

Bilten o bankama

24

godina 12 • kolovoz 2012.



HRVATSKA NARODNA BANKA

HRVATSKA NARODNA BANKA

Bilten o bankama

IZDAVAČ

Hrvatska narodna banka
Direkcija za izdavačku djelatnost
Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
Telefon centrale: 01/4564-555
Telefon: 01/4565-006
Telefaks: 01/4564-687

Molimo sve korisnike ove publikacije da prilikom korištenja podataka obavezno navedu izvor.

Ova je publikacija izrađena na temelju podataka koje su kreditne institucije dostavile u Hrvatsku narodnu banku. Za sve podatke sadržane u ovoj publikaciji odgovaraju kreditne institucije koje su ih dostavile. Namjena je ove publikacije isključivo informativna i ona ne čini službenu politiku ili smjernicu nadzora Hrvatske narodne banke. Svi zaključci izvedeni iz danih informacija vlastiti su zaključci korisnika i ne mogu se pripisati Hrvatskoj narodnoj banci.

Tiskano u 450 primjeraka

ISSN 1333-1035 (tisak)

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2012.

Sadržaj

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija / 1

Sažetak / 1

1.1. Uvod / 4

1.2. Banke / 4

1.2.1. Strukturna obilježja / 4

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke / 9

1.2.3. Zarada / 17

1.2.4. Kreditni rizik / 24

1.2.5. Likvidnosni rizik / 32

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza / 38

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke / 39

1.2.8. Adekvatnost kapitala / 42

1.3. Stambene štedionice / 48

1.3.1. Bilanca / 48

1.3.2. Račun dobiti i gubitka / 51

1.3.3. Kreditni rizik / 52

1.3.4. Adekvatnost kapitala / 53

2. Metodološka objašnjenja / 54

3. Popis kreditnih institucija / 65

Prilog I. / 103

Prilog II. / 104

Kratice / 105

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

Blagi oporavak kreditne aktivnosti i usporen rast nenaplativih potraživanja ponešto su dinamizirali rast imovine banaka u 2011. te donijeli porast pokazatelja profitabilnosti. U odnosu na pretkrizna razdoblja rast imovine bio je blag, a pokazatelji profitabilnosti na osjetno nižim razinama, zbog usporenoga gospodarstva te i dalje visokih troškova rezerviranja za gubitke u kreditnim portfeljima. Nastavljeno je intenzivno restrukturiranje i obnavljanje kredita, a poteškoće u naplati u pojedinim su malim bankama ozbiljno narušavale poslovanje i ugrožavale kapitalnu osnovu. Stoga bankovni sustav i u 2011. odlikuje vrlo visok stupanj diferencijacije, s vodećom ulogom malog broja zadovoljavajuće profitabilnih i snažno kapitaliziranih velikih banaka. Njihove inozemne matice nastavile su i u 2011. pružati podršku u obliku osiguravanja izvora, a njihova je cijena krajem godine porasla, zbog kretanja premije za rizik i pogoršanih uvjeta financiranja matičnih banaka.

Povećavanje izvora od većinskih stranih vlasnika bilo je osnovni izvor rasta imovine velikih banaka, a time i svih banaka zajedno. U srednjim i malim bankama rast je bio financiran štednjom stanovništva, koja se osjetno usporila u odnosu na 2010., ali je zadržala kontinuitet rasta i upućivala na i dalje pojačan oprez tog sektora, između ostaloga vidljiv i u nespremnosti za daljnje zaduživanje. Za razliku od toga, iscrpljivanje likvidnosne pozicije trgovačkih društava zrazilo se u snažnom padu depozita tog sektora te sve slabijoj mogućnosti otplate bankovnih kredita. Pojačana nesigurnost u eurozoni pretočila se u rast kunskih izvora te relativno snažan, premda iznosom malen, rast izvora u inače vrlo slabo zastupljenim stranim valutama. No eurska je komponenta zadržala dominantan status u kompoziciji bilance banaka pa su tečajna kretanja osjetno utjecala na rast imovine banaka koji je, kada se isključe učinci tečajnih promjena, iznosio 2,5% (4,1% nominalno). Valutna uravnoteženost bilance i dalje je bila vrlo dobra, a otvorena devizna pozicija niska. U velikim je bankama tome pridonijelo i korištenje derivatnih financijskih instrumenata, pretežito sklopljenih s većinskim stranim vlasnicima. Dio derivatnih financijskih instrumenata služio je zaštiti od kamatnog rizika, odnosno bio je povezan s kunkskim izvorima od većinskih stranih vlasnika koji su činili dio regulatorne arbitraže uz pravilo o minimalnoj deviznoj likvidnosti. Ublažavanjem tog pravila omogućeno je kreditiranje državnih jedinica početkom godine, što je, zajedno s promjenom u sustavu obvezne pričuve i nižim ulaganjima u vrijednosne papire, rezultiralo blagim smanjenjem likvidnijih oblika imovine. Ukupno je likvidna pozicija sustava ostala vrlo dobrom, a viškovi likvidnosti u razdobljima do tjedan i mjesec dana, i u kunama i u konvertibilnim valutama, zadržani su na visokoj razini. Pojedine su male banke imale poteškoća u održavanju propisanih koeficijenata likvidnosti, čemu je pridonijelo i poljuljano povjerenje na tržištu novca izazvano prisilnom likvidacijom jedne male banke potkraj godine.

Oporavak kreditne aktivnosti nastavljen je blagim tempom (4,3% efektivno), a i dalje visoka razina nesklonosti prema riziku može se iščitati iz rasta kredita manje rizičnim segmentima, posebice javnom sektoru te velikim i stabilnijim klijentima. Glavnina kreditnog prirasta bila je usmjerena na trgovačka društva, pri čemu se znatan dio odnosio na samo nekoliko javnih trgovačkih društava. Najveći dio novoodobrenih sredstava iskorišten je za financiranje obrtnih sredstava i refinanciranje

postojećih obveza. Krediti državnim jedinicama porasli su po visokoj stopi, a u sektoru stanovništva trend razduživanja nastavlja se treću godinu zaredom.

U svjetlu nepovoljnih gospodarskih kretanja kvaliteta kredita nastavila se pogoršavati, iako sporije. Udio djelomično i potpuno nenadoknadivih kredita, tj. kredita raspoređenih u rizične skupine B i C, porastao je s 11,2%, koliko je iznosio na kraju 2010., na 12,4% na kraju 2011. U sektoru trgovačkih društava udio kredita skupina B i C premašio je 20%, a pogoršavanje kvalitete kredita građevinarstvu dalo je najveći doprinos lošijoj kvaliteti ukupnih kredita banaka. Relativno dobra kvaliteta kredita stanovništvu, gdje je udio kredita skupina B i C iznosio 8,6%, zajedno s činjenicom da oni i dalje čine najveći dio kreditnog portfelja banaka, ograničavala je razinu pokazatelja kvalitete ukupnih kredita. No zbog starenja portfelja rast udjela kredita skupina B i C u sektoru stanovništva bio je samo malo slabije izražen nego kod trgovačkih društava. Tome su posebice pridonosili stambeni krediti vezani uz švicarski franak. Njihova je kvaliteta bila osjetno lošija od kvalitete eurskih stambenih kredita, a uz povećane otplatne obroke, nastale kretanjem tečaja i kamatnih stopa, tome je pridonio i snažan rast tog dijela portfelja u razdobljima relaksiranih kreditnih uvjeta.

Zbog znatnog udjela koji u kreditnim portfeljima ima financiranje gradnje i prodaje stanova i drugih objekata banke su nastavile pružati izravnu i neizravnu podršku djelatnosti građevinarstva. Kreditiranje novih projekata usporilo se, a tijekom godine banke su obnovile i restrukturirale značajne iznose kredita te nastavile s pružanjem različitih oblika neposredne podrške građevinarstvu kako bi potaknule aktivnosti na tržištu nekretnina i izbjegle veće gubitke. Znatno su porasli krediti trgovačkim društvima iz djelatnosti poslovanja nekretninama, od kojih dio zacijelo pripada istim poslovnim grupacijama i upravlja neprodanim objektima, a pritom se kvaliteta kredita toj djelatnosti nastavila pogoršavati. Osim toga, zamjetljiv je bio rast u pojedinim segmentima stambenoga kreditiranja, čemu su osjetno pridonijeli i državni poticaji uvedeni u ožujku 2011. Eurski stambeni krediti zamjetno su porasli, a u drugom polugodištu došlo je do relativno snažnog porasta kunskih stambenih kredita. Izražena problematika tečaja švicarskog franka i otežana otplata stambenih kredita vezanih uz tu valutu potaknula je pojedine banke na snažnije oglašavanje kunskih stambenih kredita, a u lipnju i kolovozu 2011. između Vlade RH i vodećih banaka postignuti su dogovori o mjerama za olakšavanje položaja dužnika sa stambenim kreditima vezanima uz švicarski franak. Na kraju 2011. samo je sedam korisnika stambenih kredita u švicarskim francima, od njih malo više od 60 tisuća, iskoristilo mogućnost odgode potraživanja predviđenu dogovorom.

Gubici u kreditnom portfelju nastavili su se povećavati. Stopa rasta ispravaka vrijednosti i rezerviranja za skupine B i C bila je samo malo slabija nego u 2010. Naime, starenje dijela portfelja raspoređenog u skupine B i C rezultira sve većim iznosom nepodmirenih obveza i rastom gubitaka. Stoga je nakon višegodišnjega padajućeg trenda u 2011. porastao prosječni gubitak po kreditima raspoređenima u skupine B i C, odnosno porasla je pokrivenost tih izloženosti ispravnima vrijednosti i rezerviranjima, na 41,4%. Kod trgovačkih društava pokrivenost kredita rizičnih skupina B i C iznosila je relativno niskih 35,0%, na što je osjetan utjecaj imao pokazatelj kod djelatnosti građevinarstva. Niska pokrivenost kod te djelatnosti mogla bi biti posljedica dobre kolateraliziranosti kredita, odnosno korištenja nekretnina kao instrumenta osiguranja naplate, a također obnavljanja i restrukturiranja kredita.

Blago jačanje kreditne aktivnosti najviše je pridonijelo rastu dobiti banaka, a niži troškovi rezerviranja osjetno su poboljšali rezultate malih banaka te pokazatelje profitabilnosti cijeloga bankovnog sustava. Na porast dobiti banaka (10,2%) izrazito je utjecala jedna velika banka povećanjem dobiti za nešto više od trećine. Osim nje, u grupi velikih banaka rast su dobiti, ali po znatno umjerenijim

stopama, imale još dvije banke, a osjetan je bio i utjecaj većeg broja manjih banaka koje su zbog nižih troškova rezerviranja smanjile gubitke ili prešle na pozitivno poslovanje. Jednako kao u 2010., s gubicima je poslovalo devet banaka, sve iz grupe malih banaka. ROAA je porastao na 1,2%, no samo je šest banaka, po tri velike i male banke, imalo taj pokazatelj veći od 1. ROAE je dosegnuo 6,9%, a njegova je relativno niska vrijednost bila odraz visoke kapitaliziranosti domaćih banaka akumulirane u pretkriznom razdoblju. Niža razina troškova rezerviranja za gubitke kao i općih troškova poslovanja poboljšala je ROAA, dok se istodobno smanjila sposobnost imovine banaka da generira prihode. Posljedica je to slabljenja neto nekamatnog prihoda, a zbog povećanja kamatne razlike neto kamatni prihod je ojačao. No potkraj godine kamatna se razlika osjetno smanjila, i to ponajprije zbog porasta troškova financiranja na inozemnom tržištu, posebice kod matičnih banaka.

Rast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka nastavljen je treću godinu zaredom. Na kraju 2011. ona je dosegla 19,57%, a njezin je porast u prvom redu bio posljedica uključivanja dijela dobiti ostvarene u 2011. u obračun jamstvenoga kapitala. Najveći broj banaka održavao je stope osjetno višima od minimalno propisanih 12%. Samo je jedna mala banka na kraju godine iskazala stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala nižu od minimuma, a dokapitalizacijom u 2012. stopa je premašila 12%. Prelazak na Basel II metodologiju i izostanak povećanih pondera za valutno inducirani kreditni rizik snažno su u 2010. smanjili prosječni ponder kreditnog rizika. U 2011. pad je nastavljen zbog rasta udjela niskorizičnih izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, a znatan dio tog povećanja bio je rezultat većega korištenja tehnika smanjenja kreditnog rizika, posebice korištenja državnih jamstava. Smanjenju prosječnog pondera pridonio je i prelazak jedne velike banke na pristup zasnovan na internim rejting-sustavima te su time ostvarene uštede na kapitalnom zahtjevu. Sve preostale banke primjenjivale su standardizirani pristup, a prosječni ponderi u kategorijama stanovništva i trgovačkih društava zadržani su na relativno visokim razinama zbog malog obujma korištenja pondera 75% u kategoriji stanovništva te nepostojanja kreditnog rejtinga za glavninu trgovačkih društava.

Tijekom 2011. banke su u obliku dividendi isplatile malo više od trećine iznosa dobiti ostvarene u 2010. Zadržavanje većeg dijela dobiti ojačalo je najkvalitetnije komponente jamstvenoga kapitala, a stopa adekvatnosti osnovnoga kapitala iznosila je 17,91%. Zbog visine i kvalitete kapitala domaći bankovni sustav bez većih bi poteškoća trebao dočekati novi regulatorni okvir, Basel III, što su pokazali i preliminarni rezultati studije kvantitativnog učinka. No izloženost valutno induciranom kreditnom riziku, koji banke u ocjeni internoga kapitala smatraju najznačajnijim rizikom drugog stupa, i dalje je znatna. Gotovo cjelokupan porast danih kredita u 2011. odnosio se na eurske kredite (uključujući indeksirane) pa je na kraju godine više od tri četvrtine ukupnih kredita banaka (neto) bilo izloženo valutno induciranom kreditnom riziku, a malo više od 90% tog iznosa nije bilo zaštićeno od njegova djelovanja, odnosno bilo je plasirano klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju. Zbog internoga kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik, a zatim i zahtjeva za kamatni rizik u knjizi banke i rizik koncentracije te druge, manje značajne rizike, banke su u prosjeku stopu adekvatnosti internoga kapitala ocijenile za dva postotna boda nižom od stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke, mjerena omjerom promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala, osjetno je porasla, ali je i dalje ostala niska. Tome je pomogla primjena administrativnih kamatnih stopa koje banke uglavnom raspoređuju na najkraće rokove i time umanjuju utjecaj na izračun promjene ekonomske vrijednosti.

U 2011. visina i kompozicija bilance stambenih štedionica doživjele su zamjetljive promjene, i to pod utjecajem transakcija provedenih radi usklađivanja s propisom o kamatnom riziku u knjizi banke.

Imovina je porasla za 14,0%, a u većini štedionica došlo je do porasta dugoročnih izvora, uglavnom od strane vlasnika, dok su na strani imovine porasla ulaganja u kratkoročne depozite i vrijednosne papire. Time se postiže bolja usklađenost kamatno osjetljive imovine i obveza, odnosno umanjuje jaz koji nastaje financiranjem dugoročnih stambenih kredita s fiksnim kamatnim stopama putem depozita znatno kraćeg roka moguće promjene kamatnih stopa. Rast depozita stambenih štediša bio je osjetno veći nego prethodne godine, jednako kao i rast danih stambenih kredita. Oni su porasli za 13,4%, a njihova je kvaliteta ostala uobičajeno dobra – udio kredita skupina B i C iznosio je 0,9%. Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala blago se smanjila, ali je i dalje bila visoka (19,87%). Njezina je visina odražavala važnost udjela izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama, pretežito u obliku vrijednosnih papira RH i s time povezanoga niskog prosječnog pondera kreditnog rizika. Broj stambenih štedionica koje posluju s gubitkom povećao se s jedne na tri pa se dobit svih pet stambenih štedionica zajedno smanjila za više od trećine. Razlog pada dobiti jesu narasli troškovi rezerviranja za gubitke, ponajviše troškovi za latentne gubitke u rizičnoj skupini A, dok su u istom razdoblju prethodne godine stambene štedionice imale prihode od ukinutih rezerviranja po toj osnovi. Porast troškova rezerviranja, zajedno s visokom razinom općih troškova poslovanja, rezultirao je niskom profitabilnošću. ROAA je iznosio 0,2%, a ROAE 2,2%.

1.1. Uvod

Na kraju 2011. u Republici Hrvatskoj poslovalo je 37 kreditnih institucija: 31 banka, jedna štedna banka i pet stambenih štedionica.¹ Njihova je imovina, prema nekonsolidiranim revidiranim podacima za kraj 2011., iznosila 414,8 mlrd. kuna, a dominantan udio od 98,2% imala je imovina banaka (uključujući štednu banku). Preostalih 1,8% odnosilo se na imovinu stambenih štedionica. Za potrebe ove analize banke su podijeljene u tri grupe banaka usporedivih značajki (velike, srednje i male banke)², a stambene štedionice, zbog specifičnosti poslovanja, čine zasebnu grupu.

1.2. Banke

1.2.1. Strukturna obilježja

Broj banaka i usporedive grupe

Ukupan broj banaka na kraju 2011. uključivao je šest velikih, tri srednje i 23 male banke. U četvrtom tromjesečju 2011. pokrenut je postupak prisilne likvidacije te je oduzeto odobrenje za rad Credo banci d.d. Stoga je u 2011. broj malih, a i svih banaka zajedno, smanjen za jedan, jednako kao i prethodne godine (Tablica 1.1.). Zbog smanjenja broja institucija, a i zbog ispodprosječne stope rasta imovine preostalih banaka iz grupe, smanjen je tržišni udio malih banaka. Velike su banke povećale

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

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

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

	XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Velike banke	6	79,4	6	82,7	6	82,1	6	82,6
Srednje banke	4	12,5	3	9,1	3	9,0	3	9,0
Male banke	24	8,1	25	8,2	24	8,9	23	8,4
Ukupno	34	100,0	34	100,0	33	100,0	32	100,0

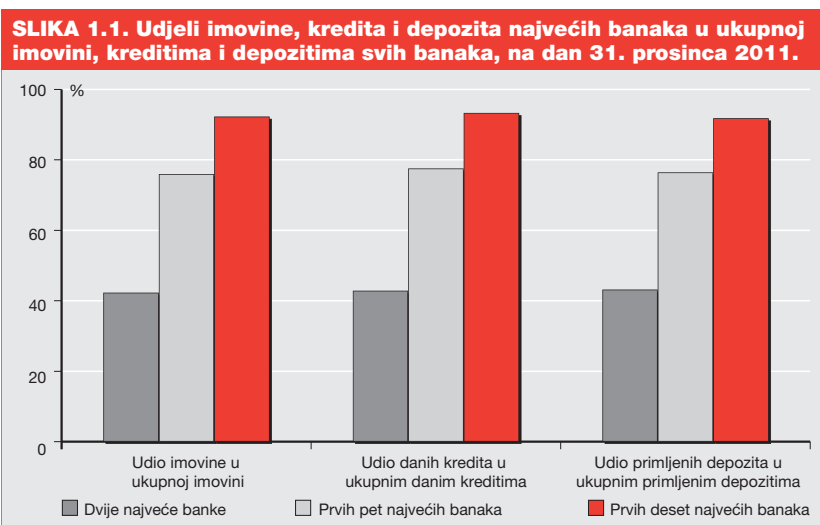
svoj ionako vodeći udio, a rast su najviše zasnivale na podršci većinskih stranih vlasnika.

U posljednjih pet godina značajnije promjene broja banaka i sastava grupa banaka odnosile su se na ulazak dviju štednih banaka u sustav tijekom 2008. i 2009., a u jednoj od njih već je krajem 2010. pokrenut postupak prisilne likvidacije. Osim toga, početkom 2009. jedna je srednja banka pripojena banci iz grupe velikih banaka.

Osim pojedinačnih kreditnih institucija Hrvatska narodna banka, u skladu s odredbama Odluke o superviziji grupe kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi³, nadzirala je na kraju 2011. i sedam grupa kreditnih institucija⁴. Te su grupe imale obvezu, preko nadređene institucije, izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o svojem poslovanju na konsolidiranoj osnovi. Dvije domaće banke imale su u svojem vlasništvu po jednu stranu banku, i to u Bosni i Hercegovini te Crnoj Gori.

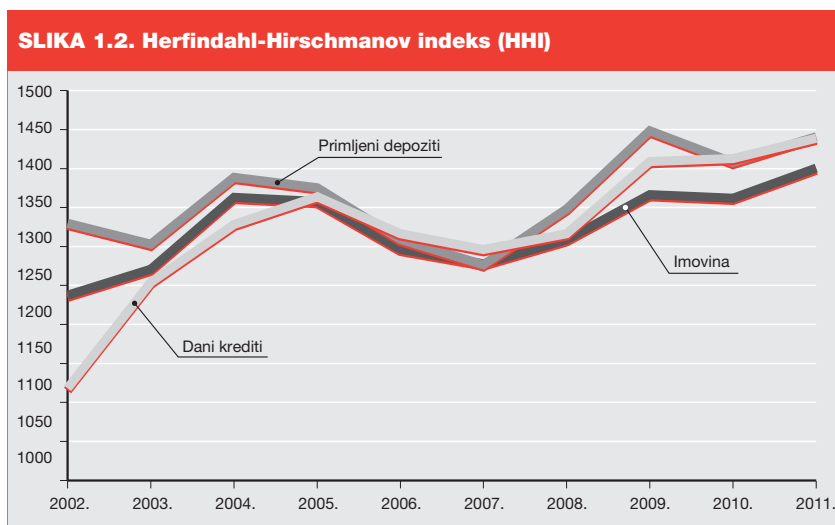
Koncentracije

Udjeli imovine, danih kredita i primljenih depozita najvećih banaka u sustavu blago su porasli, a njihova je razina upućivala na znatnu koncentriranost sustava, tipičnu za manje zemlje i zemlje čija su gospodarstva prošla proces tranzicije (Slika 1.1.). Tako je primjerice udio imovine pet najvećih banaka iznosio čak 76,0%. S druge je strane postojanje relativno velikog broja banaka s malim tržišnim udjelima održavalo razinu Herfindahl-Hirschmanova indeksa (HHI) za imovinu i dalje umjerenom (1400).



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

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



Razine HHI-ja za imovinu i dane kredite nadmašile su rekordne vrijednosti s kraja 2009. kada su ti indeksi, nakon pripajanja jedne srednje banke velikoj banci, ostvarili najviše vrijednosti zabilježene od 2000. Razine HHI-ja za tri promatrane varijable bile su prilično ujednačene (Slika 1.2.), a najveću je vrijednost imao indeks za depozite zbog izraženije dominacije velikih banaka i uloge depozita većinskih stranih vlasnika.

Vlasnička struktura

S obzirom na to da sve banke iz grupe velikih banaka pripadaju europskim bankovnim grupacijama, imovina domaćega bankovnog sustava pretežno je bila u rukama stranih vlasnika (90,6%). Od ukupno 32 banke 17 ih je bilo u većinskom stranom vlasništvu, što je dvije više nego na kraju 2010. (Tablica 1.2.). A štedna banka malog poduzetništva d.d. prešla je u većinsko vlasništvo dioničara iz Srbije te promijenila naziv u Tesla štedna banka d.d., a Banku Brod d.d. preuzeo je većinski vlasnik iz Turske. Tako su, zajedno sa šest velikih banaka, u stranom vlasništvu bile još dvije srednje te devet malih banaka. Najveći dio imovine banaka, malo veći od 80%, pripadao je dioničarima iz Italije i Austrije koji su bili većinski strani vlasnici u pet odnosno šest banaka. Po jednu su banku u svojem vlasništvu imali dioničari iz Francuske, Mađarske, San Marina, Turske, Švicarske i Srbije.

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

	XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	18	9,4	19	9,1	18	9,7	15	9,4
Domaće privatno vlasništvo	16	4,9	17	4,9	16	5,4	13	4,9
Domaće državno vlasništvo	2	4,5	2	4,2	2	4,3	2	4,5
Strano vlasništvo	16	90,6	15	90,9	15	90,3	17	90,6
Ukupno	34	100,0	34	100,0	33	100,0	32	100,0

Poslovna mreža

Visoka razina troškova rezerviranja za gubitke po kreditima te snažan rast troškova inozemnog zaduživanja, osobito u drugoj polovini godine, utjecali su na i dalje pojačanu kontrolu troškova distribucijskih kanala. Tijekom 2011. smanjen je broj poslovnih jedinica banaka, a broj zaposlenika i bankomata vrlo blago je porastao. Na spomenuta je kretanja djelovao izlazak jedne male banke iz sustava, ali i promjene u jednoj velikoj banci i nekoliko malih banaka koje su osjetno reducirale svoju poslovnu mrežu.

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

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.		
	Broj	Udio	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena
Zaposlenici											
Velike banke	15.618	70,8	15.803	72,7	1,2	15.813	72,6	0,1	15.931	72,9	0,7
Srednje banke	3.015	13,7	2.391	11,0	-20,7	2.449	11,3	2,4	2.541	11,6	3,8
Male banke	3.432	15,6	3.536	16,3	3,0	3.508	16,1	-0,8	3.393	15,5	-3,3
Ukupno	22.065	100,0	21.730	100,0	-1,5	21.770	100,0	0,2	21.865	100,0	0,4
Poslovne jedinice											
Velike banke	720	57,6	768	59,2	6,7	760	59,7	-1,0	759	60,0	-0,1
Srednje banke	186	14,9	170	13,1	-8,6	172	13,5	1,2	177	14,0	2,9
Male banke	344	27,5	359	27,7	4,4	342	26,8	-4,7	330	26,1	-3,5
Ukupno	1.250	100,0	1.297	100,0	3,8	1.274	100,0	-1,8	1.266	100,0	-0,6
Bankomati											
Velike banke	2.510	75,1	2.760	76,6	10,0	2.872	75,7	4,1	3.014	75,8	4,9
Srednje banke	462	13,8	446	12,4	-3,5	506	13,3	13,2	555	14,0	9,7
Male banke	370	11,1	395	11,0	6,8	416	11,0	5,3	406	10,2	-2,4
Ukupno	3.342	100,0	3.601	100,0	7,7	3.794	100,0	5,3	3.975	100,0	4,8

Broj zaposlenika u bankama blago se povećao tijekom 2011., za 0,4% ili 95 zaposlenika (Tablica 1.3.), pod utjecajem rasta u velikim i srednjim bankama. Sve srednje banke povećale su broj zaposlenika u rasponu od 0,2% do 7,4%, odnosno prosječno za 3,8%. Broj zaposlenika u velikim bankama povećao se za 118 (0,7%), iako je u jednoj banci iz te grupe znatnije smanjen broj zaposlenika (za 122 ili 5,2%). Ključan utjecaj na pad broja zaposlenika u grupi malih banaka imao je izlazak jedne banke iz sustava. Osim toga, još je osam malih banaka smanjilo broj zaposlenika, od kojih jedna čak za 11,3%. U većini se malih banaka (njih 12) povećao broj zaposlenika, što je bilo nedostatno da se ostvari rast na razini grupe, pa je naposljetku u toj grupi banaka broj zaposlenika smanjen za 115 (3,3%).

Broj poslovnih jedinica banaka na kraju 2011. manji je od stanja na kraju 2010. za osam (0,6%). Nakon višegodišnjega rastućeg trenda broj poslovnih jedinica smanjuje se drugu godinu uzastopno. To je ponajprije bilo posljedica izlaska jedne male banke iz sustava, iako je još jedna banka iz te grupe osjetno smanjila broj svojih poslovnih jedinica. Zaključno je grupa malih banaka imala najveće smanjenje broja svojih poslovnih jedinica, za 12. Osim navedenog, jedna je velika banka u nešto većoj mjeri smanjila broj svojih poslovnih jedinica. To se odrazilo na cijelu tu grupu, iako su sve preostale banke iz te grupe povećale broj poslovnih jedinica, pa su velike banke na kraju vrlo blago smanjile broj poslovnih jedinica (0,1%). Srednje banke povećale su broj svojih poslovnih jedinica za pet (2,9%), ponajviše zbog rasta u jednoj banci iz te grupe.

Samo je u jednoj županiji, Zagrebačkoj i Gradu Zagrebu, porastao broj poslovnih jedinica. Smanjenje

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

	XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	261	914	288	1.017	296	1.071	301	1.136
Krapinsko-zagorska	30	77	30	83	30	85	30	93
Sisačko-moslavačka	36	100	37	103	37	105	37	111
Karlovačka	30	79	30	84	29	92	29	89
Varaždinska	46	126	45	123	44	127	44	133
Koprivničko-križevačka	37	62	35	66	33	64	33	69
Bjelovarsko-bilogorska	29	62	28	67	27	74	27	72
Primorsko-goranska	116	307	114	327	112	336	110	364
Ličko-senjska	17	49	19	50	19	56	18	56
Virovitičko-podravska	29	37	29	38	27	42	27	41
Požeško-slavonska	29	38	27	43	25	45	25	50
Brodsko-posavska	33	72	33	70	30	70	30	71
Zadarska	56	177	61	196	59	214	58	218
Osječko-baranjska	75	160	87	169	85	185	85	200
Šibensko-kninska	39	118	42	132	42	134	42	140
Vukovarsko-srijemska	31	82	30	94	31	101	30	107
Splitsko-dalmatinska	148	355	153	386	146	420	143	450
Istarska	111	292	114	307	111	314	110	324
Dubrovačko-neretvanska	67	152	64	162	62	175	60	169
Međimurska	30	83	31	84	29	84	27	82
Ukupno	1.250	3.342	1.297	3.601	1.274	3.794	1.266	3.975

je zabilježeno u osam županija, a u njih jedanaest broj poslovnih jedinica ostao je isti. Zbog toga je došlo do dodatnog porasta koncentracije poslovnih jedinica u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (Slika 1.3.), na 23,8%, što je bilo dvostruko više od prve sljedeće županije, Splitsko-dalmatinske (11,3%). Slijedile su dvije županije s jednakim udjelom u broju poslovnih jedinica, Primorsko-goranska i Istarska županija (po 8,7%), odnosno u te se četiri županije i dalje nalazi više od polovine ukupnog broja poslovnih jedinica banaka.

U odnosu na prosjek u EU (2131⁵) u Hrvatskoj nešto veći broj stanovnika⁶, njih 3389, gravitira jednoj poslovnicu banaka. Slično tome, prosječan broj poslovnih jedinica u domaćim bankama također je ostao na višoj razini negoli u EU (40 naprama 27⁷).

Pokazatelji koncentracije poslovnih jedinica po županijama zadržani su na razini s kraja 2010., pa je svaka banka poslovala prosječno u devet županija. Četiri male banke i dalje su poslovale na području samo jedne županije, a samo su četiri velike banke imale poslovne jedinice u svim županijama. Županije u priobalju zadržale su više udjele poslovnih jedinica od njihova udjela u broju stanovnika, s tim da prednjači Istarska županija čiji je udio u broju poslovnih jedinica iznosio 8,7%, a udio u broju stanovnika 4,9%.

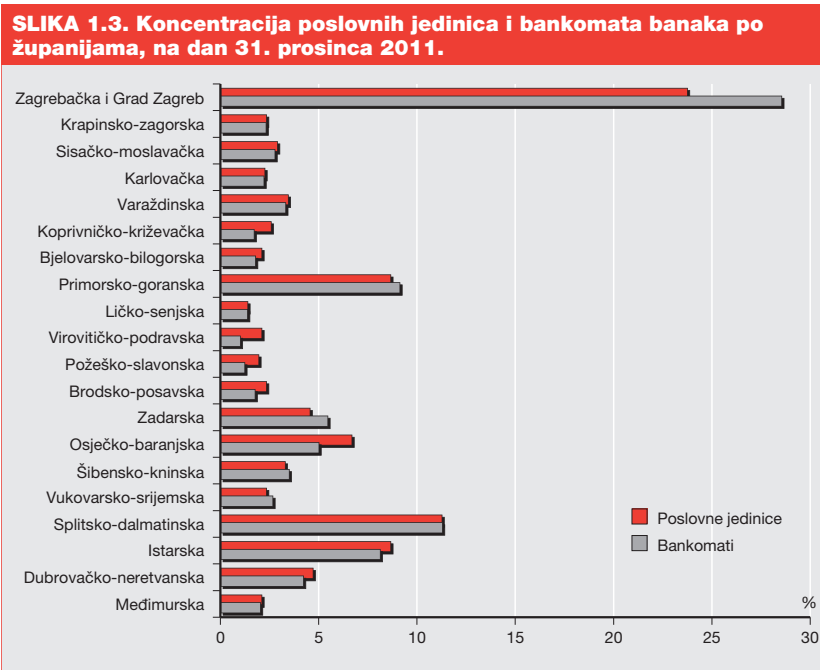
Nešto snažniji porast među pokazateljima poslovne mreže zabilježen je u broju bankomata banaka⁸ koji se tijekom 2011. povećao za 181 (4,8%). U usporedbi s nekoliko prethodnih godina taj se porast osjetno usporio. Zagrebačka županija i Grad Zagreb i dalje se ističu brojem novopostavljenih bankomata (65), a slijede Splitsko-dalmatinska (30) i Primorsko-goranska (28). U pet se županija broj bankomata smanjio, ponajviše u Dubrovačko-neretvanskoj (6) i Karlovačkoj županiji (3). Navedene

5 EU Banking Structures, ESB, rujan 2010.

6 Izvor podataka o broju stanovnika u RH je DZS.

7 Isto kao pod 1.

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



promjene tek su se blago odrazile na porast važnosti četiriju županija u strukturi bankomatske mreže po županijama. Gotovo trećina svih bankomata smještena je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (28,6%), a iza nje i dalje slijede Splitsko-dalmatinska (11,3%), Primorsko-goranska (9,2%) i Istarska županija (8,2%). U sve četiri navedene županije udio u broju bankomata i nadalje je bio viši od njihova udjela u broju stanovnika, a iznova ponajviše u Istarskoj županiji. Velike banke postavile su ukupno 142 nova bankomata, srednje 49, dok su male banke smanjile broj bankomata za deset. Broj malih banaka koje ne posjeduju bankomate ostao je isti (četiri).

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina

Na kraju 2011. ukupna imovina banaka iznosila je 407,0 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2010. povećanje od 15,9 mlrd. kuna ili 4,1% (Tablica 1.5.). Ponešto ubrzana godišnja stopa povećanja imovine djelomice je bila posljedica promjene tečaja kune te povećanja kunske protuvrijednosti devizne imovine, odnosno imovine u stranim valutama i imovine u kunama s valutnom klauzulom. Tijekom 2011. tečaj kune deprecirao je prema euru (2,0%) te jednako prema švicarskom franku i američkom dolaru (4,5%), koji zajedno s eurom čine gotovo cjelokupnu deviznu imovinu. Isključi li se utjecaj promjene tečaja kune prema te tri valute, može se zaključiti da je na kraju 2011. devizna imovina realno bila neznatno veća nego na kraju 2010. te je zahvaljujući istodobnom povećanju kunskog dijela imovine ukupna imovina banaka u odnosu na kraj 2010. realno porasla za 2,5%.

Porast imovine banaka uglavnom se zasnivao na sredstvima inozemnih većinskih vlasnika banaka, a u manjoj su mjeri na rast imovine utjecali povećanje depozita stanovništva i blagi rast kapitala banaka. Naraslim izvorima banke su osigurale potencijal za rast plasmana, prije svega za vrlo blag oporavak

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

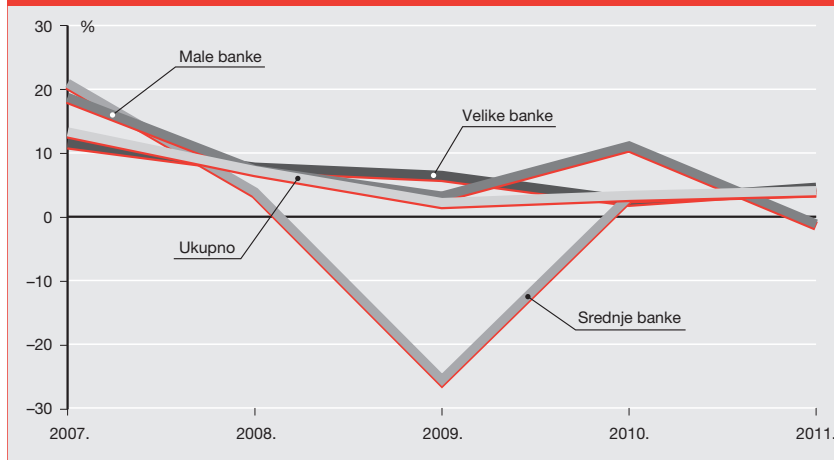
	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	42.671,2	11,5	47.673,1	12,6	11,7	47.373,5	12,1	-0,6	53.058,7	13,0	12,0
Gotovina	5.394,3	1,5	5.430,9	1,4	0,7	5.675,4	1,5	4,5	6.198,2	1,5	9,2
Depoziti kod HNB-a	37.276,9	10,1	42.242,2	11,2	13,3	41.698,2	10,7	-1,3	46.860,5	11,5	12,4
Depoziti kod bankarskih institucija	35.592,9	9,6	32.741,9	8,7	-8,0	30.160,0	7,7	-7,9	26.957,3	6,6	-10,6
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	10.062,5	2,7	9.366,8	2,5	-6,9	10.030,3	2,6	7,1	11.580,0	2,8	15,5
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	6.840,0	1,8	5.522,4	1,5	-19,3	5.501,3	1,4	-0,4	2.511,5	0,6	-54,3
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	12.480,3	3,4	14.000,5	3,7	12,2	14.872,5	3,8	6,2	14.289,1	3,5	-3,9
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	4.798,8	1,3	4.012,2	1,1	-16,4	3.692,3	0,9	-8,0	3.664,5	0,9	-0,8
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	669,0	0,2	1.644,9	0,4	145,9	1.090,0	0,3	-33,7	1.829,5	0,4	67,8
Derivatna financijska imovina	121,9	0,0	212,4	0,1	74,2	154,6	0,0	-27,2	673,9	0,2	335,9
Kreditni financijskim institucijama	5.796,7	1,6	6.065,1	1,6	4,6	6.389,5	1,6	5,3	6.162,3	1,5	-3,6
Kreditni ostalim komitentima	240.808,0	65,1	246.363,2	65,1	2,3	260.690,5	66,7	5,8	273.141,9	67,1	4,8
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.774,1	0,5	1.980,9	0,5	11,7	2.195,6	0,6	10,8	3.288,7	0,8	49,8
Preuzeta imovina	391,7	0,1	604,9	0,2	54,5	757,5	0,2	25,2	868,4	0,2	14,6
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.503,8	1,2	4.372,3	1,2	-2,9	4.319,6	1,1	-1,2	4.417,7	1,1	2,3
Kamate, naknade i ostala imovina	6.624,6	1,8	6.889,5	1,8	4,0	6.853,3	1,8	-0,5	7.592,0	1,9	10,8
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.042,4	0,8	3.079,5	0,8	1,2	3.009,3	0,8	-2,3	3.070,6	0,8	2,0
UKUPNO IMOVINA	370.093,0	100,0	378.370,6	100,0	2,2	391.071,2	100,0	3,4	406.965,0	100,0	4,1

kreditne aktivnosti u odnosu na godinu prije. Međutim, intenzitet kretanja i nadalje upućuje na oprez banaka i njihovih klijenata pri preuzimanju rizika: ukupni su neto krediti u odnosu na kraj 2010. porasli za 12,2 mlrd. kuna ili 4,6%. Dio tog povećanja odnosio se na tečajne promjene, a ako se isključi utjecaj tečaja, rast neto kredita bio je niži i iznosio je oko 2,8%. U uvjetima slabog prirasta novih kredita kreditni portfelj stari i pogoršava se njegova kvaliteta, pa rast ispravaka vrijednosti dodatno utječe na nisku stopu rasta neto kredita. Sektorska struktura pokazuje da se rast kredita većinom odnosio na trgovačka društva i državne jedinice, a zbog oslabjele potražnje stanovništva došlo je do realnog pada neto kredita tom sektoru već treću godinu zaredom. Valutna struktura pokazuje da se povećanje kredita isključivo odnosilo na kredite nominirane u eurima ili indeksirane uz tu valutu, a krediti u kunama te posebice u švicarskim francima bili su niži nego na kraju 2010.

Visina imovine porasla je u odnosu na kraj 2010. kod sve tri grupe banaka, a najveću su stopu rasta u promatranom razdoblju imale velike banke (4,6% ili 14,9 mlrd. kuna). Glavnina rasta velikih banaka zasnovana je na povećanju sredstava inozemnih većinskih vlasnika banaka i depozitima stanovništva, a u manjoj je mjeri na rast imovine velikih banaka utjecao rast kapitala. Rast depozita stanovništva bio je osnovni izvor povećanja imovine kod srednjih banaka, koja se u odnosu na kraj 2010. povećala za 1,4 mlrd. kuna (4,1%). Imovina malih banaka i većina stavki imovine nominalno se smanjila, a ta je promjena posljedica smanjenja broja malih banaka. Ako se isključi taj utjecaj, na kraju 2011. imovina malih banaka bila je veća za 1,3 mlrd. kuna (4,1%), pretežito zahvaljujući povećanju depozita stanovništva. Kod najvećeg broja banaka iznos imovine je porastao, a osam je banaka smanjilo imovinu u odnosu na kraj 2010.

Znatnija kretanja u imovini banaka zabilježena su u strukturi plasmana u depozite, a odnosila su se na smanjenje depozita kod inozemnih banaka i povećanje depozita kod HNB-a. Ta su kretanja bila

SLIKA 1.4. Stope promjene imovine grupa banaka usporedivih značajki



pod utjecajem regulatornih promjena, odnosno smanjenja propisanog postotka održavanja deviznih obveza likvidnim deviznim potraživanjima s 20% na 17%⁹, a potom podizanja stope obvezne pričuve s 13% na 14%¹⁰. Tako se iznos depozita plasiranih inozemnim bankama osjetno smanjio (3,5 mlrd. kuna ili 12,3%), a iznos depozita kod HNB-a porastao je za 5,2 mlrd. kuna (12,4%). Veći se dio porasta depozita kod HNB-a odnosio na sredstva obvezne pričuve, a primjetljivo veće bilo je i stanje računa za namiru. Banke su i na kraju 2011. raspolagale viškovima likvidnosti, koje su u obliku pre-konočnih depozita u visini od 3,0 mlrd. kuna držale na računu kod HNB-a. Unatoč ukupnom smanjenju depozita kod inozemnih banaka, depoziti kod banaka koje su većinski vlasnici banaka u RH porasli su za čak 2,8 mlrd. kuna (44,9%) te se na kraju 2011. na te depozite odnosilo više od trećine ukupnog iznosa plasiranih depozita kod drugih banaka. U odnosu na kraj 2010. to je povećanje za više od 13 postotnih bodova.

Ulaganja banaka u vrijednosne papire iznosila su 33,9 mlrd. kuna, a to je za 3,7% manji iznos nego na kraju 2010. Smanjenje se ponajprije odnosilo na ulaganja u vrijednosne papire stranih država, i to na obveznice stranih država i instrumente tržišta novca. Pad ulaganja u strane vrijednosne papire bio je posljedica takvih kretanja kod velikih banaka, zbog čega su ukupna ulaganja velikih banaka u vrijednosne papire bila manja za 7,3%. Ulaganja u vrijednosne papire domaćih sektora u cjelini su porasla, zbog znatno većih ulaganja u vrijednosne papire domaće države, odnosno obveznice RH i trezorske zapise MF-a. Sve su grupe banaka povećale ulaganja u trezorske zapise MF-a i obveznice RH, a to je kod srednjih i malih banaka rezultiralo rastom ulaganja u ukupne vrijednosne papire za 3,6% odnosno 14,3%.

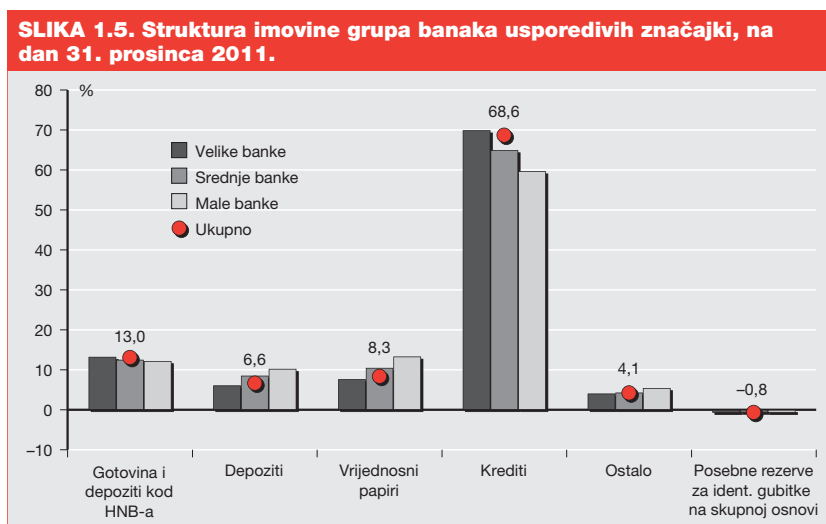
Najveći dio vrijednosnih papira banke su i nadalje raspoređivale u portfelj instrumenata raspoloživih za prodaju (65,5%), a u odnosu na kraj 2010. visina je tog portfelja porasla. Usklađivanje vrijednosnih papira u portfelju raspoloživom za prodaju s tržišnim cijenama rezultiralo je na kraju 2011. nerealiziranim gubitkom u iznosu od 283,9 mil. kuna, što je nepovoljno utjecalo na visinu kapitala banaka. Iznos vrijednosnih papira raspoređenih u portfelj namijenjen trgovanju znatno je smanjen, za 55,8%, te je s 18,2% na kraju 2010. sveden na samo 8,4% ukupnih vrijednosnih papira. Rezultat trgovanja banaka vrijednosnim papirima bio je gubitak u iznosu od 104,6 mil. kuna. Banke su smanjile

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

10 Odluka o izmjeni Odluke o obveznoj pričuvi (NN, br. 109/2011.)

i vlasnička ulaganja u sve sektore osim inozemnih trgovačkih društava, za ukupno 8,9%.

U odnosu na kraj 2010. zamjetljiv je bio i rast ulaganja banaka u podređena društva, koja su porasla za 1,1 mlrd. kuna ili 49,8%. To je posljedica povećanja vlasničkih udjela kod jedne velike banke, ali je unatoč osjetnoj promjeni na razini svih banaka udio tih ulaganja ostao manji od 1,0% ukupne imovine. Mjerena u odnosu na jamstveni kapital na kraju 2011. ta ulaganja također nisu imala veće značenje, pa su ukupna ulaganja banaka u kapital financijskih institucija iznosila 5,2% jamstvenoga kapitala, a ulaganja u kapital nefinancijskih institucija samo 1,6% jamstvenoga kapitala.



U strukturi imovine banaka kretanja i promjene pojedinih oblika imovine imali su znatniji utjecaj jedino na udio depozita. Smanjenje depozita kod drugih banaka utjecalo je na smanjenje njihova udjela u imovini banaka, i to sa 7,7% na kraju 2010. na 6,6% na kraju 2011. Udio depozita kod HNB-a u ukupnoj imovini banaka iznosio je 11,5%, što je za 0,9 postotnih bodova više nego na kraju 2010. Rast neto kredita po stopi neznatno većoj od stope rasta imovine odrazio se na vrlo mali porast udjela neto kredita u imovini banaka te je taj udio na kraju 2011. iznosio 68,6%. Slična kretanja kao u strukturi imovine svih banaka zabilježena su u imovini velikih banaka. Velike banke obično imaju najviši udio neto kredita u imovini, a taj je udio dodatno porastao u odnosu na kraj 2010. te je iznosio 69,9%. Niska stopa rasta neto kredita kod srednjih banaka odrazila se na smanjenje udjela neto kredita u njihovoj imovini, sa 65,6% na kraju 2010. na 65,0% na kraju 2011., što je bila najveća promjena u strukturi imovine srednjih banaka. Jedino je kod grupe malih banaka udio vrijednosnih papira u imovini porastao, s 11,5% na 13,3%. U odnosu na kraj 2010. isto toliko, odnosno za 1,8 postotnih bodova, smanjio se udio depozita malih banaka kod drugih banaka. Udio neto kredita u imovini malih banaka neznatno se smanjio i iznosio je 59,7%.

Obveze i kapital

Povećanje obveza banaka u 2011. ponajprije je posljedica rasta depozita, a mali je bio utjecaj povećanja izdanih podređenih i hibridnih instrumenata (Tablica 1.6.). Zahvaljujući tome te unatoč smanjenju obveza na osnovi primljenih kredita, ukupni izvori financiranja banaka efektivno su porasli u odnosu na kraj 2010. za oko 2,1%. Glavnina tog povećanja odnosila se na sredstva većinskih inoze-

mnih vlasnika banaka, a okretanje banaka tim izvorima dodatno je potaknuto otežanim financiranjem na domaćem tržištu.

Jedini porast u dijelu domaćih izvora ostvaren je kod stanovništva, pretežito zbog sezonskog povećanja depozita u trećem tromjesečju 2011., a vrlo mali utjecaj na ukupno kretanje imao je i porast depozita neprofitnih institucija. U odnosu na kraj 2010. smanjeno je financiranje sredstvima nerezidenata, osim većinskih inozemnih vlasnika. Udio je izvora većinskih stranih vlasnika u ukupnim primljenim depozitima i kreditima zbog toga porastao na 20,8%, odnosno za 2,3 postotna boda u odnosu na kraj 2010. To se posebice odnosilo na velike i male banke, a kod srednjih su se banaka ti izvori smanjili.

Iznos izdanih podređenih i hibridnih instrumenata na kraju 2011. bio je veći za ukupno 1,1 mlrd. kuna nego na kraju 2010. Osim što je povećalo izvore financiranja, nekoliko je banaka koje su tijekom 2011. poslovale s niskom razinom adekvatnosti kapitala zahvaljujući tim instrumentima povećalo dopunski kapital. Posebice se to odnosilo na male banke, kod kojih je povećanje podređenih instrumenata u odnosu na kraj 2010. iznosilo 323,7%, a hibridnih instrumenata 53,4%. Unatoč porastu u izvorima financiranja svih banaka uloga tih instrumenata i nadalje je bila mala.

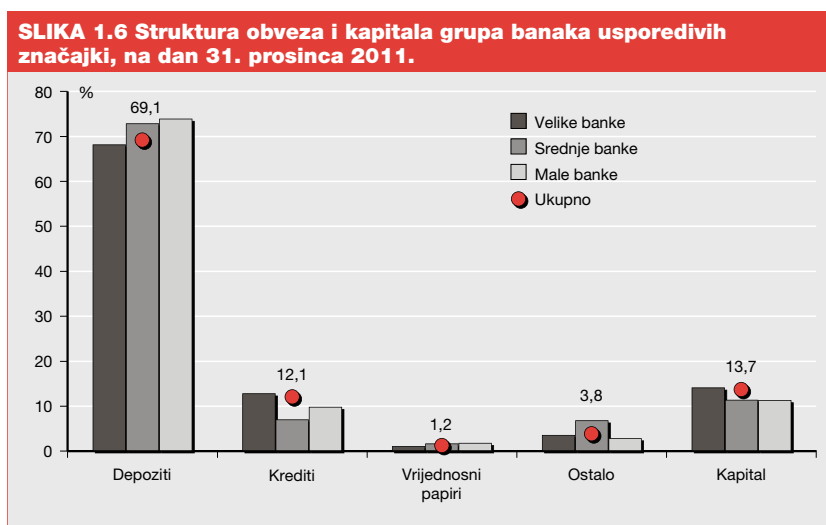
U strukturi pasive banaka nije bilo znatnijih promjena. Najveća promjena odnosila se na smanjenje

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

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	19.270,0	5,2	21.180,5	5,6	9,9	18.178,8	4,6	-14,2	17.316,5	4,3	-4,7
Kratkoročni krediti	8.314,0	2,2	10.167,9	2,7	22,3	7.407,9	1,9	-27,1	6.026,7	1,5	-18,6
Dugoročni krediti	10.956,1	3,0	11.012,6	2,9	0,5	10.770,9	2,8	-2,2	11.289,8	2,8	4,8
Depoziti	247.813,9	67,0	256.810,0	67,9	3,6	269.182,6	68,8	4,8	281.390,5	69,1	4,5
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	41.313,1	11,2	34.526,9	9,1	-16,4	37.258,1	9,5	7,9	39.628,4	9,7	6,4
Štedni depoziti	25.640,1	6,9	24.531,3	6,5	-4,3	26.705,5	6,8	8,9	26.376,2	6,5	-1,2
Oročeni depoziti	180.860,7	48,9	197.751,7	52,3	9,3	205.219,0	52,5	3,8	215.386,0	52,9	5,0
Ostali krediti	32.862,6	8,9	31.787,5	8,4	-3,3	31.594,3	8,1	-0,6	31.856,5	7,8	0,8
Kratkoročni krediti	7.955,1	2,1	6.133,5	1,6	-22,9	6.977,0	1,8	13,8	3.357,8	0,8	-51,9
Dugoročni krediti	24.907,5	6,7	25.654,0	6,8	3,0	24.617,3	6,3	-4,0	28.498,7	7,0	15,8
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.578,3	0,4	418,9	0,1	-73,5	1.475,2	0,4	252,1	1.383,7	0,3	-6,2
Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.392,3	0,9	119,3	0,0	-96,5	124,3	0,0	4,2	0,0	0,0	-100,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.392,3	0,9	119,3	0,0	-96,5	124,3	0,0	4,2	0,0	0,0	-100,0
Izdani podređeni instrumenti	53,3	0,0	396,6	0,1	643,6	468,4	0,1	18,1	1.366,2	0,3	191,7
Izdani hibridni instrumenti	2.055,7	0,6	3.016,4	0,8	46,7	3.431,2	0,9	13,7	3.601,1	0,9	5,0
Kamate, naknade i ostale obveze	13.139,7	3,6	12.067,3	3,2	-8,2	12.288,2	3,1	1,8	14.283,6	3,5	16,2
UKUPNO OBVEZE	320.165,9	86,5	325.796,6	86,1	1,8	336.743,0	86,1	3,4	351.198,2	86,3	4,3
Dionički kapital	28.287,6	7,6	28.781,8	7,6	1,7	29.468,2	7,5	2,4	33.805,6	8,3	14,7
Dobit/gubitak tekuće godine	4.612,5	1,2	3.277,7	0,9	-28,9	3.450,8	0,9	5,3	3.804,4	0,9	10,2
Zadržana dobit/gubitak	5.694,1	1,5	7.764,9	2,1	36,4	8.927,9	2,3	15,0	13.705,2	3,4	53,5
Zakonske rezerve	969,4	0,3	1.084,1	0,3	11,8	1.097,9	0,3	1,3	1.058,6	0,3	-3,6
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	10.511,3	2,8	11.789,2	3,1	12,2	11.382,4	2,9	-3,5	3.739,5	0,9	-67,1
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-112,5	0,0	-27,7	0,0	-75,4	20,0	0,0	-172,2	-283,9	-0,1	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit/gubitak prethodne godine	-35,3	0,0	-96,0	0,0	171,8	-19,0	0,0	-80,2	-62,6	0,0	229,3
UKUPNO KAPITAL	49.927,1	13,5	52.574,0	13,9	5,3	54.328,2	13,9	3,3	55.766,8	13,7	2,6
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	370.093,0	100,0	378.370,6	100,0	2,2	391.071,2	100,0	3,4	406.965,0	100,0	4,1

udjela primljenih kredita u ukupnim obvezama i kapitalu s 12,7% na kraju 2010. na 12,1% na kraju 2011. Udio depozita blago je porastao te je iznosio 69,1% ukupnih obveza i kapitala banaka (Slika 1.6.).

Rast se bilančnoga kapitala usporava već četvrtu godinu zaredom te je povećanje u odnosu na kraj 2010. iznosilo 1,4 mlrd. kuna ili 2,6%. Povećanje bilančnoga kapitala u 2011. ponajviše se temeljilo na zadržavanju većeg dijela dobiti ostvarene u 2010. te na iskazanoj dobiti za 2011. Malo više od trećine iznosa dobiti za 2010. banke su tijekom 2011. isplatile u obliku dividendi. Dionički kapital banaka znatno je porastao, za 4,3 mlrd. kuna (14,7%), ali se glavnina tog povećanja odnosila na restrukturiranje kapitala, odnosno dokapitalizaciju provedenu iz sredstava dobiti prijašnjih godina akumuliranih u rezervama jedne velike banke. Dokapitalizacije su tijekom 2011. provedene još u pet malih banaka u ukupnom iznosu od 179,5 mil. kuna, što se pozitivno odrazilo samo na visinu dioničkoga kapitala malih banaka. Na visinu dioničkoga i ukupnoga kapitala banaka veći negativan utjecaj imalo je smanjenje dioničkoga kapitala jedne velike banke u iznosu od 751,1 mil. kuna te izlazak jedne male banke iz bankovnog sustava s dioničkim kapitalom u iznosu od 120,0 mil. kuna. Spomenuto smanjenje dioničkoga kapitala u velikoj banci realizirano povlačenjem redovnih dionica zasad se nije odrazilo na bilančnu svotu jer isplata dioničaru još nije provedena. Za razliku od 2010., kada su banke iskazale nerealiziranu dobit od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju, nerealizirani gubitak na kraju 2011. ostvaren na toj osnovi dodatno je negativno utjecao na visinu ukupnoga kapitala banaka.



Zbog usporene godišnje stope rasta ukupnoga kapitala blago se smanjio udio kapitala u pasivi te je na kraju 2011. on iznosio 13,7%. Udio kapitala smanjio se u pasivi svih grupa banaka, a veći od prosječnog i nadalje je bio samo kod velikih banaka te je iznosio 14,2%. U odnosu na kraj 2010. kapital velikih banaka jedini je porastao (3,7%), pretežito zahvaljujući zadržavanju dijela dobiti prethodne godine i dobiti ostvarenoj u 2011. Smanjenje kapitala srednjih banaka za 2,9% rezultat je smanjenja rezervi zbog isplate dividendi te nerealiziranoga gubitka ostvarenog vrijednosnim usklađivanjem imovine raspoložive za prodaju. U pasivi srednjih banaka udio kapitala time je smanjen na 11,5%. Unatoč dokapitalizaciji malih banaka i blagom porastu dioničkoga kapitala te ostvarenoj dobiti tekuće godine ukupni se kapital malih banaka smanjio za 2,9%. Kapital malih banaka i nadalje je opterećen prenesenim gubicima iz proteklih godina, a dodatni negativan utjecaj na visinu kapitala malih banaka imalo je osjetno povećanje nerealiziranoga gubitka od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine

raspoložive za prodaju. Udio kapitala u pasivi malih banaka na kraju 2011. neznatno se smanjio i iznosio je 11,4%.

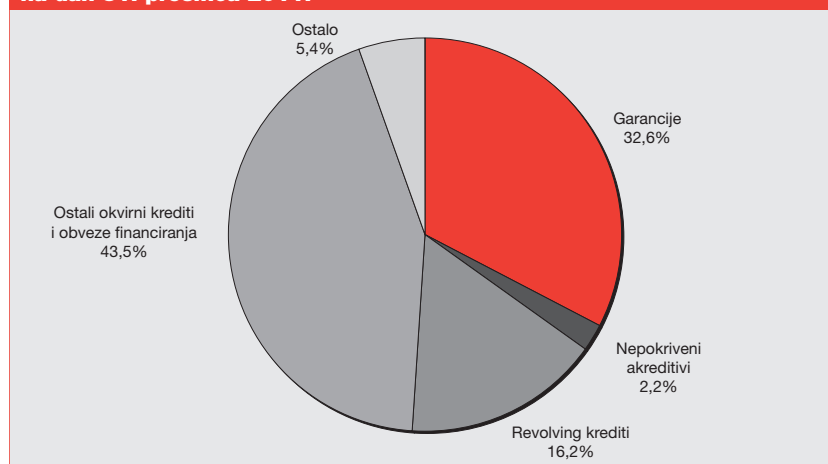
Kretanja u bilanci banaka imala su utjecaj na promjene u valutnoj strukturi na kraju 2011., u korist blagog porasta kuskog dijela za ukupno 0,9 postotnih bodova, odnosno na 35,1% ukupne imovine. Kunske su stavke u imovini banaka u odnosu na kraj 2010. ukupno porasle za 8,7 mlrd. kuna (6,5%), najviše zbog utjecaja povećanja depozita kod HNB-a, a potom povećanja ulaganja u domaće vrijednosne papire te podređena društva. U dijelu devizne imovine glavnina povećanja bila je potaknuta rastom njezine kunske protuvrijednosti zbog tečajnih promjena, a samo u manjoj mjeri njezinim realnim rastom, koji je iznosio oko 1,1 mlrd. kuna (0,4%). U pasivi banaka porasle su kunske obveze za 8,6 mlrd. kuna (8,3%), zahvaljujući rastu primljenih kunskih depozita koji je nadmašio promjene svih ostalih stavki. Zajedno s povećanjem kapitala udio je kunskih stavki u pasivi banaka porastao na kraju 2011. za gotovo jedan postotni bod i iznosio je 41,5% ukupnih obveza i kapitala banaka.

Klasične izvanbilančne stavke

Nespремnost banaka da preko izvanbilančnih obveza povećaju izloženost kreditnom riziku bila je vidljiva u smanjenju iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki u prethodne dvije godine. Veće odstupanje od tog trenda nije zabilježeno ni u 2011. jer je u odnosu na kraj 2010. iznos klasičnih izvanbilančnih stavki gotovo nepromijenjen, a ostvareni vrlo mali nominalni porast bio je posljedica promjene tečaja kune. Zbog istodobnog rasta imovine omjer klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine banaka smanjio se s 15,1% na kraju 2010. na 14,7% na kraju 2011.

Pretežiti utjecaj na povećanje ukupnog iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki imali su okvirni krediti i druge obveze financiranja, čiji je iznos porastao u odnosu na 2010. za 3,6 mlrd. kuna (16,1%). Ugovoreni, a neiskorišteni iznos okvirnih kredita osobito je porastao kod sektora javnih trgovačkih društava (1,4 mlrd. kuna) i stanovništva (1,2 mlrd. kuna). Iznosi ostalih značajnih instrumenata u strukturi klasičnih izvanbilančnih stavki na kraju 2011. bili su manji, a posebice se to odnosilo na revolving kredite, čiji se iznos kod gotovo svih sektora smanjio za ukupno 22,3%.

SLIKA 1.7. Struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka, na dan 31. prosinca 2011.



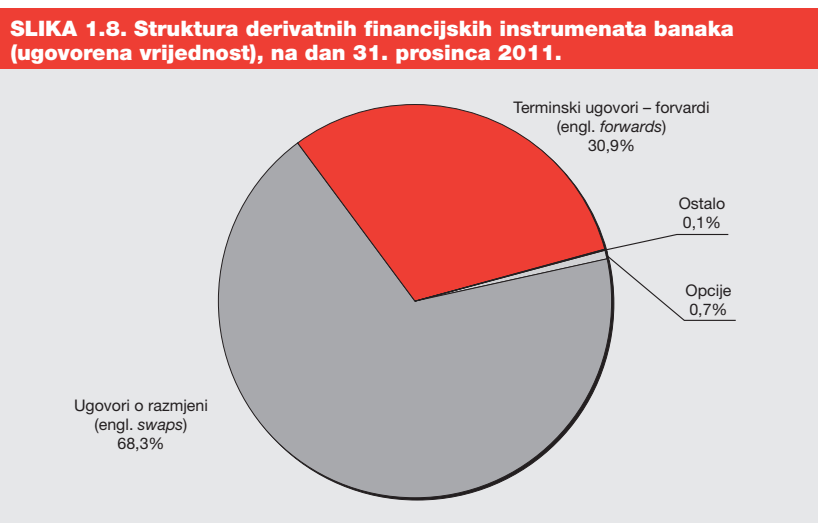
Povećanje iznosa okvirnih kredita i obveza financiranja dodatno je ojačalo udio tih obveza u ukupnim klasičnim izvanbilančnim stavkama, a više od polovine ukupnog iznosa tih obveza, tj. 16,5 mlrd. kuna od ukupno 26,0 mlrd. kuna, odnosilo se na iznos okvirnih kredita i obveze financiranja prema stanovništvu. Drugi instrument po visini udjela u klasičnim izvanbilančnim stavkama bile su izdane garancije, čiji se iznos u odnosu na kraj 2010. smanjio za 2,8%. Nakon osjetnog smanjenja iznosa raspoloživih sredstava na osnovi revolving kredita udio se tih kredita u strukturi klasičnih izvanbilančnih stavki smanjio za gotovo pet postotnih bodova (Slika 1.7.).

Na kraju 2011. ukupna izloženost banaka obvezama financiranja i potencijalnim obvezama po kojima može uslijediti plaćanje, prikazana omjerom ukupnog iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine, i nadalje je bila relativno najviša kod velikih banaka (15,9%). Nešto niži omjer bio je kod srednjih (9,9%), a kod malih je banaka taj omjer uobičajeno najniži (7,4%). Iznos klasičnih izvanbilančnih stavki u odnosu na kraj 2010. porastao je jedino kod velikih banaka (1,5%), što je najviše posljedica većeg iznosa okvirnih kredita i drugih obveza financiranja. Srednje su banke smanjile iznos klasičnih izvanbilančnih stavki za 1,5%, a male banke za 8,0%. Kod obje grupe banaka osnovni je razlog bilo smanjenje iznosa izdanih garancija.

Derivatni financijski instrumenti

Za razliku od kretanja u prethodne dvije godine, u 2011. ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata povećala se za 33,7 mlrd. kuna ili 32,7%. Zbog navedenog porasta povećao se i omjer ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata i imovine banaka, s 26,3% na 33,6%. Glavninu derivatnih financijskih instrumenata, u visini od 68,3%, činili su ugovori o razmjeni (engl. *swaps*) (Slika 1.8.).

Najveći dio porasta derivatnih financijskih instrumenata odnosio se na povećanje ugovorenog iznosa instrumenata kojima je odnosna varijabla kamatna stopa te je njihov ugovoreni iznos bio gotovo udvostručen u usporedbi s krajem 2010., tj. porastao je za 97,0%. U mnogo manjoj mjeri porastao je i iznos instrumenata kojima je odnosna varijabla tečaj (8,5%), a iznosi manje važnih instrumenata s ostalim odnosnim varijablama malo su se smanjili. Posljedica opisanih kretanja bile su promjene u



strukturi derivatnih financijskih instrumenata u korist povećanja udjela instrumenata kojima je odnosna varijabla kamatna stopa, s 27,6% na kraju 2010. na 41,0% na kraju 2011. Unatoč smanjenju ugovorene vrijednosti instrumenata kojima je odnosna varijabla tečaj te smanjenju njihova udjela u strukturi, na njih se još uvijek odnosila većina, odnosno 58,8% ukupno ugovorenog iznosa derivatnih financijskih instrumenata.

Više od 96% ukupne ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata odnosilo se na velike banke, kod kojih je omjer tih instrumenata i imovine iznosio 39,2%. Porast tog omjera od gotovo deset postotnih bodova u odnosu na kraj 2010. ponajviše je rezultat kretanja u jednoj velikoj banci, koji se potom odrazio i na povećanje omjera na razini svih banaka. U srednjim je bankama taj omjer iznosio 11,9%, a u malima samo 1,6%.

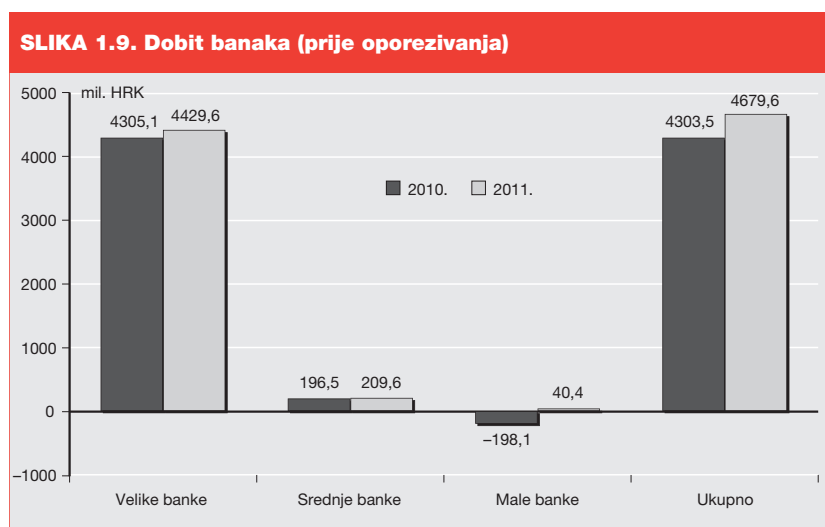
Derivatne financijske instrumente banke su na kraju 2011. gotovo u cijelosti namijenile trgovanju (99,3%). Dio tih instrumenata banke rabe kao instrument zaštite od rizika, premda ih ne iskazuju na taj način, a to se može povezati sa složenošću pravila računovodstva zaštite koja se u tom slučaju moraju primjenjivati. Stoga su kao instrumente zaštite banke iskazale samo 0,1% ukupnih derivatnih financijskih instrumenata, a ostatak od 0,6% odnosio se na ugrađene derivate. U odnosu na kraj 2010. ti se omjeri nisu znatnije promijenili.

Glavnina iznosa derivatnih financijskih instrumenata bila je sklopljena s nerezidentima, pretežito s većinskim stranim vlasnicima ili tvrtkama u sklopu međunarodnih bankovnih grupacija kojima pripadaju domaće banke.

1.2.3. Zarada

Račun dobiti i gubitka

Banke su na kraju 2011. ostvarile 4,7 mlrd. kuna dobiti (prije oporezivanja), što je za 376,1 mil. kuna ili 8,7% bolji poslovni rezultat od onoga ostvarenog na kraju 2010. (Tablica 1.7.). Solidan porast



dobiti rezultat je u prvom redu porasta kamatnih prihoda, iako su na visinu ostvarene dobiti zamjetno pozitivno utjecali snižavanje troškova rezerviranja za gubitke i uštede na kamatnim troškovima.

Dobit su ostvarile sve grupe banaka, ali se gotovo cjelokupan iznos te dobiti (94,7%) iznova odnosi na velike banke. Osam malih banaka, koje su činile 1,7% imovine svih banaka i 19,9% imovine malih banaka, poslovalo je s gubitkom u ukupnom iznosu od 119,7 mil. kuna. U usporedbi s prethodne dvije godine taj je gubitak zamjetno niži. Manji iznos gubitaka u svim tim bankama, kao i u dvjema koje su sa znatnim gubicima poslovale na kraju 2010., a sada iskazuju dobit, temeljio se na osjetno nižim troškovima rezerviranja.

Sve grupe banaka povećale su dobit prije oporezivanja, a ponajviše male banke koje su godinu zaključile s 40,4 mil. kuna ostvarene dobiti (Slika 1.9.). Na kraju 2010. ta je grupa banaka imala gubitak od 198,1 mil. kuna. Ključan utjecaj na smanjenje toga gubitka i iskazivanje dobiti na razini grupe imali su troškovi rezerviranja za gubitke koji su na kraju 2011. bili manji za 194,4 mil. kuna ili 41,6% nego na kraju 2010. Glavnina ušteta na troškovima rezerviranja odnosila se na smanjenje troškova rezerviranja za plasmane rizičnih skupina B i C u nekoliko banaka iz te grupe. Dobit prije oporezivanja velikih banaka iznosila je 4,4 mlrd. kuna i bila je za 124,5 mil. kuna ili 2,9% viša nego na kraju 2010. Osnovni izvor povećanja dobiti velikih banaka bili su veći kamatni prihodi, iako je jedna velika banka porast dobiti pretežito temeljila na uštedama na kamatnom trošku i troškovima rezerviranja

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

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.–XII. 2010.	I.–XII. 2011.	I.–XII. 2010.	I.–XII. 2011.	I.–XII. 2010.	I.–XII. 2011.	I.–XII. 2010.	I.–XII. 2011.
Neto kamatni prihod	9.015,4	9.495,4	962,4	1.069,6	986,5	1.029,8	10.964,3	11.594,9
Ukupno kamatni prihodi	17.097,3	17.686,6	1.973,0	1.977,6	2.145,2	2.114,9	21.215,5	21.779,1
Ukupno kamatni troškovi	8.081,8	8.191,1	1.010,5	908,0	1.158,8	1.085,1	10.251,1	10.184,2
Neto prihod od provizija i naknada	2.654,3	2.483,6	335,6	316,4	219,1	207,8	3.209,0	3.007,8
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.363,8	3.257,7	764,1	753,8	306,1	284,9	4.434,1	4.296,4
Ukupno troškovi provizija i naknada	709,5	774,1	428,5	437,4	87,0	77,0	1.225,0	1.288,5
Neto ostali nekamatni prihod	1.224,0	1.164,9	104,6	177,4	150,5	129,9	1.479,1	1.472,2
Ostali nekamatni prihodi	1.668,7	1.633,3	194,7	283,9	243,0	199,7	2.106,4	2.117,0
Ostali nekamatni troškovi	444,8	468,4	90,0	106,6	92,5	69,8	627,3	644,8
Neto nekamatni prihod	3.878,3	3.648,5	440,3	493,8	369,6	337,7	4.688,1	4.480,0
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.629,8	5.721,5	866,5	920,8	1.086,9	1.054,2	7.583,2	7.696,5
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.263,9	7.422,5	536,2	642,6	269,2	313,3	8.069,3	8.378,5
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.958,8	2.992,9	339,6	433,0	467,4	273,0	3.765,8	3.698,9
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.999,8	2.950,0	351,9	425,3	461,1	271,3	3.812,9	3.646,6
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-41,0	42,9	-12,3	7,7	6,2	1,7	-47,1	52,3
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	4.305,1	4.429,6	196,5	209,6	-198,1	40,4	4.303,5	4.679,6
Porez na dobit	788,4	819,8	36,2	21,4	28,1	34,0	852,7	875,2
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.516,7	3.609,8	160,3	188,2	-226,2	6,4	3.450,8	3.804,4
Bilješka:								
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	-2.109,0	197,9	-225,3	44,7	121,1	110,4	-2.213,2	353,0
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	97,1	-87,5	8,5	-18,6	1,9	1,5	107,6	-104,6
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	773,1	557,0	122,8	0,5	119,1	107,8	1.015,1	665,2
Dobit (gubitak) od trgovanja kunkskom gotovinom	2,6	3,4	0,1	0,1	-0,5	-0,9	2,1	2,6
Dobit (gubitak) od trgovanja derivatima	-2.981,8	-274,9	-356,7	62,7	0,6	1,9	-3.337,9	-210,3
Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	3.160,6	749,5	342,3	64,3	11,0	7,0	3.513,9	820,7
Broj banaka koje su poslovale s gubitkom	0	0	0	0	9	9	9	9

na skupnoj osnovi. Slično tome, u grupi srednjih banaka porast dobiti (za 209,6 mil. kuna ili 6,7%) uglavnom se temeljio na osjetno nižim kamatnim troškovima (za 10,1%) i rastu ostalih nekamatnih prihoda.

Gotovo tri četvrtine ukupnog neto prihoda banke i dalje ostvaruju od kamata, pa je povećanje neto kamatnog prihoda za 5,8% imalo ključni utjecaj na ukupni financijski rezultat banaka. Najveći doprinos porastu kamatnih prihoda dao je rast prihoda od kredita odobrenih državnim jedinicama (za 461,6 mil. kuna ili 28,4%), potom prihoda od ugovora o razmjeni te u manjoj mjeri rast prihoda od kredita domaćim financijskim institucijama i nerezidentima. Kod dva najznačajnija sektora prema strukturi odobrenih kredita, trgovačkih društava i stanovništva, zabilježen je pad prihoda od kamata (za 0,6% i za 2,3%). Međutim, izuzevši promjene sektorizacije klijenata u jednoj velikoj banci, prihodi od kredita trgovačkim društvima na razini svih banaka ipak su skromno porasli (0,8%). Pad prihoda od kredita stanovništvu, drugu godinu zaredom, odraz je smanjenja prihoda od kredita za kupnju automobila, a potom kredita po kreditnim karticama te ostalih kredita, s tim da prihodi od stambenih kredita stagniraju.

Izniman porast prihoda od ugovora o razmjeni (za 239,0 mil. kuna ili 99,6%) posljedica je povećano-ga korištenja derivatnih financijskih instrumenata kojima je odnosna varijabla kamatna stopa. Samo pet velikih banaka koristi se navedenim instrumentima i sve su u promatranom razdoblju imale porast prihoda, a glavnina se odnosila na jednu veliku banku. Kako su istodobno osjetno povećani i kamatni troškovi tih instrumenata (za 216,5 mil. kuna ili 115,3%), može se zaključiti da je glavnina ugovora i dalje bila zaključena radi zaštite novčanih tokova od promjene ugovorenih kamatnih stopa. Neto utjecaj u računu dobiti i gubitka bio je pozitivan (74,6 mil. kuna), a u usporedbi s rezultatima na kraju 2010., kada je ostvareni neto kamatni prihod po toj osnovi iznosio 52,1 mil. kuna, čak se povećao.

Banke su u prvoj polovini godine ostvarile velike uštede na ukupnim kamatnim troškovima, a glavni izvor tih ušteda bili su kamatni troškovi s osnove depozita primljenih od stanovništva. U drugoj polovini godine, zbog produbljivanja krize u eurozoni, osjetno su porasli troškovi financiranja na inozemnom tržištu, a osobito troškovi depozita i kredita primljenih od stranih financijskih institucija, pa je naposljetku smanjenje kamatnih troškova banaka iznosilo samo 66,9 mil. kuna ili 0,7%.

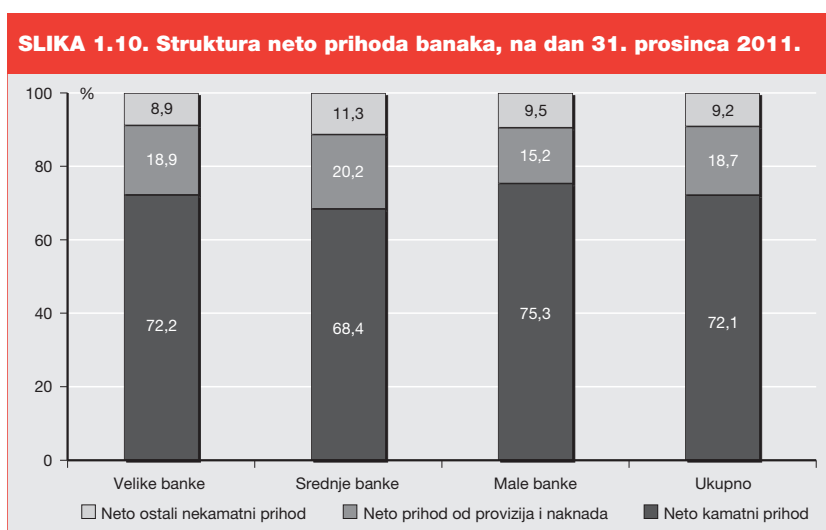
Ostvareni neto nekamatni prihod niži je za 208,1 mil. kuna ili 4,4%, što je u prvom redu posljedica smanjenja prihoda od provizija i naknada, a ponajviše naknada za ostale bankovne usluge¹¹. Zaštita od valutnog rizika korištenjem derivatnih instrumenata i dalje je djelotvorna, ali su neto prihodi ostvareni po toj osnovi do kraja 2011. bili 7,2% niži nego u prethodnoj godini. To je, zajedno sa smanjenjem prihoda od vlasničkih ulaganja, u cijelosti poništilo pozitivan utjecaj što ga je imao porast ulaganja u podređena društva ostvaren kod velikih banaka. Stoga su ostali nekamatni prihodi bili na 0,5% nižoj razini nego na kraju 2010.

Neto kamatni prihod povećao se kod svih grupa banaka, a ponajviše kod srednjih banaka, za 11,1%. Cjelokupno povećanje kamatnog prihoda ta je grupa banaka ostvarila uštedama na kamatnim troškovima, dok su im kamatni prihodi stagnirali. Neto prihod od provizija i naknada podjednakim se intenzitetom smanjivao kod svih grupa banaka, kod velikih za 6,4%, a kod srednjih i malih za 5,7%

¹¹ Naknade za: izdavanje garancija i drugih jamstava, za mandatne poslove, za skrb i transakcije s vrijednosnim papirima u ime i za račun drugih osoba, za čuvanje vrijednosti i iznajmljivanje sefova, za usluge vođenja depozitnih računa, za usluge odobravanja i vođenja neiskorištenih okvirnih kredita, za pružanje konzultantskih i savjetodavnih usluga komitentima, za izdavanje i korištenje bankovnih kreditnih kartica, za naplatu potraživanja od kupaca po kreditnim karticama kada banka ne vodi ta potraživanja od kupaca u svojim knjigama i za druge usluge.

i 5,1%. Neto ostali nekamatni prihod zabilježio je visoku stopu rasta kod srednjih banaka (69,53%), dok je u velikima i malima taj dio neto prihoda smanjen (za 4,8% i 13,7%). Iznimno visoka stopa rasta ostaloga nekamatnog prihoda u srednjim bankama posljedica je prijenosa akumulirane nerealizirane dobiti iz stavki kapitala u račun dobiti i gubitka u jednoj srednjoj banci. Radilo se o državnim obveznicama za restrukturiranje gospodarstva čija su vrijednosna usklađivanja po dospijeću i isplati tih obveznica prenesena u račun dobiti i gubitka.

Sve navedeno odrazilo se na porast važnosti neto kamatnog prihoda u strukturi neto prihoda banaka (za 2,1 postotni bod) na teret ostalih sastavnica neto prihoda. Najviši udio neto kamatnog prihoda zadržale su i dodatno povećale male banke, na 75,3%. Suprotno tome, srednje su banke zabilježile porast važnosti nekamatnih prihoda te su na kraju godine prednjačile udjelom neto prihoda od provizija i neto ostalih nekamatnih prihoda, dok im je udio neto kamatnih prihoda bio najniži.



Opći administrativni troškovi i amortizacija blago su se povećali (1,5%) pod utjecajem porasta troškova zaposlenika i ostalih administrativnih troškova u svim grupama banaka (ako se za male banke izuzme utjecaj izlaska jedne banke iz sustava). Navedeni porast administrativnih troškova bio je niži od povećanja ukupnog neto prihoda (od 2,7%), pa je neto prihod iz poslovanja (a prije rezerviranja za gubitke) porastao za 3,8%. Budući da su se ukupni troškovi rezerviranja za gubitke smanjili, ukupnu dobit svih banaka (prije oporezivanja) obilježava solidna stopa porasta od 8,7%.

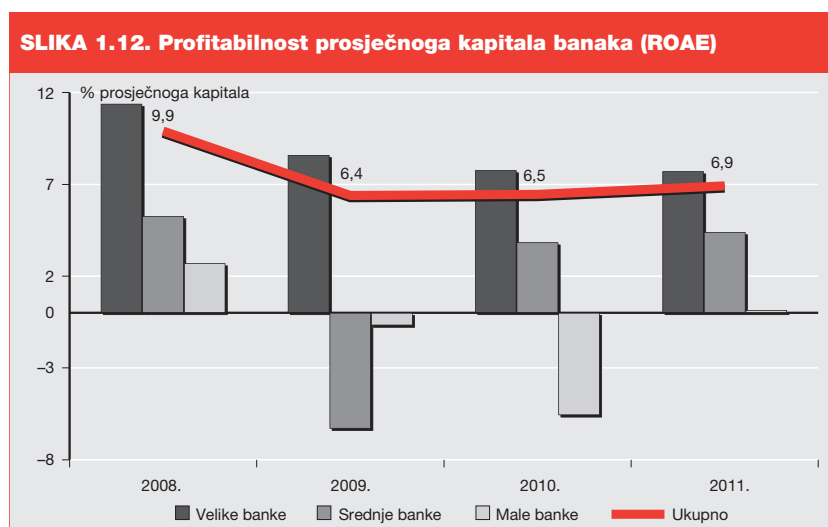
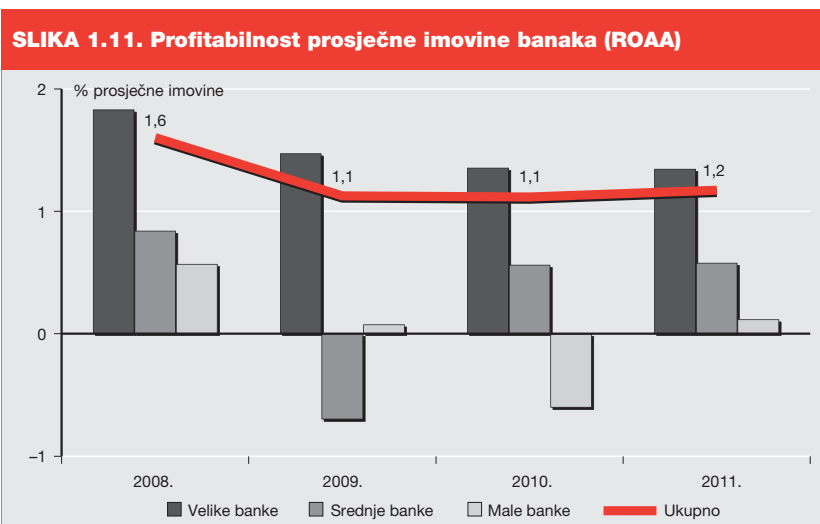
Niži troškovi rezerviranja za gubitke (za 66,9 mil. kuna ili 1,8%) u usporedbi s krajem 2010. posljedica su smanjenja troškova za gubitke po plasmanima rizičnih skupina B i C (za 166,3 mil. kuna ili 4,3%), a troškovi rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi (za rizičnu skupinu A) povećali su se. Promjene na tim troškovima zamjetno variraju među pojedinim bankama, a na navedeno smanjivanje gubitaka po plasmanima rizičnih skupina B i C ponajviše su utjecale male banke koje su te troškove smanjile za osjetnih 189,9 mil. kuna ili 41,2%. Velike su banke tek blago smanjile navedene gubitke (1,7%), dok su srednje banke jedine povećale troškove po toj osnovi (20,4%). Troškovi rezerviranja na skupnoj osnovi iznosili su 52,3 mil. kuna, a usporedba nominalnih i relativnih promjena sa stanjem na kraju 2010. otežana je zbog regulatornih promjena na početku 2010. Naime, isključivanje portfelja vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju iz portfelja plasmana koji se klasificiraju u rizične skupine rezultiralo je na kraju 2010. iskazivanjem prihoda od ukinutih rezerviranja. No kod nekoliko je banaka na kraju 2011. zabilježeno blago snižavanje pokrivenosti plasmana rizične skupine A,

a među njima su se znatnijim uštedama istaknule dvije velike banke, od kojih je jedna to obrazložila unapređenjem modela izračuna rezervacija na skupnoj osnovi.

Pokazatelji profitabilnosti

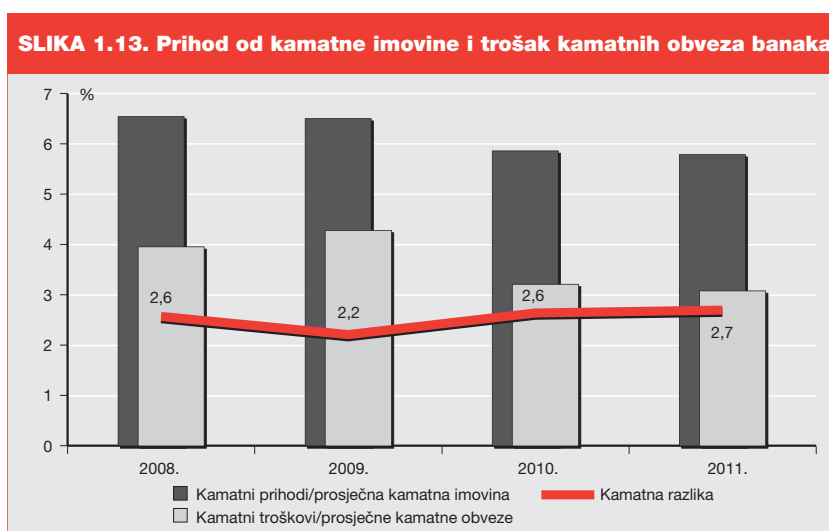
Rast neto prihoda iz poslovanja uz dodatni pozitivan doprinos smanjenja troškova rezerviranja za gubitke odrazio se na porast obaju pokazatelja profitabilnosti na razini svih banaka u odnosu na vrijednost na kraju 2010. Tako je profitabilnost prosječne imovine (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) povećana na 1,2%, a profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) na 6,9% (Slika 1.11. i Slika 1.12.). Prvi put u posljednje tri godine kod svih grupa banaka zabilježene su pozitivne vrijednosti tih pokazatelja iako u njihovoj visini i dalje postoje vrlo velike razlike.

Velike banke zadržale su najpovoljnije vrijednosti tih pokazatelja unatoč tome što su oni bili neznatno niži u usporedbi s vrijednostima na kraju 2010. ROAA velikih banaka iznosio je 1,3%, a ROAE 7,7%.

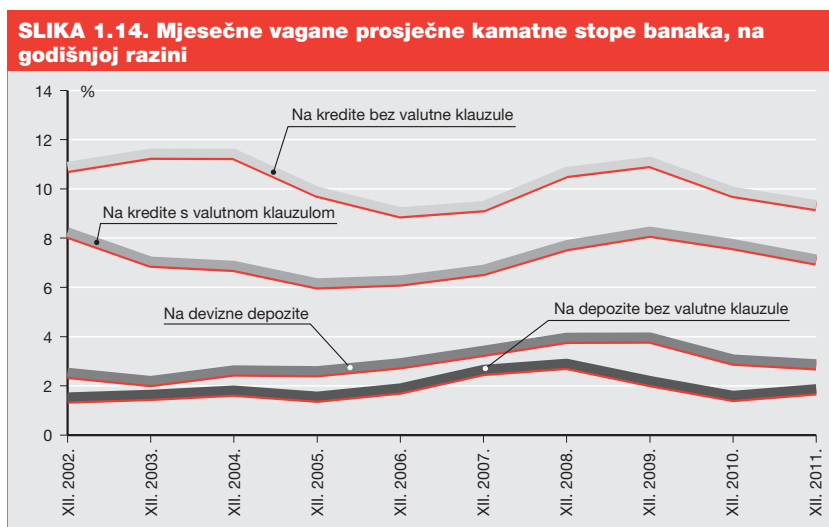


Srednje banke vrlo blago su poboljšale profitabilnost imovine (na 0,6%), dok se profitabilnost kapitala značajnije poboljšala (na 4,4%). Pokazatelji profitabilnosti kod malih banaka i nadalje su bili najniži među svim grupama banaka; ROAA je iznosio 0,1%, a ROAE je bio tek nešto viši, 0,2%. Uzmu li se u obzir preporučene vrijednosti tih dvaju pokazatelja, na kraju godine samo je šest banaka (tri velike i tri male) imalo ROAA veći od 1%, a tek tri banke (dvije velike i jedna mala) ROAE veći od 10%.

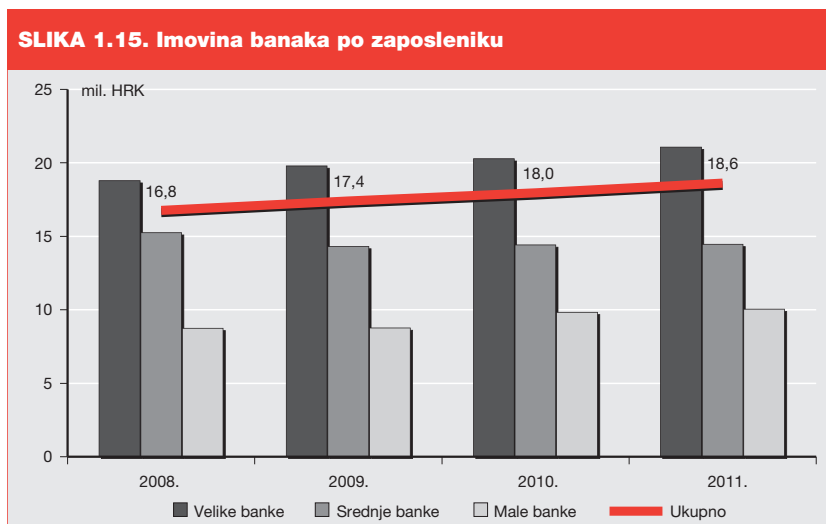
Kamatna razlika, tj. razlika između kamatnih prihoda po prosječnoj kamatnoj imovini i kamatnih troškova po prosječnim kamatnim obvezama (engl. *spread*) minimalno je porasla te je iznosila 2,7% (Slika 1.13.) iako su tijekom godine zabilježene više vrijednosti tog pokazatelja. Zamjetljivo smanjenje kamatne razlike u posljednjem tromjesečju 2011. posljedica je pojačane dinamike rasta kamatnih troškova, osobito kod velikih banaka koje se u nešto većoj mjeri nego preostale dvije grupe banaka financiraju na inozemnom tržištu.



Kamatna razlika blago se povećala u svim grupama banaka. Najizraženiji porast imale su srednje banke, na 2,9%, pa se ta grupa izjednačila s grupom malih banaka. Porast *spreada* kod srednjih banaka rezultat je pada kamatnih troškova, osobito po depozitima stanovništva i trgovačkih društava. Kamatna razlika u grupi velikih banaka neznatno se povećala, na 2,7%.

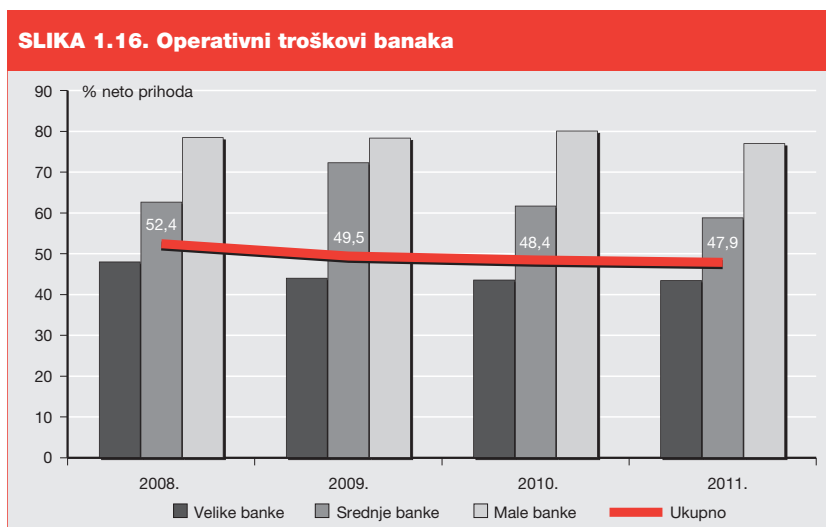


Zbog znatno sporije dinamike porasta broja zaposlenika (0,4%) u odnosu na stopu rasta imovine iznos imovine po zaposleniku na razini svih banaka porastao je s 18,0 mil. kuna na 18,6 mil. kuna. Najveći utjecaj na tu promjenu imala je grupa velikih banaka koja je u posljednjih nekoliko godina jedina zamjetljivo poboljšala učinkovitost, pa je vrijednost tog pokazatelja u velikim bankama dosegla 21,1 mil. kuna. Vrijednost tog pokazatelja za srednje i male banke u prethodnoj se godini također povećala, ali nešto sporije, odnosno na 14,5 mil. kuna i 10,1 mil. kuna.



Troškovna efikasnost banaka (engl. *cost to income ratio*) zadržala je višegodišnji trend poboljšavanja te je na kraju godine iznosila 47,9%, što je bilo za 0,6 postotnih bodova manje nego na kraju 2010. (Slika 1.16.). Sve su grupe banaka povećale troškovnu efikasnost, a ponajviše male banke, za 3,1 postotni bod, ali su i dalje zadržale najnepovoljniji omjer (77,1%). Najbolju troškovnu efikasnost očekivano su zadržale velike banke koje za pokriće troškova poslovanja upotrebljavaju 43,5% neto prihoda, a vrijednost tog pokazatelja kod srednjih je banaka iznosila 58,9%.

Osjetno smanjenje troškova rezerviranja odrazilo se na pad udjela tih troškova u operativnoj dobiti banaka s 46,7% (2010.) na 44,2% na kraju 2011. Najpovoljniji omjer zadržale su velike banke te su ga dodatno smanjile za 2,5 postotnih bodova, odnosno na 40,3%. Male banke prepolovile su udjele



tih troškova u svojoj operativnoj dobiti, sa 173,6% na 87,1%, pod utjecajem znatnog smanjenja troškova rezerviranja za identificirane gubitke u nekoliko banaka iz te grupe. Jedino se u grupi srednjih banaka taj omjer pogoršao i iznosio je 67,4%.

1.2.4. Kreditni rizik

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

U 2011. rast izloženosti kreditnom riziku blago se ubrzao, a zbog daljnjeg pogoršavanja kvalitete te izloženosti oprez u preuzimanju rizika ostao je visok. Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze, koji su izloženi kreditnom riziku te u skladu s propisima o klasifikaciji podliježu raspoređivanju u rizične skupine, porasli su tijekom 2011. za 18,4 mlrd. kuna ili 4,4% i dosegli su iznos od 437,7 mlrd. kuna. U odnosu na prethodnu godinu rast ukupne izloženosti kreditnom riziku¹² blago se ubrzao¹³, na što je ključni utjecaj imao rast najrizičnije komponente, tj. danih kredita. I preostale su se sastavnice ukupne izloženosti povećale, ali slabijim intenzitetom, zbog čega je u njezinoj strukturi osjetnije porastao samo udio kredita. Oni su činili dvije trećine ukupne kreditne izloženosti, a slijedili su dani depoziti, čiji je rast tijekom 2011. bio blag. U njihovoj je strukturi došlo do osjetnijih promjena, ponajviše pod utjecajem dviju regulatornih izmjena. Zbog povećanja postotka izdvajanja porastao je iznos izdvojene obvezne pričuve na računu kod HNB-a, a razina se depozita kod stranih banaka smanjila, zbog smanjenja postotka održavanja deviznih obveza likvidnim deviznim potraživanjima.¹⁴ Na kraju 2011. taj se postotak zadržao na razini zamjetljivo višoj od minimalno propisane, što zajedno s razinom gotovine i znatno naraslog iznosa na računima za namiru upućuje na to da je pojačani oprez u preuzimanju rizika i dalje prisutan. On je motiviran nepovoljnim kretanjima u gospodarstvu i nastavkom pogoršavanja kvalitete kreditne izloženosti.

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

Rizična skupina	XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.		
	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 (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokrivenost (%)
A	408.397,9	3.674,9	0,9	403.906,5	3.613,0	0,9	386.077,1	3.564,9	0,9	398.369,0	3.600,3	0,9
B-1	6.312,0	661,4	10,5	10.764,0	1.416,9	13,2	16.233,9	2.151,0	13,2	16.754,6	2.344,6	14,0
B-2	2.744,7	1.128,2	41,1	5.303,4	2.225,6	42,0	9.327,2	4.147,6	44,5	13.909,6	6.172,1	44,4
B-3	808,9	572,4	70,8	1.283,3	931,8	72,6	1.895,2	1.518,0	80,1	1.848,0	1.482,2	80,2
C	4.214,6	4.193,3	99,5	5.366,6	5.281,8	98,4	5.784,8	5.784,4	100,0	6.835,8	6.835,9	100,0
Ukupno	422.478,1	10.230,1	2,4	426.623,8	13.469,1	3,2	419.318,1	17.165,8	4,1	437.716,9	20.435,0	4,7

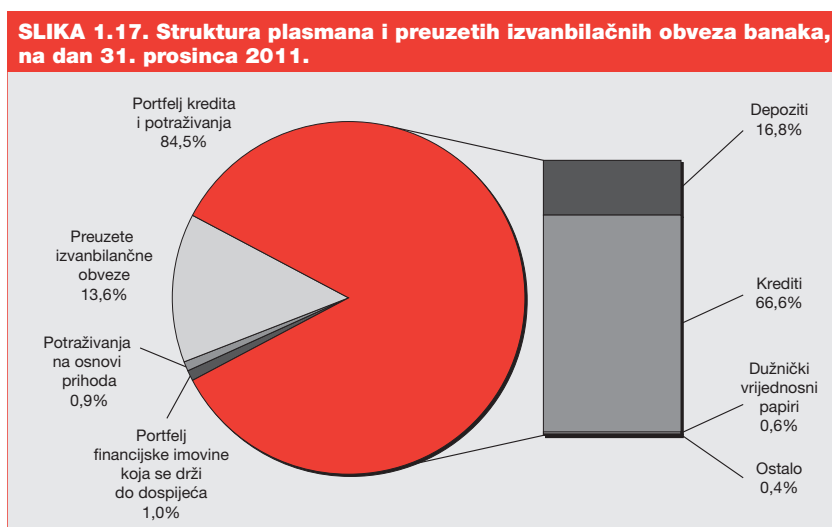
Napomena: Od 2010. portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju isključen je iz obuhvata plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza koji se klasificiraju u rizične skupine.

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

13 Kada se isključi utjecaj metodoloških promjena (isključivanje portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju iz opsega stavki koje se klasificiraju u rizične skupine), ukupna izloženost kreditnom riziku porasla je u 2010. za 3,1%.

14 U ožujku se minimalni postotak održavanja deviznih obveza likvidnim deviznim potraživanjima smanjio s 20% na 17%, a u listopadu se stopa obvezne pričuve povećala s 13% na 14%.

Najvišu stopu rasta izloženosti kreditnom riziku imale su velike banke te su povećale sve sastavnice izloženosti kreditnom riziku, uključujući i preuzete izvanbilančne obveze. Zbog snažno naraslih plaćanja po garancijama, a vjerojatno i zbog slabljenja potražnje, izdane su garancije tijekom 2009. i 2010. smanjivane, što je imalo najveći utjecaj na smanjenje ukupnih izvanbilančnih obveza tijekom spomenutih godina. Slična su se kretanja nastavila i u 2011. Snažno se pogoršala kvaliteta izdanih garancija, a njihov se iznos blago smanjio. No ukupne su izvanbilančne obveze ipak malo porasle jer je istodobno zamjetljivo narastao iznos okvirnih kredita i drugih obveza financiranja. Do porasta je došlo isključivo u grupi velikih banaka, zbog rasta okvirnih kredita javnim trgovačkim društvima te dopuštenih prekoračenja po transakcijskim računima stanovništva. Kako je istodobno ostvarena najviša stopa rasta danih kredita, kao odraz pojačanoga kreditiranja najvećih klijenata i javnog sektora, i ukupni su plasmani i preuzete izvanbilančne obveze najizrazitije porasli u toj grupi banaka.



U 2011. nastavljen je rast potraživanja koja neće moći biti naplaćena u cijelosti, ali sporijim tempom. Od ukupnog se iznosa plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza na najkvalitetniju rizičnu skupinu, skupinu A, odnosilo 91,0%. U tu se rizičnu skupinu klasificiraju plasmani za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjivanju njihove vrijednosti i izvanbilančne obveze za koje se ne očekuje odljev sredstava kreditne institucije, a ako odljeva i bude, očekuje se da će on u cijelosti biti nadoknađen. Preostalih 9,0% odnosilo se na djelomično nadoknadive plasmane i preuzete izvanbilančne obveze (rizične skupine B-1, B-2 i B-3) te potpuno nenadoknadive plasmane i preuzete izvanbilančne obveze (rizična skupina C). Godinu dana prije taj je pokazatelj bio osjetno niži i iznosio je 7,9%. Međutim, drugu godinu zaredom udio rizičnih skupina B¹⁵ i C u ukupnoj kreditnoj izloženosti rastao je usporeno, a u 2011. tome je pridonio znatno sporiji rast rizičnih skupina B i C (18,4% naprama 31,7% u 2010.) te blago oporavljanje kreditne aktivnosti i rast izloženosti rizične skupine A.

Razina nove kreditne aktivnosti nije bila dovoljna da zaustavi pogoršavanje kvalitete izloženosti. Gubici u kreditnom portfelju nastavili su rasti, a njihov udio u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku (omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja te ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza) porastao je treću godinu zaredom, na 4,7%. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za skupine B i C porasli su za 23,8%, što je samo malo slabije nego u 2010. Naime, starenje dijela portfelja raspoređenog u skupine B i C rezultira sve većim iznosom nepodmirenih obveza i rastom gubitaka.

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

Tako je unutar skupina B i C najznatniji bio iznos rasta podskupine B-2 (gubitak u visini od 30% do 70% iznosa potraživanja), a zamjetljiv je i znatno izrazitiji nego prethodne godine bio porast potraživanja koje banke u cijelosti ocjenjuju nenaplativima (skupina C s gubicima u visini od 100% iznosa potraživanja¹⁶). Stoga je nakon višegodišnjega padajućeg trenda u 2011. porastao prosječni gubitak po izloženostima raspoređenima u skupine B i C, odnosno porasla je pokrivenost tih izloženosti ispravicima vrijednosti i rezerviranjima (na 42,8%). Tome je mogao pridonijeti i pad vrijednosti instrumenata osiguranja naplate koji se uzimaju u obzir pri izračunu novčanih tokova i visine gubitka, a posebice nekretnina. Ispravci vrijednosti i rezerviranja na skupnoj osnovi vrlo su blago porasli, pa je pokrivenost skupine A ostala jednaka kao i prethodne godine (0,9%).¹⁷

Smanjena mogućnost otplate obveza prema bankama, posebice kod trgovačkih društava, intenzivirala je aktivnosti produljivanja rokova otplate i restrukturiranja plasmana. To je utjecalo na iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja te na iznos plasmana skupina B i C. Plasmani skupine A kod kojih postoji kašnjenje u naplati dulje od 90 dana¹⁸ tijekom 2011. vrlo su blago smanjeni, a smanjen je i njihov udio u ukupnim plasmanima, s 1,0% na 0,9%. Zahvaljujući nižem iznosu dospjelih nenaplaćenih potraživanja po plasmanima skupine A, rast ukupnih dospjelih nenaplaćenih potraživanja bio je u 2011. znatno slabije izražen. Istodobno su aktivnosti obnavljanja i restrukturiranja plasmana uvelike dinamizirane. Podaci o iznosima plasmana koji su obnovljeni i restrukturirani tijekom pojedinih mjeseci 2011. upućuju na snažan rast intenziteta takvih aktivnosti, s kulminacijom u prosincu, kada je obnovljeno i restrukturirano 5,7 mlrd. kuna plasmana. Pritom valja posebno napomenuti da, u skladu s propisima, restrukturiranje plasmana koje je uzrokovano financijskim teškoćama dužnika zahtijeva reklasifikaciju u lošije rizične skupine, pa primjena tog pravila ima znatan utjecaj na iskazani iznos plasmana rizičnih skupina B i C.

Jednako kao i dviju prethodnih godina, plasmani i izvanbilančne obveze skupina B i C najvišu stopu rasta imali su u grupi velikih banaka. Unatoč tome, ta je grupa banaka i dalje imala najbolju kvalitetu plasmana i izvanbilančnih obveza što je, između ostalog, odraz strukture kreditnog portfelja. U distribuciji kredita velikih banaka osjetno veći udio pripada manje rizičnim sektorima stanovništva i državnih jedinica te podsektoru javnih trgovačkih društava. Grupa malih banaka jedina je grupa banaka kod koje u strukturi ukupnih danih kredita najveći udio pripada trgovačkim društvima (61,7%). U velikim je bankama udio tog sektora iznosio 40,4%, a u srednjima 42,4% rezultirajući prosječnom vrijednošću od 42,1%. Tijekom 2011. udio kredita trgovačkih društava osjetno se povećao zbog kontinuiranog rasta kredita tom sektoru u svim grupama banaka.

Kreditni

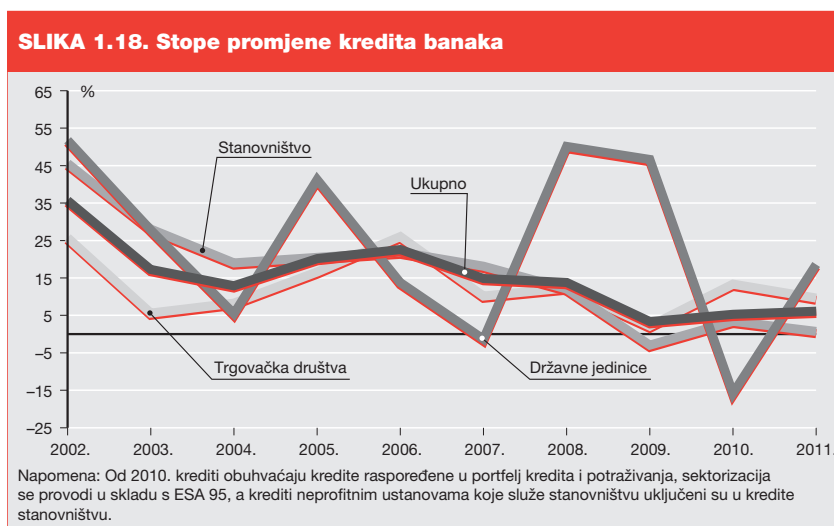
U 2011. blagim je tempom nastavljen oporavak kreditne aktivnosti, a i dalje visoka razina nesklonosti prema riziku može se iščitati iz rasta kredita manje rizičnim segmentima, posebice velikim i stabilnijim klijentima. Dani krediti (razvrstani u portfelj kredita i potraživanja, u bruto iznosu) iznosili su

¹⁶ Od ožujka 2010. plasmani koji su klasificirani u rizičnu skupinu C iskazuju se na računima bilance sve dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestankom obveze dužnika.

¹⁷ Kreditne institucije dužne su održavati razinu umanjenja vrijednosti plasmana i rezerviranja za izvanbilančne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A u iznosu koji nije manji od 0,85% ni veći od 1,20% ukupnog stanja plasmana i izvanbilančnih obveza rizične skupine A.

¹⁸ U skladu s propisima plasmani kod kojih postoji kašnjenje u naplati dulje od 90 dana mogu se voditi u rizičnoj skupini A ako su pokrenute pravne radnje za naplatu potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja i ako od dana pokretanja pravnih radnji za naplatu nije prošlo više od dvije godine.

na kraju 2011. godine 291,7 mlrd. kuna, što u odnosu na kraj prethodne godine čini porast od 16,8 mlrd. kuna ili 6,1%. Na iskazani rast osjetno su utjecale tečajne promjene pa je, kada se isključi njihov učinak, efektivna stopa rasta kredita iznosila 4,3%. U odnosu na 2010., kada su krediti efektivno porasli za 3,5%, rast je blago dinamiziran, ponajprije zahvaljujući jačanju kreditne aktivnosti prema trgovačkim društvima. Krediti tom sektoru porasli su za 9,6% (8,1% efektivno), pri čemu je posebno bila izražena stopa rasta kredita javnim trgovačkim društvima. U sektoru stanovništva trend razduživanja nastavljen je treću godinu zaredom. Kada se isključe učinci kretanja tečaja, smanjenje kredita stanovništvu iznosilo je 1,3%.



U svjetlu nepovoljnih gospodarskih kretanja kvaliteta kredita nastavila se pogoršavati, no sporijim tempom. Osim jačanja kreditne aktivnosti tome je pridonio i sporiji rast kredita rizičnih skupina B i C, posebice izražen u posljednjem tromjesečju godine. Udio kredita skupina B i C porastao je s 11,2%, koliko je iznosio na kraju 2010., na 12,4% na kraju 2011. U skladu s dosadašnjim kretanjima i uobičajeno većom rizičnošću kredita trgovačkih društava rast kredita skupina B i C tom sektoru imao je najveći utjecaj na rast ukupnih kredita raspoređenih u te rizične skupine. U sektoru trgovačkih društava udio kredita skupina B i C porastao je s 18,1% na 20,1%¹⁹ pa je relativno dobra kvaliteta kredita stanovništvu, zajedno s činjenicom da oni i dalje čine najveći dio kreditnog portfelja banaka (43,9%), ograničavala razinu pokazatelja kvalitete ukupnih kredita. No zbog starenja portfelja rast udjela kredita skupina B i C u sektoru stanovništva bio je samo malo slabije izražen nego kod trgovačkih društava. Udio se kredita skupina B i C povećao na 8,6% ukupnih kredita stanovništvu.

U potrazi za sigurnijim klijentima banke su u 2011. osjetno povećale kredite državnim jedinicama i javnim trgovačkim društvima te ostalim velikim klijentima. Rast kredita trgovačkim društvima imao je ključan utjecaj na rast ukupnih kredita, a najvišu su stopu rasta imali krediti državnim jedinicama (18,6%). Glavnina rasta kredita državnim jedinicama ostvarena je tijekom prvog tromjesečja, što je omogućeno izmjenama propisa o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima i oslobađanju znatnog iznosa dotad imobiliziranih deviznih sredstava. Kod trgovačkih društava nešto više od trećine prirasta kredita odnosilo se na javni podsektor, koji karakterizira osjetno bolja kvaliteta kredita. Krediti javnim trgovačkim društvima porasli su za 15,3%, a pretežno su odražavali rast kredita trima javnim trgovačkim društvima iz djelatnosti građevinarstva, opskrbe električnom energijom te prije-

¹⁹ Pokazatelj kvalitete kredita trgovačkih društava pod znatnim je utjecajem jedne velike banke s vrlo lošom kvalitetom kredita tom sektoru. Kada se isključi utjecaj te banke, B i C krediti čine 17,5% ukupnih kredita trgovačkih društava.

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

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni											
Državne jedinice	21.509,8	8,5	31.547,7	12,1	46,7	26.559,3	9,7	-15,8	31.496,8	10,8	18,6
Trgovačka društva	96.827,7	38,3	98.924,4	37,9	2,2	112.139,4	40,8	13,4	122.942,8	42,1	9,6
Stanovništvo	125.922,6	49,8	122.195,0	46,8	-3,0	127.139,1	46,2	4,0	128.057,8	43,9	0,7
Stambeni krediti	52.317,5	20,7	52.959,6	20,3	1,2	57.981,0	21,1	9,5	59.642,3	20,4	2,9
Hipotekarni krediti	3.130,1	1,2	3.084,2	1,2	-1,5	3.513,3	1,3	13,9	3.261,3	1,1	-7,2
Kreditni za kupnju automobila	9.646,0	3,8	7.810,5	3,0	-19,0	6.236,8	2,3	-20,1	4.539,4	1,6	-27,2
Kreditni po kreditnim karticama	5.529,7	2,2	5.022,3	1,9	-9,2	4.386,8	1,6	-12,7	4.109,3	1,4	-6,3
Ostali kreditni stanovništvu	55.299,3	21,9	53.318,4	20,4	-3,6	55.021,2	20,0	3,2	56.505,5	19,4	2,7
Ostali sektori	8.422,1	3,3	8.472,0	3,2	0,6	9.111,8	3,3	7,6	9.219,5	3,2	1,2
Ukupno	252.682,2	100,0	261.139,0	100,0	3,3	274.949,6	100,0	5,3	291.716,9	100,0	6,1
Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti											
Državne jedinice	67,0	0,5	62,1	0,3	-7,4	75,5	0,2	21,7	97,4	0,3	29,0
Trgovačka društva	7.234,8	58,0	12.736,0	62,6	76,0	20.257,0	65,6	59,1	24.744,7	68,2	22,2
Stanovništvo	4.998,4	40,1	7.081,3	34,8	41,7	9.930,1	32,2	40,2	11.020,9	30,4	11,0
Stambeni krediti	891,9	7,1	1.446,6	7,1	62,2	2.584,7	8,4	78,7	3.111,4	8,6	20,4
Hipotekarni krediti	304,0	2,4	368,0	1,8	21,1	788,6	2,6	114,3	699,8	1,9	-11,3
Kreditni za kupnju automobila	277,6	2,2	330,3	1,6	19,0	257,6	0,8	-22,0	181,5	0,5	-29,5
Kreditni po kreditnim karticama	102,8	0,8	152,6	0,7	48,4	174,6	0,6	14,4	164,3	0,5	-5,9
Ostali kreditni stanovništvu	3.422,1	27,4	4.783,8	23,5	39,8	6.124,6	19,8	28,0	6.863,9	18,9	12,1
Ostali sektori	178,0	1,4	481,7	2,4	170,5	616,1	2,0	27,9	411,5	1,1	-33,2
Ukupno	12.478,3	100,0	20.361,1	100,0	63,2	30.878,6	100,0	51,7	36.274,5	100,0	17,5
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita											
Državne jedinice	14,5	0,2	5,5	0,1	-61,9	6,0	0,1	8,8	19,8	0,1	228,2
Trgovačka društva	2.904,6	45,2	4.232,1	48,6	45,7	6.481,5	54,1	53,1	8.681,0	57,8	33,9
Stanovništvo	3.391,3	52,7	4.309,5	49,5	27,1	5.269,9	44,0	22,3	6.046,5	40,3	14,7
Stambeni krediti	384,3	6,0	516,7	5,9	34,4	749,8	6,3	45,1	1.039,0	6,9	38,6
Hipotekarni krediti	118,7	1,8	116,6	1,3	-1,7	226,9	1,9	94,5	185,1	1,2	-18,4
Kreditni za kupnju automobila	204,9	3,2	206,4	2,4	0,8	141,5	1,2	-31,4	138,9	0,9	-1,9
Kreditni po kreditnim karticama	89,0	1,4	125,6	1,4	41,2	149,9	1,3	19,4	147,9	1,0	-1,3
Ostali kreditni stanovništvu	2.594,4	40,4	3.344,2	38,4	28,9	4.001,7	33,4	19,7	4.535,5	30,2	13,3
Ostali sektori	118,9	1,8	163,5	1,9	37,5	230,0	1,9	40,7	262,6	1,7	14,2
Ukupno	6.429,3	100,0	8.710,6	100,0	35,5	11.987,3	100,0	37,6	15.009,8	100,0	25,2

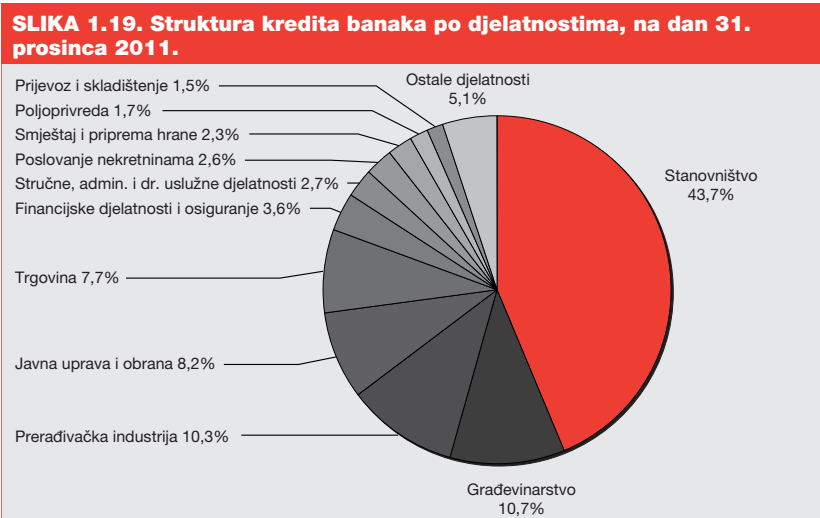
Napomena: Od 2010. krediti obuhvaćaju kredite raspoređene u portfelj kredita i potraživanja, sektorizacija se provodi u skladu s ESA 95, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu.

voza i skladištenja. Udio kredita rizičnih skupina B i C kod javnih trgovačkih društava iznosio je 2,4%, dok je kod ostalih trgovačkih društava premašivao četvrtinu ukupnih kredita (25,3%). Stopa rasta kredita ostalim trgovačkim društvima iznosila je 8,1% i bila je viša nego prethodne godine. Pritom je zaustavljen trend dominacije građevinske djelatnosti u novoodobrenim kreditima. Najveći dio prirasta kredita bio je usmjeren na prerađivačku industriju, posebice prehrambenu, a potom na poljoprivredu i poslovanje nekretninama. Krediti prerađivačkoj industriji imali su na kraju 2011. najveći udio u kreditima ostalih trgovačkih društava, a u promatranom su razdoblju povećani za 9,3%. Krediti poljoprivredi i poslovanju nekretninama ostvarili su zamjetljive stope rasta (28,0% i 15,0%), pa su im udjeli u distribuciji kredita znatnije porasli. Njihove su se vrijednosti pritom zadržale na još uvijek relativno niskim razinama, a glavninu kreditnog portfelja ostalih trgovačkih društava i nadalje su činili prerađivačka industrija, trgovina i građevinarstvo.

Zbog znatnog udjela koji u kreditnim portfeljima ima financiranje gradnje i prodaje stanova i drugih objekata banke su nastavile pružati izravnu i neizravnu podršku djelatnosti građevinarstva. Krediti toj djelatnosti (isključujući pritom kredite trgovačkim društvima koja se bave gradnjom i upravljanjem autocestama i državnim cestama) u 2011. blago su porasli, a u posljednjem su se tromjesečju i smanjili. Time je prekinut trend njihova snažnog rasta iz prethodnih godina. Međutim, pogoršavanje kvalitete tih kredita dalo je i u 2011. najveći doprinos lošijoj kvaliteti ukupnih kredita banaka. Udio kredita skupina B i C dosegnuo je 33,5%, a pokrivenost tih skupina ispravnima vrijednosti i rezerviranjima bila je i nadalje niska (29,7%). Kreditiranje novih projekata usporilo se, a tijekom godine banke su obnovile i restrukturirale velike iznose kredita te nastavile s pružanjem različitih oblika neposredne podrške kako bi potaknule aktivnosti na tržištu nekretnina i izbjegle veće gubitke. Znatno su porasli krediti trgovačkim društvima iz djelatnosti poslovanja nekretninama, od kojih dio zacijelo pripada istim poslovnim grupacijama i upravlja neprodanim objektima, a pritom je nastavljeno snažno pogoršavanje kvalitete kredita toj djelatnosti. Osim toga, zamjetljiv je bio rast u pojedinim segmentima stambenoga kreditiranja, čemu su osjetno pridonijeli i državni poticaji uvedeni u ožujku 2011., povezani sa subvencioniranjem i državnim jamstvom stambenih kredita²⁰. Eurski stambeni krediti (uključujući kunske kredite s valutnom klauzulom u toj valuti) osjetno su porasli, a u drugom polugodištu bio je vidljiv relativno snažan, premda iznosom malen, porast kunskih stambenih kredita (bez valutne klauzule). Izražena problematika tečaja švicarskog franka i otežana otplata stambenih kredita vezanih uz tu valutu potaknula je pojedine banke na snažnije oglašavanje kunskih stambenih kredita. Kako bi se olakšao položaj dužnika sa stambenim kreditima vezanima uz švicarski franak, u lipnju 2011. sklopljen je između Vlade RH i vodećih banaka Memorandum o mjerama za ublažavanje položaja korisnika stambenih kredita, a u kolovozu te godine i I. dodatak tom Memorandumu, kojim je omogućeno fiksiranje tečaja kune prema švicarskom franku na 5,80 te prenošenje razlike u iznosu anuiteta izračunatog po fiksnom i stvarnom tečaju u tzv. odgođeno potraživanje. Na kraju 2011. samo je sedam korisnika stambenih kredita u švicarskim francima, od njih malo više od 60 tisuća, iskoristilo mogućnost odgode potraživanja.

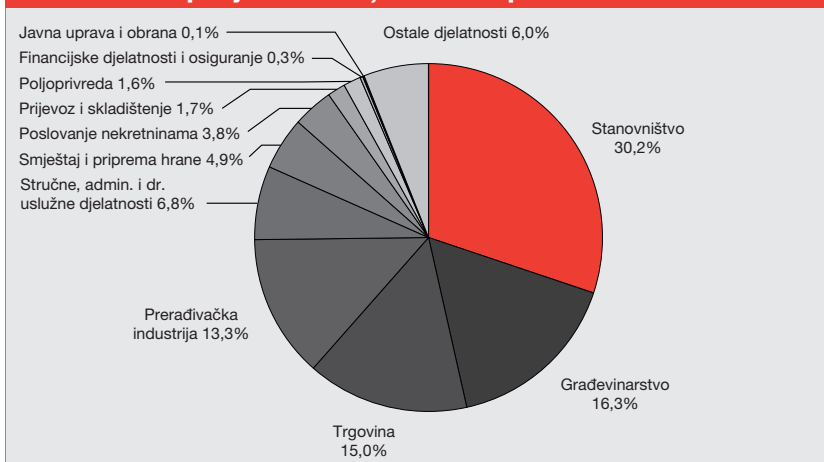
U 2011. usmjerenost se banaka na postojeće i najveće dužnike povećala. Za razliku od prethodne godine, izostao je znatniji rast kredita novim klijentima iz niskorizičnih i relativno slabo zastupljenih djelatnosti poput umjetnosti, zabave i ostalih uslužnih djelatnosti te djelatnosti vezanih uz očuvanje okoliša i obnovljive izvore energije. Za razliku od toga, rasli su krediti velikim klijentima, posebice iz djelatnosti građevinarstva, brodogradnje, trgovine i prijevoza. Upravo kod tih djelatnosti pojačano se obnavljaju i restrukturiraju krediti pa dio rasta izloženosti prema velikim klijentima, koji su zbog toga obično stabilniji i manje rizični, nije samo odraz težnje za sigurnijim plasmanima, već djelomice zasigurno ima i elemente tzv. prisilnoga kreditiranja. Time se odgađa priznavanje gubitaka te ispravci vrijednosti, premda narasli, još uvijek relativno slabo pokrivaju nenaplativa potraživanja. Kod trgovačkih društava pokrivenost kredita rizičnih skupina B i C iznosila je relativno niskih 35,0%, na što je osjetan utjecaj imao pokazatelj kod djelatnosti građevinarstva. Niska pokrivenost kod te djelatnosti mogla bi biti posljedica dobre kolateraliziranosti kredita, odnosno korištenja nekretnina kao instrumenta osiguranja naplate, a također obnavljanja i restrukturiranja kredita. Pritom je važno realno procijeniti vrijednost nekretnina te u slučaju pogoršanja financijskog položaja klijenta ispravno primijeniti pravilo o reklasifikaciji restrukturiranih kredita u lošije rizične skupine.

20 Zakonom o subvencioniranju i državnom jamstvu stambenih kredita (NN, br. 31/2011.) Republika Hrvatska tijekom prve četiri godine otplata kredita plaća polovinu mjesečnog obroka. Zakonom su propisani limiti za visinu kamatne stope, cijene po kvadratnom metru i iznosa kredita te drugi, kvalitativni kriteriji.



U 2011. porastao je udio kredita izloženih valutno induciranom kreditnom riziku, ali i udio kredita nezaštićenih od njegova djelovanja. Gotovo cjelokupan iznos rasta kredita u 2011. odnosio se na eurske kredite i kredite u kunama s valutnom klauzulom u toj valuti, pa je njihov udio dosegnuo 63,7% ukupnih kredita banaka. Kod kredita u švicarskim francima (uključujući kunske kredite s valutnom klauzulom u toj valuti), koji su zbog smanjene atraktivnosti povučeni iz ponude, nastavljen je padajući trend, a vrlo blago smanjili su se i kunski krediti (bez valutne klauzule). Izrazito mali utjecaj na rast ukupnih kredita imali su krediti u preostalim stranim valutama. Njihov znatan relativni rast posljedica je valutnog usklađivanja imovine i obveza, odnosno naraslih depozita u ostalim, slabo zastupljenim stranim valutama, a čije je povećanje rezultat nesigurnosti u eurozoni. U porastu kredita trgovačkih društava i državnih jedinica dominirala je eurska komponenta, pa je kod tih sektora te na razini ukupnih danih kredita osjetno porasla izloženost valutno induciranom kreditnom riziku. Više od tri četvrtine ukupnih kredita banaka (neto) bilo je izloženo valutno induciranom kreditnom riziku, a malo više od 90% tog iznosa nije bilo zaštićeno od njegova djelovanja, odnosno bilo je plasirano klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju. Kreditni rizik po plasmanima u stranim valutama ili vezanima uz strane valute banke su, u skladu s propisima, dužne promatrati s aspekta moguće promjene financijskog položaja dužnika, do koje bi moglo doći zbog promjene tečaja domaće valute prema stranim valutama. Banke su dužne uspostaviti interni sustav praćenja, analiziranja i procjenjivanja usklađenosti devizne pozicije pojedinačnih dužnika ili srodnih grupa dužnika te prilagodljivosti njihovih novčanih tokova potencijalno promjenjivoj razini njihovih obveza prema banci i ukupnih obveza zbog učinka promjene valutnih tečajeva.

Materijalizacija valutno induciranoga kreditnog rizika jedan je od uzročnika osjetno više razine potraživanja skupina B i C kod kredita u švicarskim francima (uključujući kunske kredite s valutnom klauzulom u toj valuti). Na kraju 2011. prvi je put kvaliteta kredita u švicarskim francima bila lošija od kvalitete eurskih kredita (uključujući kunske kredite s valutnom klauzulom u toj valuti), a najlošiju kvalitetu imali su kunski krediti, kao rezultat dominacije višerizičnog sektora trgovačkih društava u ukupno odobrenim kunskim kreditima. Glavnina kredita u švicarskim francima, koji su činili 10,9% ukupnih kredita banaka, bila je odobrena sektoru stanovništva, pretežito u obliku stambenih kredita. Njihova je kvaliteta bila osjetno lošija od kvalitete eurskih stambenih kredita, čemu su pridonijeli povećani otplatni obroci, nastali kretanjem tečaja i kamatnih stopa, te snažan rast tog dijela portfelja u razdobljima relaksiranih kreditnih uvjeta. Primjerice, u razdoblju od polovine 2005. do polovine 2008. dužnici su na temelju tadašnjih propisa o ovrsi na plaći mogli dati suglasnost da

SLIKA 1.20. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2011.

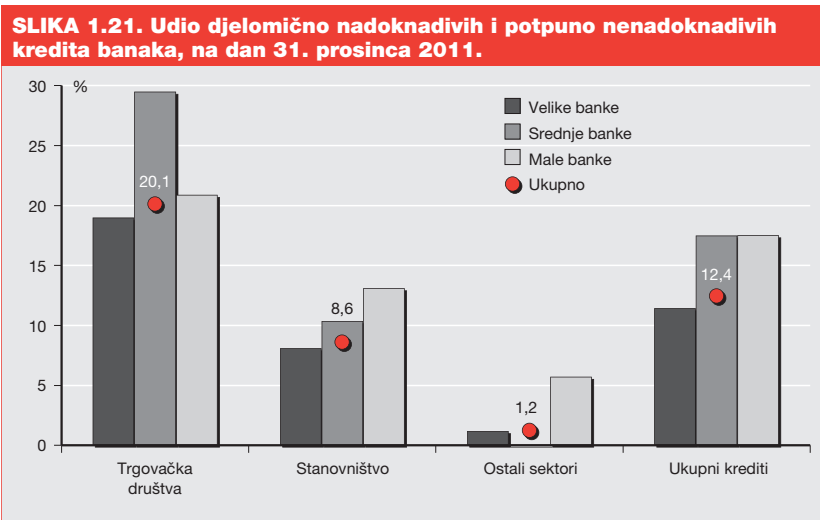
se radi naplate tražbina njihova plaća zaplijeni u cijelosti. To je poboljšavalo izračun njihove kreditne sposobnosti koji su banke obavljale u postupku odobravanja kredita.

Primjenom administrativnih kamatnih stopa²¹ banke upravljaju rizikom ročne neusklađenosti te umanjuju izravnu izloženost kamatnom riziku. Od ukupnog iznosa kredita (neto) polovina je bila ugovorena uz administrativnu kamatnu stopu, 40% uz promjenjivu kamatnu stopu, a preostali dio uz fiksnu kamatnu stopu. U sektoru stanovništva malo više od 90% ukupnog iznosa kredita imalo je administrativne kamatne stope, a u 2011. kod tog je sektora vrlo blago smanjen udio kredita s administrativnim, a porastao je udio onih s promjenjivim kamatnim stopama. Na razini ukupnih kredita kretanja su bila jednaka, ali znatno snažnijeg intenziteta. Krediti ugovoreni s promjenjivim kamatnim stopama porasli su za 19,4%, zbog čega im se udio u ukupnim kreditima povećao za gotovo pet postotnih bodova. Tome je, u podjednakim iznosima, pridonio rast kredita trgovačkih društava i državnih jedinica ugovoreni uz tu vrstu kamatne stope.

Kao i u 2010., najveći broj klijenata iskoristio je bankarske kredite za financiranje obrtnih sredstava i refinanciranje postojećih obveza. U sektoru trgovačkih društava najviše je porastao iznos kredita za obrtna sredstva, a rast kredita velikim klijentima, posebice onima iz javnog sektora, zrcalio se u rastu sindiciranih kredita. Blago su narasli i investicijski krediti, dok su se po visokim stopama rasta povećala prekoračenja po transakcijskim računima, faktoring i krediti za izvršena plaćanja po garancijama. Kod stanovništva porast su imali nenamjenski krediti, odnosno vrste kredita pogodne za zatvaranje drugih obveza prema bankama i ostalim vjerovnicima. Ti podaci, zajedno s rastućim trendom produljivanja rokova naplate i restrukturiranja kredita, govore o daljnjem pogoršavanju financijskog položaja dužnika.

U sektoru stanovništva i dalje je prisutan pojačan oprez prema potrošnji i zaduživanju. U 2011. krediti stanovništvu realno su blago smanjeni, na što su utjecali pad kredita za kupnju automobila i smanjenje većine ostalih vrsta kredita stanovništvu. Pad kredita za kupnju automobila nastavljen je ubrzanim tempom. Oni su efektivno bili niži za 30,0%, a u trogodišnjem razdoblju kontinuirano pada njihov je ukupan iznos gotovo prepolovljen. Povećanje iznosa bilo je vidljivo jedino kod gotovinskih nenamjenskih kredita i prekoračenja po transakcijskim računima. Gotovinski nenamjenski

²¹ Podložne promjenama na osnovi odluke uprave banke



kreditu porasli su za 6,3%, a kod prekoračenja po transakcijskim računima rast je bio blag (1,6%).

Razina stambenih kredita stanovništvu bila je jednaka onoj s kraja 2010., a pogoršanje njihove kvalitete, posebice stambenih kredita vezanih uz švicarski franak, imalo je najveći učinak na pogoršanje kvalitete ukupnih kredita stanovništvu. Unatoč zamjetljivom porastu eurske komponente (uključujući indeksirane kredite) od 7,6% (efektivno), ukupan iznos stambenih kredita stanovništvu realno je, kada se isključe učinci tečajnih promjena, ostao nepromijenjen. Razlog je tome daljnji pad kredita u švicarskim francima (uključujući indeksirane). Ubrzano starenje stambenih kredita u švicarskim francima pridonosi daljnjem pogoršavanju njihove kvalitete, a zbog znatnog udjela u ukupnim stambenim kreditima stanovništvu (41,3%) osjetno utječe i na pogoršavanje kvalitete ukupnih stambenih kredita. Kod stambenih kredita u švicarskim francima udio potraživanja u skupinama B i C iznosio je 7,3%, a kod onih u eurima 3,3%, što je na razini ukupnih stambenih kredita rezultiralo udjelom od 5,2%. Bolju kvalitetu imali su krediti za kupnju automobila i oni po kreditnim karticama. Kod obje vrste udio kredita skupina B i C iznosio 4,0%. Relativno dobra kvaliteta kredita za kupnju automobila djelomice je posljedica praksi banaka da te kredite osiguravaju kod društava za osiguranje, a na pokazatelj kvalitete kredita po kreditnim karticama osjetno utječe jedna banka kod koje za otplatu kredita jamči kartičarska kuća.

1.2.5. Likvidnosni rizik

Izvori financiranja

Izvori financiranja banaka²² na kraju 2011. iznosili su ukupno 336,1 mlrd. kuna, što je u odnosu na stanje na kraju prethodne godine porast za 12,7 mlrd. kuna ili 3,9%. Na visinu stope rasta izvora financiranja utjecala je promjena tečaja kune, a isključujući taj utjecaj, realna stopa rasta u odnosu na 2010. bila je malo niža i iznosila je oko 2,1%.

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

Rast izvora financiranja u 2011. zasnivao se pretežito na rastu depozita te u znatno manjoj mjeri na rastu iznosa izdanih podređenih i hibridnih instrumenata, a obveze banaka na osnovi primljenih kredita bile su manje nego na kraju 2010. Primljeni su depoziti porasli za 12,2 mlrd. kuna ili 4,5%, efektivno za oko 3,0%. Povećanje izdanih podređenih instrumenata u velikim bankama te hibridnih instrumenata u malim bankama utjecalo je na ukupno povećanje tih instrumenata za 191,7% i 5,0%. Taj se porast nije znatnije odrazio na ukupne izvore financiranja, a udio je podređenih i hibridnih instrumenata u ukupnim izvorima financiranja pojedinih grupa banaka te banaka ukupno i dalje vrlo nizak. Primljeni krediti smanjeni su za 600,2 mil. kuna ili 1,2%, pa je nastavljen višegodišnji trend pada udjela primljenih kredita u ukupnim izvorima financiranja (Tablica 1.10.).

Kod velikih i srednjih banaka izvori financiranja povećali su se (4,5% i 3,5%), a smanjenje depozita imalo je utjecaj na pad izvora financiranja kod malih banaka (0,9%). U strukturi izvora financiranja pojedinih grupa banaka nije bilo većih promjena, depoziti su i nadalje dominantan dio izvora financiranja, ponajviše kod srednjih banaka (Tablica 1.10.). Smanjenje primljenih kredita kod grupe velikih banaka odrazilo se na cjelokupno kretanje, a unatoč smanjenju velike se banke i dalje više od ostalih grupa oslanjaju na primljene kredite.

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

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2010.	XII. 2011.	XII. 2010.	XII. 2011.	XII. 2010.	XII. 2011.	XII. 2010.	XII. 2011.
Depoziti	82,2	83,0	89,3	89,2	87,4	86,3	83,3	83,9
Kredit	16,7	15,6	8,2	8,6	11,3	11,5	15,4	14,7
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	1,1	1,3	2,4	2,1	1,3	2,2	1,2	1,5
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Depoziti i krediti većinskoga stranog vlasnika	21,3	24,0	6,3	4,5	2,9	4,1	18,2	20,5

Na rast primljenih depozita banaka najviše je utjecao porast depozita nerezidenata (7,7 mlrd. kuna ili 16,3%), koji su gotovo u cijelosti činila sredstva većinskih stranih vlasnika. Premda usporen u odnosu na godinu prije, rast depozita stanovništva za 6,8 mlrd. kuna ili 4,5% imao je osjetan utjecaj na povećanje depozita jer je uz manje značajan porast depozita neprofitnih institucija bio jedini domaći izvor rasta depozita banaka u 2011. Depoziti ostalih domaćih sektora, državnih jedinica, trgovačkih društava i financijskih institucija smanjili su se za ukupno 2,6 mlrd. kuna ili 4,0%, što je dodatno potaknulo banke na okretanje sredstvima većinskih inozemnih vlasnika²³, koji su činili 20,8% ukupnih izvora.

Izvori od većinskih stranih vlasnika znatnim su porastom (za 9,8 mlrd. kuna ili 16,6%) na kraju 2011. dosegli 68,7 mlrd. kuna, a porast zaduživanja u nešto se većoj mjeri odnosio na povećanje primljenih depozita te u manjoj mjeri na povećanje primljenih kredita. Povećanje izvora od većinskih stranih vlasnika posebno je izraženo bilo kod malih (41,0%), a zatim kod velikih banaka (17,7%), s tim da je osjetno smanjenje tih izvora kod srednjih banaka (25,8%) donekle ublažilo ukupnu promjenu. I nadalje se 12 od ukupno 17 banaka u većinskom stranom vlasništvu koristilo tim izvorima, i to u rasponu manjem od 1,0% do 46,1% ukupno primljenih kredita i depozita. U odnosu na kraj 2010. šest je banaka povećalo visinu tih izvora.

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

Pretežiti dio porasta depozita stanovništva odnosio se na oročene depozite, koji su povećanjem za 5,9 mlrd. kuna ili 4,9% dosegli iznos od 126,2 mlrd. kuna. Porasle su i druge vrste depozita stanovništva, ali u znatno manjoj mjeri, zbog čega je blago porastao udio oročenih u ukupnim depozitima stanovništva, na 79,2%. Glavnina je oročenih depozita stanovništva u stranim valutama, a više od tri četvrtine tog iznosa odnosi se na eurske depozite.

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

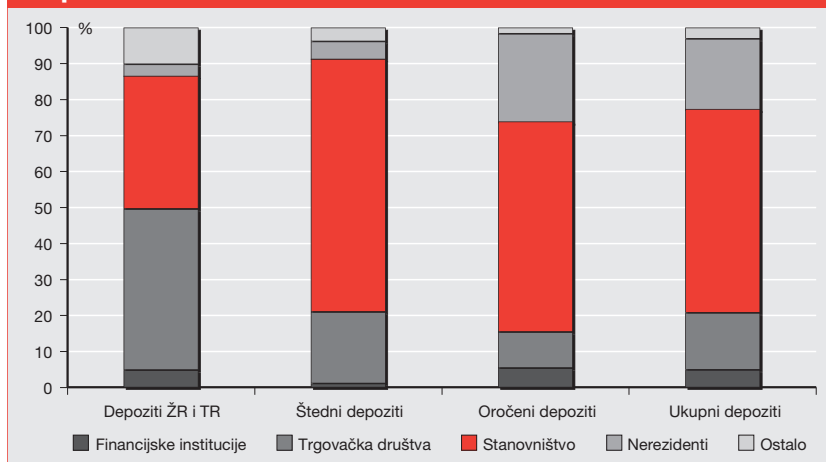
	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od državnih jedinica	125,7	0,2	62,2	0,1	-50,6	15,2	0,0	-75,5	8,5	0,0	-44,3
Kreditni od financijskih institucija	19.270,0	37,0	21.180,5	40,0	9,9	18.178,8	36,5	-14,2	17.316,5	35,2	-4,7
Kreditni od trgovačkih društava	3,5	0,0	4,6	0,0	29,7	1,7	0,0	-62,7	1,6	0,0	-5,0
Kreditni od stranih financijskih institucija	32.603,9	62,5	31.712,7	59,9	-2,7	31.571,0	63,4	-0,4	31.841,5	64,8	0,9
Kreditni od ostalih nerezidenata	129,3	0,2	8,0	0,0	-93,8	6,4	0,0	-20,3	4,9	0,0	-23,0
UKUPNO PRIMLJENI KREDITI	52.132,6	100,0	52.968,0	100,0	1,6	49.773,1	100,0	-6,0	49.173,0	100,0	-1,2
Kreditni od većinskoga stranog vlasnika	22.735,6	43,6	23.641,7	44,6	4,0	23.033,5	46,3	-2,6	25.128,2	51,1	9,1

Nakon vrlo malog porasta u 2010. na kraju 2011. depoziti trgovačkih društava ponovno su se smanjili, što upućuje na daljnje iscrpljivanje sredstava i likvidnosne probleme u tom sektoru. Godišnja stopa smanjenja depozita trgovačkih društava iznosila je 3,0% (1,4 mlrd. kuna), zbog čega je nastavljeno smanjivanje udjela tog sektora u ukupnim depozitima, odnosno u ukupnim izvorima financiranja banaka. Za razliku od pretkriznih razdoblja, kada se udio depozita trgovačkih društava kretao oko 20% ukupnih depozita, na kraju 2011. taj je udio smanjen na 15,8%. U odnosu na kraj 2010. smanjili su se oročeni i štedni depoziti trgovačkih društava, a depoziti žiroračuna i tekućih računa porasli su.

Zbog pretežitog utjecaja depozita trgovačkih društava porast depozita žiroračuna i tekućih računa za 6,4% utjecao je na neznatno povećanje njihova udjela u ukupnim depozitima banaka (na 14,1%). Nasuprot tome, štedni su depoziti blago pali (1,2%), zbog smanjenja tih depozita svih sektora osim stanovništva, pa im se i udio u ukupnim depozitima smanjio na 9,4%. Nešto više od dvije trećine svih depozita i nadalje se odnosilo na oročene depozite, a zahvaljujući povećanju oročenih depozita većinskih stranih vlasnika i stanovništva oni su ukupno porasli za 10,5% te je njihov udio u ukupnim depozitima porastao na 76,5%.

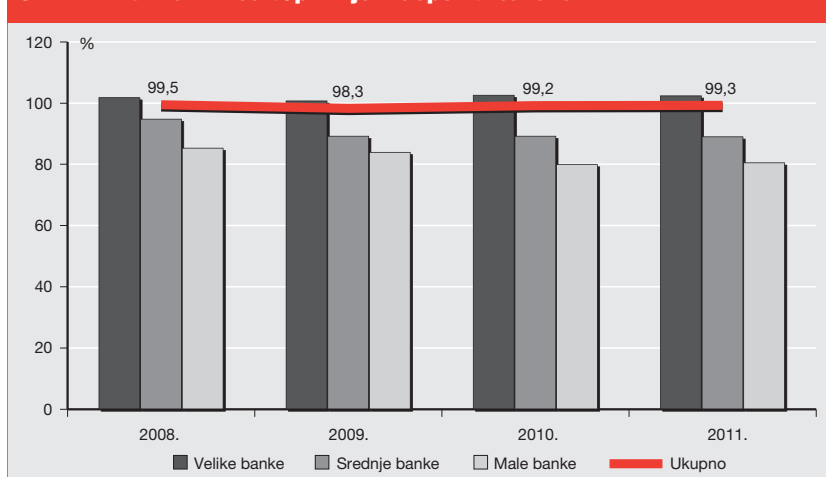
Depoziti su porasli kod velikih i srednjih, a kod malih je banaka došlo do njihova smanjenja. Osnovni izvor rasta depozita velikih banaka, koji je iznosio 5,5%, bili su depoziti većinskih stranih vlasnika i stanovništva. Stanovništvo i državne jedinice imali su utjecaj na rast depozita kod srednjih banaka (3,4%). Depoziti malih banaka smanjili su se za 2,2%, a presudno za to kretanje bilo je smanjenje depozita financijskih institucija i trgovačkih društava.

Porast depozita u 2011. zasnivao se na rastu kunskih depozita gotovo svih sektora, koji su u odnosu na kraj 2010. porasli za ukupno 9,0 mlrd. kuna (10,8%). Kunski depoziti uz valutnu klauzulu smanjili su se, a mali nominalni rast deviznih depozita zasnivao se na promjeni tečaja kune. Kada se isključi utjecaj promjene tečaja, vidi se realno smanjenje deviznih depozita od oko 0,5%, koje je u prvom redu bilo posljedica smanjenja eurskih depozita. Navedene su promjene utjecale na zaustavljanje višegodišnjeg rasta udjela deviznih i indeksiranih depozita u ukupnim depozitima te je taj udio u odnosu na kraj 2010. bio za gotovo dva postotna boda manji i iznosio je 67,3%. Zahvaljujući tome te istodobnom rastu kunskih depozita, udio je kunskih depozita povećan na 32,8%. Eurski depoziti i

SLIKA 1.22. Sektorska struktura primljenih depozita banaka, na dan 31. prosinca 2011.

dalje su činili pretežiti dio valutnih i indeksiranih depozita (85,4%), a preostali se dio odnosio na depozite u švicarskim francima (6,7%), američkim dolarima (6,6%) te svim ostalim valutama (1,3%).

Zbog podjednake dinamike rasta danih kredita i primljenih depozita u odnosu na kraj 2010. njihov se omjer na razini svih banaka vrlo malo promijenio (Slika 1.23.). Promjene omjera bile su male i kod pojedinih grupa banaka, a najveća se odnosila na porast tog omjera kod malih banaka na 80,7%, više zbog smanjenja depozita nego zbog smanjenja kredita. Najveći utjecaj na visinu omjera svih banaka i nadalje su imale velike banke, kod kojih je taj omjer unatoč vrlo malom smanjenju i dalje najveći (102,5%). Omjer je smanjen i kod srednjih banaka, na 89,2%.

SLIKA 1.23. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

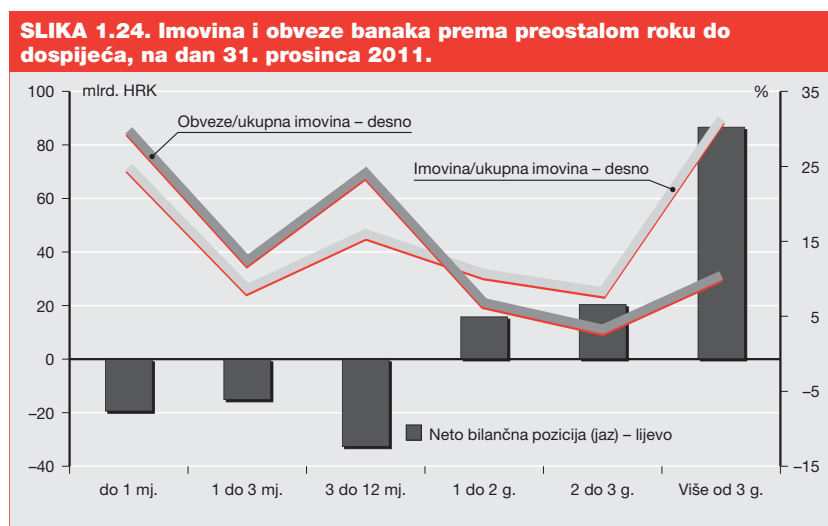
Presudan utjecaj na smanjenje visine primljenih kredita imalo je smanjenje kredita od HBOR-a, za 1,3 mlrd. kuna ili 7,9%, te smanjenje kredita od ostalih nerezidenata različitih od većinskih stranih vlasnika, za 1,8 mlrd. kuna ili 21,4%. Banke su djelomično nadoknadile to smanjenje uzimanjem kredita kod drugih domaćih financijskih institucija i kod većinskih stranih vlasnika. Opisana su kretanja bila pod utjecajem promjena kod velikih banaka, kod kojih su se primljeni krediti smanjili za 1,9%. Zahvaljujući malom rastu kredita domaćih izvora te rastu kredita stranih vlasnika u srednjim i malim

bankama, došlo je do povećanja primljenih kredita za 8,4% i 1,6%. Srednje i male banke i nadalje se pretežito oslanjaju na kredite na domaćem financijskom tržištu (udjeli od 94,9% i 79,8% ukupno primljenih kredita), a velike banke na kredite nerezidenata (71,8% ukupno primljenih kredita), glavninu kojih su na kraju 2011. činili krediti većinskoga stranog vlasnika.

Ročna usklađenost imovine i obveza banaka

Na kraju 2011. kratkoročne obveze banaka i nadalje su bile veće od kratkoročne imovine, a neusklađenost ročne strukture bilance banaka, mjerena kumulativnim jazom²⁴ kratkog roka (do jedne godine), iznosila je 67,6 mlrd. kuna (Slika 1.24.). U odnosu na kraj 2010. ta se neusklađenost blago povećala, za 3,1 mlrd. kuna, zbog čega je pokrivenost kratkoročnih obveza kratkoročnom imovinom na kraju 2011. neznatno smanjena, na 75,0%.

Najviše se povećala neusklađenost u kategoriji dospijea od jednog do tri mjeseca, za čak 7,0 mlrd. kuna, a najveći se jaz, onaj za razdoblje dospijea od tri mjeseca do jedne godine, koji je iznosio 32,8 mlrd. kuna, povećao za još 2,5 mlrd. kuna. Povećanje kumulativne kratkoročne neusklađenosti pod utjecajem je malo bržeg porasta obveza s preostalim rokom dospijea do jedne godine (za ukupno 8,0 mlrd. kuna ili 3,1%), nego što je iznosio porast imovine istog roka (za 4,9 mlrd. kuna ili 2,5%). Na kratkoročne obveze banaka gotovo je isključivo utjecao porast oročenih depozita, osobito onih s preostalim rokom do dospijea od jednog do tri mjeseca. Povećanje tih depozita iznosilo je 7,2 mlrd. kuna (18,6%), a osjetan je bio i porast depozita s preostalim rokom do dospijea od tri do dvanaest mjeseci, koji je iznosio 4,0 mlrd. kuna (4,7%). Povećanje depozita žiroračuna i tekućih računa s najkraćim preostalim rokom do dospijea (do jednog mjeseca) u cijelosti je neutralizirano smanjenjem iznosa primljenih kredita. Međutim, primljeni su krediti, a u manjoj mjeri i povećanje izdanih podređenih instrumenata, imali utjecaj na rast dugoročnih obveza banaka, koji je ukupno iznosio 6,5 mlrd. kuna (8,4%).



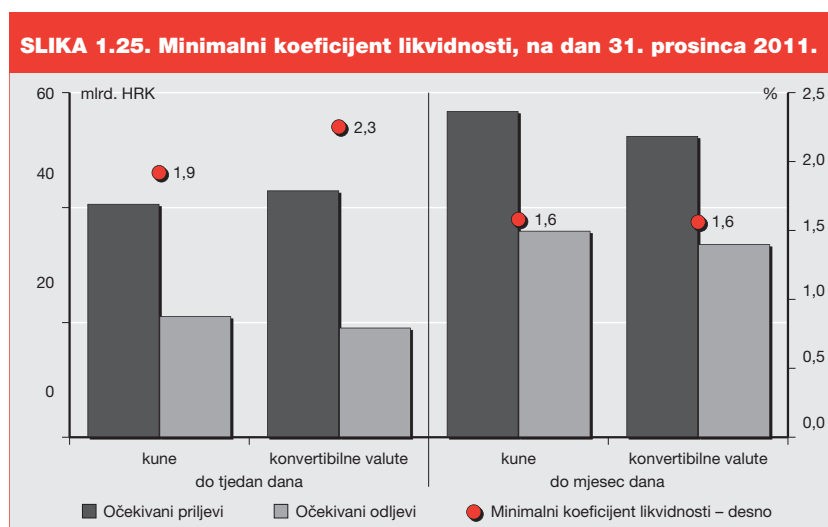
²⁴ Jaz se izračunava kao razlika između iznosa imovine (neto) i obveza s istim preostalim rokom do dospijea. Ako je imovina veća od obveza odgovarajućeg roka, govorimo o pozitivnom jazu, a u slučaju da su obveze veće od imovine odgovarajućeg roka govorimo o negativnom jazu.

U dijelu kratkoročne imovine porast danih kredita, osobito onih roka do jednog mjeseca, nadoknadio je smanjenje depozita kod bankarskih institucija i ulaganja u vrijednosne papire. Imovina banaka preostalog roka do dospijea više od jedne godine nešto je više porasla (11,1 mlrd. kuna ili 5,7%), pretežito zbog povećanja odobrenih kredita s preostalim rokom do dospijea od jedne do dvije godine.

Minimalni koeficijent likvidnosti

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

Na kraju 2011. banke su održavale minimalne koeficijente likvidnosti u kunama i konvertibilnim valutama, za oba zadana razdoblja, odnosno za tjedan dana i mjesec dana, osjetno iznad propisanog minimuma (Slika 1.25.). Razina svih koeficijenata u usporedbi s krajem 2010. kod banaka u cjelini te kod grupe velikih i srednjih banaka malo se povećala. Suprotna tome bila su kretanja kod grupe malih banaka kod kojih je došlo do smanjenja razine MKL-a za oba zadana vremenska razdoblja te za zadane valute. Unatoč smanjenju te teškoćama koje je tijekom godine imalo nekoliko banaka u održavanju MKL-a, male su banke i dalje imale najvišu razinu toga koeficijenta od svih grupa banaka te banaka u cjelini.



Imovina koju banke (u skladu s vlastitom procjenom) mogu unovčiti u četiri dana i bez većih gubitaka, odnosno trenutačno utrživa imovina, na kraju 2011. iznosila je 59,3 mlrd. kuna, što je činilo 14,6% ukupne imovine banaka. Iznos trenutačno utržive imovine bio je za 4,1% veći od stanja na

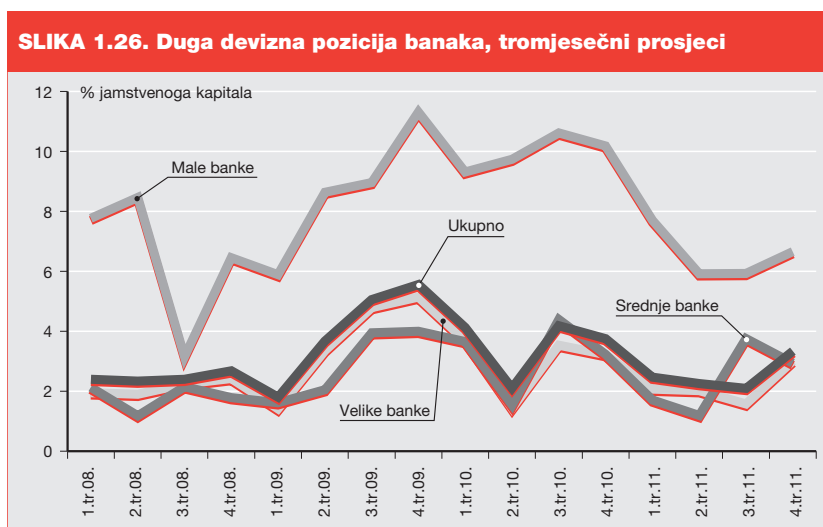
kraju 2010., isključivo zbog povećanja kunskih stavki imovine, pretežito depozita kod HNB-a i ulaganja u trezorske zapise MF-a. U dijelu trenutačno utržive devizne imovine više od porasta plasmana drugim kreditnim institucijama smanjila su se ulaganja u vrijednosne papire, što je dovelo do pada trenutačno utržive imovine u konvertibilnim valutama.

Jačanje kuskog dijela trenutačno utržive imovine tijekom 2011. odrazilo se na njezinu promjenu valutne strukture, tako da se na kraju godine na lako utrživu imovinu u kunama²⁵ odnosilo 53,9%, a na imovinu u konvertibilnim valutama odnosilo se preostalih 46,1%. S obzirom na stanje na kraju 2010. riječ je o porastu kuna u trenutačno utrživoj imovini za 5,4 postotna boda. Najveći dio te imovine u kunama (15,9 mlrd. kuna ili 49,6%) odnosio se na depozite kod HNB-a, a potom na trezorske zapise MF-a (7,7 mlrd. kuna ili 24,2%). U konvertibilnim valutama pretežiti dio lako utržive imovine (19,9 mlrd. kuna ili 72,9%) zadržan je u plasmanima, odnosno depozitima i kreditima kreditnim institucijama.

Promatra li se po grupama banaka, srednje su banke imale najviši udio trenutačno utržive imovine u ukupnoj imovini (17,2%), a malo niži udio zabilježen je kod grupe malih banaka (16,4%). Velike banke, zbog bržeg i jednostavnijeg pristupa izvorima likvidnosti, održavaju najniži udio brzo utržive imovine u ukupnoj imovini (14,1%).

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza

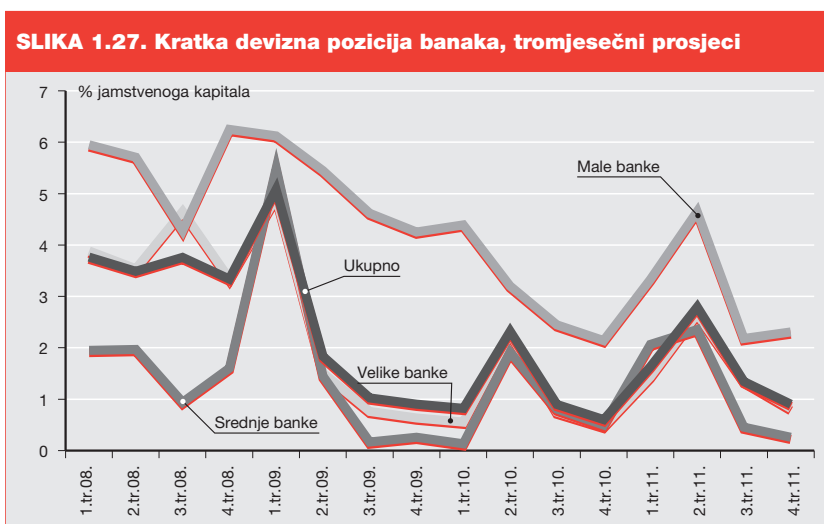
Oko dvije trećine imovine i obveza banaka u stranim su valutama ili u kunama s valutnom klauzulom, pri čemu se najveći dio takve imovine i obveza odnosi na euro. Višak devizne imovine nad deviznim obvezama (uključujući i indeksirane stavke) banke su štitile terminskim ugovorima i na taj način svodile izravnu izloženost valutnom riziku na nisku razinu. Nasuprot tome, neizravna je izloženost, odnosno izloženost valutno induciranom kreditnom riziku, i nadalje bila na visokoj razini.



²⁵ Za potrebe izračuna minimalnoga koeficijenta likvidnosti izloženosti u kunama s valutnom klauzulom smatraju se izloženostima u kunama.

U 2011., nakon trogodišnjeg razdoblja neprekinutog rasta, smanjio se udio deviznih dijelova imovine i obveza u ukupnoj imovini i obvezama. Razlog je tome bio viši porast kunske imovine koji je iznosio 6,5%, a povećanje devizne imovine bilo je mnogo sporije (2,8%). Uzme li se u obzir kretanje tečaja triju najzastupljenijih stranih valuta u prethodnoj godini, efektivan je porast ukupne devizne imovine bio znatno manji, odnosno iznosio je 0,4%. Isto su tako kunske obveze banaka porasle višestruko brže (8,3%) u usporedbi s deviznima (2,5%).

Na kraju prethodne godine devizna je imovina činila točno 65,0% ukupne imovine banaka i iznosila je 264,5 mlrd. kuna. Devizne obveze bile su za 11,2% manje od devizne imovine i iznosile su 237,9 mlrd. kuna. To je bilo nešto više od dvije trećine, odnosno 67,8% ukupnih obveza banaka. U deviznoj imovini te u obvezama banaka najveći udio, kao i u godinama koje su prethodile, zauzimale su tri valute – euro, švicarski franak i američki dolar. Najveći se udio odnosio na euro koji je činio 82,5% devizne imovine te još i veći dio deviznih obveza, tj. 83,8%. Udio švicarskog franka u deviznoj imovini iznosio je 12,1%, a u deviznim obvezama nešto manje, odnosno 9,2%. Nasuprot tome, američki dolar zauzimao manji udio u deviznoj imovini (4,3%) nego u deviznim obvezama (5,8%).



Na izvještajni datum na kraju 2011. najveći je broj banaka imao neto dugu otvorenu poziciju. Ukupna otvorena pozicija banaka koje su dužne izdvajati kapitalni zahtjev za valutni rizik bila je duga i iznosila je 1,2 mlrd. kuna, odnosno 2,2% jamstvenoga kapitala. U usporedbi s krajem 2010. to je bilo smanjenje od 22,3% (za 338,8 mil. kuna), ponajprije zbog smanjenja otvorene pozicije u eurima. Unatoč tome glavnina se ukupne izloženosti valutnom riziku i dalje odnosila na poziciju u eurima (u visini od 83,0%). Smanjenje ukupne otvorene pozicije dovelo je i do smanjenja inicijalnoga kapitalnog zahtjeva banaka za valutni rizik, za više od četvrtine.

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke

Prethodna godina bila je druga godina primjene regulative kojom su utvrđeni postupci i načela za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke te način izračuna promjene ekonomske vrijednosti knji-

ge banke²⁶. Kamatni rizik u knjizi banke proizlazi iz osnovnih poslovnih aktivnosti banaka, a glavni je izvor tog rizika ročna neusklađenost pozicija knjige banke, zbog vremenske neusklađenosti dospjeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope). U skladu sa spomenutom regulativom banke su dužne procijeniti promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke, odnosno procijeniti promjenu sadašnje vrijednosti svih očekivanih neto novčanih tokova pozicija knjige banke, u uvjetima zadanoga paralelnog kamatnog šoka od 200 baznih bodova. Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala banke ne smije biti veći od 20%.

Tijekom 2011., jednako kao i u prvoj godini primjene, banke su iskazivale nisku razinu izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, s padajućim trendom omjera promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala. Visina se omjera u tom razdoblju kretala u relativno uskom rasponu, od najviših 3,1% na kraju ožujka 2010. do najnižih 1,4% na kraju trećeg tromjesečja 2011. Razmjerno niske razine pokazatelja izloženosti kamatnom riziku posljedica su dobre usklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza po vremenskim zonama u koje banke raspoređuju pozicije imovine, obveza i derivatnih financijskih instrumenata prema preostalom broju dana do dospjeća, odnosno do sljedeće promjene kamatne stope. Glavninu kamatno osjetljive imovine i obveza banke su rasporedile u kratkoročne zone (do jedne godine) te jedino u tim zonama postoje neusklađenosti znatnijih iznosa. No niski propisani ponderi za kratkoročne zone ograničavaju utjecaj tih pozicija na promjenu ekonomske vrijednosti. Utjecaj derivatnih financijskih instrumenata na ukupnu neto ponderiranu poziciju bio je malen, iz čega se može zaključiti da se banke nisu imale potrebe u većoj mjeri koristiti tim stavkama u zaštiti od kamatnog rizika u knjizi banke.

Tablica 1.12. Kamatni rizik u knjizi banke, na dan 31. prosinca 2011., u milijunima kuna i postocima

Valuta	Vrsta kamatne stope	Neto pozicija (prije ponderiranja)	Neto ponderirana pozicija
Kuna	administrativna	-16.827,0	-282,8
	promjenjiva	26.290,2	392,2
	fiksna	3.576,9	522,7
Euro	administrativna	-3.281,1	377,0
	promjenjiva	56.291,1	100,0
	fiksna	-39.876,7	43,9
Švicarski franak	administrativna	24.236,4	220,6
	promjenjiva	-9.869,5	-39,3
	fiksna	-4.141,8	-339,7
Američki dolar	administrativna	-905,9	-13,1
	promjenjiva	1.304,4	1,0
	fiksna	-1.248,8	-6,4
Ostalo	administrativna	-7.120,9	-44,9
	promjenjiva	4.447,5	1,0
	fiksna	1.615,0	-20,3
Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke			911,8
Jamstveni kapital			54.866,0
Relativni omjer: promjena ekonomske vrijednosti knjige banke/jamstveni kapital			1,7

Na kraju 2011. padajući trend omjera promjene ekonomske vrijednosti knjige banke svih banaka i jamstvenoga kapitala zaustavljen je te je blago porasla procijenjena promjena sadašnje vrijednosti očekivanih neto novčanih tokova pozicija knjige banke i njezin omjer s jamstvenim kapitalom.

²⁶ Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (NN, br. 2/2010. i 34/2010.)

Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke iznosila je 911,8 milijuna kuna ili 1,7% jamstvenoga kapitala²⁷, a to je kretanje najviše bilo pod utjecajem promjena kod pozicija s fiksnom kamatnom stopom u vremenskim zonama dugog roka (Tablica 1.12.). U imovini banaka to se pretežito odnosilo na rast iznosa kredita odobrenih uz fiksnu kamatnu stopu, a u obvezama banaka na smanjenje depozita trgovačkih društava.

U uvjetima paralelnog rasta kamatnih stopa iznos neto ponderirane pozicije pozitivan je za stavke uz sve vrste kamatnih stopa, a najvišu vrijednost ima za pozicije s promjenjivom kamatnom stopom. Promatra li se po valutama, najveću osjetljivost na kamatni šok pokazuje pozicija u kunama. Neto ponderirana pozicija u kunama i eurima pozitivna je, za razliku od stavki u ostalim valutama kod kojih u većini vremenskih zona postoji negativna neusklađenost, tj. obveze su veće od imovine pa je u uvjetima rasta kamatnih stopa i neto ponderirana pozicija u tim valutama negativna te umanjuje ekonomsku vrijednost.

Na kraju 2011. banke su imale kamatno osjetljive imovine u visini od 90,9% ukupne imovine. Najveći se dio kamatno osjetljive imovine odnosio na pozicije s promjenjivom kamatnom stopom (39,7%), u kojima su pretežiti dio činili krediti odobreni trgovačkim društvima. Na pozicije kod kojih se kamatne stope mijenjaju na temelju odluke uprave banke, odnosno na pozicije s administrativnom kamatnom stopom, odnosilo se 36,6% kamatno osjetljive imovine. Glavninu tog iznosa činili su krediti odobreni stanovništvu, s mogućnošću sljedeće promjene kamatne stope u roku do mjesec dana. Preostali se dio kamatno osjetljive imovine odnosio na pozicije s fiksnom kamatnom stopom (23,7%), od kojih su veći dio činila ulaganja u vrijednosne papire te depoziti oročeni kod drugih banaka.

U dijelu kamatno osjetljivih obveza banaka, na koje se odnosilo 95,5% ukupnih obveza, najveći je dio pripadao pozicijama s administrativnom kamatnom stopom (41,6%). Jednako kao u imovini, pozicije s administrativnom kamatnom stopom najviše se odnose na sektor stanovništva, i to na oročene depozite stanovništva kod kojih se kamatna stopa može promijeniti u roku do mjesec dana. Na pozicije s fiksnom kamatnom stopom odnosilo se 38,0% kamatno osjetljivih obveza, također najviše na oročene depozite stanovništva. Najmanji se dio kamatno osjetljivih obveza odnosio na pozicije s promjenjivom kamatnom stopom (20,4%), pretežito na primljene kredite.

Na kraju 2011. polovina iznosa najznačajnije stavke imovine banaka, odnosno danih kredita, odobrena je uz administrativnu kamatnu stopu, podložnu promjenama na osnovi odluke uprave banke. Najveći su dio tog iznosa banke rasporedile u kratkoročne vremenske zone, posebice onu najkraću (do jednog mjeseca), koja nosi najmanji ponder rizika. Kratki rok u kojem je moguća sljedeća promjena kamatne stope povoljno utječe na razinu izloženosti kamatnom riziku jer primjena niskih pondera na neto pozicije u vremenskim zonama kratkog roka umanjuje izloženost banaka tom riziku. Vrlo visok udio administrativne kamatne stope nalazi se u portfelju kredita odobrenih stanovništvu, na koji se na kraju 2011. odnosilo 90,1% ukupnog iznosa kredita uključenog u procjenu izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke. Polovinu iznosa kredita stanovništvu odobrenih uz administrativnu kamatnu stopu banke su rasporedile u najkraću vremensku zonu moguće sljedeće promjene stope (do jednog mjeseca), a u sve zone kratkog roka (do jedne godine) raspoređeno je više od 90% iznosa tih kredita. Kod kredita trgovačkim društvima najviše je zastupljena promjenjiva kamatna stopa, na koju se odnosilo malo više od dvije trećine iznosa odobrenih kredita.

²⁷ Promjena ekonomske vrijednosti za sve banke zajedno te za usporedive grupe banaka dobivena je agregiranjem podataka pojedinih banaka, čime je omogućeno netiranje pozicija suprotnih predznaka između pojedinih institucija.

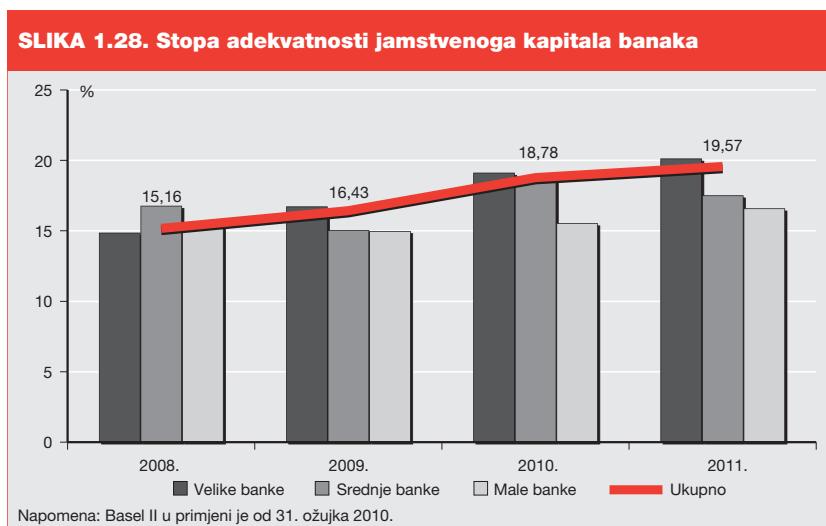
Na razini ukupnih depozita najveći su udio imali depoziti s administrativnom kamatnom stopom, na koje se odnosio gotovo cjelokupni iznos *a vista* depozita i više od trećine iznosa oročenih depozita. U sektoru stanovništva nastavljen je trend supstitucije depozita oročenih uz administrativne onima oročenima uz fiksne kamatne stope.

Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala bio je jednak kod velikih i srednjih banaka, 1,7%, a manje od toga iznosio je u malim bankama (0,8%). Sve su banke na kraju 2011. imale omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala niži od 20%, a medijan distribucije omjera promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenoga kapitala po bankama iznosio je 2,3%.

1.2.8. Adekvatnost kapitala

Druga godina primjene standarda Basel II u izvješćivanju o stopi adekvatnosti jamstvenoga kapitala donijela je nastavak porasta te stope s 18,78%, koliko je iznosila na kraju 2010., na 19,57% na kraju 2011. (Slika 1.28.). Porast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka rezultat je istodobnog povećanja razine jamstvenoga kapitala i smanjenja ukupnih kapitalnih zahtjeva.

Najvišu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala zadržale su velike banke (20,13%), što je porast u odnosu na kraj 2010. za 1,0 postotni bod. U grupi malih banaka stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala povećala se za 1,1 postotni bod, odnosno na 16,60%. Suprotno tome, srednje banke pod utjecajem rasta kapitalnih zahtjeva koje nije pratio porast jamstvenoga kapitala bilježe smanjenje stope za 1,3 postotna boda, odnosno na 17,51%. Sve su banke, osim jedne male banke²⁸, održavale stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala iznad zakonski propisanog minimuma od 12%²⁹, iako se



28 Jedna je mala banka tijekom izrade ove publikacije dostavila ispravak izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. te iskazala stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala nižu od propisanog minimuma. Dokapitalizacijom u 2012. banka je uskladila visinu stope sa zakonskim odredbama. Podaci navedeni u dijelu 1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija nisu ažurirani ispravljenim podacima spomenute banke.

29 RH je iskoristila nacionalnu diskreciju koja omogućuje propisivanje stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala više od 8%, koliko je propisano Direktivom o kapitalnim zahtjevima (engl. CRD).

većem broju banaka, njih 15, stopa smanjila. Takva distribucija odrazila se na nastavak porasta udjela imovine onih banaka koje su imale stopu adekvatnosti višu od 15%, na 90,0% imovine svih banaka (Tablica 1.15.).

Jamstveni kapital banaka na kraju 2011. iznosio je 54,9 mlrd. kuna, što je za 484,0 mil. kuna ili 0,9% više nego na kraju 2010. Na rast jamstvenoga kapitala odrazila se odluka nekoliko banaka, osobito dviju velikih banaka, o uključivanju dijela dobiti tekuće godine (prema revidiranim podacima za kraj 2011.) u obračun kapitala. Druga kretanja bila su znatna, ali se njihov utjecaj u većoj mjeri odrazio na strukturu jamstvenoga kapitala nego na njegovu visinu.

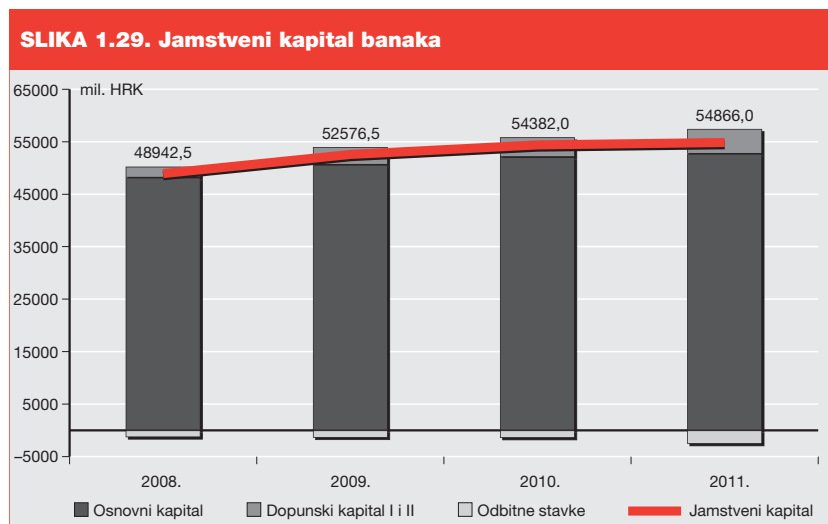
TABLICA 1.13. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na dan 31. prosinca 2011., u milijunima kuna i postocima

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
Jamstveni kapital	46.124,4	100,0	4.392,6	100,0	4.349,0	100,0	54.866,0	100,0
OSNOVNI KAPITAL	44.930,1	97,4	4.043,1	92,0	3.738,2	86,0	52.711,4	96,1
Uplaćeni kapital (osim kumulativnih povlaštenih dionica) minus vlastite dionice	26.445,5	57,3	3.714,2	84,6	3.600,5	82,8	33.760,2	61,5
Rezerve i zadržana dobit	18.744,5	40,6	455,6	10,4	266,0	6,1	19.466,1	35,5
Ostalo	-259,9	-0,6	-126,6	-2,9	-128,3	-2,9	-514,8	-0,9
DOPUNSKI KAPITAL I	3.692,0	8,0	417,0	9,5	624,5	14,4	4.733,5	8,6
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem kumulativnih povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Hibridni i podređeni instrumenti	3.692,0	8,0	417,0	9,5	646,3	14,9	4.755,3	8,7
Ostalo	0,0	0,0	0,0	0,0	-21,8	-0,5	-21,8	0,0
ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOGA I DOPUNSKOGA KAPITALA I	-2.497,7	-5,4	-67,6	-1,5	-13,7	-0,3	-2.579,0	-4,7
DOPUNSKI KAPITAL II (za pokriće tržišnog rizika)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapitalni zahtjevi	27.489,7	100,0	3.010,4	100,0	3.143,3	100,0	33.643,4	100,0
KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEDIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	24.508,9	89,2	2.625,4	87,2	2.801,9	89,1	29.936,3	89,0
Standardizirani pristup	21.044,6	76,6	2.625,4	87,2	2.801,9	89,1	26.472,0	78,7
Trgovačka društva	9.089,6	33,1	1.123,8	37,3	1.089,9	34,7	11.303,3	33,6
od toga: osigurano nekretninom	28,7	0,1	0,2	0,0	50,7	1,6	79,6	0,2
Stanovništvo	10.075,0	36,7	1.267,7	42,1	1.374,4	43,7	12.717,1	37,8
od toga: osigurano nekretninom	327,6	1,2	7,9	0,3	38,2	1,2	373,7	1,1
Ostalo	1.880,1	6,8	233,9	7,8	337,5	10,7	2.451,6	7,3
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup)	3.464,3	12,6	-	-	-	-	3.464,3	10,3
Trgovačka društva	2.256,4	8,2	-	-	-	-	2.256,4	6,7
Stanovništvo	817,7	3,0	-	-	-	-	817,7	2,4
RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	400,4	1,5	55,9	1,9	39,7	1,3	496,1	1,5
od toga: interni modeli	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	301,7	1,1	17,6	0,6	6,5	0,2	325,8	1,0
Valutni rizik	85,1	0,3	14,7	0,5	30,5	1,0	130,4	0,4
Ostali rizici	13,6	0,0	23,6	0,8	2,7	0,1	39,8	0,1
RIZIK PREKORAČENJA DOPUŠTENIH IZLOŽENOSTI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OPERATIVNI RIZIK	2.580,3	9,4	329,1	10,9	301,6	9,6	3.211,0	9,5
Jednostavni pristup	0,0	0,0	126,1	4,2	273,9	8,7	400,0	1,2
Standardizirani pristup	1.329,6	4,8	203,0	6,7	27,7	0,9	1.560,4	4,6
Napredni pristup	1.250,7	4,5	0,0	0,0	0,0	0,0	1.250,7	3,7
Višak/manjak jamstvenoga kapitala	18.634,7	-	1.382,2	-	1.205,7	-	21.222,6	-
Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala	20,13	-	17,51	-	16,60	-	19,57	-

Najsnažniji porast među stavkama osnovnoga kapitala ima dionički kapital (za 4,3 mlrd. kuna ili 14,7%). Pretežiti dio tog porasta odnosio se na povećanje dioničkoga kapitala iz sredstava dobiti prijašnjih godina akumuliranih u rezervama u jednoj velikoj banci. Pet malih banaka povećalo je dionički kapital izdavanjem redovnih dionica (ukupno za 179,5 mil. kuna). Na visinu dioničkoga kapitala negativno su se odrazili povlačenje redovnih dionica i smanjenje dioničkoga kapitala u jednoj velikoj banci (za 14,4%) te izlazak jedne male banke iz sustava. Zamjetan utjecaj na promjene osnovnoga kapitala kojim se pokrivaju kapitalni zahtjevi, tzv. neto osnovni kapital, imala je jedna velika banka koja je rast izravnih ulaganja u druge financijske institucije koja se smatraju odbitnim stavkama uglavnom nadomjestila izdavanjem podređenih obveznica u više izdanja tijekom godine. Naposljetku se osnovni kapital snizio za oko 1,0%, a dopunski se kapital I zbog svoje niske osnovice osjetno povećao (za 26%).

Za porast dopunskoga kapitala I od gotovo 1,0 mlrd kuna ponajviše je zaslužno navedeno povećanje podređenih instrumenata u jednoj velikoj banci, a potom i rast podređenih i hibridnih instrumenata u nekoliko malih banaka. To se odrazilo na blagi porast udjela dopunskoga kapitala I (neto) u jamstvenom kapitalu, sa 6,7% na 8,5%. Glavninu jamstvenoga kapitala i dalje je činila njegova najkvalitetnija komponenta, tj. osnovni kapital (91,5%), a stopa adekvatnosti osnovnoga kapitala iznosila je 17,91%. Dopunskim kapitalom II (za pokriće tržišnih rizika) nije se koristila nijedna banka.

Ukupni kapitalni zahtjev banaka iznosio je na kraju 2011. godine 33,6 mlrd. kuna, što je bilo za 1,1% niže nego na kraju 2010. Smanjenje ukupnoga kapitalnog zahtjeva posljedica je smanjenja najznačajnijega njegova dijela, kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke (u nastavku teksta: kreditni rizik). Slijedom navedenog u strukturi ukupnoga kapitalnog zahtjeva smanjen je udjel kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik za 0,5 postotnih bodova, odnosno na 89,0% (Slika 1.31.), a udjeli kapitalnih zahtjeva za operativni i tržišni rizik povećali su se (na 9,5% odnosno 1,5%).



Kapitalni zahtjev za operativni rizik blago se povećao (za 1,5%) pod utjecajem njegova rasta u velikim i srednjim bankama. Za banke na jednostavnom pristupu porast inicijalnoga kapitalnog zahtjeva posljedica je porasta relevantnog pokazatelja ovisnog o rezultatima poslovanja. Banke koje primjenjuju standardizirani pristup porast kapitalnog zahtjeva temelje još i na mapiranim poslovnim linijama. Glavnina rizika, a time i gubitaka od operativnog rizika bila je zabilježena u linijama bankarstva sa

stanovništvom i poslovnog bankarstva. Suprotno tome, dvije velike banke koje primjenjuju napredni pristup smanjile su svoje inicijalne kapitalne zahtjeve. Najveći broj banaka, njih 23, primjenjivalo je jednostavni pristup, a preostalih sedam odlučilo se za standardizirani pristup.

Porast kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike pod utjecajem je porasta kapitalnog zahtjeva za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata u velikim bankama koji najvećim dijelom proizlazi iz povećanih eurskih ulaganja koja generiraju otvorenu neusklađenu poziciju. Kapitalni zahtjev za valutni rizik smanjen je zbog istodobnog pada iznosa ukupne otvorene pozicije i povećanja jamstvenoga kapitala u većini banaka.³⁰ U izračunu kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike nijedna banka nije primjenjivala interne modele. Kapitalne zahtjeve za pozicije u knjizi trgovanja izračunavalo je deset banaka, odnosno sve velike i srednje banke, te jedna mala banka. U preostalim bankama vrijednost pozicija iz knjige trgovanja nije bila značajna.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik³¹ smanjen je za 3,8% u usporedbi s krajem 2010. unatoč porastu originalne izloženosti za 3,6%. Pretežiti dio toga porasta odnosio se na povećanje bilančnih izloženosti, te u manjoj mjeri derivatnih financijskih instrumenata, dok su transakcije povezane s vrijednosnim papirima i dugim rokom namire smanjene. Nastavak smanjenja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, unatoč porastu osnovice njegova izračuna, bio je posljedica nekoliko ključnih elemenata. Banke su tijekom 2011. zamjetno povećale korištenje tehnika smanjenja kreditnog rizika (za 43,1%). Nadalje, u standardiziranom pristupu osjetno je poraslo korištenje povlaštenog pondera 35%, a nastavljen je i porast nerizičnih izloženosti (ponder 0%). Konačno, jedna je velika banka na kraju trećeg tromjesečja u izračunu kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik (na temelju rješenja HNB-a) započela s primjenom pristupa zasnovanog na internom rejting-sustavu (tzv. IRB pristup) pa je došlo do smanjenja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Sve preostale banke primjenjuju standardizirani pristup. Sve navedeno odrazilo se na nastavak smanjivanja prosječnog pondera kreditnog rizika, sa 63,6% na 59,0% (Slika 1.31.), a time i na niži kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

Sve banke koriste se nekom od tehnika smanjenja kreditnog rizika (osim štedne banke), a ukupno je primjenom svih dopuštenih tehnika i konverzijom izvanbilančnih stavki originalna neto izloženost umanjena za 48,9 mlrd. kuna (10,5%), što je nešto više negoli na kraju 2010. Porasle su tehnike s učincima zamjene (odnosi/donosi na druge pondere rizika), za 36,9%, odnosno garancije i jamstva, a ostale su tehnike zamjene smanjene. Primljene garancije i jamstva i dalje su činili glavninu tehnika zamjene te gotovo polovinu svih korištenih tehnika smanjenja kreditnog rizika. Tehnike s učincima zamjene uglavnom su se rabile za odnose iz kategorija javnih državnih tijela i trgovačkih društava na kategoriju središnjih država i središnjih banaka. Tehnikama koje omogućuju izravno umanjene originalnog iznosa izloženosti (složena metoda financijskoga kolaterala) i nadalje se koristi manji broj banaka, pretežito velikih, a njihov je iznos smanjen u usporedbi s krajem 2010. za 13,5%. Na smanjenje tih tehnika presudan utjecaj imao je prelazak jedne velike banke na napredni pristup

30 Banke su dužne računati kapitalni zahtjev za valutni rizik ako njihova ukupna otvorena devizna pozicija uvećana za neto poziciju u zlatu prelazi 2% jamstvenoga kapitala. Deset banaka nije imalo obvezu računati kapitalni zahtjev za valutni rizik.

31 Kapitalni zahtjev za kreditni rizik dobije se množenjem ponderirane izloženosti kreditnom riziku s 12% (minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala). Ponderirani iznos izloženosti kreditnom riziku umnožak je izloženosti koja se ponderira s pripadajućim ponderima kreditnog rizika. U standardiziranom pristupu supervizor propisuje metode i načela određivanja parametara rizika (kroz pondere). U IRB pristupu osnovne kategorije (PD, LGD, EAD) temelje se na internim rejting-sustavima i vlastitim procjenama parametara rizika. Razlikujemo osnovni i napredni IRB, ovisno o tome je li banci dopuštena vlastita procjena parametara rizika (PD, LGD, konverzijskih faktora i M). Primjenom određenih tehnika smanjenja kreditnog rizika, kao što su nematerijalna kreditna zaštita i jednostavna metoda financijskoga kolaterala, efektivno dolazi do zamjene pondera (odnosno zamjene PD-a, LGD-a), pa pojedina izloženost prema dužniku dobiva ponder (odnosno PD, LGD) pružatelja zaštite (nematerijalna kreditna zaštita) ili ponder (odnosno PD, LGD) koji bi kreditna institucija dodijelila kada bi imala neposrednu izloženost prema kolateralu (jednostavna metoda financijskoga kolaterala). Složena metoda financijskoga kolaterala omogućuje izravno umanjene iznosa izloženosti koja se ponderira.

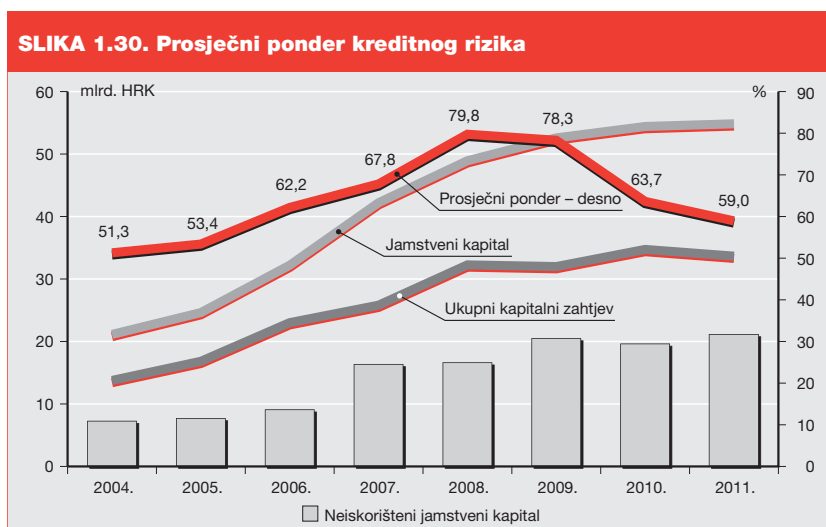
Tablica 1.14. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika, na dan 31. prosinca 2011., u milijunima kuna

	Stanovništvo	Trgovačka društva	Središnje države i središnje banke	Institucije	Javna državna tijela	Lokalna i područna (regionalna) samouprava	Udjeli u investicijskim fondovima	Ostalo	Vlasnička ulaganja	Ukupno
STANDARDIZIRANI PRISTUP										
Ukupna izloženost	118.935,3	91.803,0	105.432,8	26.555,7	5.900,8	3.392,5	374,2	18.250,0	–	370.644,3
Bilančne stavke	113.289,7	77.736,4	103.619,3	23.775,4	4.883,4	3.330,1	374,2	17.744,2	–	344.752,8
Izvanbilančne stavke	5.645,2	13.330,8	1.614,1	514,7	717,5	62,3	0,0	229,7	–	22.114,4
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0,0	331,9	0,0	1.082,8	299,9	0,0	0,0	276,0	–	1.990,7
Derivatni financijski instrumenti	0,3	403,9	199,4	1.182,8	0,0	0,0	0,0	0,0	–	1.786,4
Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–	0,0
Raspored ukupne izloženosti po ponderima rizika										
Ponder 0%	0,0	0,0	102.220,4	911,1	3.814,5	0,0	0,0	9.200,5	–	116.146,5
Ponder 10%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	–	0,2
Ponder 20%	0,0	14,7	17,1	20.143,8	13,1	0,0	0,0	559,4	–	20.748,1
Ponder 35% (stambena nekretnina)	8.577,7	277,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0	–	8.858,3
Ponder 50%	223,4	1.148,9	3.138,8	4.896,0	2.071,3	3.319,7	0,0	0,0	–	14.798,2
od toga: poslovna nekretnina	223,4	1.133,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	–	1.356,9
Ponder 75%	35.044,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–	35.044,6
Ponder 100%	72.111,1	83.819,8	39,8	600,7	0,3	34,0	309,3	8.369,4	–	165.284,3
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	2.720,3	5.774,5	0,0	1,1	0,0	3,0	0,1	77,9	–	8.577,0
Ponder 150%	2.978,4	6.400,6	16,8	4,1	1,6	38,7	64,9	17,5	–	9.522,7
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	2.545,8	4.093,6	16,3	3,4	1,6	38,7	0,0	7,5	–	6.707,0
Ostali ponderi rizika	0,0	141,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	–	241,2
Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci zamjene										
Ukupni odnos	-1.293,2	-11.312,4	0,0	-233,2	-15.372,1	-35,0	0,0	-435,3	–	-28.681,2
Ukupni donos	18,8	173,2	24.357,0	374,9	44,6	728,8	0,0	1.713,2	–	27.410,3
PRISTUP ZASNOVAN NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (IRB PRISTUP)										
Ukupna izloženost	18.267,0	18.976,3	13.437,9	1.512,7	–	–	–	–	114,6	52.308,7
Bilančne stavke	17.737,3	16.856,9	13.307,0	1.354,8	–	–	–	–	114,6	49.370,8
Izvanbilančne stavke	529,7	2.100,7	130,9	15,7	–	–	–	–	–	2.777,0
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0,0	0,0	0,0	26,0	–	–	–	–	–	26,0
Derivatni financijski instrumenti	0,0	18,7	0,0	116,2	–	–	–	–	–	134,9
Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0,0	0,0	0,0	0,0	–	–	–	–	–	0,0
Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci prilagodbe PD-a										
Ukupni odnos	0,0	-711,5	0,0	0,0	–	–	–	–	0,0	-711,5
Ukupni donos	0,0	0,0	1.967,8	14,5	–	–	–	–	0,0	1.982,3

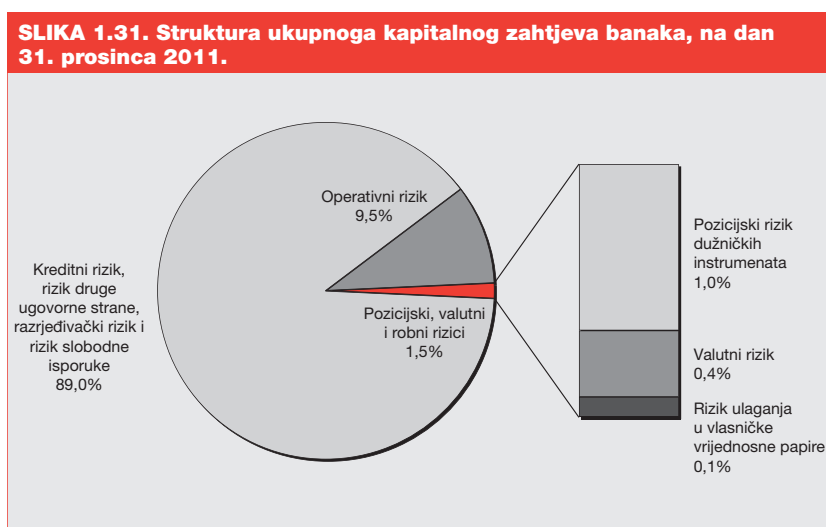
procjenjivanja kreditnog rizika. U IRB pristupu od priznatih tehnika ponajviše je korištena materijalna kreditna zaštita, stambena i poslovna nekretnina te u manjoj mjeri ostali priznati financijski kolaterali.

Blago snižavanje prosječnog pondera kreditnog rizika u standardiziranom pristupu (na 59,5%) pod utjecajem je nastavka porasta važnosti kategorije središnjih država i središnjih banaka (Tablica 1.14.), koja je gotovo u cijelosti nerizična, te smanjenja prosječnog pondera za kategoriju stanovništva. Rast izloženosti u kategoriji središnjih država i središnjih banaka u većoj je mjeri bio posljedica povećanja donosa na tu kategoriju primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika, iako je i porast originalne izloženosti bio osjetan. Naime, stopa porasta bruto kredita državnim jedinicama u 2011. iznosila je

18,6%. Smanjenje prosječnog pondera u kategoriji stanovništva odraz je zamjetnog povećanja korištenja tzv. povlaštenog pondera (35%) za izloženosti osigurane stambenom nekretninom, a osobito u dvije velike banke. Tako se udio izloženosti koja se ponderira ponderom 35% povećao, na 2,4%, ali je i nadalje malo značajan u strukturi ukupne neto izloženosti. Istodobno je originalna izloženost u toj kategoriji smanjena, pa je taj porast obrazložen ispunjavanjem strogih uvjeta za korištenje pondera sniženog rizika. Izloženosti osigurane poslovnom nekretninom također su se ponešto povećale, ali su njihovi udjeli još uvijek razmjerno niski. Zbog smanjenja stope minimalne devizne pokrivenosti banke su smanjile depozite kod stranih banaka, pa se iznos izloženosti u kategoriji institucija smanjio.



Izloženosti koje se procjenjuju primjenom IRB pristupa bile su podjednako raspoređene na kategorije stanovništva, trgovačkih društava te središnjih država i središnjih banaka, a prosječni ponder kreditnog rizika iznosio je 54,5% i bio je osjetno niži od izloženosti koje se procjenjuju primjenom standardiziranog pristupa. To se osobito odnosilo na kategoriju stanovništva čiji je prosječni ponder rizika iznosio 37,3%. Tako visoka razlika u ponderu rizika kategorije stanovništva u navedena dva pristupa svoje uporište ima prije svega u značajno različitoj metodologiji, ali i još uvijek slabom korištenju nižih pondera rizika u standardiziranom pristupu, posebice za izloženosti osigurane nekretninama.



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

	XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.	
	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)
Stopa manja od 10%	0	0,0	0	0,0	3	1,0	0	0,0
Stopa od 10% do 12%	4	11,8	6	5,8	0	0,0	0	0,0
Stopa od 12% do 15%	14	31,9	11	25,9	9	13,2	10	10,0
Stopa od 15% do 20%	9	50,6	9	55,3	11	55,2	13	34,6
Stopa veća od 20%	7	5,8	8	13,0	10	30,6	9	55,4

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

Distribucija stope adekvatnosti u kojoj najviše vrijednosti održavaju velike banke utječe i na znatan višak jamstvenoga kapitala na razini svih banaka, koji je dodatnim osnaživanjem jamstvenoga kapitala u grupi velikih banaka porastao na 21,2 mlrd. kuna na kraju 2011. To utječe i na neravnomjeran raspored tog viška, koji je kod velikih banaka iznosio prosječno 3,1 mlrd. kuna po banci, u srednjima nešto manje od 0,5 mlrd. kuna po banci. Male banke imale su najmanje neiskorištenoga kapitala, u prosjeku samo 52,4 mil. kuna po banci. Stoga one u najvećoj mjeri posežu za instrumentima dopunskoga kapitala, pa je udio toga kapitala u jamstvenome najveći upravo u toj grupi banaka, 14,2%, a kod pet banaka iz te grupe premašio je 40% jamstvenoga kapitala³². Osjetno niže udjele dopunskoga kapitala u jamstvenome imale su srednje i velike banke: 8,8% i 7,9%.

1.3. Stambene štedionice

Imovina stambenih štedionica u 2011. zamjetljivo je porasla, za 14,0%, a ostvarena dobit bila je za više od trećine niža nego ona u 2010. Stambene štedionice su, radi udovoljavanja propisu o kamatnom riziku u knjizi banke³³, bile primorane uskladiti odnos između kamatno osjetljive imovine i obveza, proizašao iz neusklađenosti između dugoročnih stambenih kredita i primljenih depozita osjetno kraće ročnosti promjene kamatnih stopa. Zbog toga je došlo do promjena u strukturi bilanci stambenih štedionica, odnosno do porasta dugoročnih izvora (od vlasnika) te povećanja ulaganja u kratkoročne depozite i vrijednosne papire.

Na kraju 2011. i dalje je poslovalo pet stambenih štedionica, a njihova vlasnička struktura ostala je nepromijenjena. Jedna je štedionica bila u većinskom domaćem vlasništvu, a preostale četiri u većinskom (izravnom ili neizravnom) vlasništvu stranih dioničara. Imovina stambenih štedionica u većinskom stranom vlasništvu činila je 96,4% ukupne imovine svih stambenih štedionica. Jedina stambena štedionica u domaćem vlasništvu neznatno je povećala svoj udio, na 3,6% imovine svih štedionica.

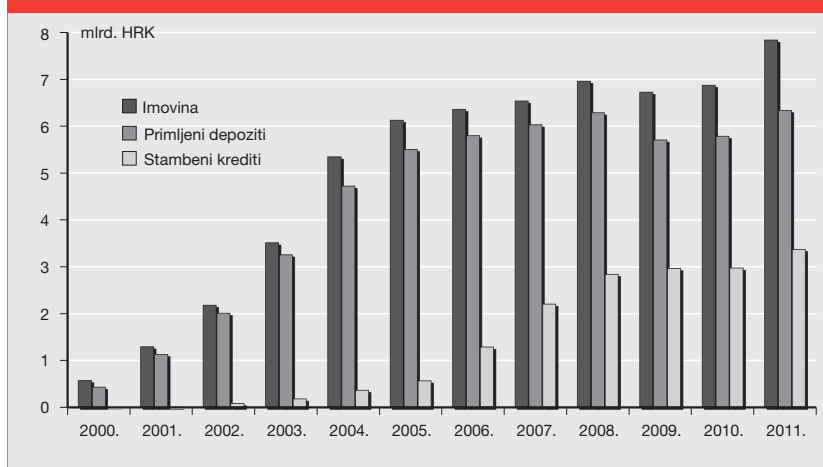
1.3.1. Bilanca

Imovina stambenih štedionica u 2011. porasla je za 14,0%, pri čemu su porast imovine ostvarile četiri stambene štedionice, u rasponu od 14,0% do 24,3%, a peta je stambena štedionica iskazala neznatno

³² Prema propisima iznos dopunskoga kapitala I ne smije prelaziti iznos osnovnoga kapitala.

³³ Od 31. ožujka 2011. stambene su štedionice obvezne pridržavati se propisa o kamatnom riziku u knjizi banke.

SLIKA 1.32. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica



smanjenje imovine. Taj je porast bilančne sume bio rezultat rasta kredita i depozita od domaćih i stranih financijskih institucija, a zatim i povećanja depozita stambenih štediša (5,6%). Glavnina izvora bila je preusmjerena u depozite kod financijskih institucija i u ulaganja u vrijednosne papire. Ulaganja u depozite kod bankarskih institucija bila su viša čak za tri i pol puta, a portfelj vrijednosnih papira povećao se gotovo za četvrtinu. Pritom je osobito visok bio porast portfelja vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja. Ulaganja u bankarske depozite povećala su svoj udio u imovini, na 8,5%, kao i ulaganja u vrijednosne papire koja su dosegla više od četvrtine imovine stambenih štedionica (25,4%).

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

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,02	0,00	0,02	0,00	23,53	0,02	0,00	-28,57	0,02	0,00	60,00
Gotovina	0,02	0,00	0,02	0,00	23,53	0,02	0,00	-28,57	0,02	0,00	60,00
Depoziti kod HNB-a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depoziti kod bankarskih institucija	259,74	3,73	177,76	2,64	-31,56	184,97	2,69	4,06	669,70	8,54	262,06
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	327,72	4,70	295,39	4,38	-9,87	570,62	8,29	93,18	668,14	8,52	17,09
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	76,52	1,10	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00	193,99	2,47	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.121,08	16,09	71,47	1,06	-93,63	137,43	2,00	92,30	210,40	2,68	53,10
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	692,70	9,94	794,53	11,79	14,70	798,57	11,61	0,51	820,39	10,46	2,73
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	241,45	3,47	99,66	1,48	-58,72	101,59	1,48	1,94	99,94	1,27	-1,63
Derivatna financijska imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kreditni financijskim institucijama	273,94	3,93	117,00	1,74	-57,29	73,58	1,07	-37,11	90,89	1,16	23,53
Kreditni ostalim komitentima	3.780,69	54,28	4.847,85	71,94	28,23	4.689,13	68,15	-3,27	4.756,07	60,61	1,43
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Preuzeta imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Materijalna imovina (minus amortizacija)	8,75	0,13	7,47	0,11	-14,59	7,21	0,10	-3,51	6,20	0,08	-14,08
Kamate, naknade i ostala imovina	240,86	3,46	383,17	5,69	59,08	368,31	5,35	-3,88	386,88	4,93	5,04
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	58,00	0,83	55,86	0,83	-3,69	50,80	0,74	-9,05	56,11	0,72	10,44
UKUPNO IMOVINA	6.965,47	100,00	6.738,46	100,00	-3,26	6.880,62	100,00	2,11	7.846,51	100,00	14,04

TABLICA 1.17. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	0,15	0,00	134,65	2,00	–	183,08	2,66	35,97	458,92	5,85	150,66
Kratkoročni krediti	0,00	0,00	134,54	2,00	0,00	183,01	2,66	36,03	172,71	2,20	–5,63
Dugoročni krediti	0,15	0,00	0,11	0,00	–	0,08	0,00	–31,86	286,21	3,65	371.598,70
Depoziti	6.298,11	90,42	5.713,30	84,79	–9,29	5.791,50	84,17	1,37	6.345,17	80,87	9,56
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Štedni depoziti	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	172,85	2,51	–	154,14	1,96	–10,82
Oročeni depoziti	6.298,07	90,42	5.713,30	84,79	–9,28	5.618,65	81,66	–1,66	6.191,03	78,90	10,19
Ostali krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94,13	1,20	–
Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94,13	1,20	–
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani podređeni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani hibridni instrumenti	91,31	1,31	96,13	1,43	5,28	96,67	1,40	0,56	97,66	1,24	1,03
Kamate, naknade i ostale obveze	263,36	3,78	375,08	5,57	42,42	344,62	5,01	–8,12	368,26	4,69	6,86
UKUPNO OBVEZE	6.652,92	95,51	6.319,16	93,78	–5,02	6.415,87	93,25	1,53	7.364,14	93,85	14,78
Dionički kapital	450,89	6,47	487,89	7,24	8,21	487,89	7,09	0,00	487,89	6,22	0,00
Dobit/gubitak tekuće godine	12,91	0,19	49,38	0,73	282,45	17,09	0,25	–65,39	10,57	0,13	–38,14
Zadržana dobit/gubitak	–61,58	–0,88	–50,03	–0,74	–18,76	–1,31	–0,02	–97,39	15,02	0,19	–
Zakonske rezerve	3,44	0,05	4,80	0,07	39,62	5,46	0,08	13,66	6,22	0,08	13,96
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,62	0,01	0,14	0,00	–77,83	10,93	0,16	–	9,16	0,12	–16,26
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	–93,74	–1,35	–72,88	–1,08	–22,25	–55,31	–0,80	–24,10	–46,49	–0,59	–15,95
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dobit/gubitak prethodne godine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO KAPITAL	312,55	4,49	419,31	6,22	34,16	464,75	6,75	10,84	482,37	6,15	3,79
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	6.965,47	100,00	6.738,46	100,00	–3,26	6.880,62	100,00	2,11	7.846,51	100,00	14,04

Odobreni neto krediti višestruko su sporije rasli od cjelokupne imovine, u visini od samo 1,8%. Njihov se udio u ukupnoj imovini stambenih štedionica smanjio, sa 69,2% na 61,8%. Krediti stanovništvu, koji su zauzimali nešto više od dvije trećine ukupnih neto kredita, osjetno su porasli (13,4%), pa je za nisku stopu rasta ukupnih neto kredita zaslužno smanjenje kredita državnim jedinicama odnosno republičkim fondovima³⁴.

Na strani obveza stambenih štedionica primljeni su depoziti, glavni izvor njihova financiranja, porasli za nešto više od pola milijarde kuna odnosno za 9,6%. Gotovo u jednakom iznosu porasli su depoziti stambenih štediša i depoziti financijskih institucija. Iznimno je visok bio porast primljenih kredita (202,1%) pa im je udio u bilančnoj sumi porastao na 7,1%. Uzrok rasta depozita i kredita od financijskih institucija bilo je već spomenuto zadovoljavanje pravila o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Porast primljenih depozita bio je znatno viši od porasta odobrenih kredita pa je omjer danih kredita i primljenih depozita krajem 2011. iznosio 76,4%, u usporedbi s 82,2% s kraja 2010.

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

Bilančni je kapital stambenih štedionica u usporedbi s krajem 2010. porastao za 3,8% odnosno za 17,6 mil. kuna. Povećanje je ostvareno zahvaljujući zadržavanju dobiti iz 2010. i smanjenju nerealiziranih gubitaka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Tijekom 2011. stambene štedionice nisu povećavale dionički kapital, a znatno sporiji porast kapitala od rasta imovine doveo je do smanjenja njegova udjela u imovini, sa 6,8% na 6,2%.

1.3.2. Račun dobiti i gubitka

Stambene su štedionice u 2011. ostvarile dobit (prije oporezivanja) u visini od 15,9 mil. kuna, što je u usporedbi s prethodnom godinom smanjenje za više od trećine odnosno za 38,3% (Tablica 1.18.). Samo su dvije stambene štedionice poslovale s dobiti, i to manjom nego u 2010., a preostale tri štedionice s gubitkom. Dvije od njih su krajem 2010. poslovale s dobiti, s tim da je treća smanjila gubitak.

Smanjenje dobiti stambenih štedionica u prethodnih godinu dana u prvom je redu bilo posljedica velike promjene u visini troškova rezerviranja za gubitke. Naime, u 2010., zbog isključivanja portfelja raspoloživog za prodaju iz opsega plasmana koji se raspoređuju u rizične skupine, stambene su štedionice ostvarile prihode od ukinutih rezerviranja za rizičnu skupinu A. Nasuprot tome, u 2011. stambene su štedionice iskazale troškove po toj osnovi. Zbog toga je, unatoč povećanju neto prihoda za 6,4% i skromnom porastu općih troškova poslovanja, ukupni rezultat poslovanja bio znatno slabiji.

TABLICA 1.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna		
	I.–XII. 2010.	I.–XII. 2011.
Neto kamatni prihod	112,11	117,40
Ukupno kamatni prihodi	304,61	343,47
Ukupno kamatni troškovi	192,49	226,07
Neto prihod od provizija i naknada	61,74	61,79
Ukupno prihodi od provizija i naknada	70,13	70,45
Ukupno troškovi provizija i naknada	8,40	8,66
Neto ostali nekamatni prihod	-25,70	-21,59
Ostali nekamatni prihodi	10,45	-5,35
Ostali nekamatni troškovi	36,15	16,24
Neto nekamatni prihod	36,03	40,19
Opći administrativni troškovi i amortizacija	129,66	134,42
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18,49	23,17
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2,14	1,89
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-5,12	5,41
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-7,26	7,30
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	25,74	15,87
Porez na dobit	8,65	5,30
Dobit (gubitak) tekuće godine	17,09	10,57

Navedeno je povećanje neto prihoda stambenih štedionica prouzrokovano porastom neto kamatnih prihoda (za 4,7%). Sve su se vrste kamatnih prihoda povećale, a ponajviše kamatni prihodi od ulaganja u dužničke vrijednosne papire RH (16,6%). Slijedili su kamatni prihodi od depozita koji su snažno porasli (623,0%), a rast je kamatnih prihoda od kredita bio blag (2,8%). Što se tiče kamatnih troškova, najviše su porasli oni s osnove depozita, za 17,3 mil. kuna odnosno za 10,7%.

Zbog znatnog smanjenja dobiti u 2011. došlo je do daljnjeg pogoršavanja profitabilnosti stambenih štedionica. Profitabilnost se prosječne imovine stambenih štedionica (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) prepolovila te se smanjila s 0,4% na 0,2%. Isto se tako profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) u istom razdoblju jako smanjila i pala s 3,9% na 2,2%. Kamatna razlika stambenih štedionica i nadalje je bila gotovo dvostruko niža nego kod banaka (1,5%), čak i u neznatnom pogoršanju u usporedbi s krajem 2010. Omjer se općih administrativnih troškova i amortizacije i neto prihoda ponešto poboljšao, s 87,5% na 85,3%, ali i dalje upućuje na lošu troškovnu efikasnost stambenih štedionica i mnogo je viši nego kod banaka kod kojih je iznosio 47,9%.

1.3.3. Kreditni rizik

Ukupni plasmani i izvanbilančne obveze stambenih štedionica iznosili su na kraju 2011. godine 6,5 mlrd. kuna, što je u usporedbi s godinom prije bilo povećanje od 472,3 mil. kuna odnosno 7,9%.

Izrazitu većinu ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambene su štedionice i nadalje klasificirale u najkvalitetniju rizičnu skupinu, skupinu A. Porast plasmana te skupine bio je gotovo jednak rastu plasmana u cjelini te joj je i udio u ukupnim plasmanima ostao nepromijenjen, na razini od 99,5%. Preostalih 0,5% činili su djelomično nadoknadivi ili potpuno nenadoknadivi plasmani, odnosno plasmani rizičnih skupina B i C. Oni su bili niži za 9,1%, zahvaljujući smanjenju rizične skupine B od 11,7%, a plasmani rizične skupine C porasli su za 49,6%. Zbog takvih se promjena povećala pokrivenost B i C plasmana ispravcima vrijednosti i rezerviranjima, a ostala je na visini nešto nižoj od 20%. S obzirom na navedeno raspoređivanje plasmana u rizične skupine glavninu su ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja i nadalje činila rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi (za rizičnu skupinu A) koja su porasla za 10,6%. Nasuprot tome, ispravci vrijednosti i rezerviranja za B i C plasmane bili su manji za 5,2%.

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

Rizična skupina	XII. 2008.		XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	6.598,48	99,53	6.385,10	99,64	-3,23	5.947,73	99,45	-6,85	6.423,04	99,54	7,99
B-1, B-2 i B-3	24,57	0,37	18,76	0,29	-23,63	31,51	0,53	67,93	27,83	0,43	-11,65
C	6,47	0,10	4,22	0,07	-34,74	1,37	0,02	-67,58	2,05	0,03	49,63
Ukupno	6.629,52	100,00	6.408,08	100,00	-3,34	5.980,61	100,00	-6,67	6.452,93	100,00	7,90

Jedna je stambena štedionica sve svoje plasmane i preuzete izvanbilančne obveze procijenila potpuno nadoknadivima, svrstavajući ih u cijelosti u rizičnu skupinu A. Preostale stambene štedionice procijenile su tek vrlo mali dio svojih plasmana djelomično nadoknadivima ili potpuno nenadoknadivima, svrstavajući ih u rasponu od 0,1% do 1,1% u rizične skupine B i C.

U strukturi ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza i nadalje je prevladavao portfelj kredita i potraživanja. On je u prethodnoj godini još i povećao svoj udio u ukupnim plasmanima, s 85,3% na 85,9%. Taj su portfelj u najvećoj mjeri, odnosno više od dvije trećine (68,0%), činili krediti te u manjoj mjeri dužnički vrijednosni papiri i depoziti. Vrijednosnice su činile nešto manje od petine portfelja (19,4%), a depoziti su najviše povećali svoj udio, s 3,6% u 2010. na 12,2%. Većina

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

	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2010.	XII. 2011.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	69,80	64,24	57,26	62,34
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	10,70	8,09	6,23	5,90
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	59,00	56,16	51,04	56,44
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	6.629,50	6.408,08	5.980,61	6.452,93
Pokrivenost (%)	1,05	1,00	0,96	0,97

se kredita raspoređenih u portfelj kredita i potraživanja, gotovo 90%, odnosila na stambene kredite čija je kvaliteta i dalje bila vrlo dobra. Udio se rizičnih skupina B i C u stambenim kreditima smanjio s 1,1% na 0,9%.

1.3.4. Adekvatnost kapitala

Stambene su štedionice krajem 2011. iskazale stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u visini od 19,87%, što je u usporedbi s krajem 2010., kada je ona iznosila 20,28%, bilo smanjenje od 0,41 postotnog boda. Navedeno smanjenje bilo je posljedica povećanja kapitalnih zahtjeva za pokriće rizika u poslovanju, koji su u proteklih godinu dana porasli za 7,4%.

Jamstveni je kapital stambenih štedionica u promatranom razdoblju porastom od 27,8 mil. kuna ili 5,3% dosegno visinu od 558,1 mil. kuna. Gotovo u cijelosti je porast jamstvenoga kapitala bio rezultat povećanja osnovnoga kapitala (za 26,8 mil. kuna odnosno za 6,2%), a dopunski je kapital I porastao samo za 1,1 mil. kuna, odnosno za nešto više od 1%. Dopunski kapital II (koji se može koristiti isključivo za pokriće tržišnog rizika) nije iskazala nijedna stambena štedionica. Osnovni je kapital porastao ponajviše zbog porasta zadržane dobiti, a porast dopunskoga kapitala bio je rezultat izdavanja hibridnih instrumenata.

Što se tiče porasta ukupnih kapitalnih zahtjeva (za 23,2 mil. kuna), uzrokovali su ih istodobno povećanje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik (uključujući rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke), za 10,9 mil. kuna (4,1%), te znatno povećanje kapitalnog zahtjeva za pozicijske, valutne i robne rizike, za 12,9 mil. kuna. Kapitalni zahtjev za tržišne rizike bio je četiri puta veći u usporedbi s 2010. jer je porastao zahtjev za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata. To je bilo uvjetovano transakcijama u dvije stambene štedionice zbog potrebe usklađivanja s odredbama pravila o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Zbog snažnog rasta udio kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike osjetno je porastao, na 4,7% ukupnoga kapitalnog zahtjeva. Kapitalni zahtjev za operativni rizik, koji je uveden u 2010., u promatranom se razdoblju ponešto smanjio, a činio je 12,8% ukupnoga kapitalnog zahtjeva. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik u strukturi kapitalnog zahtjeva i nadalje je činio izrazitih 82,5%.

2. Metodološka objašnjenja

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

Tablica 1.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove imovine u imovini svih banaka

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

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

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

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

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

Slika 1.2. Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI)

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

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

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

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

Tablica 1.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini svih banaka

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

podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu obrasci PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji PD32 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.).

Tablica 1.3. Broj zaposlenika, poslovnih jedinica i bankomata banaka

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

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

Tablica 1.4. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

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

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

Slika 1.3. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

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

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

Tablica 1.5. Struktura imovine banaka

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

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

Slika 1.4. Stope promjene imovine grupa banaka usporedivih značajki

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

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

Slika 1.5. Struktura imovine grupa banaka usporedivih značajki

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura imovine. Stavke imovine banaka razvrstane su u šest pozicija, a to su: gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti (kod bankarskih institucija), vrijednosni papiri (uključujući trezorske zapise), krediti (financijskim instituci-

jama i ostalim komitentima), ostalo (derivatna financijska imovina, ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, preuzeta imovina, materijalna imovina – umanjena za amortizaciju – te kamate, naknade i ostala imovina) i posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi. Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.6. Struktura obveza i kapitala banaka

Prikazane su stavke obveza i kapitala banaka, udio svake stavke u ukupnim obvezama i kapitalu svih banaka te promjena stanja u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.6. Struktura obveza i kapitala grupa banaka usporedivih značajki

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

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

Slika 1.7. Struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka

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

Izvor podataka o iznosu klasičnih izvanbilančnih stavki banaka jesu izvještaji IBS (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.).

Slika 1.8. Struktura derivatnih financijskih instrumenata banaka (ugovorena vrijednost)

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

Izvor podataka o iznosu derivatnih financijskih instrumenata banaka jesu izvještaji IBS (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.).

Slika 1.9. Dobit banaka (prije oporezivanja)

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

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

Tablica 1.7. Račun dobiti i gubitka banaka

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

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

Slika 1.10. Struktura neto prihoda banaka

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

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

Slika 1.11. Profitabilnost prosječne imovine banaka (ROAA)

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

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

Slika 1.12. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)

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

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

Slika 1.13. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka

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

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

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

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

Slika 1.14. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka

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

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

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

Slika 1.15. Imovina banaka po zaposleniku

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

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

Slika 1.16. Operativni troškovi banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazan je odnos operativnih troškova (opći administrativni troškovi i amortizacija) i zbroja neto kamatnog prihoda i neto nekamatnog prihoda.

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

Tablica 1.8. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama

Prikazan je raspored plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka (bruto iznos) po rizičnim skupinama te pripadajući iznosi ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne stavke. Pokrivenost čini odnos ispravaka vrijednosti/rezerviranja i plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza jesu obrasci RS1 i PIV1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 i PIV2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.).

Slika 1.17. Struktura plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka

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

Izvor podataka o strukturi plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka jesu izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.).

Slika 1.18. Stope promjene kredita banaka

Za kredite odabranim sektorima i kredite ukupno (bruto iznos) prikazane su stope promjene u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Od 31. ožujka 2010. krediti isključivo podrazumijevaju

vaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.). Od 31. ožujka 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Tablica 1.9. Dani krediti banaka

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka i ispravicima vrijednosti jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.). Od 31. ožujka 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 1.19. Struktura kredita banaka po djelatnostima

Prikazana je struktura kredita banaka (bruto iznosi) po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 1.20. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima

Prikazana je struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka (bruto iznosi) po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 1.21. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

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

Izvor podataka o kreditima banaka jesu izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.). Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995

(ESA 95), a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Tablica 1.10. Struktura izvora financiranja banaka

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

Tablica 1.11. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

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

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

Slika 1.22. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

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

Slika 1.23. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

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

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

Slika 1.24. Imovina i obveze banaka prema preostalom roku do dospijeća

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

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

Slika 1.25. Minimalni koeficijent likvidnosti

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

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

Slika 1.26. Duga devizna pozicija banaka

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

Izvor podataka o dugoj deviznoj poziciji jesu obrasci VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009. i Odluka o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku, NN, br. 38/2010. i 62/2011.). Zaključno s 31. ožujka 2010. izvor podataka o jamstvenom kapitalu jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Slika 1.27. Kratka devizna pozicija banaka

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

Izvor podataka o kratkoj deviznoj poziciji banaka jesu obrasci VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009. i Odluka o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku, NN, br. 38/2010. i 62/2011.). Zaključno s 31. ožujka 2010. izvor podataka o jamstvenom kapitalu jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Tablica 1.12. Kamatni rizik u knjizi banke

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

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

Slika 1.28. Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa jamstvenoga kapitala pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno s ukupnom izloženošću rizicima grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Zaključno s 31. prosinca 2009. ukupna izloženost rizicima izračunata je kao zbroj kreditnim rizikom ponderirane imovine (uključujući i kreditnim rizikom ponderirane rizične i derivatne izvanbilančne stavke) uvećane za ukupnu izloženost devizne pozicije valutnom riziku, za kapitalni zahtjev za pozicijske rizike (pomnožen s 10), za kapitalni zahtjev za rizik namire i rizik druge ugovorne strane (pomnožen s 10) i za kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštene izloženosti (pomnožen s 10). Od 31. ožujka 2010. ukupna izloženost rizicima izračunava se kao zbroj izloženosti kreditnom riziku, riziku druge ugovorne strane, razrjeđivačkom riziku i riziku slobodne isporuke uvećane za inicijalni kapitalni zahtjev za rizik namire/isporuke (pomnožen s 12,5), za inicijalni kapitalni zahtjev za pozicijski, valutni i robni rizik (pomnožen s 12,5), za inicijalni

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

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

Tablica 1.13. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura jamstvenoga kapitala i kapitalnih zahtjeva te stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci JK2 i SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP i SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Slika 1.29. Jamstveni kapital banaka

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

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

Tablica 1.14. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika

Prikazana je neto izloženost banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika. Prikaz je dan po pristupima za utvrđivanje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, po kategorijama izloženosti i po ponderima kreditnog rizika. U recima ukupni odnos i ukupni donos prikazan je učinak metode zamjene tehnika smanjenja kreditnog rizika.

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

Slika 1.30. Prosječni ponder kreditnog rizika

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

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

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

Slika 1.31. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka

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

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

Tablica 1.15. Distribucija stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

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

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o stopi adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka jesu obrasci SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Slika 1.32. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

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

Izvor podataka o iznosu imovine i primljenih depozita stambenih štedionica jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o stambenim kreditima stambenih štedionica jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvješćajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.).

Tablica 1.16. Struktura imovine stambenih štedionica

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

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

Tablica 1.17. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica

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

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

Tablica 1.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Prikazani su iznosi stavki računa dobiti i gubitka stambenih štedionica.

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

Tablica 1.19. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.).

Tablica 1.20. Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravicima vrijednosti i rezerviranjima

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o pokrivenosti ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jesu obrasci PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 i PIV2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011.).

3. Popis kreditnih institucija

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

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije, financijski podaci i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala odnose se na stanje 31. prosinca 2011., 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 2012.

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

BANCO POPOLARE CROATIA d.d.

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

Dioničari

1. Banco Popolare Società
 Cooperativa

Udio u temeljnom kapitalu (%)

98,26

Uprava

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivan Dujmović

Revizor za 2011. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	347.498
Gotovina	38.691
Depoziti kod HNB-a	308.807
Depoziti kod bankarskih institucija	309.025
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	78.213
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	891
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	82.178
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	69.481
Kreditni ostalim komitentima	1.714.502
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	488
Materijalna imovina (minus amortizacija)	63.386
Kamate, naknade i ostala imovina	39.640
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.892
UKUPNO IMOVINA	2.684.411

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	175.149
Kratkoročni krediti	6.750
Dugoročni krediti	168.399
Depoziti	2.093.276
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	68.941
Štedni depoziti	76.318
Oročeni depoziti	1.948.017
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	84.094
UKUPNO OBVEZE	2.352.519
Kapital	331.892
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.684.411

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	110.511
Ukupno kamatni prihodi	198.633
Ukupno kamatni troškovi	88.123
Neto prihod od provizija i naknada	16.155
Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.922
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.767
Neto ostali nekamatni prihod	7.402
Ostali nekamatni prihodi	12.734
Ostali nekamatni troškovi	5.332
Neto nekamatni prihod	23.557
Opći administrativni troškovi i amortizacija	99.975
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	34.092
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	22.643
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	21.659
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	984
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	11.449
Porez na dobit	596
Dobit (gubitak) tekuće godine	10.853

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	13.333
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	5.816
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.740
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	25.889

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

14,49

BANKA BROD d.d.

Preradovičeva 20, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4854-653, telefaks 01/4854-655
 VBB 4124003
 www.banka-brod.hr

Uprava

Mehmet Murat Sabaz – predsjednik, Mićo Tomičić

Nadzorni odbor

Burak Tashkinov Ekmekchiev – predsjednik,
 Mehmet Koçak, Boris Zenić

Dioničari

1. Eksen Holding A.Ş., Turska

Udio u temeljnom kapitalu (%)

80,90

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

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	102.508
Gotovina	27.646
Depoziti kod HNB-a	74.861
Depoziti kod bankarskih institucija	76.158
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	50.042
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	36.523
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	13
Kreditni financijskim institucijama	3.430
Kreditni ostalim komitentima	220.832
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	892
Materijalna imovina (minus amortizacija)	8.323
Kamate, naknade i ostala imovina	6.969
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.620
UKUPNO IMOVINA	528.920

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	460.734
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	17.243
Štedni depoziti	6.064
Oročeni depoziti	437.426
Ostali krediti	272
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	272
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	22.140
UKUPNO OBVEZE	483.146
Kapital	45.774
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	528.920

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	19.644
Ukupno kamatni prihodi	42.233
Ukupno kamatni troškovi	22.590
Neto prihod od provizija i naknada	4.974
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.932
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.958
Neto ostali nekamatni prihod	2.589
Ostali nekamatni prihodi	4.835
Ostali nekamatni troškovi	2.246
Neto nekamatni prihod	7.563
Opći administrativni troškovi i amortizacija	21.744
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.463
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13.586
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.685
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-99
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-8.123
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-8.123

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.371
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	154
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.524

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.882
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.882

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

14,01

BANKA KOVANICA d.d.

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

Dioničari

1. Cassa di Risparmio della
 Repubblica di San Marino S.p.A. 99,48

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

Gian Luigi Bonfe – predsjednik, Darko Kosovec

Revizor za 2011. godinu:

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	103.202
Gotovina	13.289
Depoziti kod HNB-a	89.913
Depoziti kod bankarskih institucija	106.612
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	33.078
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	3.269
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	77
Kreditni financijskim institucijama	29.566
Kreditni ostalim komitentima	783.336
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
Preuzeta imovina	12.356
Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.365
Kamate, naknade i ostala imovina	32.503
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.127
UKUPNO IMOVINA	1.121.377

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	67.516
Kratkoročni krediti	26.102
Dugoročni krediti	41.414
Depoziti	834.982
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	12.031
Štedni depoziti	33.408
Oročeni depoziti	789.543
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	89.849
Kamate, naknade i ostale obveze	39.676
UKUPNO OBVEZE	1.032.024
Kapital	89.353
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.121.377

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	29.476
Ukupno kamatni prihodi	83.940
Ukupno kamatni troškovi	54.463
Neto prihod od provizija i naknada	5.119
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.139
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.020
Neto ostali nekamatni prihod	5.768
Ostali nekamatni prihodi	8.588
Ostali nekamatni troškovi	2.819
Neto nekamatni prihod	10.887
Opći administrativni troškovi i amortizacija	55.058
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-14.695
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13.996
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	15.380
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.384
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-28.691
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-28.691

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	12.228
Nepokriveni akreditivi	4.366
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	37.090
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.345
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	59.029

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	28.496
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	28.496

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

15,32

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

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

Uprava

Ante Blažević – predsjednik, Ivo Krolo

Nadzorni odbor

Irena Kalebić Bašić – predsjednica, Nediljko Ivančević,
 Ivan Filipović

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Juroslav Buljubašić	36,43
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	9,71
3. Venči Čulić Meić	7,50
4. Irena Kalebić Bašić	7,24
5. Joško Dvornik	5,75
6. Mirko Vukušić	5,74
7. Blue Line International INC.	5,51
8. Nataša Vuković	4,98
9. vlastite dionice	4,59
10. Jakiša Medić	3,02

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	41.005
Gotovina	10.951
Depoziti kod HNB-a	30.054
Depoziti kod bankarskih institucija	33.114
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.454
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	5.064
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	763
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	236.971
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	230
Materijalna imovina (minus amortizacija)	15.660
Kamate, naknade i ostala imovina	9.737
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.753
UKUPNO IMOVINA	342.245

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	33
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	33
Depoziti	272.172
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	16.300
Štedni depoziti	7.927
Oročeni depoziti	247.945
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	3.765
Kamate, naknade i ostale obveze	14.226
UKUPNO OBVEZE	290.196
Kapital	52.049
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	342.245

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	21.414
Ukupno kamatni prihodi	33.423
Ukupno kamatni troškovi	12.009
Neto prihod od provizija i naknada	1.800
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.465
Ukupno troškovi provizija i naknada	665
Neto ostali nekamatni prihod	-1.048
Ostali nekamatni prihodi	1.040
Ostali nekamatni troškovi	2.088
Neto nekamatni prihod	752
Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.255
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.910
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.370
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.985
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	385
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	540
Porez na dobit	181
Dobit (gubitak) tekuće godine	358

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	4.078
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.178
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	146
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.402

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

17,66

BKS BANK d.d.

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

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter Pettinger

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. BKS Bank AG

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	146.781
Gotovina	4.602
Depoziti kod HNB-a	142.180
Depoziti kod bankarskih institucija	120.644
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	22.088
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.376
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	20.124
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	21.000
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	11.606
Kreditni ostalim komitentima	697.227
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	286
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.369
Kamate, naknade i ostala imovina	17.253
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.281
UKUPNO IMOVINA	1.073.474

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	54.428
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	54.428
Depoziti	577.047
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	185.132
Štedni depoziti	14.038
Oročeni depoziti	377.876
Ostali krediti	289.921
Kratkoročni krediti	105.426
Dugoročni krediti	184.495
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	17.496
UKUPNO OBVEZE	938.892
Kapital	134.582
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.073.474

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	25.988
Ukupno kamatni prihodi	44.420
Ukupno kamatni troškovi	18.433
Neto prihod od provizija i naknada	5.261
Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.084
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.823
Neto ostali nekamatni prihod	1.232
Ostali nekamatni prihodi	2.212
Ostali nekamatni troškovi	980
Neto nekamatni prihod	6.493
Opći administrativni troškovi i amortizacija	28.061
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.420
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.375
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.649
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.727
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	45
Porez na dobit	-11
Dobit (gubitak) tekuće godine	56

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	45.155
Nepokriveni akreditivi	202
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	16.189
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	16.229
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	77.775

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

15,99

CENTAR BANKA d.d.

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

Uprava

Ivo Markotić – predsjednik, Gordana Amančić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Heruc d.d.
2. Privredna banka Zagreb d.d.
(skrbnički račun)
3. Heruc Euro Holding LTD

Udio u temeljnom kapitalu (%)

41,23
 7,78
 6,54

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	83.616
Gotovina	12.632
Depoziti kod HNB-a	70.984
Depoziti kod bankarskih institucija	99.467
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	69.991
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	453
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10.233
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	31.535
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	17
Kreditni financijskim institucijama	6.988
Kreditni ostalim komitentima	1.205.839
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	6.450
Preuzeta imovina	34.480
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.839
Kamate, naknade i ostala imovina	59.113
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.727
UKUPNO IMOVINA	1.600.295

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	429.663
Kratkoročni krediti	85.529
Dugoročni krediti	344.133
Depoziti	879.793
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	128.596
Štedni depoziti	16.281
Oročeni depoziti	734.916
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	17
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	48.355
Kamate, naknade i ostale obveze	48.782
UKUPNO OBVEZE	1.406.610
Kapital	193.684
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.600.295

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	47.033
Ukupno kamatni prihodi	107.795
Ukupno kamatni troškovi	60.762
Neto prihod od provizija i naknada	8.613
Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.391
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.778
Neto ostali nekamatni prihod	17.786
Ostali nekamatni prihodi	20.268
Ostali nekamatni troškovi	2.482
Neto nekamatni prihod	26.399
Opći administrativni troškovi i amortizacija	54.408
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.024
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	15.739
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	15.631
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	108
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	3.285
Porez na dobit	737
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.548

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	122.459
Nepokriveni akreditivi	6.419
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.989
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	64.628
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	195.496

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	13.092
Ugovori o razmjenu (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	13.092

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

13,11

CROATIA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivan Purgar – predsjednik, Marko Gabela

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Državna agencija za osiguranje
 štednih uloga i sanaciju banaka

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2011. godinu:

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	243.204
Gotovina	33.021
Depoziti kod HNB-a	210.184
Depoziti kod bankarskih institucija	259.451
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	213.352
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	62.151
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	9.906
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	159
Kreditni financijskim institucijama	11.441
Kreditni ostalim komitentima	974.580
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	54.883
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.168
Kamate, naknade i ostala imovina	45.019
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.636
UKUPNO IMOVINA	1.884.678

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	252.070
Kratkoročni krediti	31.848
Dugoročni krediti	220.222
Depoziti	1.301.574
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	173.793
Štedni depoziti	77.710
Oročeni depoziti	1.050.071
Ostali krediti	22.623
Kratkoročni krediti	22.591
Dugoročni krediti	32
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	160
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	70.000
Kamate, naknade i ostale obveze	122.882
UKUPNO OBVEZE	1.769.309
Kapital	115.369
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.884.678

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	47.064
Ukupno kamatni prihodi	101.424
Ukupno kamatni troškovi	54.359
Neto prihod od provizija i naknada	5.705
Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.236
Ukupno troškovi provizija i naknada	5.532
Neto ostali nekamatni prihod	13.568
Ostali nekamatni prihodi	17.980
Ostali nekamatni troškovi	4.412
Neto nekamatni prihod	19.273
Opći administrativni troškovi i amortizacija	68.165
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-1.828
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.205
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.374
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-170
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-8.032
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-8.032

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	27.042
Nepokriveni akreditivi	4.307
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	25.706
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	70
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	57.125

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	23.807
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	23.807

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

15,23

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

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

Dioničari

1. ESB Holding GMBH

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.055.539
Gotovina	759.259
Depoziti kod HNB-a	6.296.280
Depoziti kod bankarskih institucija	1.218.055
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.483.160
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	5.556
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.868.457
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	360.087
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	44.019
Kreditni financijskim institucijama	499.294
Kreditni ostalim komitentima	39.522.729
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.300.256
Preuzeta imovina	108.778
Materijalna imovina (minus amortizacija)	409.549
Kamate, naknade i ostala imovina	805.784
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	458.309
UKUPNO IMOVINA	57.222.955

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.665.822
Kratkoročni krediti	788.530
Dugoročni krediti	1.877.292
Depoziti	42.384.927
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.181.379
Štedni depoziti	3.216.858
Oročeni depoziti	34.986.689
Ostali krediti	3.226.929
Kratkoročni krediti	83.546
Dugoročni krediti	3.143.383
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	87.572
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	828.346
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.616.211
UKUPNO OBVEZE	50.809.807
Kapital	6.413.148
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	57.222.955

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.417.176
Ukupno kamatni prihodi	2.933.705
Ukupno kamatni troškovi	1.516.529
Neto prihod od provizija i naknada	307.732
Ukupno prihodi od provizija i naknada	431.979
Ukupno troškovi provizija i naknada	124.247
Neto ostali nekamatni prihod	341.561
Ostali nekamatni prihodi	415.965
Ostali nekamatni troškovi	74.404
Neto nekamatni prihod	649.293
Opći administrativni troškovi i amortizacija	743.662
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.322.808
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	519.702
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	497.646
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	22.056
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	803.106
Porez na dobit	152.537
Dobit (gubitak) tekuće godine	650.568

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.545.278
Nepokriveni akreditivi	127.328
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	560.088
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.525.414
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	7.954
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.766.062

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	134.259
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	4.779.222
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	25.434.590
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	30.348.071

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

15,11

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

51,51
 27,52
 20,20

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.288.853
Gotovina	544.383
Depoziti kod HNB-a	1.744.470
Depoziti kod bankarskih institucija	1.213.246
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	588.096
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	261.787
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	859.043
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	686.059
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2.973
Kreditni financijskim institucijama	204.064
Kreditni ostalim komitentima	9.574.121
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	75.541
Preuzeta imovina	104.183
Materijalna imovina (minus amortizacija)	155.785
Kamate, naknade i ostala imovina	558.656
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	118.862
UKUPNO IMOVINA	16.453.547

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.237.190
Kratkoročni krediti	67.506
Dugoročni krediti	1.169.684
Depoziti	11.392.930
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.552.222
Štedni depoziti	1.112.519
Oročeni depoziti	7.728.189
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.580
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	601.638
Kamate, naknade i ostale obveze	1.963.806
UKUPNO OBVEZE	15.198.144
Kapital	1.255.403
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	16.453.547

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	467.701
Ukupno kamatni prihodi	867.728
Ukupno kamatni troškovi	400.027
Neto prihod od provizija i naknada	180.552
Ukupno prihodi od provizija i naknada	570.600
Ukupno troškovi provizija i naknada	390.047
Neto ostali nekamatni prihod	16.201
Ostali nekamatni prihodi	69.708
Ostali nekamatni troškovi	53.507
Neto nekamatni prihod	196.753
Opci administrativni troškovi i amortizacija	446.951
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	217.504
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	135.108
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	123.549
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.558
Dobit (gubitak) prije opozivanja	82.396
Porez na dobit	-5.528
Dobit (gubitak) tekuće godine	87.925

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	556.618
Nepokriveni akreditivi	85.860
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	396.434
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.188.535
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.227.448

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	712.140
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	327.459
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.039.598

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

14,20

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

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

Dioničari

Hypo Alpe-Adria-Bank
 International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

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

Revizor za 2011. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.978.476
Gotovina	388.145
Depoziti kod HNB-a	4.590.331
Depoziti kod bankarskih institucija	437.240
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	932.461
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	84.953
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.322.620
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.822
Kreditni financijskim institucijama	489.894
Kreditni ostalim komitentima	29.786.855
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	244.234
Preuzeta imovina	112.748
Materijalna imovina (minus amortizacija)	342.248
Kamate, naknade i ostala imovina	627.862
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	275.646
UKUPNO IMOVINA	41.085.768

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.735.717
Kratkoročni krediti	473.984
Dugoročni krediti	1.261.733
Depoziti	27.400.527
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.216.770
Štedni depoziti	1.400.750
Oročeni depoziti	23.783.007
Ostali krediti	2.384.870
Kratkoročni krediti	2.376.923
Dugoročni krediti	7.946
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	99.153
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.430.034
Kamate, naknade i ostale obveze	1.579.063
UKUPNO OBVEZE	35.629.363
Kapital	5.456.405
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	41.085.768

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	892.130
Ukupno kamatni prihodi	2.042.771
Ukupno kamatni troškovi	1.150.642
Neto prihod od provizija i naknada	235.623
Ukupno prihodi od provizija i naknada	307.320
Ukupno troškovi provizija i naknada	71.697
Neto ostali nekamatni prihod	98.278
Ostali nekamatni prihodi	140.398
Ostali nekamatni troškovi	42.120
Neto nekamatni prihod	333.902
Opći administrativni troškovi i amortizacija	671.939
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	554.092
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	499.181
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	490.750
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.431
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	54.911
Porez na dobit	12.550
Dobit (gubitak) tekuće godine	42.361

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.019.239
Nepokriveni akreditivi	50.232
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	158.275
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.140.513
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	914.158
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.282.417

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	5.875.390
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	1.784
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	5.877.175

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

26,11

IMEX BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić

Udio u temeljnom kapitalu (%)

77,98
 22,02

Uprava

Branko Buljan – predsjednik, Ružica Šarić

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

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Dubravka Ostojić,
 Slavka Petrov

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	307.526
Gotovina	25.270
Depoziti kod HNB-a	282.257
Depoziti kod bankarskih institucija	194.603
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.609
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	65.017
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	6.370
Kreditni ostalim komitentima	1.269.379
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	6.206
Materijalna imovina (minus amortizacija)	40.157
Kamate, naknade i ostala imovina	29.507
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.468
UKUPNO IMOVINA	1.904.906

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	86.423
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	86.423
Depoziti	1.549.053
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	94.235
Štedni depoziti	18.804
Oročeni depoziti	1.436.014
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	84.416
Kamate, naknade i ostale obveze	44.988
UKUPNO OBVEZE	1.764.880
Kapital	140.026
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.904.906

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	76.946
Ukupno kamatni prihodi	153.725
Ukupno kamatni troškovi	76.779
Neto prihod od provizija i naknada	3.661
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.097
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.437
Neto ostali nekamatni prihod	881
Ostali nekamatni prihodi	3.459
Ostali nekamatni troškovi	2.578
Neto nekamatni prihod	4.542
Opći administrativni troškovi i amortizacija	33.403
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	48.085
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	22.756
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	19.788
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.968
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	25.328
Porez na dobit	5.182
Dobit (gubitak) tekuće godine	20.146

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	66.410
Nepokriveni akreditivi	2.815
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	22.190
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	91.415

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

14,62

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

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

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić, Klaudija Paljuh

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	374.725
Gotovina	39.655
Depoziti kod HNB-a	335.070
Depoziti kod bankarskih institucija	275.661
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	315.206
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	370
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	50.180
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	20.583
Kreditni ostalim komitentima	1.444.895
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	6.410
Materijalna imovina (minus amortizacija)	54.141
Kamate, naknade i ostala imovina	15.243
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	19.366
UKUPNO IMOVINA	2.540.871

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	64.909
Kratkoročni krediti	15.003
Dugoročni krediti	49.905
Depoziti	2.164.201
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	295.663
Štedni depoziti	351.101
Oročni depoziti	1.517.437
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	18.786
Kamate, naknade i ostale obveze	44.735
UKUPNO OBVEZE	2.292.630
Kapital	248.242
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.540.871

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	64.258
Ukupno kamatni prihodi	125.093
Ukupno kamatni troškovi	60.835
Neto prihod od provizija i naknada	20.250
Ukupno prihodi od provizija i naknada	24.607
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.357
Neto ostali nekamatni prihod	16.095
Ostali nekamatni prihodi	19.117
Ostali nekamatni troškovi	3.022
Neto nekamatni prihod	36.346
Opci administrativni troškovi i amortizacija	62.185
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	38.419
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	15.127
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.758
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.370
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	23.292
Porez na dobit	4.563
Dobit (gubitak) tekuće godine	18.728

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	45.445
Nepokriveni akreditivi	11.024
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	29.593
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	44.801
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	200
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	131.063

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	4.707
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.707

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

15,13

JADRANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivo Šinko – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Alfa d.d.	7,06
2. Croatia osiguranje d.d.	6,48
3. Josip Stojanović	4,80
4. Ugo grupa d.o.o.	4,58
5. Importanne d.o.o.	4,40
6. Tiskara Malenica d.o.o.	3,88
7. Marko Sarađen	3,43
8. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39
9. Rivijera hoteli i kampovi d.d.	3,17

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	368.591
Gotovina	56.793
Depoziti kod HNB-a	311.797
Depoziti kod bankarskih institucija	453.046
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	74.587
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14.934
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	232.427
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	19
Kreditni financijskim institucijama	30.420
Kreditni ostalim komitentima	1.513.297
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	152.682
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.100
Kamate, naknade i ostala imovina	34.317
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.863
UKUPNO IMOVINA	2.878.558

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	279.040
Kratkoročni krediti	107.000
Dugoročni krediti	172.040
Depoziti	2.205.560
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	238.030
Štedni depoziti	331.991
Oročni depoziti	1.635.540
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	51
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	15.255
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	54.843
UKUPNO OBVEZE	2.554.750
Kapital	323.808
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.878.558

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	64.379
Ukupno kamatni prihodi	159.578
Ukupno kamatni troškovi	95.198
Neto prihod od provizija i naknada	16.191
Ukupno prihodi od provizija i naknada	20.721
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.531
Neto ostali nekamatni prihod	9.841
Ostali nekamatni prihodi	17.925
Ostali nekamatni troškovi	8.083
Neto nekamatni prihod	26.032
Opci administrativni troškovi i amortizacija	62.258
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	28.154
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	24.637
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	24.654
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-18
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	3.517
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.517

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	56.772
Nepokriveni akreditivi	6.756
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	139.572
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	203.100

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	8.046
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	8.046

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

15,96

KARLOVAČKA BANKA d.d.¹

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

Uprava

Sandi Šola – predsjednik, Marijana Trpčić-Reškovac

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Sandi Šola	19,54
2. Mate Šarić	9,63
3. Jaime Ivan Guerrero Devlahovich	8,48
4. Marijan Šarić	4,94
5. Soci�t� G�n�rale-Splitska banka d.d. (skrbnički račun)	4,06
6. Dario Šimić	3,95
7. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	3,53
8. Goran Ivanišević	3,34

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	231.217
Gotovina	26.601
Depoziti kod HNB-a	204.616
Depoziti kod bankarskih institucija	158.557
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	67.092
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	19.058
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeaća	218.419
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	89.293
Derivatna financijska imovina	25
Kreditni financijskim institucijama	132
Kreditni ostalim komitentima	847.107
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	32.026
Preuzeta imovina	83.158
Materijalna imovina (minus amortizacija)	86.605
Kamate, naknade i ostala imovina	36.476
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.632
UKUPNO IMOVINA	1.857.535

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	269.378
Kratkoročni krediti	134.300
Dugoročni krediti	135.078
Depoziti	1.401.171
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	226.271
Štedni depoziti	202.742
Oročeni depoziti	972.157
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	22
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	81.872
Kamate, naknade i ostale obveze	47.700
UKUPNO OBVEZE	1.800.143
Kapital	57.392
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.857.535

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	42.283
Ukupno kamatni prihodi	109.075
Ukupno kamatni troškovi	66.792
Neto prihod od provizija i naknada	13.488
Ukupno prihodi od provizija i naknada	21.538
Ukupno troškovi provizija i naknada	8.050
Neto ostali nekamatni prihod	-1.059
Ostali nekamatni prihodi	4.766
Ostali nekamatni troškovi	5.825
Neto nekamatni prihod	12.428
Opći administrativni troškovi i amortizacija	78.681
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-23.970
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.576
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.238
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-3.663
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-33.546
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-33.546

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	130.808
Nepokriveni akreditivi	152
Mjени�na jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	11.078
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	146.414
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.155
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	291.607

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	3.544
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.544

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

8,94

1 Banka je tijekom izrade ove publikacije dostavila nova izvještaja sa stanjem na dan 31. prosinca 2011. i ti su podaci ovdje prikazani. Međutim, oni nisu uključeni u agregirane podatke za bankarski sektor u dijelu 1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija. Nakon dokapitalizacije u 2012. stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banke premašila je zakonski minimum od 12%.

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

Emil Mihalina – predsjednik, Ivan Dropulić, Stjepan Anić

Nadzorni odbor

Nadira Eror – predsjednica, Ankica Čeko, Irena Severin

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Agram životno osiguranje d.d.	17,86
2. Euroherc osiguranje d.d.	16,99
3. Jadransko osiguranje d.d.	16,24
4. Euroleasing d.o.o.	14,39
5. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	5,33
6. Euro daus d.d.	4,99
7. Automehanika servisi d.d.	4,19
8. Euroagram nekretnine d.o.o.	4,17
9. Sunce osiguranje d.d.	3,58
10. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	3,31
11. Eurodom d.o.o.	3,09

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	354.080
Gotovina	56.256
Depoziti kod HNB-a	297.824
Depoziti kod bankarskih institucija	174.302
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	55.843
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	55.873
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	264.483
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljega	64.909
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	5.537
Kreditni financijskim institucijama	57.177
Kreditni ostalim komitentima	1.575.457
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	13.159
Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.381
Kamate, naknade i ostala imovina	69.569
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.320
UKUPNO IMOVINA	2.705.450

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	197.972
Kratkoročni krediti	169.641
Dugoročni krediti	28.331
Depoziti	2.064.985
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	263.897
Štedni depoziti	63.502
Oročeni depoziti	1.737.586
Ostali krediti	45.902
Kratkoročni krediti	45.902
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3.652
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	50.500
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	62.166
UKUPNO OBVEZE	2.425.176
Kapital	280.274
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.705.450

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	73.539
Ukupno kamatni prihodi	162.118
Ukupno kamatni troškovi	88.579
Neto prihod od provizija i naknada	14.397
Ukupno prihodi od provizija i naknada	23.805
Ukupno troškovi provizija i naknada	9.408
Neto ostali nekamatni prihod	18.100
Ostali nekamatni prihodi	19.971
Ostali nekamatni troškovi	1.872
Neto nekamatni prihod	32.496
Opći administrativni troškovi i amortizacija	68.518
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	37.518
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	22.414
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	19.677
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.736
Dobit (gubitak) prije opozivanja	15.104
Porez na dobit	3.153
Dobit (gubitak) tekuće godine	11.951

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	77.924
Nepokriveni akreditivi	7.812
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	50.520
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	16.738
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	28.360
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	181.355

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	13.815
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	62.430
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	83.576
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	159.821

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

15,50

MEĐIMURSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Nenad Jeđud – predsjednik, Davor Vodanović,
 Tihomir Gluić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	399.000
Gotovina	83.064
Depoziti kod HNB-a	315.937
Depoziti kod bankarskih institucija	381.643
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	540.873
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	79.707
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	32
Kreditni financijskim institucijama	15.420
Kreditni ostalim komitentima	1.389.116
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	10.149
Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.059
Kamate, naknade i ostala imovina	18.769
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.060
UKUPNO IMOVINA	2.842.708

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	81.525
Kratkoročni krediti	16.200
Dugoročni krediti	65.325
Depoziti	2.340.941
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	376.290
Štedni depoziti	441.520
Oročeni depoziti	1.523.132
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	32
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	52.164
UKUPNO OBVEZE	2.474.662
Kapital	368.046
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.842.708

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	80.074
Ukupno kamatni prihodi	148.997
Ukupno kamatni troškovi	68.924
Neto prihod od provizija i naknada	31.322
Ukupno prihodi od provizija i naknada	34.741
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.419
Neto ostali nekamatni prihod	4.672
Ostali nekamatni prihodi	10.717
Ostali nekamatni troškovi	6.045
Neto nekamatni prihod	35.994
Opći administrativni troškovi i amortizacija	63.812
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	52.256
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	11.504
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	14.351
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.847
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	40.751
Porez na dobit	8.275
Dobit (gubitak) tekuće godine	32.476

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	58.801
Nepokriveni akreditivi	498
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	28.520
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	218.041
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	305.860

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	6.246
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	6.246

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

22,09

NAVA BANKA d.d.

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

Uprava

Stipan Pamuković – predsjednik, Janko Hrnjak

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. GIP Pionir d.o.o.	29,88
2. Paron d.o.o.	19,73
3. Gradko d.o.o.	9,84
4. Munis d.o.o.	9,82
5. Kemika d.d.	9,08
6. Tehnikogradnja d.o.o.	3,36

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	21.826
Gotovina	3.865
Depoziti kod HNB-a	17.962
Depoziti kod bankarskih institucija	24.383
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	17.000
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	300
Kreditni ostalim komitentima	206.331
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	9.680
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.847
Kamate, naknade i ostala imovina	7.583
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.786
UKUPNO IMOVINA	287.165

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	9.850
Kratkoročni krediti	9.850
Dugoročni krediti	0
Depoziti	225.601
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	32.502
Štedni depoziti	31.513
Oročeni depoziti	161.586
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	19.015
Kamate, naknade i ostale obveze	7.558
UKUPNO OBVEZE	262.025
Kapital	25.140
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	287.165

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	3.129
Ukupno kamatni prihodi	17.766
Ukupno kamatni troškovi	14.636
Neto prihod od provizija i naknada	949
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.750
Ukupno troškovi provizija i naknada	801
Neto ostali nekamatni prihod	328
Ostali nekamatni prihodi	772
Ostali nekamatni troškovi	444
Neto nekamatni prihod	1.277
Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.395
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.988
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	8.573
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.596
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-23
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-14.561
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-14.561

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	31.395
Nepokriveni akreditivi	354
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	4.517
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	36.267

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

14,47

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

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

Uprava

Balazs Pal Bekeffy – predsjednik, Zorislav Vidović,
 Helena Banjad

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.432.096
Gotovina	171.740
Depoziti kod HNB-a	1.260.356
Depoziti kod bankarskih institucija	1.120.966
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	597.270
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	463.706
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	23.816
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	30.317
Derivatna financijska imovina	9.368
Kreditni financijskim institucijama	22.966
Kreditni ostalim komitentima	8.708.916
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	83.626
Preuzeta imovina	5.919
Materijalna imovina (minus amortizacija)	205.047
Kamate, naknade i ostala imovina	223.612
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	90.898
UKUPNO IMOVINA	12.836.729

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	843.477
Kratkoročni krediti	22.076
Dugoročni krediti	821.401
Depoziti	10.237.378
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.344.649
Štedni depoziti	1.341.412
Oročeni depoziti	7.551.317
Ostali krediti	5.421
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	5.421
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	996
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	38.502
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	320.767
UKUPNO OBVEZE	11.446.542
Kapital	1.390.187
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	12.836.729

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	389.650
Ukupno kamatni prihodi	726.310
Ukupno kamatni troškovi	336.660
Neto prihod od provizija i naknada	104.012
Ukupno prihodi od provizija i naknada	141.918
Ukupno troškovi provizija i naknada	37.906
Neto ostali nekamatni prihod	143.542
Ostali nekamatni prihodi	182.827
Ostali nekamatni troškovi	39.284
Neto nekamatni prihod	247.555
Opći administrativni troškovi i amortizacija	312.654
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	324.551
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	199.740
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	199.925
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-185
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	124.811
Porez na dobit	25.364
Dobit (gubitak) tekuće godine	99.447

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	146.173
Nepokriveni akreditivi	18.256
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	136.049
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	778.231
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.078.709

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	84.595
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.380.687
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.465.282

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

14,75

PARTNER BANKA d.d.

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

Uprava

Ivan Ćurković – predsjednik, Petar Repušić

Nadzorni odbor

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Miloloža,
 Božo Čulo

Dioničari

1. Metroholding d.d.

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	109.039
Gotovina	12.072
Depoziti kod HNB-a	96.968
Depoziti kod bankarskih institucija	64.907
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	19.848
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	66.410
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	6.168
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	52
Kreditni financijskim institucijama	4.115
Kreditni ostalim komitentima	970.801
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
Preuzeta imovina	14.684
Materijalna imovina (minus amortizacija)	30.881
Kamate, naknade i ostala imovina	40.450
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.543
UKUPNO IMOVINA	1.318.008

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	286.644
Kratkoročni krediti	85.735
Dugoročni krediti	200.909
Depoziti	828.577
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	132.407
Štedni depoziti	39.800
Oročeni depoziti	656.371
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	47
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	27.294
UKUPNO OBVEZE	1.142.562
Kapital	175.446
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.318.008

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	48.961
Ukupno kamatni prihodi	90.048
Ukupno kamatni troškovi	41.088
Neto prihod od provizija i naknada	6.739
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.756
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.017
Neto ostali nekamatni prihod	5.360
Ostali nekamatni prihodi	6.702
Ostali nekamatni troškovi	1.342
Neto nekamatni prihod	12.099
Opći administrativni troškovi i amortizacija	46.759
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	14.301
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	14.039
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.664
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	376
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	261
Porez na dobit	-56
Dobit (gubitak) tekuće godine	317

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	58.209
Nepokriveni akreditivi	4.224
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	5.406
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	13.719
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	81.557

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	10.367
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	10.367

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

14,40

PODRAVSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir,
 Marijan Marušić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	340.225
Gotovina	36.072
Depoziti kod HNB-a	304.154
Depoziti kod bankarskih institucija	213.394
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	495
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	405.955
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	94.071
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	19.600
Kreditni ostalim komitentima	1.707.494
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	3.570
Preuzeta imovina	6.692
Materijalna imovina (minus amortizacija)	70.470
Kamate, naknade i ostala imovina	80.635
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.540
UKUPNO IMOVINA	2.922.063

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	133.830
Kratkoročni krediti	46.000
Dugoročni krediti	87.830
Depoziti	2.256.956
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	403.541
Štedni depoziti	240.156
Oročeni depoziti	1.613.258
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	75.304
Kamate, naknade i ostale obveze	87.516
UKUPNO OBVEZE	2.553.606
Kapital	368.457
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.922.063

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	104.613
Ukupno kamatni prihodi	179.738
Ukupno kamatni troškovi	75.126
Neto prihod od provizija i naknada	25.505
Ukupno prihodi od provizija i naknada	36.749
Ukupno troškovi provizija i naknada	11.244
Neto ostali nekamatni prihod	6.521
Ostali nekamatni prihodi	12.287
Ostali nekamatni troškovi	5.765
Neto nekamatni prihod	32.026
Opći administrativni troškovi i amortizacija	99.893
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	36.745
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	21.110
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	23.010
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.900
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	15.635
Porez na dobit	3.170
Dobit (gubitak) tekuće godine	12.466

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	80.426
Nepokriveni akreditivi	23.182
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.323
Okvirni maržni krediti	776
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	273.140
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	389.846

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

16,61

PRIMORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Anto Pekić – predsjednik, Zdenko Šošić,
 Marko Čičin-Šain

Nadzorni odbor

Jože Perić – predsjednik, Gordana Pavletić,
 Franco Brunati

Dioničari

1. Francesco Signorio	36,17
2. C.I.M. Banque SA	28,61
3. Domenico Petrella	7,96
4. Svetlana Signorio	6,42
5. Carlo Di Dato	6,13
6. Cofisi S.A.	5,48
7. J.L.L. Marc Jourdan	3,25

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	24.214
Gotovina	4.005
Depoziti kod HNB-a	20.209
Depoziti kod bankarskih institucija	33.984
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	16.893
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	39.023
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	334
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	8.847
Kreditni ostalim komitentima	57.186
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	137
Materijalna imovina (minus amortizacija)	746
Kamate, naknade i ostala imovina	5.377
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.022
UKUPNO IMOVINA	185.720

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	131.877
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	6.981
Štedni depoziti	9.913
Oročeni depoziti	114.982
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	20.731
Kamate, naknade i ostale obveze	5.097
UKUPNO OBVEZE	157.705
Kapital	28.015
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	185.720

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	3.971
Ukupno kamatni prihodi	10.295
Ukupno kamatni troškovi	6.324
Neto prihod od provizija i naknada	299
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.036
Ukupno troškovi provizija i naknada	737
Neto ostali nekamatni prihod	855
Ostali nekamatni prihodi	683
Ostali nekamatni troškovi	-172
Neto nekamatni prihod	1.154
Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.698
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-6.572
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.052
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.239
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-188
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-9.624
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-9.624

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.490
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	732
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.883
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.105

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

45,61

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

Božo Prka – predsjednik, Ivan Gerovac, Gabriele Pace,
 Darko Drozdek, Draženko Kopljar, Dinko Lucić,
 Andrea Pavlović
 Nadzorni odbor György Surányi – predsjednik,
 Nora Kocsis, Ivan Šramko, Beata Kisné Földi,
 Branko Jeren, Giampiero Trevisan, Massimo Pierdicchi

Dioničari

1. Intesa Bci Holding International S.A.	76,59
2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	20,88

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.120.672
Gotovina	1.244.119
Depoziti kod HNB-a	7.876.553
Depoziti kod bankarskih institucija	5.984.112
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.037.874
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	26.874
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	186.207
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	393.288
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	380.239
Derivatna financijska imovina	11.429
Kreditni financijskim institucijama	1.469.238
Kreditni ostalim komitentima	46.889.380
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	374.031
Preuzeta imovina	24.289
Materijalna imovina (minus amortizacija)	693.345
Kamate, naknade i ostala imovina	934.722
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	525.106
UKUPNO IMOVINA	68.000.594

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.467.296
Kratkoročni krediti	1.298.031
Dugoročni krediti	1.169.265
Depoziti	46.371.491
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.638.004
Štedni depoziti	6.013.761
Oročeni depoziti	32.719.726
Ostali krediti	5.498.941
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	5.498.941
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	8.923
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	2.460.266
UKUPNO OBVEZE	56.806.917
Kapital	11.193.677
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	68.000.594

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.178.616
Ukupno kamatni prihodi	3.597.715
Ukupno kamatni troškovi	1.419.099
Neto prihod od provizija i naknada	475.994
Ukupno prihodi od provizija i naknada	726.880
Ukupno troškovi provizija i naknada	250.887
Neto ostali nekamatni prihod	267.254
Ostali nekamatni prihodi	400.064
Ostali nekamatni troškovi	132.809
Neto nekamatni prihod	743.248
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.181.565
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.740.299
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	361.269
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	396.388
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-35.119
Dobit (gubitak) prije opozivanja	1.379.030
Porez na dobit	242.694
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.136.336

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.601.164
Nepokriveni akreditivi	309.837
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.744.920
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.678.103
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	46.727
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	12.380.750

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	94.529
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	6.928.084
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	701.114
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.723.727

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

21,48

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

75,00
 25,00

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.956.585
Gotovina	515.424
Depoziti kod HNB-a	4.441.161
Depoziti kod bankarskih institucija	1.466.422
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	977.633
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.515.836
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	19.669
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	603.881
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.226.890
Derivatna financijska imovina	59.452
Kreditni financijskim institucijama	1.258.907
Kreditni ostalim komitentima	25.192.421
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
Preuzeta imovina	12.811
Materijalna imovina (minus amortizacija)	474.987
Kamate, naknade i ostala imovina	1.145.061
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	315.864
UKUPNO IMOVINA	38.805.436

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.212.402
Kratkoročni krediti	1.236.778
Dugoročni krediti	975.625
Depoziti	24.001.799
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.793.154
Štedni depoziti	3.011.963
Oročeni depoziti	16.196.682
Ostali krediti	4.987.116
Kratkoročni krediti	300.634
Dugoročni krediti	4.686.482
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	742.610
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.230.737
UKUPNO OBVEZE	33.174.664
Kapital	5.630.772
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	38.805.436

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.308.730
Ukupno kamatni prihodi	2.256.847
Ukupno kamatni troškovi	948.116
Neto prihod od provizija i naknada	349.389
Ukupno prihodi od provizija i naknada	470.942
Ukupno troškovi provizija i naknada	121.553
Neto ostali nekamatni prihod	2.851
Ostali nekamatni prihodi	78.373
Ostali nekamatni troškovi	75.522
Neto nekamatni prihod	352.239
Opci administrativni troškovi i amortizacija	885.139
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	775.831
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	393.318
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	402.902
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-9.584
Dobit (gubitak) prije opozivanja	382.513
Porez na dobit	56.032
Dobit (gubitak) tekuće godine	326.480

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	4.157.261
Nepokriveni akreditivi	124.071
Mjениčna jamstva	368
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	571.238
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.764.939
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.065.925
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.683.803

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	59.509
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	26.479.369
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	6.373.569
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	32.912.447

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

17,41

SAMOBORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

83,54
 5,15
 3,13

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

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	49.035
Gotovina	8.992
Depoziti kod HNB-a	40.043
Depoziti kod bankarskih institucija	137.118
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.104
Kreditni financijskim institucijama	2.597
Kreditni ostalim komitentima	174.504
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	47
Preuzeta imovina	12.524
Materijalna imovina (minus amortizacija)	30.768
Kamate, naknade i ostala imovina	5.077
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.118
UKUPNO IMOVINA	409.914

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	314.592
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	67.617
Štedni depoziti	55.221
Oročeni depoziti	191.754
Ostali krediti	42
Kratkoročni krediti	42
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	9.265
UKUPNO OBVEZE	323.899
Kapital	86.015
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	409.914

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.156
Ukupno kamatni prihodi	18.740
Ukupno kamatni troškovi	8.584
Neto prihod od provizija i naknada	2.600
Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.471
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.872
Neto ostali nekamatni prihod	1.460
Ostali nekamatni prihodi	2.041
Ostali nekamatni troškovi	581
Neto nekamatni prihod	4.059
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.578
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.637
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	217
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	195
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	22
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.420
Porez na dobit	283
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.138

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	7.660
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	13.257
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	20.917

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	38.545
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	38.545

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

30,66

SLATINSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Angelina Horvat – predsjednica, Elvis Mališ, Marko
 Krajina, Marko Brnić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Hypo-Alpe-Adria bank d.d. (skrbnički račun)	12,60
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
3. Dragutin Sokačić	7,89
4. Velebit osiguranje d.d.	5,47
5. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	4,38
6. Vaba d.d. banka	3,81
7. Hrvatska poštanska banka d.d. (skrbnički račun)	3,78
8. Josip Galić	3,26
9. Milivoj Mrkoci	3,26
10. Finesa Credos d.d.	3,16
11. Croatia Lloyd d.d.	3,02

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

Bilanca stanja Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna	
Imovina		Neto kamatni prihod	37.010
Gotovina i depoziti kod HNB-a	179.540	Ukupno kamatni prihodi	83.927
Gotovina	19.609	Ukupno kamatni troškovi	46.917
Depoziti kod HNB-a	159.931	Neto prihod od provizija i naknada	10.104
Depoziti kod bankarskih institucija	180.803	Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.461
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	104.080	Ukupno troškovi provizija i naknada	3.357
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	Neto ostali nekamatni prihod	779
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	39.285	Ostali nekamatni prihodi	5.058
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	88.451	Ostali nekamatni troškovi	4.279
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0	Neto nekamatni prihod	10.883
Derivatna financijska imovina	7	Opći administrativni troškovi i amortizacija	39.621
Kreditni financijskim institucijama	15.856	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	8.272
Kreditni ostalim komitentima	668.160	Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.695
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.759	Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.967
Preuzeta imovina	8.355	Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	728
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.448	Dobit (gubitak) prije oporezivanja	4.577
Kamate, naknade i ostala imovina	23.179	Porez na dobit	1.250
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.722	Dobit (gubitak) tekuće godine	3.327
UKUPNO IMOVINA	1.331.201		
Obveze i kapital			
Kreditni od financijskih institucija	41.097		
Kratkoročni krediti	0		
Dugoročni krediti	41.097		
Depoziti	1.050.667		
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	122.134		
Štedni depoziti	79.995		
Oročeni depoziti	848.538		
Ostali krediti	17.657		
Kratkoročni krediti	0		
Dugoročni krediti	17.657		
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	10		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Izdani podređeni instrumenti	0		
Izdani hibridni instrumenti	0		
Kamate, naknade i ostale obveze	48.302		
UKUPNO OBVEZE	1.157.732		
Kapital	173.469		
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.331.201		

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	8.233
Nepokriveni akreditivi	320
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.218
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	43.202
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	53.972

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	3.188
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.188

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

18,86

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Société Générale

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

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

Patrick Renouvin – predsjednik, Patrick Pierre Gelin,
 Didier Colin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.203.275
Gotovina	341.845
Depoziti kod HNB-a	3.861.430
Depoziti kod bankarskih institucija	2.999.899
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	297.172
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	275.738
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	3.847
Kreditni financijskim institucijama	443.435
Kreditni ostalim komitentima	18.027.345
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	32.238
Preuzeta imovina	2.128
Materijalna imovina (minus amortizacija)	207.034
Kamate, naknade i ostala imovina	589.163
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	211.108
UKUPNO IMOVINA	26.870.168

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	932.997
Kratkoročni krediti	45.444
Dugoročni krediti	887.552
Depoziti	14.079.751
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.744.828
Štedni depoziti	1.809.466
Oročeni depoziti	9.525.456
Ostali krediti	6.844.819
Kratkoročni krediti	331.338
Dugoročni krediti	6.513.480
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	9.656
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	433.637
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.110.026
UKUPNO OBVEZE	23.410.884
Kapital	3.459.284
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	26.870.168

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	826.469
Ukupno kamatni prihodi	1.416.532
Ukupno kamatni troškovi	590.064
Neto prihod od provizija i naknada	245.579
Ukupno prihodi od provizija i naknada	302.324
Ukupno troškovi provizija i naknada	56.744
Neto ostali nekamatni prihod	72.071
Ostali nekamatni prihodi	127.570
Ostali nekamatni troškovi	55.499
Neto nekamatni prihod	317.651
Opći administrativni troškovi i amortizacija	636.098
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	508.021
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	326.247
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	329.280
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-3.033
Dobit (gubitak) prije opozivanja	181.774
Porez na dobit	43.555
Dobit (gubitak) tekuće godine	138.219

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.026.124
Nepokriveni akreditivi	140.085
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.290.750
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.373.524
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.830.484

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	11.489
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.723.166
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	235.549
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.970.204

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

15,99

ŠTEDBANKA d.d.

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

Uprava

Ante Babić – predsjednik, Krešimir Starčević,
 Christian Panjot-Tuflija

Nadzorni odbor

Ivo Andrijačić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Čurković

Dioničari

1. Šted-Nova d.o.o.
2. Željko Udovičić
3. Paveko 2000 d.o.o.
4. Redip d.o.o.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	94.466
Gotovina	3.996
Depoziti kod HNB-a	90.470
Depoziti kod bankarskih institucija	113.010
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.962
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	41.316
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2.126
Kreditni financijskim institucijama	71.160
Kreditni ostalim komitentima	952.652
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	14.739
Materijalna imovina (minus amortizacija)	7.037
Kamate, naknade i ostala imovina	13.340
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.798
UKUPNO IMOVINA	1.304.010

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	71.688
Kratkoročni krediti	4.500
Dugoročni krediti	67.188
Depoziti	841.115
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	67.756
Štedni depoziti	60.644
Oročeni depoziti	712.715
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.630
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	50.133
Kamate, naknade i ostale obveze	28.053
UKUPNO OBVEZE	992.619
Kapital	311.392
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.304.010

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	48.817
Ukupno kamatni prihodi	90.130
Ukupno kamatni troškovi	41.314
Neto prihod od provizija i naknada	6.401
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.199
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.798
Neto ostali nekamatni prihod	12.656
Ostali nekamatni prihodi	15.916
Ostali nekamatni troškovi	3.260
Neto nekamatni prihod	19.057
Opci administrativni troškovi i amortizacija	16.727
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	51.146
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	20.771
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	19.590
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.181
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	30.375
Porez na dobit	6.687
Dobit (gubitak) tekuće godine	23.688

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	129.172
Nepokriveni akreditivi	8.031
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.583
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	143.786

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	229.949
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	41
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	229.990

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

29,85

TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.

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

Uprava

Zvonko Agičić – predsjednik, Dubravka Filipčić

Nadzorni odbor

Milorad Pupovac – predsjednik, Slobodan Vračar,
 Goran Crnčević

Dioničari

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.348
Gotovina	17
Depoziti kod HNB-a	1.331
Depoziti kod bankarskih institucija	98
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.995
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14.385
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	4.500
Kreditni ostalim komitentima	8.116
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	811
Kamate, naknade i ostala imovina	855
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	286
UKUPNO IMOVINA	34.823

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	5.940
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.271
Štedni depoziti	19
Oročeni depoziti	1.650
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	4.214
Kamate, naknade i ostale obveze	951
UKUPNO OBVEZE	11.105
Kapital	23.718
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	34.823

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	716
Ukupno kamatni prihodi	817
Ukupno kamatni troškovi	101
Neto prihod od provizija i naknada	-57
Ukupno prihodi od provizija i naknada	43
Ukupno troškovi provizija i naknada	101
Neto ostali nekamatni prihod	-150
Ostali nekamatni prihodi	39
Ostali nekamatni troškovi	189
Neto nekamatni prihod	-207
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.389
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-6.880
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.513
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.305
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	208
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-8.394
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-8.394

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	300
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	300

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

211,13

VABA d.d. banka Varaždin

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

Uprava

Stanko Kežman – predsjednik, Natalija Jambrečić

Nadzorni odbor

Vladimir Koščec – predsjednik, Ivana Jagačić,
 Marinko Benić, Anisur Rehman Khan, Zdenko Franić,
 Zlatan Kuljiš

Dioničari

1. Validus d.d.	29,09
2. Balkan Financial Sector Equity Fund	16,54
3. Pluris d.d.	8,99
4. Gara Secundus d.o.o.	4,31
5. Finesa Conceptus d.o.o.	3,53
6. Jozo Kalem	3,53
7. Inter Finance d.o.o.	3,53

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	131.491
Gotovina	19.273
Depoziti kod HNB-a	112.218
Depoziti kod bankarskih institucija	13.050
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	217.568
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se drže do dospjeća	13.549
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	6.941
Kreditni ostalim komitentima	784.252
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	10.297
Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.486
Kamate, naknade i ostala imovina	41.099
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.477
UKUPNO IMOVINA	1.236.257

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	126.699
Kratkoročni krediti	112.621
Dugoročni krediti	14.078
Depoziti	849.916
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	61.759
Štedni depoziti	12.275
Oročeni depoziti	775.882
Ostali krediti	102.616
Kratkoročni krediti	83.790
Dugoročni krediti	18.826
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	3.012
Kamate, naknade i ostale obveze	24.683
UKUPNO OBVEZE	1.106.926
Kapital	129.331
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.236.257

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	46.357
Ukupno kamatni prihodi	97.833
Ukupno kamatni troškovi	51.477
Neto prihod od provizija i naknada	4.493
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.675
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.182
Neto ostali nekamatni prihod	7.135
Ostali nekamatni prihodi	9.805
Ostali nekamatni troškovi	2.670
Neto nekamatni prihod	11.628
Opći administrativni troškovi i amortizacija	48.305
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.680
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	23.136
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	24.341
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.205
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-13.456
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-13.456

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	32.029
Nepokriveni akreditivi	252
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.936
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	30.260
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.803
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	68.280

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

12,43

VENETO BANKA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	110.082
Gotovina	11.366
Depoziti kod HNB-a	98.715
Depoziti kod bankarskih institucija	57.225
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	59.960
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	289.030
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	312
Kreditni financijskim institucijama	2.940
Kreditni ostalim komitentima	565.750
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	1.746
Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.924
Kamate, naknade i ostala imovina	34.546
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.325
UKUPNO IMOVINA	1.147.189

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	62.079
Kratkoročni krediti	40.412
Dugoročni krediti	21.667
Depoziti	620.471
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	42.651
Štedni depoziti	29.642
Oročeni depoziti	548.177
Ostali krediti	210.852
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	210.852
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	77
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	91.073
UKUPNO OBVEZE	984.552
Kapital	162.637
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.147.189

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	23.492
Ukupno kamatni prihodi	55.160
Ukupno kamatni troškovi	31.668
Neto prihod od provizija i naknada	3.861
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.049
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.188
Neto ostali nekamatni prihod	-872
Ostali nekamatni prihodi	2.825
Ostali nekamatni troškovi	3.697
Neto nekamatni prihod	2.988
Opci administrativni troškovi i amortizacija	48.327
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-21.846
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	8.371
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.964
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-592
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-30.218
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-30.218

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	70.052
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.335
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	85.638

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	18.448
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	18.448

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

18,13

VOLKSBANK d.d.

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

Uprava

Andrea Kovacs-Wöhry – predsjednica,
 Dieter Hornbacher, Dubravka Lukić

Nadzorni odbor

Christophe Marcel Descos – predsjednik,
 Gerhard Kriegler, David Krepelka, Dragutin Bohuš,
 Gerhard Wöber, Natalia Revina

Dioničari

1. VB International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	863.373
Gotovina	55.131
Depoziti kod HNB-a	808.242
Depoziti kod bankarskih institucija	811.849
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	181.324
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	37.400
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	106.711
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	3.041
Kreditni financijskim institucijama	280.550
Kreditni ostalim komitentima	5.132.559
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
Preuzeta imovina	10.881
Materijalna imovina (minus amortizacija)	10.572
Kamate, naknade i ostala imovina	129.132
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	55.572
UKUPNO IMOVINA	7.513.770

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	386.081
Kratkoročni krediti	290.900
Dugoročni krediti	95.181
Depoziti	5.198.079
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	397.014
Štedni depoziti	562.407
Oročeni depoziti	4.238.657
Ostali krediti	126.135
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	126.135
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.058
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	233.624
UKUPNO OBVEZE	5.944.976
Kapital	1.568.794
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.513.770

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	212.282
Ukupno kamatni prihodi	383.603
Ukupno kamatni troškovi	171.321
Neto prihod od provizija i naknada	31.844
Ukupno prihodi od provizija i naknada	41.303
Ukupno troškovi provizija i naknada	9.459
Neto ostali nekamatni prihod	17.641
Ostali nekamatni prihodi	31.406
Ostali nekamatni troškovi	13.764
Neto nekamatni prihod	49.485
Opci administrativni troškovi i amortizacija	161.175
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	100.592
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	98.187
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	101.814
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-3.627
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.405
Porez na dobit	1.536
Dobit (gubitak) tekuće godine	869

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	103.802
Nepokriveni akreditivi	1.763
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	8.219
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	223.252
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	337.035

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	9.476
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	1.867.724
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.877.200

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

28,38

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Unicredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,50
 11,72

Uprava

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

Revizor za 2011. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja

Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.995.618
Gotovina	1.630.444
Depoziti kod HNB-a	12.365.174
Depoziti kod bankarskih institucija	8.225.229
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.786.531
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	518.358
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.518.562
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljega	589.260
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	81.762
Derivatna financijska imovina	528.440
Kreditni financijskim institucijama	1.094.432
Kreditni ostalim komitentima	70.320.391
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
Preuzeta imovina	32.396
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.257.126
Kamate, naknade i ostala imovina	1.911.719
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	770.826
UKUPNO IMOVINA	104.006.887

Obveze i kapital

Kreditni od financijskih institucija	2.145.495
Kratkoročni krediti	911.975
Dugoročni krediti	1.233.520
Depoziti	75.052.461
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	10.722.342
Štedni depoziti	5.706.449
Oročeni depoziti	58.623.669
Ostali krediti	8.092.375
Kratkoročni krediti	7.559
Dugoročni krediti	8.084.816
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	425.491
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	2.783.393
UKUPNO OBVEZE	88.499.214
Kapital	15.507.674
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	104.006.887

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.872.323
Ukupno kamatni prihodi	5.438.996
Ukupno kamatni troškovi	2.566.673
Neto prihod od provizija i naknada	869.286
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.018.241
Ukupno troškovi provizija i naknada	148.955
Neto ostali nekamatni prihod	382.894
Ostali nekamatni prihodi	470.918
Ostali nekamatni troškovi	88.024
Neto nekamatni prihod	1.252.180
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.603.056
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.521.447
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	893.177
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	833.071
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	60.106
Dobit (gubitak) prije opozivanja	1.628.270
Porez na dobit	312.475
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.315.795

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.251.630
Nepokriveni akreditivi	396.686
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.595.836
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.195.107
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	172.559
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	18.611.819

Derivatni financijski instrumenti

Opције	212.955
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	45.337.488
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	7.143.611
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	122.154
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	52.816.209

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala

Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

21,72

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Uprava

Damir Šprem – predsjednik, Tanja Šantek

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	12.370
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	6.119
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	63.158
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	83.056
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	95.897
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	90
Kamate, naknade i ostala imovina	25.140
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.066
UKUPNO IMOVINA	284.764

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	235.123
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	235.123
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	26.818
UKUPNO OBVEZE	261.941
Kapital	22.823
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	284.764

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	5.921
Ukupno kamatni prihodi	12.750
Ukupno kamatni troškovi	6.829
Neto prihod od provizija i naknada	3.752
Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.533
Ukupno troškovi provizija i naknada	781
Neto ostali nekamatni prihod	-4.206
Ostali nekamatni prihodi	-3.673
Ostali nekamatni troškovi	533
Neto nekamatni prihod	-454
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.154
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-2.687
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-325
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-41
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-283
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-2.362
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-2.362

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.603
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.603

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

20,98

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

Revizor za 2011. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	312.404
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	96.535
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	265.829
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	1.104.914
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	135
Kamate, naknade i ostala imovina	38.427
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.577
UKUPNO IMOVINA	1.803.667

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	458.866
Kratkoročni krediti	172.710
Dugoročni krediti	286.156
Depoziti	1.185.745
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	154.136
Oročeni depoziti	1.031.608
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	10.000
Kamate, naknade i ostale obveze	19.069
UKUPNO OBVEZE	1.673.680
Kapital	129.987
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.803.667

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	20.178
Ukupno kamatni prihodi	75.630
Ukupno kamatni troškovi	55.452
Neto prihod od provizija i naknada	6.990
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.385
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.395
Neto ostali nekamatni prihod	-414
Ostali nekamatni prihodi	1.705
Ostali nekamatni troškovi	2.120
Neto nekamatni prihod	6.575
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.185
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	14.569
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.847
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.847
Dobit (gubitak) prije opozreivanja	11.722
Porez na dobit	2.212
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.510

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	894
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	894

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

77,30

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Savska 60-62, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6065-127, telefaks 01/6065-120
 www.prva-stambena.hr

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.

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

Uprava

Katarina Šobat – predsjednica, Marija Posavec

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

Nadzorni odbor

Daniela Roguljić Novak – predsjednica, Davor Pavlić,
 Danimir Gulin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	237.240
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	494.698
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	123.726
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	192.455
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	78.123
Kreditni ostalim komitentima	1.162.991
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	882
Kamate, naknade i ostala imovina	152.506
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.944
UKUPNO IMOVINA	2.426.676

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	52
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	52
Depoziti	2.079.734
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	6
Oročeni depoziti	2.079.728
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	165.948
UKUPNO OBVEZE	2.245.734
Kapital	180.942
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.426.676

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	21.662
Ukupno kamatni prihodi	95.219
Ukupno kamatni troškovi	73.557
Neto prihod od provizija i naknada	15.685
Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.198
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.513
Neto ostali nekamatni prihod	-1.221
Ostali nekamatni prihodi	1.808
Ostali nekamatni troškovi	3.029
Neto nekamatni prihod	14.464
Opći administrativni troškovi i amortizacija	13.997
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	22.130
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.952
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	896
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.056
Dobit (gubitak) prije opozreivanja	19.178
Porez na dobit	3.847
Dobit (gubitak) tekuće godine	15.331

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Otkirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	16.050
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	16.050

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

16,37

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 47, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6006-100, telefaks 01/6006-199
 www2.raiffeisenstambena.hr

Dioničari

1. Raiffeisen Bausparkasse GmbH

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Hans Christian Vallant – predsjednik, Franjo Franjić

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

Nadzorni odbor

Johann Ertl – predsjednik, Neven Vranković,
 Christian Ratz

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1
Gotovina	1
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	87.814
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dostižanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dostižanja	260.641
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	93.612
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	1.134.469
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.444
Kamate, naknade i ostala imovina	155.654
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.624
UKUPNO IMOVINA	1.722.012

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.446.094
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.446.094
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	51.324
Kamate, naknade i ostale obveze	140.689
UKUPNO OBVEZE	1.638.107
Kapital	83.905
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.722.012

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	31.232
Ukupno kamatni prihodi	81.726
Ukupno kamatni troškovi	50.495
Neto prihod od provizija i naknada	16.021
Ukupno prihodi od provizija i naknada	19.703
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.682
Neto ostali nekamatni prihod	-6.405
Ostali nekamatni prihodi	-2.441
Ostali nekamatni troškovi	3.964
Neto nekamatni prihod	9.616
Opći administrativni troškovi i amortizacija	48.610
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-7.762
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	292
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	229
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	63
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-8.055
Porez na dobit	-157
Dobit (gubitak) tekuće godine	-7.898

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	13.145
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	13.145

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

18,74

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

Revizor za 2011. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Franz Meingast – predsjednik, Marlies Wiest-Jetter,
 Werner Wabscheg, Sigmund Raugust, Rainer Hager

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	23
Gotovina	23
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	19.876
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	70.790
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	130.836
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.614
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	101.465
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	6.328
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	12.765
Kreditni ostalim komitentima	1.257.796
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.644
Kamate, naknade i ostala imovina	15.152
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.897
UKUPNO IMOVINA	1.609.391

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.398.472
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.398.472
Ostali krediti	94.130
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	94.130
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	36.334
Kamate, naknade i ostale obveze	15.740
UKUPNO OBVEZE	1.544.676
Kapital	64.715
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.609.391

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	38.408
Ukupno kamatni prihodi	78.146
Ukupno kamatni troškovi	39.738
Neto prihod od provizija i naknada	19.337
Ukupno prihodi od provizija i naknada	19.629
Ukupno troškovi provizija i naknada	292
Neto ostali nekamatni prihod	-9.347
Ostali nekamatni prihodi	-2.750
Ostali nekamatni troškovi	6.598
Neto nekamatni prihod	9.990
Opći administrativni troškovi i amortizacija	51.478
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.080
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.530
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	806
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	723
Dobit (gubitak) prije opozrevivanja	-4.609
Porez na dobit	-600
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.009

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	4.909
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.909

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2011., u postocima

13,81

Prilog I.

Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja						
Red. br. na dan 31. XII. 2011.	Naziv kreditne institucije i sjedište	Oznaka usporedive grupe				
		XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2010.	XII. 2011.
1.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb ¹⁾	M	M	M	M	M
2.	Banka Brod d.d., Slavonski Brod	M	M	M	M	M
3.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	M	M	M	M	M
4.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	M	M	M	M	M
5.	BKS Bank d.d., Rijeka ²⁾	M	M	M	M	M
6.	Centar banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
	Credo banka d.d., Split ³⁾	M	M	M	M	-
7.	Croatia banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
8.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	V	V	V	V	V
9.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
10.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
11.	Imex banka d.d., Split	M	M	M	M	M
12.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	M	M	M	M	M
13.	Jadranska banka d.d., Šibenik	M	M	M	M	M
14.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	M	M	M	M	M
15.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
16.	Međimurska banka d.d., Čakovec	M	M	M	M	M
17.	Nava banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
	Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb ⁴⁾	-	M	M	-	-
18.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	S	S	S	S	S
19.	Partner banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
20.	Podravska banka d.d., Koprivnica	M	M	M	M	M
21.	Primorska banka d.d., Rijeka	M	M	M	M	M
22.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
23.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
24.	Samoborska banka d.d., Samobor	M	M	M	M	M
25.	Slatinska banka d.d., Slatina	M	M	M	M	M
	Slavonska banka d.d., Osijek ⁵⁾	S	S	-	-	-
26.	Société Générale-Splitska banka d.d., Split ⁶⁾	V	V	V	V	V
27.	Štedbanka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
28.	Tesla štedna banka d.d., Zagreb ⁷⁾	-	-	M	M	M
29.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	M	M	M	M	M
30.	Veneto banka d.d., Zagreb ⁸⁾	M	M	M	M	M
31.	Volksbank d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
32.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
1.	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ

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

V – velika banka (imovina veća od 5% ukupne imovine svih banaka)
 S – srednja banka (imovina veća od 1% i manja od 5% ukupne imovine svih banaka)
 M – mala banka (imovina manja od 1% ukupne imovine svih banaka)
 SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 31. prosinca 2011.

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

Kratice

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

