od provizija i naknada	2.869
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	653
Ostali operativni prihodi	1.262
Ostali operativni troškovi	1.327
Neto ostali nekamatni prihod	588
Ukupno operativni prihod	12.278
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.870
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-592
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	6.460
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-7.052
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-7.052
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-7.052

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	10.571	Opcije	8.757
Nepokriveni akreditivi	0	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	14.286	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	8.757
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	24.857		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

23,7

SBERBANK d.d.

Varšavska 9, 10000 Zagreb
www.sberbank.hr

Uprava

Csaba Soós – predsjednik, Holger Peter Stupar, Igor Repin

Nadzorni odbor

Stefan Karl Zapotocky – predsjednik, Kornél Halmos, Alexander Titov, Dragutin Bohuš, Dmitry Pavlovich Kuzin

Dioničari

1. Sberbank Europe AG..... 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Ernst&Young d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	213.352	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	3.239
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.180	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	7.578.712
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	422.564	Elektronički novac	0
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	8.019.869	Transakcijski računi	1.476.745
Depoziti kod HNB-a	1.511.242	Štedni depoziti	473.058
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	1.224.867	Oročeni depoziti	4.541.938
Dužnički instrumenti	24.793	Ostali primljeni depoziti	61.179
Kreditni i potraživanja	5.258.968	Primljeni krediti	950.269
Ulaganja koja se drže do dospjeća	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	75.163
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	360
Materijalna imovina	56.320	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	80.339	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	31.923
Porezna imovina	82.980	Porezne obveze	4.300
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	19.161	Ostale obveze	137.370
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	77.557	Ukupno obveze	7.755.544
Ukupno imovina	8.896.764	Dionički kapital	1.530.668
		Revalorizacijske rezerve	18.480
		Rezerve	16.985
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-289.096
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-135.816
		Ukupno kapital	1.141.220
		Ukupno obveze i kapital	8.896.764

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	365.990
Kamatni troškovi	81.242
Neto kamatni prihod	284.748
Prihod od provizija i naknada	81.555
Troškovi provizija i naknada	25.777
Neto prihod od provizija i naknada	55.778
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	33.210
Ostali operativni prihodi	7.067
Ostali operativni troškovi	19.385
Neto ostali nekamatni prihod	20.891
Ukupno operativni prihod	361.417
Opći administrativni troškovi i amortizacija	214.129
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	147.288
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	305.705
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-158.417
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-22.713
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-135.704
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-112
Dobit (gubitak) tekuće godine	-135.816

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	302.133	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	13.835	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	1.297.196
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	24.377	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	240.375	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.297.196
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	580.720		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

19,7

SLATINSKA BANKA d.d.

Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina
www.slatinska-banka.hr

Uprava

Andrej Kopilaš – predsjednik, Marin Prskalo, Elvis Mališ

Nadzorni odbor

Ružica Vadić – predsjednica, Blaženka Erer Matić, Hrvoje Markovinović, Denis Smolar, Krunoslav Lisjak

Dioničari

1. SZAIF d.d.	24,00
2. Republika Hrvatska	8,32
3. Dragutin Sokačić	8,03
4. Vlastite dionice	7,77
5. Banka splitsko-dalmatinska d.d. u stečaju	6,53
6. Emil Mikulić	3,98
7. Ljubica Berišić	3,96
8. Josip Galić	3,26
9. Milivoj Mrkoci	3,26
10. Finesa Credos d.d.	3,16

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	23.608
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	264.812
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.220.968
Depoziti kod HNB-a	408.252
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	20.966
Dužnički instrumenti	0
Kreditni i potraživanja	791.751
Ulaganja koja se drže do dospjeća	14.777
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	52.291
Nematerijalna imovina	7.192
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	5.723
Porezna imovina	3.872
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	618
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.948
Ukupno imovina	1.593.861

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.406.992
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	237.767
Štedni depoziti	115.733
Oročeni depoziti	915.505
Ostali primljeni depoziti	1.984
Primljeni krediti	136.002
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	1
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	4.827
Porezne obveze	46
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	17.176
Ukupno obveze	1.429.042
Dionički kapital	91.897
Revalorizacijske rezerve	21
Rezerve	15.331
Manje: Vlastite dionice	6.592
Zadržana dobit (gubitak)	63.514
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	649
Ukupno kapital	164.820
Ukupno obveze i kapital	1.593.861

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	61.422
Kamatni troškovi	19.422
Neto kamatni prihod	42.000
Prihod od provizija i naknada	12.640
Troškovi provizija i naknada	3.632
Neto prihod od provizija i naknada	9.008
Prihod od vlasničkih ulaganja	8
Dobici (gubici)	9.319
Ostali operativni prihodi	5.231
Ostali operativni troškovi	4.967
Neto ostali nekamatni prihod	9.590
Ukupno operativni prihod	60.597
Opći administrativni troškovi i amortizacija	38.579
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	22.018
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	20.749
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.269
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	620
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	649
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	649

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	15.243
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.928
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	82.948
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	210
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	102.330

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	10
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	10

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

18,2

SPLITSKA BANKA d.d.

Ulica Domovinskog rata 61, 21000 Split
www.splitskabanka.hr

Uprava

Slaven Celić – predsjednik, Balázs Balogh, Zvonimir Akrap,
Balázs Olchváry, Bruno Biuk

Nadzorni odbor

Antal László Pongrácz – predsjednik, Balázs Pal Békeffy,
Szaboles Annus, Branko Mikša, Balázs Letáy, Zsolt Barna,
Zoltán Major

Dioničari

1. OTP banka Hrvatska d.d. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	383.523	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	10.502
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	126.404	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22.768.888
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.306.232	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	21.571.024	Transakcijski računi	8.676.342
Depoziti kod HNB-a	3.493.243	Štedni depoziti	3.042.579
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	3.211.918	Oročeni depoziti	9.892.836
Dužnički instrumenti	411.175	Ostali primljeni depoziti	317.930
Kredit i potraživanja	14.454.688	Primljeni krediti	837.405
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	1.796
Materijalna imovina	92.239	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	35.878	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	255.639	Rezervacije	320.684
Porezna imovina	97.604	Porezne obveze	20.861
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	15.776	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	7.536	Ostale obveze	260.184
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	162.940	Ukupno obveze	23.381.119
Ukupno imovina	26.891.855	Dionički kapital	1.409.974
		Revalorizacijske rezerve	90.552
		Rezerve	1.959.892
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	135.187
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-84.870
		Ukupno kapital	3.510.735
		Ukupno obveze i kapital	26.891.855

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	914.409
Kamatni troškovi	156.079
Neto kamatni prihod	758.330
Prihod od provizija i naknada	297.667
Troškovi provizija i naknada	59.296
Neto prihod od provizija i naknada	238.371
Prihod od vlasničkih ulaganja	246
Dobici (gubici)	82.480
Ostali operativni prihodi	21.702
Ostali operativni troškovi	64.953
Neto ostali nekamatni prihod	39.475
Ukupno operativni prihod	1.036.177
Opći administrativni troškovi i amortizacija	557.921
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	478.255
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	576.352
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-98.096
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-13.227
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-84.870
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-84.870

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	1.611.935	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	44.926	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	1.850.579
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	1.396.314
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	1.503.028	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.381.240	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.246.892
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.541.130		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

21,2

TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.³

Trg J. F. Kennedyja 6b, 10000 Zagreb

Uprava

–

Nadzorni odbor

–

Dioničari

Udio u temeljnom kapitalu (%)

1. Vlada Autonomne Pokrajine Vojvodine	26,50
2. Fond za razvoj Republike Srbije	23,63
3. Zvijezda d.d.....	9,81
4. SIA RTB Capital	9,00
5. Končar-elektroindustrija d.d.	8,58
6. Đuro Đaković Holding d.d.	4,96
7. Sladorana d.o.o.....	4,90

Revizor za 2017. godinu

–

3 Dana 30. ožujka 2018. nad bankom je otvoren stečajni postupak. Banka nije dostavila revidirane podatke za kraj 2017. i nije uključena u agregirane podatke za taj datum prikazane u tablicama i slikama (uključena je u podatke koji se odnose na broj banaka).

VENETO BANKA d.d.

Draškovićeva 58, 10000 Zagreb
www.venetobanka.hr

Uprava

Dajana Kobeščak – predsjednica, Kitica Mioč

Nadzorni odbor

Paolo Sarcinelli – predsjednik, Matija Birov, Ivo Šulenta

Dioničari

1. Intesa Sanpaolo S.p.A. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	12.170
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	78.583
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.027.679
Depoziti kod HNB-a	275.567
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	43.867
Dužnički instrumenti	0
Kreditni i potraživanja	708.244
Ulaganja koja se drže do dospjeća	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	18.462
Nematerijalna imovina	1.950
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	5
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	1.599
Ostala imovina	1.744
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	7.375
Ukupno imovina	1.142.192

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	882.715
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	116.793
Štedni depoziti	1
Oročeni depoziti	715.470
Ostali primljeni depoziti	17.682
Primljeni krediti	32.769
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	59.282
Porezne obveze	287
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	22.778
Ukupno obveze	965.062
Dionički kapital	611.366
Revalorizacijske rezerve	132
Rezerve	76
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-419.296
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-15.148
Ukupno kapital	177.130
Ukupno obveze i kapital	1.142.192

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	36.587
Kamatni troškovi	12.301
Neto kamatni prihod	24.285
Prihod od provizija i naknada	-6.900
Troškovi provizija i naknada	2.078
Neto prihod od provizija i naknada	-8.978
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	1.033
Ostali operativni prihodi	6.058
Ostali operativni troškovi	6.295
Neto ostali nekamatni prihod	796
Ukupno operativni prihod	16.103
Opći administrativni troškovi i amortizacija	49.265
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-33.161
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-18.013
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-15.148
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-15.148
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-15.148

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	39.257
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	27.992
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	67.249

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

27,7

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb
www.zaba.hr

Uprava

Miljenko Živaljić – predsjednik, Lorenzo Ramajola, Marko Remenar, Dijana Hrastović, Albert Angersbach, Stefano Gison, Claudio Cesario

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Romeo Collina, Christoph Metzke, Savoula Demetriou, Aurelio Maccario, Danimir Gulin, Simone Marcucci, Wolfgang Schilk, Zeynep Nazan Somer Ozelgin

Dioničari

1. UniCredit S.p.A. 84,47
2. Allianz SE 11,72

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	2.379.824	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	808.507
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.050.694	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	105.006	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	82.605.857
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8.377.361	Elektronički novac	0
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	86.270.041	Transakcijski računi	39.756.482
Depoziti kod HNB-a	15.889.343	Štedni depoziti	1.014.005
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	5.618.798	Oročeni depoziti	37.890.613
Dužnički instrumenti	1.008.334	Ostali primljeni depoziti	882.412
Kreditni i potraživanja	63.753.565	Primljeni krediti	3.005.791
Ulaganja koja se drže do dospelja	70	Izdani dužnički vrijednosni papiri	54.141
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	2.413
Materijalna imovina	1.206.082	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	192.713	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	1.637.475	Rezervacije	719.571
Porezna imovina	492.631	Porezne obveze	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	379.890	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	96.577	Ostale obveze	2.356.223
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	673.716	Ukupno obveze	86.490.158
Ukupno imovina	102.188.364	Dionički kapital	9.774.844
		Revalorizacijske rezerve	287.002
		Rezerve	555.364
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	4.241.636
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	839.360
		Ukupno kapital	15.698.206
		Ukupno obveze i kapital	102.188.364

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	4.461.573
Kamatni troškovi	1.739.801
Neto kamatni prihod	2.721.772
Prihod od provizija i naknada	1.201.434
Troškovi provizija i naknada	167.185
Neto prihod od provizija i naknada	1.034.249
Prihod od vlasničkih ulaganja	278.905
Dobici (gubici)	-30.580
Ostali operativni prihodi	125.231
Ostali operativni troškovi	200.318
Neto ostali nekamatni prihod	173.238
Ukupno operativni prihod	3.929.258
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.583.439
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.345.820
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.314.595
Ostali dobici (gubici)	-25.100
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.006.125
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	166.765
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	839.360
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	839.360

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	4.953.851	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	204.825	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	51.572.334
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	4.833.011
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	2.484.598	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.624.328	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	56.405.346
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	51.585		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	17.319.187		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

28,1

HPB-STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Savska cesta 58, 10000 Zagreb
www.hpb-stedionica.hr

Uprava

Damir Šprem – predsjednik, Slavica Matić

Nadzorni odbor

Mato Filipović – predsjednik, Alen Stojanović, Miroslav Marić

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Ernst&Young d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	0	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	140.826	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	302.393
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	Elektronički novac	0
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	211.585	Transakcijski računi	0
Depoziti kod HNB-a	0	Štedni depoziti	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	40.645	Oročeni depoziti	302.393
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	0
Kreditni i potraživanja	170.941	Primljeni krediti	0
Ulaganja koja se drže do dospjeća	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Materijalna imovina	66	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	100	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	833
Porezna imovina	468	Porezne obveze	1.316
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	295	Ostale obveze	6.205
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	1.701	Ukupno obveze	310.748
Ukupno imovina	353.340	Dionički kapital	40.000
		Revalorizacijske rezerve	0
		Rezerve	134
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	2.144
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	315
		Ukupno kapital	42.592
		Ukupno obveze i kapital	353.340

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	0	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	0	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.187	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.187		

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	14.393
Kamatni troškovi	8.094
Neto kamatni prihod	6.299
Prihod od provizija i naknada	3.751
Troškovi provizija i naknada	205
Neto prihod od provizija i naknada	3.546
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-2.088
Ostali operativni prihodi	400
Ostali operativni troškovi	895
Neto ostali nekamatni prihod	-2.583
Ukupno operativni prihod	7.262
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.584
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	678
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-191
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	870
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	555
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	315
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	315

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

24,2

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb
www.pbz-stambena.hr

Uprava

Branimir Čosić – predsjednik, Dražen Klarić

Nadzorni odbor

Dinko Lucić – predsjednik, Damir Novotny, Davor Vodanović

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	0	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.536.501
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	780.042	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.020.373	Transakcijski računi	0
Depoziti kod HNB-a	0	Štedni depoziti	1.891
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	303.286	Oročeni depoziti	1.530.610
Dužnički instrumenti	25.815	Ostali primljeni depoziti	0
Kredit i potraživanja	691.271	Primljeni krediti	4.000
Ulaganja koja se drže do dospelja	16.344	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Materijalna imovina	91	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	278	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	116
Porezna imovina	2.444	Porezne obveze	5.985
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	49	Ostale obveze	10.865
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	8.384	Ukupno obveze	1.553.468
Ukupno imovina	1.819.621	Dionički kapital	115.000
		Revalorizacijske rezerve	33.252
		Rezerve	-235
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	109.249
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	8.887
		Ukupno kapital	266.153
		Ukupno obveze i kapital	1.819.621

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	60.227
Kamatni troškovi	38.977
Neto kamatni prihod	21.250
Prihod od provizija i naknada	6.253
Troškovi provizija i naknada	1.160
Neto prihod od provizija i naknada	5.093
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	268
Ostali operativni prihodi	54
Ostali operativni troškovi	5.241
Neto ostali nekamatni prihod	-4.918
Ukupno operativni prihod	21.424
Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.302
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.122
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	252
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	10.870
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.984
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	8.887
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.887

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	0	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	0	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.740	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.740		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

58,8

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.⁴

Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb
www.prva-stambena.hr

Uprava⁴

Antonija Matošin – predsjednica, Darija Hejny

Nadzorni odbor⁴

Dijana Hrastović – predsjednica, Jasna Mandac, Danimir Gulin

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	0	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.273.179
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.043.582	Elektronički novac	0
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.587.700	Transakcijski računi	0
Depoziti kod HNB-a	0	Štedni depoziti	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	252.830	Oročeni depoziti	2.272.989
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	0
Kreditni i potraživanja	1.334.870	Primljeni krediti	0
Ulaganja koja se drže do dospjeća	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	190
Materijalna imovina	320	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	687	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	5.817
Porezna imovina	0	Porezne obveze	10.287
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	11.343	Ostale obveze	30.009
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	14.288	Ukupno obveze	2.319.292
Ukupno imovina	2.643.632	Dionički kapital	80.000
		Revalorizacijske rezerve	62.779
		Rezerve	-7.300
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	167.447
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	21.414
		Ukupno kapital	324.340
		Ukupno obveze i kapital	2.643.632

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	0	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	0	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.476	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.476		

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	105.214
Kamatni troškovi	62.128
Neto kamatni prihod	43.086
Prihod od provizija i naknada	9.710
Troškovi provizija i naknada	1.357
Neto prihod od provizija i naknada	8.353
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-188
Ostali operativni prihodi	242
Ostali operativni troškovi	6.416
Neto ostali nekamatni prihod	-6.362
Ukupno operativni prihod	45.076
Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.831
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	34.245
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	7.089
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	27.156
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	5.742
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	21.414
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	21.414

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

30,5

⁴ Prva stambena štedionica d.d., Zagreb, pripojena je 1. lipnja 2018. Zagrebačkoj banci d.d., Zagreb. Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na dan 31. prosinca 2017.

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Ulica grada Vukovara 37b, 10000 Zagreb
www.raiffeisenstambena.hr

Uprava

Tomislav Matić – predsjednik, Sonja Skobe

Nadzorni odbor

Ivan Žižić – predsjednik, Marko Jurjević, Liana Keserčić

Dioničari

1. Raiffeisenbank Austria d.d. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	61
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.064.599
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	205.999	Elektronički novac	0
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	810.924	Transakcijski računi	0
Depoziti kod HNB-a	0	Štedni depoziti	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	61.934	Oročeni depoziti	1.028.243
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	0
Kreditni i potraživanja	748.990	Primljeni krediti	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	169.113	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	36.262
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	94
Materijalna imovina	659	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	5.247	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	2.260
Porezna imovina	8	Porezne obveze	3.343
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	4.153	Ostale obveze	18.621
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.770	Ukupno obveze	1.088.885
Ukupno imovina	1.196.105	Dionički kapital	180.000
		Revalorizacijske rezerve	1.112
		Rezerve	261
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-91.139
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	16.985
		Ukupno kapital	107.220
		Ukupno obveze i kapital	1.196.105

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	0	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	0	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	75.136
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.828	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	75.136
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.828		

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	52.425
Kamatni troškovi	28.403
Neto kamatni prihod	24.021
Prihod od provizija i naknada	4.235
Troškovi provizija i naknada	1.566
Neto prihod od provizija i naknada	2.670
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	10.974
Ostali operativni prihodi	924
Ostali operativni troškovi	3.442
Neto ostali nekamatni prihod	8.455
Ukupno operativni prihod	35.146
Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.347
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.799
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-1.186
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	16.985
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	16.985
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	16.985

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

23,5

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Heinzlova 33A, 10000 Zagreb
www.wuestenrot.hr

Uprava

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojčić

Nadzorni odbor

Susanne Riess – predsjednica, Emanuel Kovačić, Andreas Grünbichler

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG..... 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2017. godinu

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	5	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	80.440	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.774.187
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	23.131	Elektronički novac	0
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.322.933	Transakcijski računi	0
Depoziti kod HNB-a	0	Štedni depoziti	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	21.013	Oročeni depoziti	1.648.081
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	0
Kreditni i potraživanja	1.301.919	Primljeni krediti	93.921
Ulaganja koja se drže do dospelja	461.423	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	31.182
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	1.004
Materijalna imovina	1.729	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	3.046	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	2.232
Porezna imovina	8.108	Porezne obveze	4.654
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	1.137	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	10	Ostale obveze	10.412
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	14.375	Ukupno obveze	1.791.485
Ukupno imovina	1.901.961	Dionički kapital	72.894
		Revalorizacijske rezerve	390
		Rezerve	1.706
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	33.751
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	1.735
		Ukupno kapital	110.476
		Ukupno obveze i kapital	1.901.961

Račun dobiti i gubitka

Za 2017., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	85.271
Kamatni troškovi	44.044
Neto kamatni prihod	41.228
Prihod od provizija i naknada	21.840
Troškovi provizija i naknada	653
Neto prihod od provizija i naknada	21.187
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-1.401
Ostali operativni prihodi	2.335
Ostali operativni troškovi	6.369
Neto ostali nekamatni prihod	-5.435
Ukupno operativni prihod	56.979
Opći administrativni troškovi i amortizacija	52.149
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.831
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.458
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	2.372
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	634
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.738
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-3
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.735

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. 12. 2017., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	0	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	0	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	32.749	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	32.749		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. 12. 2017., u postocima

16,6

Prilog I.

Popis kreditnih institucija, na kraju razdoblja

Red. br. na dan 31. XII. 2017.	Naziv kreditne institucije i sjedište	Oznaka								
		2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	
1.	Addiko Bank d.d., Zagreb ¹⁾	B	B	B	B	B	B	B	B	
	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb ²⁾	B	B	B	B	–	–	–	–	
2.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	B	B	B	B	B	B	B	B	
	Banka splitsko-dalmatinska d.d., Split ³⁾	B	B	B	B	B	B	–	–	
	BKS Bank d.d., Rijeka ⁴⁾	B	B	B	B	B	B	–	–	
	Centar banka d.d., Zagreb ⁵⁾	B	B	B	–	–	–	–	–	
	Credo banka d.d., Split ⁶⁾	B	–	–	–	–	–	–	–	
3.	Croatia banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B	B	
4.	Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	B	B	B	B	B	B	B	B	
5.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B	B	
6.	Imex banka d.d., Split	B	B	B	B	B	B	B	B	
7.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	B	B	B	B	B	B	B	B	
8.	J&T banka d.d., Varaždin ⁷⁾	B	B	B	B	B	B	B	B	
9.	Jadranska banka d.d., Šibenik ⁸⁾	B	B	B	B	B	B	B	B	
10.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	B	B	B	B	B	B	B	B	
11.	KentBank d.d., Zagreb ⁹⁾	B	B	B	B	B	B	B	B	
12.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B	B	
	Međimurska banka d.d., Čakovec ¹⁰⁾	B	B	–	–	–	–	–	–	
	Nava banka d.d., Zagreb ¹¹⁾	B	B	B	B	–	–	–	–	
13.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	B	B	B	B	B	B	B	B	
14.	Partner banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B	B	
15.	Podravska banka d.d., Koprivnica	B	B	B	B	B	B	B	B	
16.	Primorska banka d.d., Rijeka	B	B	B	B	B	B	B	B	
17.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B	B	
18.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B	B	
19.	Samoborska banka d.d., Samobor	B	B	B	B	B	B	B	B	
20.	Sberbank d.d., Zagreb ¹²⁾	B	B	B	B	B	B	B	B	
21.	Slatinska banka d.d., Slatina	B	B	B	B	B	B	B	B	
22.	Splitska banka d.d., Split ¹³⁾	B	B	B	B	B	B	B	B	
	Štedbanka d.d., Zagreb ¹⁴⁾	B	B	B	B	B	B	B	–	
23.	Tesla štedna banka d.d., Zagreb ¹⁵⁾	ŠB	ŠB	ŠB	ŠB	ŠB	ŠB	ŠB	ŠB	
24.	Veneto banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B	B	
25.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B	B	
1.	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	

¹⁾ Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb, promijenila je 11. srpnja 2016. ime u Addiko Bank d.d., Zagreb. ²⁾ Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb, pripojena je 1. prosinca 2014. OTP banci Hrvatska d.d., Zadar. ³⁾ Dana 1. srpnja 2016. otvoren je stečajni postupak nad Bankom splitsko-dalmatinskom d.d., Split. ⁴⁾ BKS Bank d.d., Rijeka, pripojena je 1. listopada 2016. BKS Bank AG, Klagenfurt. Istodobno, s radom je započela BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka, koja je 30. lipnja 2017. promijenila ime u BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska. ⁵⁾ Dana 30. rujna 2013. otvoren je stečajni postupak nad Centar bankom d.d., Zagreb. ⁶⁾ Credo banci d.d., Split, 22. studenoga 2011. oduzeto je odobrenje za rad i donesena je odluka o pokretanju postupka prisilne likvidacije. Dana 16. siječnja 2012. otvoren je stečajni postupak. ⁷⁾ Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin, promijenila je 2. siječnja 2017. ime u J&T banka d.d., Varaždin. ⁸⁾ Dana 9. listopada 2015. nad Jadranskom bankom d.d., Šibenik, otvoren je postupak sanacije. ⁹⁾ Banka Brod d.d., Slavonski Brod, promijenila je 6. srpnja 2012. ime u KentBank d.d., Zagreb. ¹⁰⁾ Međimurska banka d.d., Čakovec, pripojena je 1. prosinca 2012. Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb. ¹¹⁾ Dana 1. prosinca 2014. otvoren je stečajni postupak nad Nava bankom d.d., Zagreb. ¹²⁾ Volksbank d.d., Zagreb, promijenila je 18. siječnja 2013. ime u Sberbank d.d., Zagreb. ¹³⁾ Société Générale-Splitska banka d.d., Split, promijenila je 15. svibnja 2017. ime u Splitska banka d.d., Split. ¹⁴⁾ Dana 27. prosinca 2017. u Štedbanci d.d., Zagreb, pokrenut je postupak redovne likvidacije. ¹⁵⁾ A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb, promijenila je 23. svibnja 2011. ime u Tesla štedna banka d.d., Zagreb. Dana 30. ožujka 2018. nad bankom je otvoren stečajni postupak. Banka nije dostavila revidirane podatke za kraj 2017. i nije uključena u agregirane podatke za taj datum prikazane u tablicama i slikama (uključena je u podatke koji se odnose na broj banaka).

B – banka

ŠB – štedna banka

SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 31. prosinca 2017.

	Grupa kreditnih institucija	Nadređena kreditna institucija	Članice grupe
1.	ADDIKO BANK	Addiko Bank d.d., Zagreb	Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji, Zagreb
2.	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK	Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	Erste Bank AD, Podgorica Erste Card Club d.d., Zagreb Erste Factoring d.o.o., Zagreb Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Zagreb Erste Card d.o.o., Ljubljana Diners Club International Mak d.o.o.e.l., Skopje
3.	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb
4.	OTP BANKA HRVATSKA	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	Splitska banka d.d., Split SB Leasing d.o.o., Zagreb SB ZGRADA d.o.o., Split
5.	PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZ CARD d.o.o., Zagreb Banka Intesa Sanpaolo d.d. Slovenija, Koper Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina, Sarajevo PBZ Croatia osiguranje d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb PBZ-LEASING d.o.o., Zagreb PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb PBZ-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb
6.	RAIFFEISENBANK AUSTRIA	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	Raiffeisen Consulting d.o.o., Zagreb Raiffeisen Factoring d.o.o., Zagreb Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb
7.	ZAGREBAČKA BANKA	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb UniCredit Bank d.d., Mostar UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb ZB Invest d.o.o., Zagreb

Kratice

- br. – broj
- DAB – Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka
- d.d. – dioničko društvo
- EKS – efektivna kamatna stopa
- engl. – engleski
- EU – Europska unija
- g. – godina
- HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak
- HHI – Herfindahl-Hirschmanov indeks
- HNB – Hrvatska narodna banka
- HRK – kuna
- IRB – pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (engl. *internal ratings-based approach*)
- LCR – koeficijent likvidnosne pokrivenosti (engl. *Liquidity Coverage Ratio*)
- MF – Ministarstvo financija
- mil. – milijun
- mIrd. – milijarda
- MRS – Međunarodni računovodstveni standard
- MSFI – Međunarodni standard financijskog izvještavanja
- NN – Narodne novine
- RH – Republika Hrvatska
- ROAA – profitabilnost prosječne imovine (engl. *Return on Average Assets*)
- ROAE – profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. *Return on Average Equity*)
- SUK – stopa ukupnoga kapitala
- VIKR – valutno inducirani kreditni rizik

Znakovi

- – ne raspolaže se podatkom

