

Bilten o bankama | 22

godina 11 • kolovoz 2011.



HRVATSKA NARODNA BANKA

HRVATSKA NARODNA BANKA

Bilten o bankama

IZDAVAČ

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

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

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

Tiskano u 475 primjeraka

ISSN 1333-1035 (tisak)

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2011.

Sadržaj

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija / 1

Sažetak / 1

1.1. Uvod / 5

1.2. Banke / 5

1.2.1. Strukturna obilježja / 5

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke / 10

1.2.3. Zarada / 18

1.2.4. Kreditni rizik / 25

1.2.5. Likvidnosni rizik / 35

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza / 40

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke / 42

1.2.8. Adekvatnost kapitala / 44

1.3. Stambene štedionice / 50

1.3.1. Bilanca / 51

1.3.2. Račun dobiti i gubitka / 53

1.3.3. Kreditni rizik / 55

1.3.4. Adekvatnost kapitala / 56

2. Metodološka objašnjenja / 58

3. Popis kreditnih institucija / 69

Prilog I. / 108

Prilog II. / 109

Kratice / 110

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

Unatoč nastavku nepovoljnih kretanja u gospodarskom okružju domaći je bankovni sustav u 2010. ostao zdrav i stabilan. Rezultat je to prilagodbi poslovnih aktivnosti banaka i visoke kapitaliziranosti akumulirane prethodnih godina. Ipak, pojedine kreditne institucije, posebice one manje, bile su suočene s ozbiljno narušenim rezultatima poslovanja i potrebama jačanja kapitalnih amortizera.

Prilagodbe banaka izmijenjenim uvjetima poslovanja očitovale su se, među ostalim, u vrlo blagom rastu imovine te i nadalje niskoj, premda blago oporavljenoj kreditnoj aktivnosti. Osim i nadalje povećanog opreza banaka na nisku je kreditnu aktivnost utjecala i nesklonost klijenata da preuzme dodatne rizike, posebice naglašena u stanovništvu. Ono je smanjilo svoju zaduženost te u uvjetima povećane nesigurnosti povećalo štednju kod banaka, čime je nastavljen spor, ali stabilan trend rasta štednje ovoga sektora. Izvori sredstava od stanovništva i nadalje su imali najvažniju ulogu u financiranju plasmana, a većinski su strani vlasnici, zadržavanjem plasiranih sredstava na gotovo nepromijenjenoj razini, nastavili pružati podršku svojim podružnicama. U kompoziciji imovine banaka ostvaren je blagi pad udjela manje rizičnih i likvidnijih oblika imovine te rast udjela kredita, ali je unatoč tome likvidnosna pozicija sustava i nadalje bila vrlo dobra. Smanjenjem depozita kod stranih financijskih institucija banke su optimizirale svoju likvidnu deviznu poziciju, koja je na kraju 2009. bila osjetno viša od propisanog minimuma od 20%. S druge strane, blago su porasla ulaganja u vrijednosne papire, posebice one najsigurnije i visoko likvidne, kao što su trezorski zapisi RH i instrumenti tržišta novca stranih država. Koeficijenti likvidnosti u razdobljima do tjedan i mjesec dana upućivali su na znatne viškove likvidnosti, a cijele su se godine kretali u vrlo uskom rasponu i na zadovoljavajućim razinama.

Tradicionalna usmjerenost građana na štednju u stranim valutama nastavila se i u 2010., pa se povećao udio deviznih i indeksiranih obveza banaka, posebice eurskih. I na strani imovine povećao se udio devizne i indeksirane komponente, ali isključivo zahvaljujući tečajnim promjenama, prije svega zbog osjetne deprecijacije tečaja kune prema švicarskom franku. Kolebljivost tečaja umanjila je atraktivnost i ugasila potražnju za kreditima u švicarskim francima, a realno smanjenje imovine u toj valuti ili vezane uz tu valutu rezultiralo je smanjenjem ukupne devizne i indeksirane imovine. Zbog toga kao i zbog blagog rasta imovine u kunama ukupna je imovina banaka efektivno porasla samo za 0,7% (3,4% nominalno).

U 2010. dani krediti banaka (u bruto iznosu) efektivno su, kada se isključi učinak tečajnih promjena, porasli za 3,5% (5,3% nominalno). I dok je u odnosu na 2009. vidljiv skroman oporavak kreditne aktivnosti, u usporedbi s razdobljima prije krize ona je i nadalje bila niska. Posljedica je to ponajprije smanjenja kredita stanovništvu (efektivno), koje je, valja spomenuti, bilo blaže nego u 2009. Stagnirali su stambeni krediti stanovništvu te je u tome sektoru realan porast ostvaren kod kredita na dulji rok i bez posebne namjene, ponajprije gotovinskih nenamjenskih, a potom i hipotekarnih kredita, koje su građani vjerojatno djelomice iskoristili za zatvaranje drugih obveza prema bankama.

Glavnina kreditnog prirasta u 2010. bila je usmjerena na trgovačka društva, ponajviše iz djelatnosti građevinarstva i poslovanja nekretninama, a pretežiti dio toga iznosa iskorišten je za financiranje obrtnih sredstava i održavanje likvidnosti. Prema visini povećanja kredita slijedili su manje rizični sektori, državne jedinice i financijske institucije, a potom nerezidenti, kojima su banke plasirale zamjetljivo veći iznos kredita nego u 2009. Osim kredita nerezidentima, čiji je udio u kreditnoj izloženosti ostao nizak, banke su u potrazi za novim i kvalitetnim klijentima visokim stopama povećale kredite djelatnostima inače slabije zastupljenima u njihovim kreditnim portfeljima, primjerice obrazovanju, umjetnosti, zabavi i ostalim uslužnim djelatnostima te djelatnostima povezanim s očuvanjem okoliša i obnovljivim izvorima energije.

Rast djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih kredita (krediti rizičnih skupina B i C), koji je u većoj mjeri prisutan od posljednjeg tromjesečja 2008., nastavio se i tijekom 2010. godine. Stopa rasta kredita skupina B i C bila je niža nego u 2009., a unatoč blagom oporavku kreditne aktivnosti porastao je njihov udio u ukupnim kreditima banaka, sa 7,8%, koliko je iznosio na kraju 2009., na 11,2% na kraju 2010. godine. Posljedica je to nedovoljne razine kreditne aktivnosti prema novim i niskorizičnim klijentima te pogoršanja financijskog položaja dužnika i smanjene mogućnosti otplate bankovnih kredita, ponajprije kod trgovačkih društava. Stoga su banke u 2010. nastavile aktivno restrukturirati plasmane, ali iznos takvih plasmana¹ imao je izrazitu tendenciju pada, a u skladu s propisima oni se moraju reklasificirati u lošije rizične skupine. S obzirom na to da je najveći dio rasta kredita skupina B i C ostvaren u nižim stupnjevima kreditnog rizika (rizične skupine B-1 i B-2), pokrivenost tih kredita ispravicima vrijednosti nastavila je višegodišnji padajući trend te je na kraju 2010. iznosila 38,8%.

Stopa rasta kredita skupina B i C trgovačkim društvima, premda još visoka, bila je osjetno niža nego u 2009., dok se kod sektora stanovništva dinamika rasta tih kredita zadržala na gotovo nepromijenjenoj razini. Jedan od činitelja koji su pridonijeli takvim kretanjima zasigurno je i materijalizacija valutno inducirana kreditnog rizika, posebice kod stambenih kredita vezanih uz švicarski franak, čiji je udio u ukupnim stambenim kreditima banaka značajan, a kvaliteta im je znatno lošija od kvalitete stambenih kredita vezanih uz euro. Kod trgovačkih društava udio kredita skupina B i C bio je na kraju 2010. znatan i iznosio je 18,0%². Među djelatnostima sa značajnim udjelima u bilancama banaka najlošiju kvalitetu kredita imala je trgovina, a potom građevinarstvo. Dok su se krediti trgovini samo blago povećali, banke su, unatoč snažnom kvarenju kvalitete kredita građevinarstvu, znatno povećale izloženost prema toj djelatnosti kao i djelatnosti poslovanja nekretninama. Jedan dio porasta kredita poslovanju nekretninama vjerojatno se odnosio na tvrtke koje su poduzeća iz građevinske djelatnosti osnovala radi upravljanja neprodanim stambenim jedinicama. Stoga su banke, uz neposrednu podršku djelatnostima građevinarstva i poslovanja nekretninama u obliku povećanoga kreditiranja, snižavanjem kamatnih stopa pokušavale povećati atraktivnost i dostupnost stambenih kredita te na taj način stimulirati aktivnosti na tržištu nekretnina. Stambeni krediti jedan su od najvažnijih kanala povezane prodaje proizvoda i usluga, čime banke pokušavaju povećati prihode i nadoknaditi opadanje zarade zbog manjeg opsega kreditiranja, slabijih prihoda od usluga platnog prometa i, prije svega, gubitaka nastalih materijalizacijom kreditnog rizika. Izostanak oporavka kreditiranja stanovništva pridonosi i nadalje visokoj razini kredita skupina B i C te ograničuje izgleda za znatniji oporavak za-

¹ Podaci se odnose na restrukturirane ili obnovljene plasmane na mjesečnoj osnovi odnosno na iznos glavnice i kamata plasmana restrukturiranih ili obnovljenih tijekom izvještajnog mjeseca.

² Ta je vrijednost bila pod znatnim utjecajem jedne velike banke kod koje su krediti skupina B i C trgovačkim društvima činili gotovo trećinu ukupnih kredita tome sektoru. Isključivanjem podataka za tu veliku banku, udio tih kredita trgovačkim društvima iznosi 15,7%.

rada banaka. Stambeni krediti stagniraju, a poslovni modeli banaka usmjereni na financiranje gradnje i prodaje poslovnih i stambenih jedinica pokazuju svoju znatnu osjetljivost na ekonomski ciklus.

Niska kreditna aktivnost i rast razine djelomično i potpuno nenadoknadivih kredita za posljedicu su imali niže kamatne prihode i porast troškova rezerviranja za gubitke, a time i manju dobit u najvećem broju banaka. Međutim, zbog dobiti u jednoj banci srednje veličine, koja je godinu prije imala znatan gubitak, dobit banaka (poslije oporezivanja) porasla je u 2010. za 6,9%³, a pokazatelji profitabilnosti ostali su na relativno dobroj razini, pri čemu je ROAA iznosio 1,1%, a ROAE 6,6%. Za pokriće troškova rezerviranja banke su morale utrošiti malo veći dio operativne dobiti negoli u 2009., a učinke kvarenja kreditnog portfelja pokušale su amortizirati širenjem kamatne razlike, jačanjem prihoda od provizija i naknada te strogom kontrolom troškova poslovanja. Rast kamatne razlike bio je omogućen znatno nižim prosječnim kamatnim troškovima, na što je utjecao pad kamatnih stopa te promjene u strukturi izvora financiranja koje su se očitovale u smanjenju posudbi i rastu jeftinijih izvora, posebice depozita stanovništva. Na pad kamatnih troškova osjetno je utjecala niža razina ZIBOR-a, zbog čijih su se visokih vrijednosti početkom 2009. znatno povećali kamatni troškovi, ponajprije troškovi kunskih izvora od većinskih stranih vlasnika, kao i tendencija pada ostalih pasivnih kamatnih stopa, čemu su zasigurno pridonijele i regulatorne promjene – smanjenje stope obvezne pričuve te smanjenje premije za osiguranje depozita. Zbog gubitaka u poslovanju devet malih banaka grupa malih banaka zaključila je 2010. s negativnim poslovnim rezultatom. Male banke nisu uspjele proširiti kamatnu razliku i poboljšati troškovnu efikasnost, pa su zbog toga, u uvjetima znatnog rasta troškova rezerviranja, ostvarile gubitak.

U 2010. banke su ostvarile znatne gubitke od trgovanja derivatnim financijskim instrumentima. Kako se ti instrumenti najviše primjenjuju u zaštiti od rizika, prije svega onog valutnog, spomenuti gubitak valja promatrati u kontekstu istodobno ostvarene dobiti od tečajnih razlika. Također, kada se promatra promjena u odnosu na 2009., valja imati na umu da je visoka razina dobiti ostvarena te godine od trgovanja derivatima bila znatnim dijelom generirana instrumentima koji su služili amortiziranju povećanih kamatnih troškova izvora vezanih uz ZIBOR. U većini banaka glavnina iznosa derivatnih financijskih instrumenata sklopljena je s nerezidentima, pretežito s većinskim stranim vlasnicima ili sestrinskim tvrtkama (članicama europskih bankovnih grupacija kojima pripadaju domaće banke). Banke derivatima skraćuju svoju relativno znatnu dugu promptnu deviznu poziciju, posebice onu u švicarskim francima, koja je nastala zbog popularizacije kredita u toj valuti u razdoblju do 2007. Također, pozicije proizašle iz ugovora sklopljenih s domaćim klijentima banke uglavnom zatvaraju s većinskim stranim vlasnicima (engl. *back-to-back deals*). U posljednjem tromjesečju 2010. osjetno je poraslo korištenje valutnih ugovora o razmjeni, vjerojatno kao posljedica regulatorne arbitraže vezane uz propise o minimalnoj deviznoj pokrivenosti, a potraga za dodatnim izvorima zarade mogla bi u budućnosti usmjeriti banke i prema višoj razini trgovanja derivatima.

Upotreba derivata omogućila je bankama svođenje izravne izloženosti valutnome riziku na nisku razinu. Na kraju 2010. neto otvorena devizna pozicija banaka bila je duga i iznosila je 2,8% jamstvenoga kapitala te je bila nešto duža negoli na kraju 2009. Istodobno je, zbog nastavka euroizacije kreditnog portfelja, porasla i važnost neizravne izloženosti odnosno valutno induciranoga kreditnog rizika. Njegovu su djelovanju na kraju 2010. bile izložene gotovo tri četvrtine ukupnih kredita banaka. I izravna izloženost banaka kamatnom riziku u knjizi banke, mjerena omjerom promjene

3 Kada se isključi utjecaj promjene u spomenutoj banci, poslovni rezultat svih banaka bio je lošiji nego u 2009., na što je ponajviše utjecao pad dobiti u četiri velike banke.

ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala, bila je niska. Iznosila je 1,5%, a njezina niska vrijednost odražavala je ulogu udjela pozicija s administrativnim kamatnim stopama (podložne promjenama na temelju odluke uprave banke) u kamatno osjetljivoj imovini i obvezama kao i dobru ročnu usklađenost tih pozicija.

Bankovni sustav u 2010. i nadalje je karakterizirala visoka kapitaliziranost, pri čemu su u strukturi jamstvenoga kapitala dominirale najkvalitetnije komponente. Najveći broj banaka održavao je stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala osjetno višom od minimalno propisane. Međutim, tri male banke imale su na kraju 2010. stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala nižu od propisanoga minimuma. Jedna od njih dokapitalizirana je početkom 2011., a u preostale dvije u tijeku je jačanje kapitalne osnove.

Visoka stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka u 2010. dodatno je povećana. Na kraju godine ta je stopa iznosila 18,8%, a njezin je porast u odnosu na kraj 2009. ponajprije posljedica usklađivanja domaćih propisa s relevantnim direktivama EU, odnosno prelaska na novi regulatorni okvir, tzv. Basel II. Za razliku od dotad važećih propisa, Basel II u izračunu minimalne stope adekvatnosti kapitala ne predviđa primjenu povećanih pondera za valutno inducirani kreditni rizik. Stoga je došlo do osjetnog smanjenja prosječnog pondera kreditnog rizika, a učinak toga smanjenja bio je veći od učinka povećanja minimalne stope adekvatnosti kapitala s 10% na 12%⁴ te učinka uvođenja kapitalnog zahtjeva za operativni rizik. Sve su se banke u procjeni kreditnog rizika koristile standardiziranim pristupom, a dvije najvažnije kategorije izloženosti⁵, stanovništvo i trgovačka društva, imale su relativno visoke prosječne pondere rizika. Razlozi su tome nepostojanje procjene kreditnog rejtinga za većinu domaćih trgovačkih društava, koja time dobivaju ponder 100%, te slaba razina korištenja povlaštenih pondera za kredite osigurane poslovnim i stambenim nekretninama. Nisko korištenje povlaštenih pondera ostavlja bankama mogućnost da u budućim razdobljima, ako zadovolje uvjete za korištenje tih pondera, povećaju stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala te iznose neiskorištenoga jamstvenoga kapitala. Sastavni dio jamstvenoga kapitala banaka jesu zadržana dobiti i rezerve, na čiji su teret banke u 2010. isplatile mnogo veći iznos dividendi negoli je to bio slučaj prethodnih godina. Međutim, u 2011. banke su dužne HNB-u dostaviti procjene internoga kapitala koji bi trebao pokrivati sve značajne rizike nepokrivene prvim stupom novoga okvira, uključujući i valutno inducirani kreditni rizik. Stoga će dio neiskorištenoga jamstvenog kapitala zasigurno biti imobiliziran potrebama drugog stupa novoga regulatornog okvira, a banke će, ususret njegovim najavljenim izmjenama, vjerojatno djelovati u smjeru jačanja kvalitete jamstvenoga kapitala odnosno povećavanja udjela njegovih najstabilnijih komponenata.

Imovina stambenih štedionica blago je porasla u 2010., ponajviše zahvaljujući tradicionalnom rastu depozita stambenih štediša u posljednjem tromjesečju godine radi ostvarivanja prava na državna poticajna sredstva. Promjene u strukturi imovine, smanjenje kredita i rast ulaganja u vrijednosne papire, nepovoljno su se odrazile na rezultate poslovanja. Tako se u odnosu na 2009. dobit smanjila gotovo za dvije trećine, a jedna je stambena štedionica poslovala s gubitkom. Prelazak na novu metodologiju izračuna stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala odrazio se u njezinu osjetnom porastu, pa je ona na kraju 2010. iznosila 20,3%, a sve su štedionice udovoljavale zakonskom minimumu. Zbog neusklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza, proizašle iz dugoročnih stambenih kredita

4 Povećanjem minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala Republika Hrvatska je iskoristila nacionalnu diskreciju koja omogućuje propisivanje stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala više od 8%, koliko je propisano Direktivom o kapitalnim zahtjevima.

5 Prema udjelima u originalnoj izloženosti (prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika)

financiranih depozitima znatno kraće ročnosti, gotovo sve stambene štedionice bile su znatno izložene kamatnom riziku u knjizi banke. Do 31. ožujka 2011. dužne su svesti tu izloženost na zakonski maksimum od 20%.

1.1. Uvod

Na kraju 2010. u Republici Hrvatskoj poslovalo je 38 kreditnih institucija: 32 banke, jedna štedna banka i pet stambenih štedionica.⁶ Prema nekonsolidiranim revidiranim podacima za kraj 2010. imovina banaka (uključujući imovinu štednih banaka) iznosila je 391,1 mlrd. kuna ili 98,3% ukupne imovine kreditnih institucija, a imovina stambenih štedionica iznosila je 6,9 mlrd. kuna te je činila preostalih 1,7% ukupne imovine kreditnih institucija. Za potrebe ove analize banke (uključujući štedne banke) podijeljene su u tri grupe banaka usporedivih značajki (velike, srednje i male banke)⁷, a stambene štedionice, zbog specifičnosti poslovanja, čine zasebnu grupu.

1.2. Banke

1.2.1. Strukturna obilježja

Broj banaka i usporedive grupe

U 2010. broj kreditnih institucija smanjen je za jedan jer je u posljednjem tromjesečju te godine u Obrtničkoj štednoj banci d.d. pokrenut postupak prisilne likvidacije te joj je oduzeto odobrenje za rad. Time je i broj malih banaka smanjen za jedan, na ukupno 24 banke (Tablica 1.1.). Unatoč smanjenju broja institucija porasla je imovina malih banaka, i to po stopi višestruko višoj od stopa ostvarenih u preostalim grupama banaka. Rast imovine malih banaka iznosio je 11,2%, dok je u srednjim i velikim bankama imovina porasla za 3,2% odnosno 2,6%. Unatoč osjetnom porastu imovine tržišni udio malih banaka, koje su pretežito u domaćem privatnom vlasništvu, ostao je relativno nizak (8,9% ukupne imovine banaka). Osim malih banaka bankovni sustav činile su još tri srednje banke, s udjelom od 9,0% imovine banaka, te šest velikih banaka koje su dominirale tržištem – njihova je imovina činila 82,1% ukupne imovine svih banaka, a sve su pripadale europskim bankovnim grupacijama.

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

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

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

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

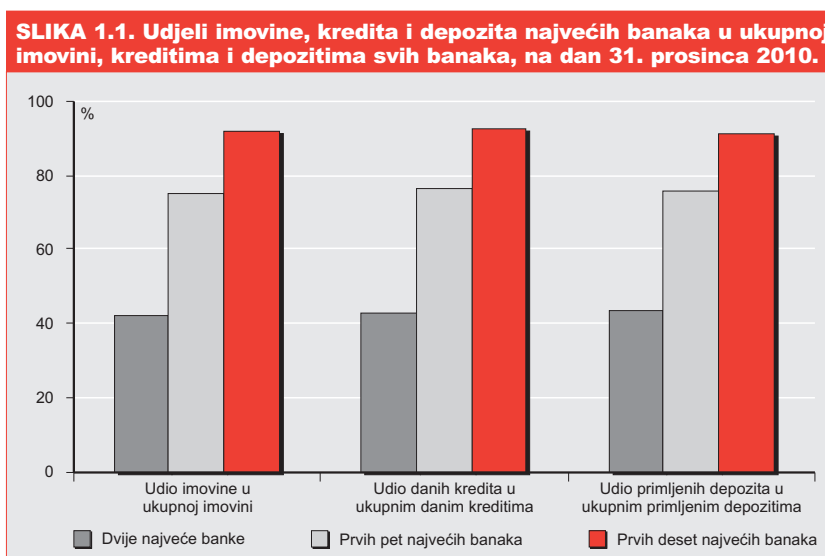
U posljednjih pet godina nije bilo većih promjena broja banaka ni sastava grupa banaka usporedivih značajki. Tijekom 2008. i 2009. godine u bankarski sektor RH ušle su dvije štedne banke, a u jednoj od njih, kao što je spomenuto, već krajem 2010. pokrenut je postupak prisilne likvidacije. Usto, početkom 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 osnovi⁸, nadzirala je na kraju 2010. i sedam grupa kreditnih institucija⁹. 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

Pokazatelji koncentracije na domaćem bankovnom tržištu, odnosno udjeli imovine prvih dviju, pet i deset banaka (Slika 1.1.) u ukupnoj imovini bankarskog sektora upućuju na znatnu koncentriranost sustava tipičnu za manje zemlje i zemlje čije je gospodarstvo prošlo tranziciju k slobodnom tržištu. Vrlo visok udio imovine prvih dviju banaka, koji je na kraju 2010. iznosio 42,0%, u proteklom se petogodišnjem razdoblju blago smanjio, a još blaže bilo je smanjenje udjela prvih deset banaka. Istodobno se udio prvih pet banaka blago povećao. On je na kraju 2010. iznosio 75,3% i bio je zamjetljivo viši od prosjeka zemalja EU (44,3%)¹⁰.

Razina Herfindahl-Hirschmanova indeksa (HHI) za imovinu, visinom od 1362, još uvijek govori u prilog umjerenom razini koncentracije tržišta, koja je u odnosu na kraj 2009., zbog izraženijeg rasta imovine malih banaka, blago smanjena (Slika 1.2.). Viša razina koncentracije, mjerena tim indek-

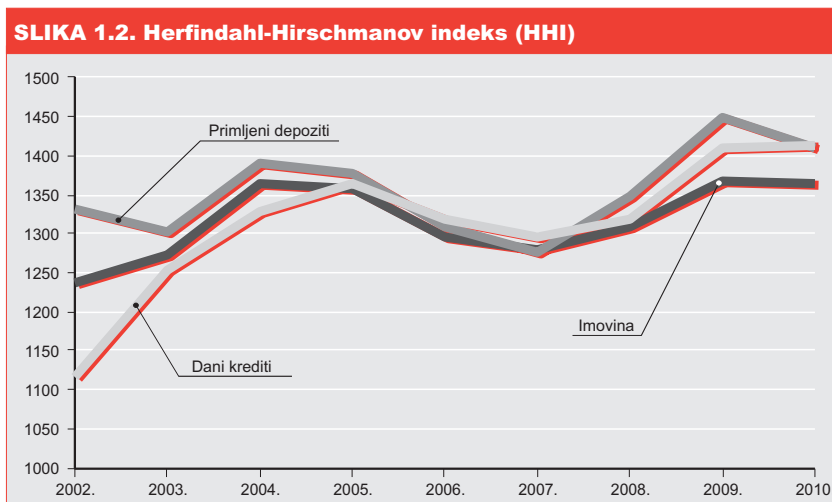


⁸ NN, br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.

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

¹⁰ *EU Banking Structures*, ESB, rujan 2010. U usporedbi RH s novim zemljama članicama EU višu vrijednost udjela imovine prvih pet banaka u ukupnoj imovini bankarskog sektora imale su jedino Estonija i Litva.

som, zabilježena je kod danih kredita i primljenih depozita, zbog primjetljivije dominacije velikih banaka. HHI za dane kredite samo je blago porastao, dok je HHI za primljene depozite znatnije smanjen, zbog mnogo izrazitijeg rasta depozita u malim bankama, posebice depozita stanovništva, nego u preostalim grupama banaka. Vrijednosti indeksa na kraju 2010. upućuju na blagi pad koncentracija u odnosu na 2009., kada su ti indeksi, po pripajanju jedne srednje banke velikoj banci, imali najviše vrijednost zabilježene od 2000. godine.



Vlasnička struktura

S obzirom na to da sve banke iz grupe velikih banaka pripadaju europskim bankovnim grupacijama, aktiva domaćeg bankovnog sustava uglavnom je bila u rukama stranih vlasnika. Od ukupno 33 banke 15 ih je bilo u većinskom stranom vlasništvu. Osim šest velikih banaka u stranom vlasništvu bile su još dvije srednje te sedam malih banaka, pa je tako imovina banaka u stranom vlasništvu činila 90,3% ukupne imovine bankovnog sustava (Tablica 1.2.). Taj se udio u odnosu na kraj 2009. blago smanjio, zahvaljujući bržem rastu imovine banaka u domaćem vlasništvu, posebice privatnom. Imovina banaka u domaćem privatnom vlasništvu porasla je u 2010. za 13,0%, a imovina banaka u domaćem državnom vlasništvu za 5,9%. Osjetno niža bila je stopa rasta imovine banaka u stranom vlasništvu – iznosila je 2,7%. Najveći dio imovine banaka u stranom vlasništvu (88,4%) pripadao je dioničarima iz Italije i Austrije.

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

	XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	17	9,6	18	9,4	19	9,1	18	9,7
Domaće privatno vlasništvo	15	4,9	16	4,9	17	4,9	16	5,4
Domaće državno vlasništvo	2	4,7	2	4,5	2	4,2	2	4,3
Strano vlasništvo	16	90,4	16	90,6	15	90,9	15	90,3
Ukupno	33	100,0	34	100,0	34	100,0	34	100,0

Poslovna mreža

Nepovoljni gospodarski uvjeti i rast gubitaka u kreditnim portfeljima potaknuli su banke na strožu kontrolu troškova i prilagodbu poslovne mreže izmijenjenim uvjetima poslovanja. Tako se u 2010. usporio rast mreže bankomata, broj zaposlenika ostao je na gotovo nepromijenjenoj razini, a broj poslovnih jedinica prvi je put smanjen.

Broj se zaposlenika u bankama tijekom 2010. godine vrlo blago povećao, samo za 40 zaposlenika, odnosno 0,2% (Tablica 1.3.). U odnosu na 2009., kada je prvi put zabilježeno smanjenje broja zaposlenika, ova promjena znači blagi oporavak, ali valja istaknuti da se broj zaposlenika zadržao na razini nižoj od one ostvarene na kraju 2008.

Tijekom 2010. jedino su srednje banke znatnije povećale broj zaposlenika, dok ga je grupa velikih banaka, ponajviše zahvaljujući smanjenju za 88 uposlenih u jednoj od njih, neznatno povećala. Male su banke zabilježile smanjenje broja zaposlenih osoba za gotovo 1%, ponajviše zbog gašenja jedne male banke.

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.		
	Broj	Udio	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena
Zaposlenici											
Velike banke	14.636	71,0	15.618	70,8	6,7	15.803	72,7	1,2	15.813	72,6	0,1
Srednje banke	2.806	13,6	3.015	13,7	7,4	2.391	11,0	-20,7	2.449	11,2	2,4
Male banke	3.171	15,4	3.432	15,6	8,2	3.536	16,3	3,0	3.508	16,1	-0,8
Ukupno	20.613	100,0	22.065	100,0	7,0	21.730	100,0	-1,5	21.770	100,0	0,2
Poslovne jedinice											
Velike banke	700	58,9	720	57,6	2,9	768	59,2	6,7	760	59,7	-1,0
Srednje banke	169	14,2	186	14,9	10,1	170	13,1	-8,6	172	13,5	1,2
Male banke	320	26,9	344	27,5	7,5	359	27,7	4,4	342	26,8	-4,7
Ukupno	1.189	100,0	1.250	100,0	5,1	1.297	100,0	3,8	1.274	100,0	-1,8
Bankomati											
Velike banke	2.282	76,2	2.510	75,1	10,0	2.760	76,6	10,0	2.872	75,7	4,1
Srednje banke	400	13,4	462	13,8	15,5	446	12,4	-3,5	506	13,3	13,5
Male banke	313	10,5	370	11,1	18,2	395	11,0	6,8	416	11,0	5,3
Ukupno	2.995	100,0	3.342	100,0	11,6	3.601	100,0	7,7	3.794	100,0	5,4

Nakon višegodišnjeg rastućeg trenda broj poslovnih jedinica banaka u 2010. se godini smanjio. U usporedbi s krajem 2009. broj poslovnih jedinica smanjen je za 23 (1,8%). U najvećoj mjeri tome su pridonijele male banke, koje su broj svojih poslovnih jedinica smanjile za 17 (pri čemu valja napomenuti da ih je pet pripadalo štednoj banci koja je krajem godine ugašena). Čak je pet banaka smanjilo broj svojih poslovnih jedinica za pet ili više. Smanjenje broja poslovnih jedinica zabilježeno je u čak 14 županija, u četiri je njihov broj ostao neizmijenjen, a porastao je samo u dvije županije, Zagrebačkoj županiji (uključuje Grad Zagreb) te, neznatno, u Vukovarsko-srijemskoj županiji.

Što se tiče koncentracije poslovnih jedinica po županijama, Zagrebačka županija i Grad Zagreb prednjače s udjelom od 23,2% poslovnih jedinica u državi (Slika 1.3.). Po visini udjela slijede Split-sko-dalmatinska te Primorsko-goranska i Istarska županija, svaka s udjelom od približno 10%, pa se u te četiri županije nalazilo više od polovine ukupnog broja poslovnih jedinica banaka. I dok je udio Zagrebačke županije i Grada Zagreba u ukupnom broju poslovnih jedinica banaka bio malo niži od njezina udjela u broju stanovnika (24,5%), udjeli županija u priobalju po broju poslovnih jedinica bili

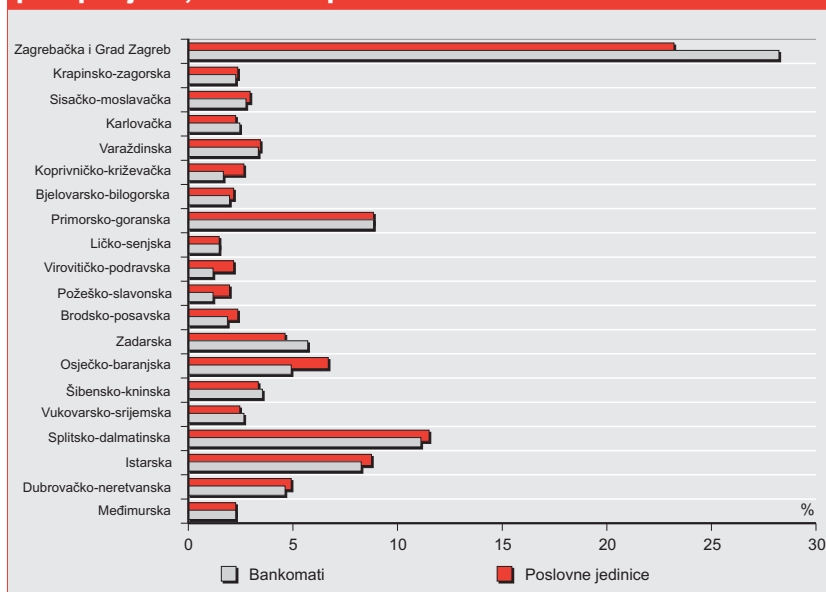
TABLICA 1.4. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na kraju razdoblja

	XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	251	848	261	914	288	1.017	296	1.071
Krapinsko-zagorska	30	65	30	77	30	83	30	85
Sisačko-moslavačka	37	90	36	100	37	103	37	105
Karlovačka	27	67	30	79	30	84	29	92
Varaždinska	43	105	46	126	45	123	44	127
Koprivničko-križevačka	37	51	37	62	35	66	33	64
Bjelovarsko-bilogorska	23	58	29	62	28	67	27	74
Primorsko-goranska	112	283	116	307	114	327	112	336
Ličko-senjska	17	43	17	49	19	50	19	56
Virovitičko-podravska	29	36	29	37	29	38	27	42
Požeško-slavonska	25	30	29	38	27	43	25	45
Brodsko-posavska	29	57	33	72	33	70	30	70
Zadarska	53	152	56	177	61	196	59	214
Osječko-baranjska	71	147	75	160	87	169	85	185
Šibensko-kninska	38	106	39	118	42	132	42	134
Vukovarsko-srijemska	29	70	31	82	30	94	31	101
Splitsko-dalmatinska	141	320	148	355	153	386	146	420
Istarska	109	265	111	292	114	307	111	314
Dubrovačko-neretvanska	60	125	67	152	64	162	62	175
Međimurska	28	77	30	83	31	84	29	84
Ukupno	1.189	2.995	1.250	3.342	1.297	3.601	1.274	3.794

su viši od njihova udjela u broju stanovnika, pri čemu je prednjačila Istarska županija, u kojoj je, uz udio stanovništva malo viši od 4,5%, djelovalo malo manje od 9% poslovnih jedinica banaka.

Svaka je banka poslovala prosječno u malo manje od devet županija. Četiri male banke poslovale su na području samo jedne županije (samo u jednoj poslovnoj jedinici), a poslovne jedinice u svim županijama imale su samo četiri velike banke.

Tijekom 2010. godine broj se bankomata banaka (uključujući i bankomate u vlasništvu drugih tvrtki, a kojima se mogu koristiti klijenti pojedine banke) nastavio povećavati, ali tempom sporijim nego

SLIKA 1.3. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na dan 31. prosinca 2010.

prijašnjih godina. Njihov se broj povećao za 193 ili 5,4% (u usporedbi s povećanjima od 7,8% odnosno 11,6% u prethodne dvije godine). Najviše je novopostavljenih uređaja ponovo bilo u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (54), ali je time njihov udio u ukupnom broju bankomata ostao neizmijenjen – iznosio je 28,2%. S druge strane, novopostavljeni bankomati u Zadarskoj (18) i Osječko-baranjskoj (16), a osobito u Splitsko-dalmatinskoj županiji, gdje su postavljena 34 nova uređaja, povećali su, doduše u vrlo blagoj mjeri, udio tih županija u ukupnom broju bankomata. Na spomenute četiri županije te Istarsku županiju odnosio se najveći broj bankomata banaka, a u svima je udio u broju bankomata bio viši od udjela u broju stanovnika.

Najviše su novih bankomata (112) postavile velike banke, ali su njihov broj relativno najviše povećale srednje banke, za 13,5%. Nakon što su dvije male banke tijekom 2010. godine u svoj ponudu uvele poslovanje s bankomatima, broj malih banaka koje ne posjeduju bankomate smanjio se sa šest na četiri.

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina

Na kraju 2010. godine ukupna imovina banaka iznosila je 391,1 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2009. godine povećanje od 12,7 mlrd. kuna ili 3,4% (Tablica 1.5.). Iako se godišnja stopa rasta imovine na kraju 2010. godini ponešto ubrzala u odnosu na godinu prije, ona je prije svega bila posljedica promjene tečaja kune te povećanja kunske protuvrijednosti devizne imovine, odnosno imovine u stranim valutama i imovine u kunama s valutnom klauzulom. Tijekom 2010. godine tečaj kune znatno je deprecirao prema švicarskom franku (20,8%), a u manjoj mjeri prema ostalim dvjema valutama (euro i američki dolar), koje zajedno sa švicarskim frankom čine gotovo cjelokupnu deviznu i indeksiranu imovinu. Isključi li se utjecaj promjene tečaja kune prema tim trima valutama, može se zaključiti da je na kraju 2010. godine devizna imovina realno bila neznatno manja nego na kraju 2009. godine, na što je isključivo utjecalo realno smanjenje imovine u švicarskim francima. Zahvaljujući istodobnom povećanju kuskog dijela imovine (2,5%), ukupna je imovina banaka u odnosu na kraj 2009. godine realno porasla samo za 0,7%. Osim tečajnih kretanja na nisku stopu rasta imovine banaka, koja se iskazuje na neto načelu, utjecao je i zamjetljiv rast ispravaka vrijednosti i rezerviranja, ponajprije za gubitke u kreditnom portfelju.

Promjene u valutnoj strukturi ukupne imovine banaka na kraju 2010. nisu bile znatne te su udjeli imovine u stranim valutama, imovine u kunama s valutnom klauzulom i kunske imovine bili gotovo jednaki udjelima s kraja 2009. godine. Na deviznu imovinu i kunksku imovinu s valutnom klauzulom na kraju 2010. odnosilo se 65,8% ukupne imovine banaka, a preostalih 34,2% imovine odnosilo se na kunksku imovinu.

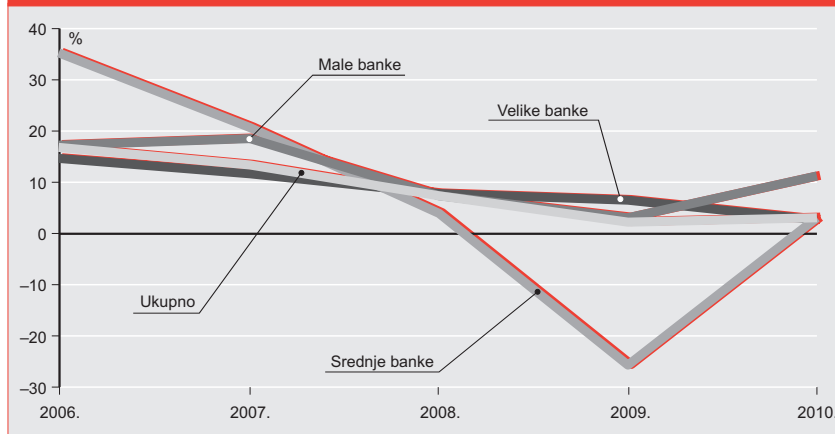
Kod najvećeg broja banaka iznos imovine na kraju 2010. bio je veći, a samo su tri banke smanjile imovinu u odnosu na kraj 2009. godine. Povećanje imovine u odnosu na kraj 2009. godine zabilježeno je kod sve tri grupe banaka, a najveća je stopa rasta u promatranom razdoblju ostvarena kod malih banaka.

Porast primljenih depozita banaka, unatoč istodobnom smanjenju obveza po kreditima te isključu-

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	51.415,9	14,9	42.671,2	11,5	-17,0	47.673,1	12,6	11,7	47.373,5	12,1	-0,6
Gotovina	4.551,7	1,3	5.394,3	1,5	18,5	5.430,9	1,4	0,7	5.675,4	1,5	4,5
Depoziti kod HNB-a	46.864,2	13,6	37.276,9	10,1	-20,5	42.242,2	11,2	13,3	41.698,2	10,7	-1,3
Depoziti kod bankarskih institucija	35.118,0	10,2	35.592,9	9,6	1,4	32.741,9	8,7	-8,0	30.160,0	7,7	-7,9
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	8.748,7	2,5	10.062,5	2,7	15,0	9.366,8	2,5	-6,9	10.030,3	2,6	7,1
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	8.515,5	2,5	6.840,0	1,8	-19,7	5.522,4	1,5	-19,3	5.501,3	1,4	-0,4
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	11.326,4	3,3	12.480,3	3,4	10,2	14.000,5	3,7	12,2	14.872,5	3,8	6,2
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.536,7	1,0	4.798,8	1,3	35,7	4.012,2	1,1	-16,4	3.692,3	0,9	-8,0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	700,0	0,2	669,0	0,2	-4,4	1.644,9	0,4	145,9	1.090,0	0,3	-33,7
Derivatna financijska imovina	276,0	0,1	121,9	0,0	-55,8	212,4	0,1	74,2	154,6	0,0	-27,2
Kreditni financijskim institucijama	6.949,8	2,0	5.796,7	1,6	-16,6	6.065,1	1,6	4,6	6.389,5	1,6	5,3
Kreditni ostalim komitentima	209.319,6	60,7	240.808,0	65,1	15,0	246.363,2	65,1	2,3	260.718,1	66,7	5,8
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.703,9	0,5	1.774,1	0,5	4,1	1.980,9	0,5	11,7	2.195,6	0,6	10,8
Preuzeta imovina	355,7	0,1	391,7	0,1	10,1	604,9	0,2	54,5	757,5	0,2	25,2
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.510,4	1,3	4.503,8	1,2	-0,1	4.372,3	1,2	-2,9	4.319,6	1,1	-1,2
Kamate, naknade i ostala imovina	5.471,0	1,6	6.624,6	1,8	21,1	6.889,5	1,8	4,0	6.853,3	1,8	-0,5
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.866,2	0,8	3.042,4	0,8	6,1	3.079,5	0,8	1,2	3.009,3	0,8	-2,3
UKUPNO IMOVINA	345.081,4	100,0	370.093,0	100,0	7,2	378.370,6	100,0	2,2	391.098,8	100,0	3,4

jući povećanje uvjetovano deprecijacijom kune, utjecao je na blagi realni rast izvora financiranja. U manjoj se mjeri povećao i kapital, zahvaljujući zadržavanju dijela dobiti iz prethodne godine, dokapitalizacijama provedenima tijekom 2010. te povećanju dobiti tekuće godine, što je zajedno s naraslim izvorima omogućilo potencijal za blagi rast plasmana banaka. Iako podaci o povećanju iznosa kredita (neto) upućuju na manji oporavak kreditne aktivnosti banaka u odnosu na godinu prije, zbog valutne strukture kreditnog portfelja, u kojoj se pretežiti dio odnosi na strane valute i kune s valutnom klauzulom, znatan utjecaj na veću razinu kredita na kraju 2010. imala je spomenuta deprecijacija tečaja kune. Ukupni krediti banaka na kraju 2010. iznosili su 267,1 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2009. godine povećanje od 14,7 mlrd. kuna ili 5,8%. Međutim, bez utjecaja promjene tečaja kune

SLIKA 1.4. Stope promjene imovine grupa banaka usporedivih značajki

realna godišnja stopa rasta kredita iznosi malo više od 2,0%, a ostvarena je zahvaljujući rastu kredita nominiranih ili indeksiranih u eurima te kunskih kredita.

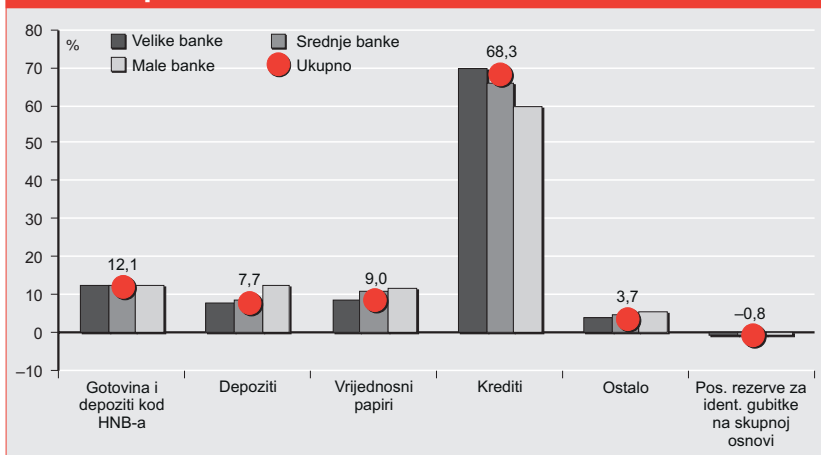
Sve grupe banaka iskazale su u 2010. povećanje kredita, pri čemu je najveća stopa rasta zabilježena kod malih banaka (8,3%). Kod srednjih banaka ta je stopa iznosila 7,0%, a kod velikih 5,5%.

Od ostalih znatnijih oblika imovine banke su povećale jedino plasmane u vrijednosne papire, ukupno za 639,6 mil. kuna, što je iznos za 1,9% veći nego na kraju 2009. godine. To se povećanje u prvom redu odnosilo na rast ulaganja u domaće vrijednosne papire, trezorske zapise MF-a i obveznice RH, a u manjoj mjeri u vrijednosne papire stranih financijskih institucija. Slabiji utjecaj imalo je povećanje ulaganja u dužničke vrijednosne papire domaćih financijskih institucija, dok su ulaganja u vrijednosne papire svih ostalih institucionalnih sektora na kraju 2010. smanjena. U strukturi ukupnih vrijednosnih papira banaka najveći udio otpadao je na obveznice (45,9%), a unatoč osjetnijem smanjenju ulaganja u strane obveznice (1,1 mlrd. kuna ili 11,0%) one su i nadalje činile više od polovine tih ulaganja. U odnosu na kraj 2009. banke su smanjile i vlasnička ulaganja u sve sektore osim nebankarskih financijskih institucija za ukupno 9,6% te se na kraju 2010. na vlasničke vrijednosne papire odnosilo samo 1,4% ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Glavninu vrijednosnih papira, u visini od 59,1% ukupnog iznosa dužničkih vrijednosnih papira, banke su i nadalje raspoređivale u portfelj instrumenata raspoloživih za prodaju te su njihovu vrijednost usklađivale s tržišnim cijenama. Zahvaljujući tome na kraju 2010. godine banke su u kapitalu iskazale nerealiziranu dobit u iznosu od 20,0 mil. kuna.

Porast ulaganja u vrijednosne papire na razini sustava posljedica je takvih promjena kod malih i srednjih banaka. Male su banke na kraju 2010. godine imale 35,1% veći iznos vrijednosnih papira, a povećanje se pretežito odnosilo na veća ulaganja u dugoročne instrumente, odnosno domaće i strane državne obveznice te obveznice stranih financijskih institucija. Ulaganja u obveznice RH i stranih država porasla su i kod srednjih banaka te je ukupni iznos vrijednosnih papira kod srednjih banaka bio veći za 4,9%. Za razliku od malih i srednjih banaka, velike su banke smanjile ulaganja u dugoročne instrumente, a povećale ulaganja u trezorske zapise MF-a i instrumente tržišta novca, te su ukupna ulaganja velikih banaka u vrijednosne papire u odnosu na kraj 2009. bila manja za 2,0%.

Na kraju 2010. godine depoziti kod banaka bili su manji za 2,6 mlrd. kuna (7,9%), a pretežito se to odnosilo na smanjenje depozita kod inozemnih banaka. Od ukupnog iznosa danih depozita 20,7%

SLIKA 1.5. Struktura imovine grupa banaka usporedivih značajki, na dan 31. prosinca 2010.



bilo je plasirano inozemnim bankama koje su većinski vlasnici domaćih banaka, a iznos tih depozita porastao je za 8,0% u odnosu na kraj 2009. godine. U nešto manjoj mjeri banke su smanjile i depozite kod HNB-a (1,3%) zbog manjeg iznosa sredstava na računima za namiru i manje izdvojene obvezne pričuve¹¹. Na kraju 2010. banke su u HNB-u deponirale 4,0 mlrd. kuna prekonoćnih depozita, što je za 2,4 mlrd. kuna veći iznos u usporedbi s krajem 2009. godine.

Od ostalih oblika ulaganja koji imaju manju relativnu važnost u ukupnoj imovini banaka u odnosu na kraj 2009. najviše je porasla preuzeta imovina (25,2%), a pretežiti dio toga povećanja zabilježen je kod grupe malih banaka. Ukupna preuzeta imovina koju su banke stekle u zamjenu za svoje tražbine u postupku financijskog restrukturiranja te u stečajnom ili ovršnom postupku kao i primjenom instrumenata osiguranja tražbina, na kraju 2010. godine iznosila je 757,5 mil. kuna. Malo više od polovine ukupnog iznosa te imovine odnosilo se na imovinu od čijeg stjecanja nije proteklo više od dvije godine te se zbog toga ne uključuje u izračun ograničenja ulaganja u odnosu na jamstveni kapital. Ulaganja banaka u materijalnu imovinu koja podliježu ograničenju na kraju 2010. godine iznosila su 9,2% jamstvenoga kapitala, što je znatno manje od dopuštenih 40% jamstvenoga kapitala. Na materijalnu imovinu i preuzetu imovinu na kraju 2010. odnosilo se 1,3% ukupne imovine banaka. Veći je porast zabilježen i kod ulaganja banaka u podređena društva (10,8%), ali je unatoč tome udio te imovine u ukupnoj imovini banaka na kraju 2010. iznosio samo 0,6%.

Kretanja i promjene pojedinih oblika imovine imala su znatniji utjecaj u strukturi imovine banaka jedino na jačanje udjela kredita (neto). Stopa rasta kredita veća od stope rasta ukupne imovine te sporiji rast ili smanjenje drugih značajnijih oblika imovine utjecali su na povećanje udjela kredita u imovini banaka, i to sa 66,7% na kraju 2009. na 68,3% na kraju 2010. godine (Slika 1.5.). Udio depozita kod drugih banaka u ukupnoj imovini banaka iznosio je 7,7%, što je za gotovo jedan postotni bod manje nego na kraju 2009. godine. Blago smanjenje udjela od 0,5 postotnih bodova zabilježeno je i kod gotovine i depozita kod HNB-a, koji su na kraju 2010. zajedno činili 12,1% imovine. Kod velikih banaka smanjenje gotovo svih oblika imovine osim kredita utjecalo je na blago restrukturiranje imovine u korist većeg udjela kredita, koji je na kraju 2010. iznosio 69,5% (67,6% na kraju 2009.). Udio kredita porastao je i u imovini srednjih banaka na 65,6%. Unatoč porastu kredita kod malih banaka, njihov je udio u imovini bio smanjen na 59,9%, odnosno za 1,6 postotnih bodova, zbog znatnijeg porasta ulaganja u vrijednosne papire te povećanja njihova udjela u imovini malih banaka s 9,5% na kraju 2009. na 11,5% na kraju 2010. godine. Tako snažan rast ulaganja u vrijednosne papire kod pojedinih je malih banaka bio posljedica potrebe održavanja minimalnih koeficijenata likvidnosti i očuvanja stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala, a ujedno je vjerojatno i odraz nemogućnosti znatnijeg prijenosa novonaraslih izvora, posebice depozita stanovništva, u kreditne plasmane.

Obveze i kapital

Nakon stagnacije u prvom dijelu godine, u drugoj je polovini 2010. ostvareno blago povećanje obveza banaka (Tablica 1.6.), zahvaljujući ponajprije rastu depozita stanovništva. Ukupni su izvori financiranja banaka u odnosu na kraj 2009. godine porasli za 3,1%, a zbog valutne strukture i pretežitog udjela deviznih obveza znatan utjecaj na povećanje izvora imala je deprecijacija tečaja kune.

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

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	20.573,0	6,0	19.270,0	5,2	-6,3	21.180,5	5,6	9,9	18.178,8	4,6	-14,2
Kratkoročni krediti	11.325,6	3,3	8.314,0	2,2	-26,6	10.167,9	2,7	22,3	7.407,9	1,9	-27,1
Dugoročni krediti	9.247,4	2,7	10.956,1	3,0	18,5	11.012,6	2,9	0,5	10.770,9	2,8	-2,2
Depoziti	233.108,0	67,6	247.813,9	67,0	6,3	256.810,0	67,9	3,6	269.182,6	68,8	4,8
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	45.284,0	13,1	41.313,1	11,2	-8,8	34.526,9	9,1	-16,4	37.258,1	9,5	7,9
Štedni depoziti	26.859,4	7,8	25.640,1	6,9	-4,5	24.531,3	6,5	-4,3	26.705,5	6,8	8,9
Oročeni depoziti	160.964,5	46,6	180.860,7	48,9	12,4	197.751,7	52,3	9,3	205.219,0	52,5	3,8
Ostali krediti	31.738,8	9,2	32.862,6	8,9	3,5	31.787,5	8,4	-3,3	31.594,3	8,1	-0,6
Kratkoročni krediti	5.528,8	1,6	7.955,1	2,1	43,9	6.133,5	1,6	-22,9	6.977,0	1,8	13,8
Dugoročni krediti	26.210,1	7,6	24.907,5	6,7	-5,0	25.654,0	6,8	3,0	24.617,3	6,3	-4,0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	367,5	0,1	1.578,3	0,4	329,4	418,9	0,1	-73,5	1.475,2	0,4	252,1
Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.476,7	1,0	3.392,3	0,9	-2,4	119,3	0,0	-96,5	124,3	0,0	4,2
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.476,7	1,0	3.392,3	0,9	-2,4	119,3	0,0	-96,5	124,3	0,0	4,2
Izdani podređeni instrumenti	225,7	0,1	53,3	0,0	-76,4	396,6	0,1	643,6	468,4	0,1	18,1
Izdani hibridni instrumenti	636,6	0,2	2.055,7	0,6	222,9	3.016,4	0,8	46,7	3.431,2	0,9	13,7
Kamate, naknade i ostale obveze	11.781,4	3,4	13.139,7	3,6	11,5	12.067,3	3,2	-8,2	12.263,7	3,1	1,6
UKUPNO OBEVEZE	301.907,8	87,5	320.165,9	86,5	6,0	325.796,6	86,1	1,8	336.718,5	86,1	3,4
Dionički kapital	25.179,3	7,3	28.287,6	7,6	12,3	28.781,8	7,6	1,7	29.468,2	7,5	2,4
Dobit/gubitak tekuće godine	4.067,4	1,2	4.612,5	1,2	13,4	3.277,7	0,9	-28,9	3.502,9	0,9	6,9
Zadržana dobit/gubitak	4.212,0	1,2	5.694,1	1,5	35,2	7.764,9	2,1	36,4	8.927,9	2,3	15,0
Zakonske rezerve	1.054,3	0,3	969,4	0,3	-8,1	1.084,1	0,3	11,8	1.097,9	0,3	1,3
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	8.644,2	2,5	10.511,3	2,8	21,6	11.789,2	3,1	12,2	11.382,4	2,9	-3,5
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	30,7	0,0	-112,5	0,0	-	-27,7	0,0	-75,4	20,0	0,0	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-0,8	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit/gubitak prethodne godine	-13,6	0,0	-35,3	0,0	159,9	-96,0	0,0	171,8	-19,0	0,0	-80,2
UKUPNO KAPITAL	43.173,6	12,5	49.927,1	13,5	15,6	52.574,0	13,9	5,3	54.380,3	13,9	3,4
UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL	345.081,4	100,0	370.093,0	100,0	7,2	378.370,6	100,0	2,2	391.098,8	100,0	3,4

Kontinuirani rast depozita stanovništva tijekom 2010. rezultirao je godišnjom stopom rasta od 8,1%, a iznos povećanja od 11,4 mlrd. kuna bio je dvostruko veći nego tijekom 2009. te je činio gotovo cjelokupni rast depozita. Zahvaljujući tome i osjetno slabije izraženom povećanju depozita ostalih sektora, dodatno je porasla važnost stanovništva u izvorima financiranja banaka, a to je vidljivo u udjelu depozita stanovništva u ukupnim depozitima, koji je u promatranom jednogodišnjem razdoblju porastao s 55,0% na 56,7%. Znatno manji od toga bio je udio depozita trgovačkih društava (15,8%). Rast ukupnih depozita od 12,4 mlrd. kuna ili 4,8% bio je dostatan za financiranje slabe kreditne aktivnosti te su banke istodobno smanjile obveze na osnovi primljenih kredita za 3,2 mlrd. kuna (6,0%), i to u cijelosti od domaćih banaka. Porast depozita bio je relativno najveći kod malih banaka (13,6%), a on se, jednako kao kod velikih i srednjih banaka, zasnivao na rastu depozita stanovništva. Male su banke jedine povećale obveze na osnovi primljenih kredita, i to za 10,7%, a znatan se dio tog povećanja odnosio na sredstva inozemnih vlasnika malih banaka. Ukupni depoziti kod srednjih banaka porasli su u odnosu na 2009. za 7,0%, a kod velikih banaka depoziti su porasli za 3,6%. Smanjenje primljenih kredita u znatnijoj je mjeri zabilježeno kod srednjih banaka (32,9%), dok je kod velikih banaka smanjenje iznosilo 5,1%.

Banke su blago smanjile korištenje kredita i depozita od većinskih inozemnih vlasnika te je i udio tih izvora u ukupnim primljenim depozitima i kreditima od 18,5% bio neznatno manji nego na kraju

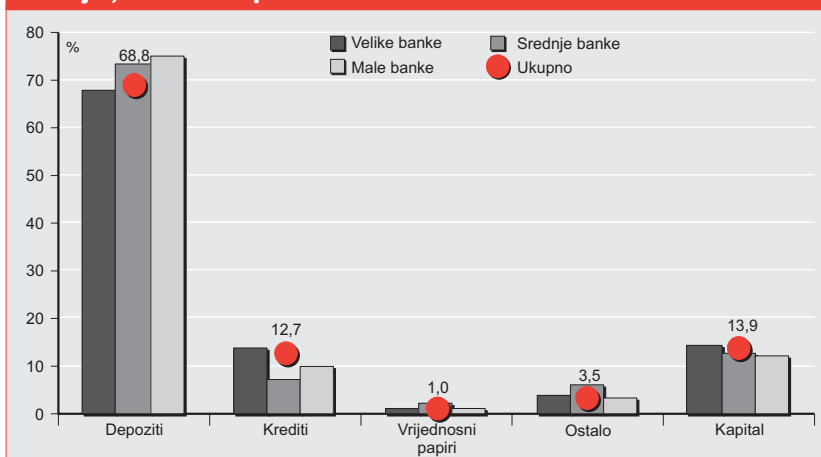
2009. godine. Izvorima većinskih inozemnih vlasnika i nadalje su se najviše koristile velike banke, kod kojih se na njih odnosilo 21,5% ukupnih izvora financiranja. Znatno niži udio izvora većinskih stranih vlasnika bio je u izvorima financiranja kod srednjih (6,5%) i malih banaka (3,0%).

Zbog i nadalje visoke kapitaliziranosti sustava te zadovoljavajuće razine adekvatnosti kapitala samo je nekoliko banaka imalo potrebu za dopunskim kapitalom, tako da je iznos izdanih podređenih i hibridnih instrumenata ukupno porastao za 18,1% i 13,8%. Uloga tih instrumenata u izvorima financiranja i nadalje je bila mala jer su, zajedno s izdanim vrijednosnim papirima, podređeni i hibridni instrumenti činili samo 1,3% ukupnih izvora. U odnosu na kraj 2009. godine u dijelu ostalih obveza snažno je porastao iznos derivatnih financijskih obveza (252,1%), ali tako visok rast posljedica je niske osnovice, pa je udio tih instrumenata u pasivi banaka i nadalje ostao relativno nizak (0,4%).

Rast bilančnoga kapitala usporio se u odnosu na 2009. te je povećanje iznosilo 1,8 mlrd. kuna ili 3,4%. Banke su na kraju 2010. imale za 1,2 mlrd. kuna (15,0%) veći iznos zadržane dobiti, unatoč pokriću dijela gubitaka iz poslovanja u prethodnim godinama na teret zadržane dobiti. Dionički kapital banaka porastao je za gotovo 700,0 mil. kuna (2,4%), zahvaljujući dokapitalizacijama provedenima tijekom 2010. kod pet malih banaka i jedne srednje banke. Dodatno je na povećanje ukupnoga kapitala utjecala viša ostvarena dobit tekuće godine, a u manjoj mjeri i nerealizirana dobit s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Banke su tijekom 2010. dioničarima isplatile oko 2,5 mlrd. kuna dividendi, što je više od tri četvrtine iznosa dobiti ostvarene u 2009. te znatno više od prosjeka u proteklih pet godina. Naime, u tom su razdoblju banke veći dio dobiti zadržavale u kapitalu, a isplaćivale su prosječno malo više od 20% iznosa dobiti ostvarene u prethodnoj godini. Zbog isplate dividendi na teret kapitalnih rezervi one su u odnosu na kraj 2009. smanjene za 3,5%, a na njih se i dalje odnosilo više od 20,0% ukupnoga kapitala banaka.

Udio kapitala u pasivi banaka ostao je nepromijenjen u odnosu na kraj 2009. godine (13,9%) zbog usporene godišnje stope rasta kapitala, koja je bila jednaka stopi rasta ukupne pasive banaka. Visina udjela kapitala još je pod utjecajem znatnih kapitalnih ulaganja i zadržavanja većeg dijela dobiti ostvarene u prethodnih pet godina, a manji pozitivan utjecaj na zadržavanje visine udjela u 2010. godini imalo je daljnje povećanje razine većine stavki kapitala. Udio kapitala u pasivi velikih banaka bio je veći od prosječnog i iznosio je 14,3%. U odnosu na kraj 2009. kapital velikih banaka porastao je za 3,4% te je i udio kapitala u pasivi velikih banaka na kraju 2010. bio neznatno veći, pretežito zahvaljujući zadržavanju dijela dobiti prethodne godine. Znatni iznos dokapitalizacije u jednoj srednjoj

SLIKA 1.6. Struktura obveza i kapitala grupa banaka usporedivih značajki, na dan 31. prosinca 2010.



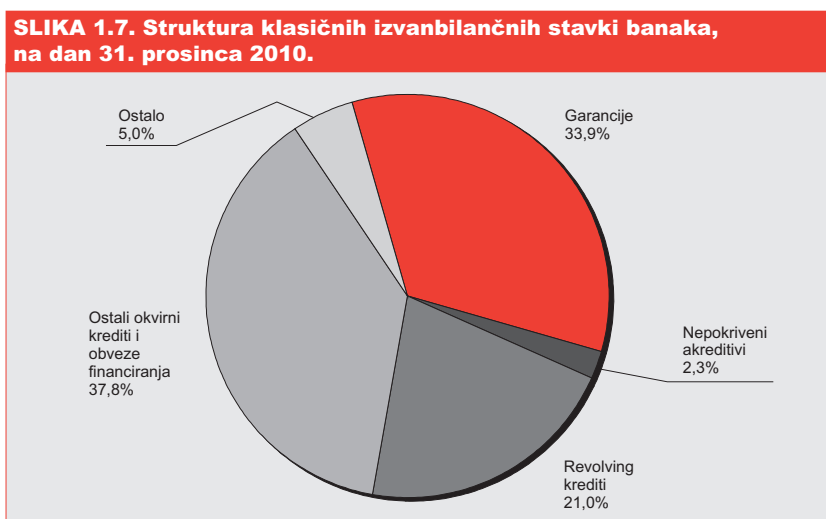
banci i dobit tekuće godine u odnosu na prošlogodišnji osjetan gubitak utjecali su na porast kapitala za 8,7% i njegova udjela u pasivi srednjih banaka s 11,7% na kraju 2009. na 12,3% na kraju 2010. godine. Iako je dionički kapital malih banaka porastao, ukupni je kapital malih banaka bio opterećen gubicima tekuće godine i prenesenim gubicima te se u odnosu na kraj 2009. smanjio za 1,4%. Zbog smanjenja kapitala te istodobno većeg porasta obveza udio kapitala u pasivi malih banaka na kraju 2010. smanjio se za 1,5 postotnih bodova i iznosio je 11,7%.

U strukturi ostalih stavki pasive banaka najveća promjena odnosila se na smanjenje udjela primljenih kredita u ukupnim obvezama i kapitalu s 14,0% na kraju 2009. na 12,7% na kraju 2010. godine. Udio depozita blago je porastao te je iznosio 68,8% ukupnih obveza i kapitala banaka (Slika 1.6.).

Kretanja u valutnoj strukturi ukupnih obveza i kapitala banaka u odnosu na kraj 2009. godine pretežito su bila pod utjecajem povećanja depozita. Zahvaljujući rastu dugoročnih depozita u stranim valutama zabilježen je znatniji porast stavki pasive u stranim valutama (5,2%). Kunske stavke porasle su u odnosu na kraj 2009. za 1,5% pretežito pod utjecajem povećanja stavki kapitala, dok su se stavke u kunama s valutnom klauzulom smanjile za 1,5%, ponajprije pod utjecajem smanjenja depozita. Opisana su kretanja imala manji utjecaj na valutnu strukturu obveza i kapitala, u kojoj je devizni dio, uključujući i stavke u kunama s valutnom klauzulom, porastao za 0,8 postotnih bodova, na 59,4% ukupnih obveza i kapitala banaka, dok se na kunske stavke odnosilo preostalih 40,6%.

Klasične izvanbilančne stavke

Nakon dugogodišnjeg razdoblja u kojem su banke povećavale ukupan iznos klasičnih izvanbilančnih stavki, taj je trend prekinut 2009. godine znatnim smanjenjem gotovo svih oblika klasičnih izvanbilančnih stavki. Nespremnost banaka da putem izvanbilančnih obveza povećavaju izloženost kreditnom riziku nastavljena je nešto manjim intenzitetom i u 2010. godini te su banke na kraju 2010. iskazale iznos izvanbilančnih stavki u visini od 59,2 mlrd. kuna, što je za 1,6 mlrd. kuna ili 2,6% manje nego na kraju 2009. godine. Omjer klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine banaka također se smanjio, sa 16,1% na kraju 2009. na 15,1% na kraju 2010. godine. U strukturi klasičnih izvanbilančnih stavki promatranoj po instrumentima najveći se dio odnosio na okvirne kredite i druge obveze financiranja (37,8%), a drugi instrument po visini udjela bile su izdane garancije (33,9%) (Slika 1.7.).



Osnovni razlog promjena, odnosno povećavanja i smanjivanja ukupnog iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki u prethodnim godinama bili su okvirni krediti i druge obveze financiranja (uključujući revolving kredite). Nakon osjetnog smanjenja tih obveza u 2008. i 2009. godini, na kraju 2010. smanjivanje je usporeno te je u odnosu na kraj 2009. iznos okvirnih kredita i drugih obveza financiranja bio neznatno niži. Najveći utjecaj na manji iznos ukupnih klasičnih izvanbilančnih stavki u 2010. imalo je smanjenje izdanih garancija, u iznosu od 1,4 mlrd. kuna (6,5%). Razloge tome treba tražiti u činjenicama da su izdane garancije najrizičniji dio klasičnih izvanbilančnih stavki te da su u 2010. osjetno porasli krediti za izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava. Osim toga, moguć je i utjecaj manje potražnje za tim instrumentima.

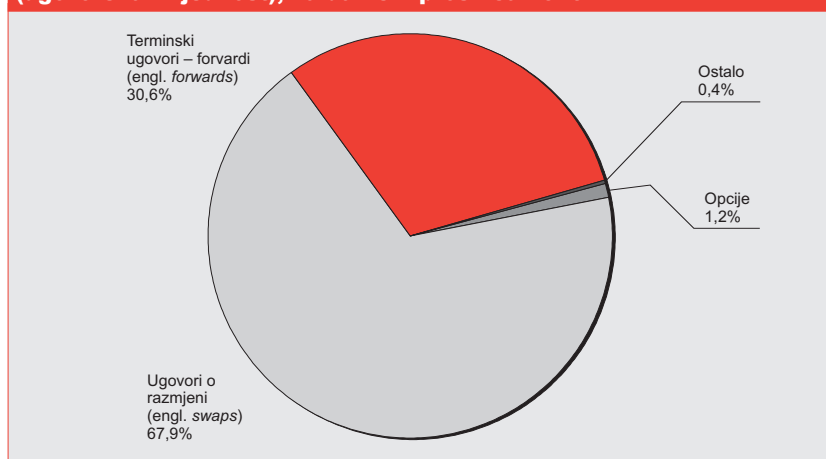
Na kraju 2010. ukupna izloženost banaka obvezama financiranja i potencijalnim obvezama po kojima može uslijediti plaćanje, prikazana omjerom ukupnog iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine, i nadalje je bila relativno najviša kod velikih banaka (16,4%). Malo niži omjer zabilježen je kod srednjih banaka (10,5%), dok je kod malih banaka taj omjer uobičajeno najniži (7,9%). Iznos klasičnih izvanbilančnih stavki u odnosu na kraj 2009. godine porastao je jedino kod srednjih banaka, što je posljedica većeg iznosa izdanih garancija.

Derivatni financijski instrumenti

Jednako kao i prethodne godine, u 2010. smanjena je ukupna ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata (6,1%), no stopa smanjenja bila je nešto niža nego u 2009. godini. Osjetno su smanjeni derivatni financijski instrumenti kojima je odnosna varijabla kamatna stopa, pa im je udio smanjen na 27,6%. Istodobno su blago porasli derivatni financijski instrumenti s tečajem kao odnosnom varijablom te je njihov udio porastao na 72,0%. Glavninu derivatnih financijskih instrumenata, malo više od dvije trećine, činili su ugovori o razmjeni (engl. *swaps*) (Slika 1.8.).

Više od 90% ukupne ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata odnosilo se na velike banke, kod kojih je omjer tih instrumenata i imovine iznosio gotovo 30,0%. U srednjim je bankama taj omjer iznosio 17,8%, a u malima samo 1,3%. Devet malih banaka nije iskazivalo derivatne financijske instrumente.

SLIKA 1.8. Struktura derivatnih financijskih instrumenata banaka (ugovorena vrijednost), na dan 31. prosinca 2010.



Premda se banke derivatnim financijskim instrumentima najviše koriste u zaštiti od rizika, ponajprije onog valutnog, uglavnom ih iskazuju kao instrumente namijenjene trgovanju, a ne zaštiti. To se vjerojatno može povezati sa složenošću pravila računovodstva zaštite prema MRS 39 koja se u tome slučaju moraju primjenjivati. Na instrumente namijenjene trgovanju odnosilo se 98,6% ukupnih derivatnih financijskih instrumenata, na ugrađene derivate 1,2%, a ostatak od 0,2% odnosio se na derivate koji se rabe kao instrument zaštite.

U većini banaka glavnina iznosa derivatnih financijskih instrumenata bila je sklopljena s nerezidentima, pretežito s većinskim stranim vlasnicima ili sestrinskim tvrtkama (članicama europskih bankovnih grupacija kojima pripadaju domaće banke). Banke derivatima skraćuju svoju relativno znatnu dugu promptnu neto otvorenu poziciju, posebice onu u švicarskim francima, koja je nastala zbog popularizacije kredita u toj valuti u razdoblju do 2007. te zbog male razine izvora u toj valuti. Također, pozicije proizašle iz ugovora sklopljenih s domaćim klijentima banke uglavnom zatvaraju s većinskim stranim vlasnicima (engl. *back-to-back deals*).

U posljednjem tromjesečju 2010. osjetno je poraslo korištenje valutnim ugovorima o razmjeni, vjerojatno kao posljedica regulatorne arbitraže. U tome su razdoblju izvori od većinskih stranih vlasnika blago porasli, ali osjetno je promijenjena njihova struktura, i to u korist jačanja kunske komponente. Naime, u dvije su velike banke zamjetljivo porasli kunski, a jednako tako i ukupni izvori od većinskih stranih vlasnika. S obzirom na to da većinski strani vlasnici ne raspolažu kunama, domaće banke s njima sklapaju valutne ugovore o razmjeni kojima im promptno prodaju kune i kupuju devize, a terminski prodaju devize i kupuju kune. Devizne i kunske obveze s valutnom klauzulom podliježu obvezi održavanja minimalne devizne likvidnosti¹², pa je rast kunskih izvora od većinskih stranih vlasnika vjerojatno ostvaren radi smanjenja regulatornog troška. Kako su spomenute dvije banke istodobno ostvarile porast depozita plasiranih većinskim stranim vlasnicima, ove su transakcije možda upotrijebljene i radi jačanja bilančne sume na kraju poslovne godine.

1.2.3. Zarada

Račun dobiti i gubitka

Na kraju 2010. godine dobit banaka prije oporezivanja prema revidiranim podacima iznosila je 4,4 mlrd. kuna te je bila veća za 140,3 mil. kuna ili 3,3% nego na kraju 2009. godine (Tablica 1.7.). Povećanje dobiti banaka u 2010. prije svega je rezultat ostvarene dobiti u jednoj srednjoj banci, za razliku od znatnog iznosa gubitka (448,8 mil. kuna) koji je ta banka imala na kraju 2009. godine. Kada se isključi utjecaj promjene, proizlazi da su banke ostvarile slabiji poslovni rezultat nego na kraju prošle godine za 365,1 mil. kuna ili 7,8%. Posljedice nepovoljnoga makroekonomskog okružja bile su niska kreditna aktivnost i smanjenje osnovnih prihoda banaka te povećani troškovi rezerviranja za gubitke, pa je, unatoč daljnjem reduciranju troškova poslovanja, dobit prije oporezivanja na kraju 2010. i nadalje bila niža od dobiti na kraju 2007. i 2008. godine.

¹² Prema Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 59/2008., 17/2009. i 23/2009.) banke su u 2010. minimalno 20% deviznih obveza morale održavati deviznim potraživanjima.

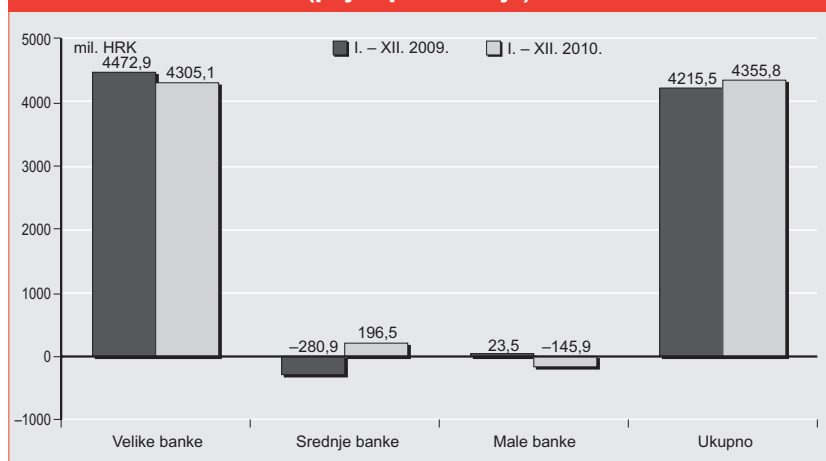
TABLICA 1.7. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2010.	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2010.	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2010.	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2010.
Neto kamatni prihod	7.662,9	9.015,4	909,7	962,4	972,5	985,6	9.545,1	10.963,5
Ukupno kamatni prihodi	18.589,7	17.097,3	2.158,1	1.973,0	2.082,2	2.145,2	22.830,0	21.215,5
Ukupno kamatni troškovi	10.926,8	8.081,8	1.248,4	1.010,5	1.103,5	1.158,8	13.278,7	10.251,1
Neto prihod od provizija i naknada	2.455,5	2.654,3	304,5	335,6	220,7	219,2	2.980,8	3.209,1
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.208,7	3.363,8	771,8	764,1	321,7	306,1	4.302,2	4.434,1
Ukupno troškovi provizija i naknada	753,2	709,5	467,2	428,5	99,2	87,0	1.319,6	1.225,0
Neto ostali nekamatni prihod	2.581,0	1.224,0	18,7	104,6	160,4	150,5	2.760,1	1.479,1
Ostali nekamatni prihodi	2.986,8	1.668,7	155,9	194,7	246,9	243,0	3.389,7	2.106,4
Ostali nekamatni troškovi	405,8	444,8	137,2	90,0	85,4	92,4	628,5	627,2
Neto nekamatni prihod	5.036,5	3.878,3	323,2	440,3	381,2	369,7	5.740,9	4.688,2
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.603,2	5.629,8	892,2	866,5	1.068,7	1.086,9	7.564,1	7.583,2
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.096,3	7.263,9	340,7	536,2	293,9	269,3	7.730,9	8.069,4
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.623,4	2.958,8	621,5	339,6	270,5	415,1	3.515,4	3.713,6
Troškovi vrijednosnoga usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.663,8	2.999,8	640,0	351,9	272,9	408,8	3.576,7	3.760,6
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-40,5	-41,0	-18,5	-12,3	-3,2	6,4	-62,1	-46,9
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	4.472,9	4.305,1	-280,9	196,5	23,5	-145,9	4.215,5	4.355,8
Porez na dobit	851,4	788,4	34,9	36,2	51,5	28,3	937,8	852,9
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.621,5	3.516,7	-315,8	160,3	-28,1	-174,1	3.277,7	3.502,9
Bilješka:								
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	2.339,5	-2.109,0	132,0	-225,3	152,2	121,1	2.623,6	-2.213,2
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	52,6	97,1	28,2	8,5	3,5	1,9	84,3	107,6
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	895,4	773,1	121,5	122,8	147,8	119,1	1.164,7	1.015,1
Dobit (gubitak) od trgovanja kunskom gotovinom	1,9	2,6	0,0	0,1	-0,1	-0,5	1,8	2,1
Dobit (gubitak) od trgovanja derivatima	1.389,5	-2.981,8	-17,7	-356,7	1,0	0,6	1.372,8	-3.337,9
Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	-35,2	3.160,6	7,3	342,3	-0,5	11,0	-28,4	3.513,9
Broj banaka koje su poslovale s gubitkom	0	0	1	0	9	9	10	9

Na kraju 2010. godine dobit prije oporezivanja ostvarile su 24 banke. U usporedbi sa stanjem na kraju 2009. dobit se povećala samo dvjema velikim i trima malim bankama, a dvije su banke, nakon gubitka iz prethodne godine, na kraju 2010. iskazale dobit. Devet malih banaka poslovalo je s gubitkom, a imovina tih banaka u ukupnoj imovini svih banaka na kraju 2010. imala je udio od 2,9%.

Dobit prije oporezivanja grupe velikih banaka iznosila je 4,3 mlrd. kuna i bila je niža nego na kraju 2009. godine za 167,8 mil. kuna ili 3,8%, zbog smanjenja dobiti u četiri velike banke u rasponu od samo 0,1% do čak 44,0%. Iako su ostvarile veći neto prihod i operativnu dobit, velike su banke osjetno povećale troškove rezerviranja za gubitke (12,6%), što se negativno odrazilo na konačni rezultat njihova poslovanja. Rast troškova rezerviranja bio je visok i kod malih banaka (53,5%) te su ovi troškovi znatno premašili iznos operativne dobiti. Zajedno s blagim povećanjem općih troškova poslovanja i smanjenjem neto prihoda, rast troškova rezerviranja doveo je do gubitka malih banaka na kraju 2010. u iznosu od 145,9 mil. kuna. Za razliku od 2009., kada je zbog utjecaja gubitka u jednoj banci rezultat poslovanja grupe srednjih banaka bio ukupni gubitak, smanjeni troškovi rezerviranja i ostali troškovi poslovanja srednjih banaka utjecali su na ostvarivanje dobiti na kraju 2010. u iznosu od 196,5 mil. kuna (Slika 1.9.).

Zahvaljujući daljnjem osjetnom reduciranju troškova banke su u 2010. ostvarile za 2,3% veći neto prihod i za 4,4% veću operativnu dobit (neto prihod od poslovanja prije rezerviranja za gubitke).

SLIKA 1.9. Dobit banaka (prije oporezivanja)

Osnovni uzrok smanjenja ukupnih troškova bili su osjetno niži troškovi financiranja izvora, koji su na kraju prošle godine, pretežito zbog kretanja ZIBOR-a, bili na iznimno visokoj razini. Banke su i tijekom 2010. godine strogo kontrolirale visinu općih administrativnih troškova i amortizacije, održavajući troškove zaposlenika i ostale administrativne troškove neznatno većima nego na kraju prošle godine. Kada se izuzme to povećanje, jedini porast među troškovima banaka vidljiv je kod troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke, a to je u znatnoj mjeri opteretilo poslovni rezultat banaka.

Blagi porast izvora financiranja u 2010. godini, pretežito kratkoročnih, uz tendenciju pada pasivnih kamatnih stopa, utjecao je na znatan pad kamatnih troškova banaka za više od 3,0 mlrd. kuna ili 22,8%. Kamatni troškovi svih vrsta izvora bili su manji, a najveći utjecaj na ukupno smanjenje imali su depoziti, za koje su banke izdvojile 2,1 mlrd. kuna (20,0%) niži iznos troškova nego na kraju 2009. godine. Na pad pasivnih kamatnih stopa na depozite u 2010. pozitivno su utjecale regulatorne promjene, i to niža premija za osiguranje depozita¹³ te niži postotak izdvajanja obvezne pričuve. Troškovi depozita gotovo svih sektora bili su manji, a najveće je smanjenje zabilježeno kod depozita nerezidenata (821,2 mil. kuna ili 39,5%) i trgovačkih društava (770,8 mil. kuna ili 47,4%), na što je uvelike utjecao niži ZIBOR u 2010. godini. U odnosu na 2009. jedino su porasli troškovi depozita stanovništva, za 4,3%, što je u skladu s porastom depozita ovoga sektora. Znatno niži bili su i troškovi primljenih kredita banaka (44,7%) te dužničkih vrijednosnih papira (92,1%) budući da su se banke u manjoj mjeri koristile tim izvorima financiranja.

Manji utjecaj na smanjenje ukupne razine troškova banaka u odnosu na kraj 2009. imalo je i smanjenje troškova provizija i naknada, za 7,2%, te neznatno smanjenje ostalih nekamatnih troškova, za 0,2%.

Ukupni su prihodi banaka u odnosu na kraj 2009. bili manji za 9,1%, pretežito zbog smanjenja osnovnih prihoda banaka, odnosno kamatnih prihoda. Banke su na kraju 2010. iskazale i osjetno manji iznos ostalih nekamatnih prihoda, a blago su porasli samo prihodi od provizija i naknada, ali to nije imalo znatniji utjecaj na kretanje ukupnih prihoda banaka. Kamatni prihodi banaka smanjeni su

¹³ Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju depozita (NN, br. 153/2009.).

za 1,6 mlrd. kuna (7,1%). Gotovo polovinu iznosa smanjenja kamatnih prihoda činilo je smanjenje prihoda od kredita, a drugu su polovinu činili manji kamatni prihodi od svih ostalih oblika ulaganja (dužničkih vrijednosnih papira, depozita, kamatnih ugovora o razmjeni – engl. *swaps*). Neznatno povećanje kreditne aktivnosti, rast udjela kredita koji ne ostvaruju prihode i nešto niža razina kamatnih stopa rezultirali su smanjenjem prihoda od kredita svim sektorima, za ukupno 3,9%. Najsnažnije su smanjeni kamatni prihodi od kredita odobrenih financijskim institucijama (255,9 mil. kuna ili 64,5%) i kredita odobrenih trgovačkim društvima (217,2 mil. kuna ili 3,0%), a relativno najniže smanjenje ostvareno je kod kredita stanovništvu (0,6%). Zbog toga je porasla važnost prihoda od kredita odobrenih stanovništvu, čiji se udio u ukupnim kamatnim prihodima s 45,2% u 2009. povećao na 48,4% u 2010. godini.

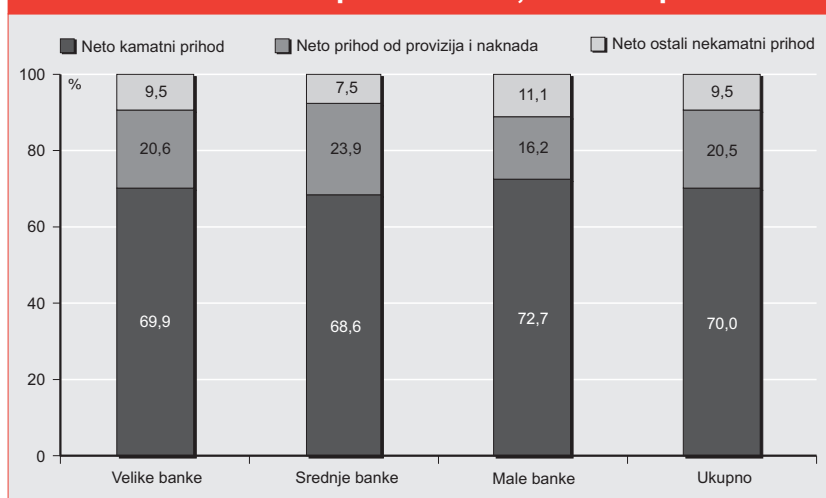
U usporedbi s krajem 2009. godine osjetno su smanjeni ostali nekamatni prihodi (za 1,3 mlrd. kuna ili 37,9%). Oni su u 2009., zbog kretanja u prvom tromjesečju te godine, bili iznimno visoki zahvaljujući dobitima od derivata koji su služili zaštiti od kamatnog rizika i koji su bili amortizer visokim kamatnim troškovima izvora vezanih uz ZIBOR. Na kraju 2010. banke su iskazale gubitak od trgovanja derivatima u iznosu od 3,3 mlrd. kuna, a kako su ti derivati bankama pretežito služili u zaštiti od valutnog rizika, valja imati na umu da je istodobno ostvarena znatna dobit od obračunatih tečajnih razlika u iznosu od 3,5 mlrd. kuna. Smanjenje prihoda zabilježeno je i kod većine drugih oblika poslova koji bankama donose nekamatne prihode (trgovanja devizama, imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti, imovine koja se drži do dospijeća, ulaganja u podređena društva i ostalih vlasničkih ulaganja).

Jedini prihodi koje su banke povećale u odnosu na kraj 2009. bili su prihodi od provizija i naknada. Takvi su prihodi porasli za 3,1%, zahvaljujući većim prihodima od naknada za ostale usluge¹⁴, dok se prihodi od naknada za usluge platnog prometa i dalje smanjuju pod utjecajem pada tih prihoda od trgovačkih društava. Istodobno smanjivanje troškova provizija i naknada povoljno se odrazilo na kretanje neto prihoda od provizija i naknada, koji je porastao za 7,6%.

Ukupni troškovi rezerviranja banaka za gubitke porasli su u odnosu na kraj 2009. za 198,2 mil. kuna ili 5,6% zbog osjetnog povećanja u velikim (12,8%) i malim bankama (53,5%). Rast troškova rezerviranja ublažen je njihovim znatnim smanjenjem kod srednjih banaka (45,4%) pod utjecajem smanjenja u jednoj banci iz grupe. Banke su troškove rezerviranja za plasmane rizičnih skupina B i C povećale za 5,1%, na gotovo 3,8 mlrd. kuna, a povećanje ukupnih troškova ublaženo je prihodom od ukinutih rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi (za rizičnu skupinu A), iako je taj prihod bio nešto niži nego na kraju 2009. godine. Ostvarivanje prihoda od ukinutih rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi bilo je moguće zbog znatnog smanjenja plasmana rizične skupine A, na što su utjecale metodološke promjene u 2010. (vidi poglavlje 1.2.4. Kreditni rizik).

Za pokriće troškova rezerviranja banke su na kraju 2010. upotrijebile 46,0% operativne dobiti, što je neznatno više u odnosu na kraj 2009. godine. Omjer troškova rezerviranja i operativne dobiti bio je najpovoljniji kod velikih banaka (40,7%). Znatno viši bio je kod srednjih banaka (63,3%), unatoč smanjenju troškova rezerviranja i povećanju operativne dobiti. Zbog izrazitog porasta troškova

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

SLIKA 1.10. Struktura neto prihoda banaka, na dan 31. prosinca 2010.

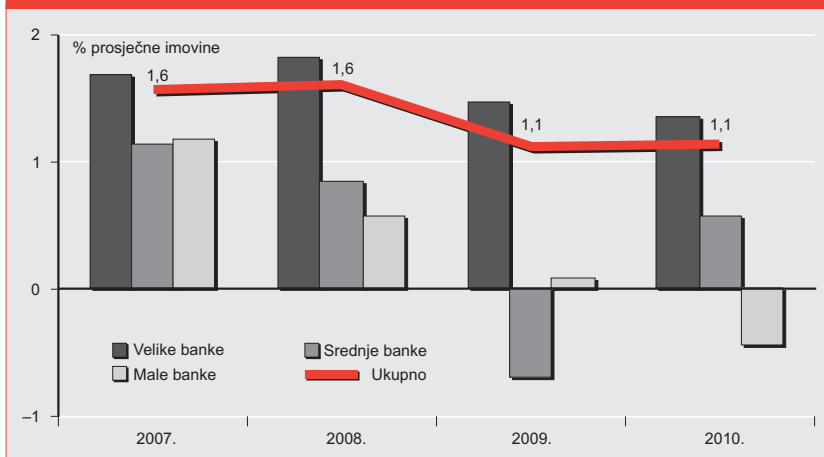
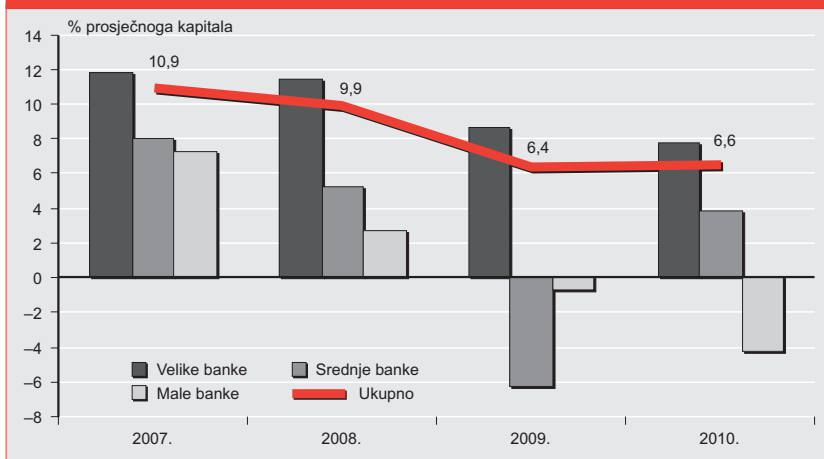
rezerviranja kod malih banaka ti su troškovi bili znatno veći od operativne dobiti te su bili razlog ostvarivanja gubitka grupe malih banaka na kraju 2010. godine.

Za razliku od kraja 2009., kada je struktura neto prihoda odražavala veće oslanjanje banaka na jednokratne i manje stabilne prihode te je udio neto ostalih nekamatnih prihoda u strukturi neto prihoda bio iznimno visok (18,1%), na kraju 2010. udio neto ostalog nekamatnog prihoda smanjio se za 8,4 postotna boda i sveo na uobičajenu razinu od 9,5% (Slika 1.10.). Osjetna promjena visine udjela neto ostalog nekamatnog prihoda u strukturi neto prihoda banaka u promatranom razdoblju gotovo u cijelosti je posljedica kretanja prihoda povezanih s upotrebom derivatnih financijskih instrumenata za zaštitu od rizika. Smanjenje udjela neto ostalog kamatnog prihoda odrazilo se na povećanje udjela ostalih dviju sastavnica neto prihoda – neto kamatnog prihoda za 7,6 postotna boda, na 70,0%, te neto prihoda od provizija i naknada za jedan postotni bod, na 20,5% neto prihoda. Blagi utjecaj na povećanje udjela neto kamatnog prihoda i neto prihoda od provizija i naknada u neto prihodu imao je i rast tih dviju stavki. Tako je, unatoč smanjenju kamatnih prihoda, neto kamatni prihod porastao u odnosu na kraj 2009. za 14,8%, zahvaljujući znatnom smanjenju kamatnih troškova. Rast prihoda uz istodobno smanjenje troškova provizija i naknada rezultirao je rastom neto prihoda od provizija i naknada za 7,6%.

Pokazatelji profitabilnosti

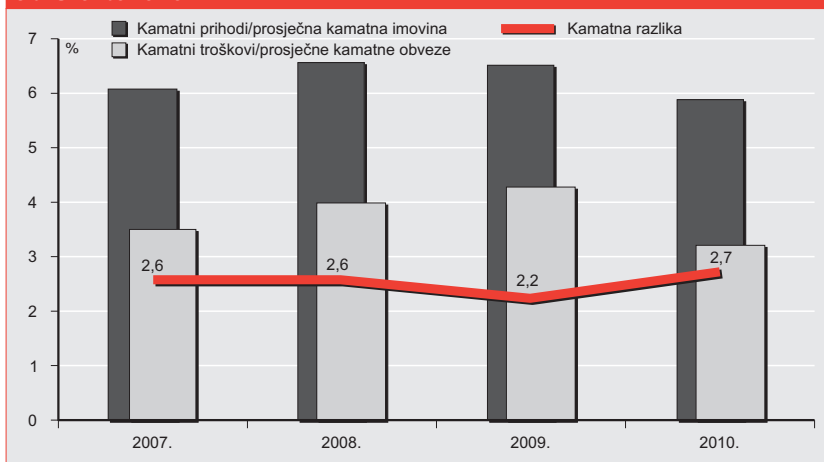
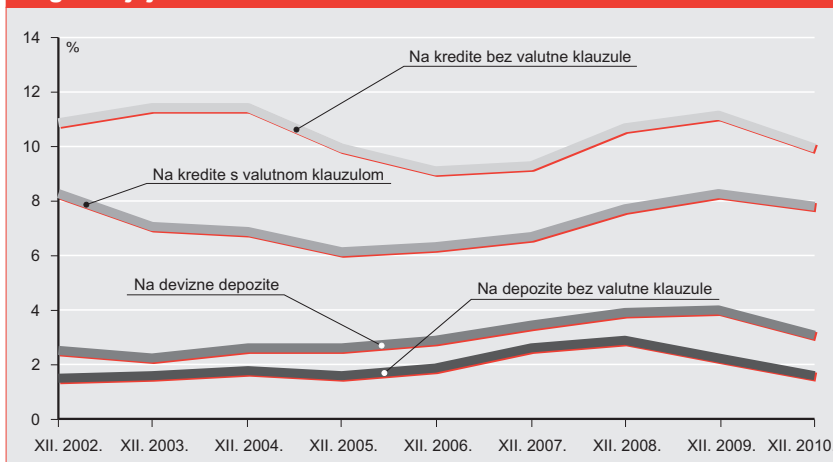
Pokazatelji profitabilnosti imovine i kapitala banaka bili su na gotovo jednakoj razini kao na kraju 2009. godine. Profitabilnost prosječne imovine (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) jednako kao na kraju 2009. godine iznosila je 1,1%, a profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) porasla je sa 6,4% na 6,6% (Slika 1.11. i Slika 1.12.).

Najpovoljnije vrijednosti pokazatelja, neznatno niže nego na kraju 2009., imale su velike banke, kod kojih je ROAA iznosio 1,4%, a ROAE 7,8%. Unatoč poboljšanju u odnosu na kraj 2009., kod srednjih banaka ostvarena je niska razina profitabilnosti te je ROAA iznosio 0,6%, a ROAE 3,9%. Zbog gubitaka u devet malih banaka pokazatelji profitabilnosti grupe malih banaka bili su negativni. Samo

SLIKA 1.11. Profitabilnost prosječne imovine banaka (ROAA)**SLIKA 1.12. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)**

je sedam banaka (četiri velike i tri male banke) imalo profitabilnost imovine veću od 1%, a samo dvije banke (jedna velika i jedna mala banka) profitabilnost kapitala veću od 10%.

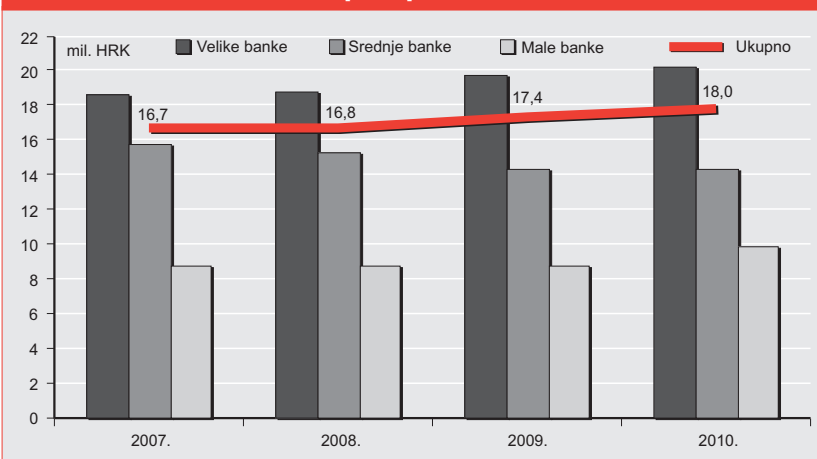
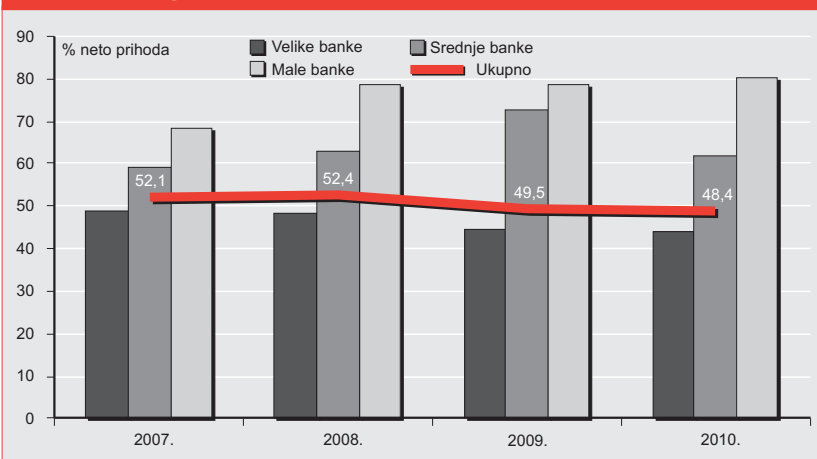
Smanjenje troškova financiranja povoljno se odrazilo na kamatnu razliku, tj. razliku između kamatnih prihoda po prosječnoj kamatnoj imovini i kamatnih troškova po prosječnim kamatnim obvezama. Nakon smanjenja u 2009., u 2010. kamatna se razlika povećala na gotovo 2,7%, tj. na razinu nešto višu negoli u 2007. i 2008. U promatranom su razdoblju kamatne obveze blago porasle, ali je njihov trošak znatno smanjen, s 4,3% na kraju 2009. na 3,2% na kraju 2010. godine. Posebice je na to utjecala niža razina referentne kamatne stope ZIBOR-a u 2010. godini, čije su visoke vrijednosti znatno povećale kamatne troškove izvora financiranja u prvom dijelu 2009. godine. Promjene u strukturi kamatne imovine i povećanje nenaplativih plasmana koji ne donose prihode utjecali su na smanjenje prihoda po prosječnoj kamatnoj imovini sa 6,5% na 5,9%. Opisanom smanjenju prihoda od kamatne imovine i troškova kamatne pasive djelomice je pridonijelo i kretanje mjesečnih vaganih prosječnih kamatnih stopa banaka, kod kojih se na godišnjoj razini primjećuje blagi trend opadanja, prisutan od kraja 2009. godine (Slika 1.14.).

SLIKA 1.13. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka**SLIKA 1.14. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka, na godišnjoj razini**

Iako se kamatna razlika smanjila jedino u grupi malih banaka, ipak je kod njih ostala najviša te je na kraju 2010. iznosila 2,8%. U preostalim grupama banaka kamatna se razlika povećala, i to u većoj mjeri u grupi srednjih banaka, za više od pola postotnog boda (na 2,1%), a nešto manje kod velikih banaka, na gotovo 2,2%.

Broj zaposlenika u bankama porastao je tijekom 2010., a zbog blagog porasta imovine prosječni iznos imovine po zaposleniku na razini svih banaka povećao se sa 17,4 mil. kuna na gotovo 18,0 mil. kuna. Taj se pokazatelj povećao u svim grupama banaka, a uobičajeno je i nadalje bio najviši u velikim bankama (20,3 mil. kuna). Unatoč nešto većem porastu broja zaposlenika u srednjim bankama, iznos imovine po zaposleniku srednjih banaka također je porastao, na 14,4 mil. kuna. Broj zaposlenika malih banaka smanjio se u odnosu na kraj 2009. zbog već spomenutog smanjenja broja banaka u grupi, a iznos imovine po zaposleniku malih banaka u stalnom je porastu te je na kraju 2010. iznosio 9,9 mil. kuna.

Povećanje neto prihoda banaka u 2010. utjecalo je na bolju troškovnu efikasnost banaka, mjerenu omjerom općih administrativnih troškova i amortizacije te neto prihoda (engl. *cost to income ratio*).

SLIKA 1.15. Imovina banaka po zaposleniku**SLIKA 1.16. Operativni troškovi banaka**

Na kraju 2009. za pokriće općih administrativnih troškova i amortizacije banke su utrošile 49,5% neto prihoda, a na kraju 2010. taj se omjer smanjio na 48,4%. Najveći utjecaj na kretanje ovoga pokazatelja imaju troškovno najefikasnije velike banke (43,7%). Kod srednjih banaka taj je pokazatelj bio znatno nepovoljniji (61,8%), a najlošiji je bio u malim bankama (80,1%).

1.2.4. Kreditni rizik

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

Na kraju 2010. godine ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze banaka, koji su izloženi kreditnom riziku te u skladu s propisima o klasifikaciji podliježu raspoređivanju u rizične skupine, iznosili su 419,3 mlrd. kuna (Tablica 1.8.). Njihov blagi pad u odnosu na kraj 2009. godine (1,7%) posljedica je regulatornih izmjena koje su u primjeni od 31. ožujka 2010.¹⁵, a kojima je portfelj fi-

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

nancijske imovine raspoložive za prodaju isključen iz obuhvata plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza koji se klasificiraju u rizične skupine. Isključivanjem utjecaja metodoloških promjena, vidljiv je realni porast plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza u 2010. od 3,1%. On je bio rezultat povećanja najrizičnije komponente izloženosti kreditnom riziku, danih kredita (iz portfelja kredita i potraživanja), koji su u 2010. porasli za 5,3%.

Kreditna aktivnost banaka, koja je u odnosu na 2009. blago povećana, djelomice je financirana smanjenjem ostalih oblika ulaganja. Najveće smanjenje iznosa zabilježeno je u stavci danih depozita, ponajprije zbog smanjenja depozita kod stranih financijskih institucija, a zamjetljiv je bio i pad portfelja financijske imovine koja se drži do dospeljeća. Istodoban porast financijske imovine raspoređene u portfelj raspoloživ za prodaju možda je bio dio regulatorne arbitraže, u svrhu izbjegavanja izdvajanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja na skupnoj osnovi¹⁶. Smanjenjem depozita kod stranih financijskih institucija banke su optimizirale svoju likvidnu deviznu poziciju, koja je na kraju 2009. bila osjetno iznad propisanog minimuma od 20%. Osim toga, promjene u sustavu obvezne pričuve, gdje je zbog smanjenja stope bilo moguće smanjiti i dio obvezne pričuve koji se održava prosječnim dnevnim stanjem likvidnih deviznih potraživanja, mogle su utjecati na manju potrebu za držanjem sredstava na računima kod stranih financijskih institucija.

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

Rizična skupina	XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.		
	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokriivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokriivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokriivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokriivenost (%)
A	384.204,3	3.484,3	0,9	408.397,9	3.674,9	0,9	403.906,5	3.613,0	0,9	386.096,8	3.564,9	0,9
B-1	4.813,9	498,4	10,4	6.312,0	661,4	10,5	10.764,0	1.416,9	13,2	16.245,6	2.154,9	13,3
B-2	2.493,6	1.052,4	42,2	2.744,7	1.128,2	41,1	5.303,4	2.225,6	42,0	9.327,2	4.147,6	44,5
B-3	639,1	470,8	73,7	808,9	572,4	70,8	1.283,3	931,8	72,6	1.895,2	1.518,0	80,1
C	4.270,3	4.268,6	100,0	4.214,6	4.193,3	99,5	5.366,6	5.281,8	98,4	5.753,2	5.752,8	100,0
Ukupno	396.421,2	9.774,6	2,5	422.478,1	10.230,1	2,4	426.623,8	13.469,1	3,2	419.318,1	17.138,1	4,1

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

Od ukupnog iznosa plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza na djelomično nadoknadive plasmane i preuzete izvanbilančne obveze (rizične skupine B-1, B-2 i B-3) te potpuno nenadoknadive plasmane i preuzete izvanbilančne obveze (rizična skupina C) odnosilo se 7,9%. Preostalih 92,1% odnosilo se na plasmane za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti i na izvanbilančne obveze za koje se ne očekuje odljev sredstava kreditne institucije, a ako odljeva i bude, očekuje se da će on u cijelosti biti nadoknađen (rizična skupina A). Na kraju 2009. udio plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza rizičnih skupina B¹⁷ i C iznosio je 5,3%, a osjetno pogoršanje ovoga pokazatelja u 2010. posljedica je zamjetljivog rasta plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C te blagog smanjenja skupine A. Iznos plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza rizične skupine A smanjen je u odnosu na kraj 2009. kao posljedica opisane metodološke promjene. Naime, portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju pretežito čine vrijednosni papiri domaće te stranih središnjih država, odnosno vrijednosni papiri najviše kreditne kvalitete koji su bili raspore-

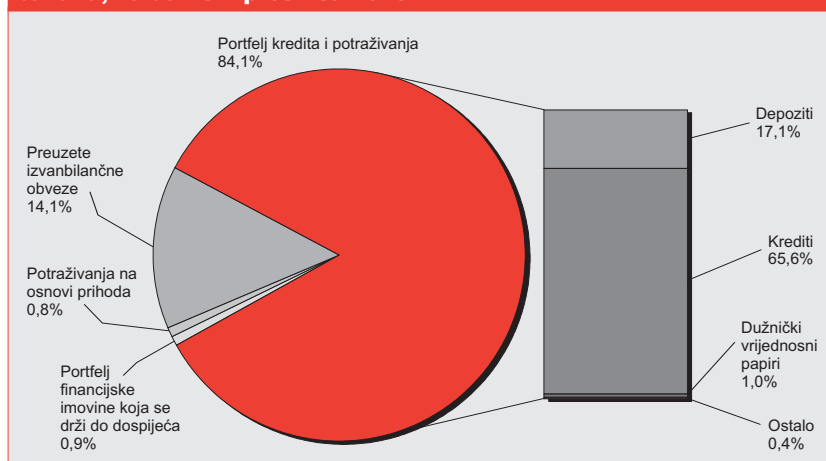
¹⁶ Kreditne institucije dužne su održavati razinu umanjenja vrijednosti plasmana i rezerviranja za izvanbilančne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A u svoti koja nije manja od 0,85% ni veća od 1,20% ukupnog stanja plasmana i izvanbilančnih obveza rizične skupine A.

¹⁷ Zbroj iznosa plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza klasificiranih u rizične skupine B-1, B-2 i B-3.

đeni u skupinu A. Kada se isključi utjecaj metodoloških promjena, vidi se da su plasmani i preuzete izvanbilančne obveze rizične skupine A u 2010. porasli, premda vrlo blago (0,5%). S druge je strane rast skupina B i C nastavljen i u 2010. po vrlo visokoj stopi (46,2%), premda nešto blažom nego godinu prije (61,3% u 2009.). Ključni utjecaj na kvalitetu ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka imali su krediti (iz portfelja kredita i potraživanja). Krediti rizičnih skupina B i C činili su 92,9% ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C.

Unutar rizične skupine A moguće je identificirati plasmane kod kojih postoji kašnjenje u naplati dulje od 90 dana. Ti plasmani mogu se voditi u rizičnoj skupini A ako je banka pokrenula pravne radnje za naplatu svojih potraživanja aktiviranjem instrumenata osiguranja i ako od dana pokretanja pravnih radnji za naplatu nije prošlo više od dvije godine. Plasmani skupine A kod kojih postoji kašnjenje u naplati dulje od 90 dana iznosili su na kraju 2010. godine 4,0 mlrd. kuna te su činili 1,0% ukupnih plasmana. U odnosu na kraj 2009. njihov je iznos smanjen za 18,5%. Jedan od razloga smanjenja iznosa plasmana skupine A kod kojih postoji kašnjenje u naplati dulje od 90 dana, svakako su i aktivnosti obnavljanja i restrukturiranja plasmana. Podaci o mjesečnim iznosima obnovljenih i restrukturiranih plasmana upućuju na postupno smanjenje intenziteta takvih aktivnosti u 2010. godini. Pritom valja posebno napomenuti da, u skladu s propisima, obnavljanje i restrukturiranje plasmana koje je uzrokovano financijskim teškoćama dužnika zahtijeva reklasifikaciju u lošije rizične skupine.

SLIKA 1.17. Struktura plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka, na dan 31. prosinca 2010.



Tijekom 2010. plasmani i preuzete izvanbilančne obveze skupina B i C najvišu tromjesečnu stopu rasta ostvarili su u posljednjem tromjesečju godine, što je vjerojatno posljedica strože procjene kvalitete izloženosti radi realnijeg iskazivanja rezultata poslovanja za 2010. godinu. U skladu s tim i ukupni ispravci vrijednosti i rezerviranja, uključujući i one identificirane na skupnoj osnovi, najviši su rast imali u posljednjem tromjesečju 2010., dosegnuvši na kraju te godine iznos od 17,1 mlrd. kuna. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja i ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza iznosio je 4,1%. Time je ostvaren dvogodišnji rastući trend navedenog pokazatelja, što jasno upućuje na utjecaj prelijevanja gospodarske krize u domaći bankarski sektor. Zbog metodoloških promjena i smanjenja plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupine A pokrivenost je te rizične skupine, unatoč smanjenju pripadajućih ispravaka vrijednosti i rezerviranja, zadržana na istoj razini (0,9%). S druge su strane ispravci vrijednosti i rezerviranja za plasmane i preuzete izvanbilančne obveze skupina B i C tijekom 2010. porasli za 37,7%, a procijenjeni gubitak po plasmanima i preuzetim izvanbilančnim

obvezama skupina B i C smanjen je s 43,4% na kraju 2009. na 40,9% na kraju 2010. godine. S obzirom na to da je za plasmane i preuzete izvanbilančne obveze skupine C potrebno provesti ispravak vrijednosti/rezerviranje u visini od 100%¹⁸, dodatna slika pokrivenosti dobiva se promatranjem pokrivenosti plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupine B s pripadajućim ispravcima vrijednosti/rezerviranjima. Taj je pokazatelj s 26,4%, koliko je iznosio na kraju 2009., porastao na 28,5% na kraju 2010. godine, a njegova je visina posljedica dominacije rizične skupine B-1, koja čini nešto više od polovine ukupnog iznosa izloženosti u skupini B i za koju su banke dužne oformiti ispravke vrijednosti/rezerviranja u visini do 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa izloženosti.

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze skupina B i C tijekom 2010. godine najsnažnije su porasli u velikim bankama. Unatoč tome, ta je grupa banaka zadržala najnižu vrijednost udjela skupina B i C u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama (7,3%) među svim grupama banaka. Gotovo jednaku vrijednost toga pokazatelja imale su na kraju 2010. srednje i male banke, 11,1% odnosno 11,0%. Godinu dana prije udio plasmana te preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C bio je viši u malim bankama, ali u toj je grupi banaka stopa rasta plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza skupina B i C u 2010. bila osjetno niža nego u ostale dvije grupe.

Krediti

Nastavak negativnih kretanja u realnom sektoru, kao i na tržištu rada, utjecao je na i nadalje visoku razinu nescalonosti riziku prisutnu kod banaka i njihovih klijenata, posebice stanovništva. U usporedbi s razdobljima prije krize kreditna je aktivnost banaka u 2010. i nadalje bila niska, dok je u odnosu na 2009. ipak vidljiv njezin skroman oporavak. Dani krediti banaka (razvrstani u portfelj kredita i potraživanja, bruto iznos) iznosili su na kraju 2010. godine 274,9 mlrd. kuna, što u odnosu na kraj prethodne godine čini porast od 13,8 mlrd. kuna ili 5,3% (Tablica 1.9.). Na iskazani rast kredita banaka znatno su utjecale tečajne promjene, pa je, kada se isključi njihov učinak, efektivna stopa rasta kredita iznosila 3,5%.

Zbog metodoloških promjena usporedba podataka o kreditnoj izloženosti za 2010. s podacima za prethodna razdoblja znatno je otežana.¹⁹ I kada se, u onoj mjeri u kojoj je to moguće, isključi utjecaj metodoloških promjena, vidljivo je da je najveći dio kreditnog prirasta u 2010. godini bio usmjeren prema trgovačkim društvima. Ona su glavninu tih sredstava iskoristila za financiranje obrtnih sredstava i održavanje likvidnosti. Visinom povećanja kredita slijedili su manje rizični sektori, državne jedinice i financijske institucije, a potom nerezidenti kojima su banke plasirale osjetno veći iznos kredita nego u 2009. Udio kredita nerezidentima u ukupnim kreditima banaka ostao je nizak (0,8%)²⁰, a njihova ionako loša kvaliteta dodatno se pogoršala. Krediti stanovništvu efektivno su, kada se isključi

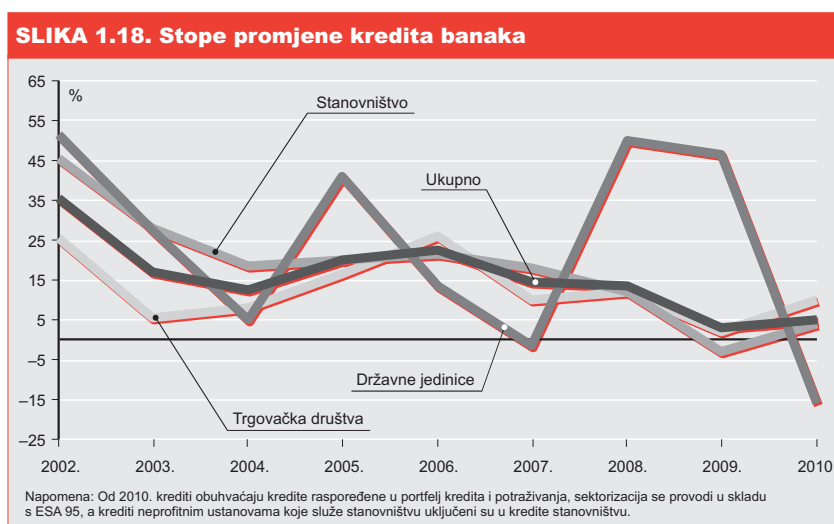
18 Obveza ispravka vrijednosti/rezerviranja za skupinu C u visini od 100% postoji od 31. ožujka 2010. Prije toga je ispravak vrijednosti/rezerviranja za tu skupinu mogao iznositi od 90% do 100%.

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

20 Nešto više od polovine salda kredita nerezidentima na kraju 2010. odnosilo se na kredite klijentima iz Slovenije te Bosne i Hercegovine.

utjecaj tečajnih promjena, blago smanjeni, a u odnosu na 2009., kada je također zabilježeno smanjenje kredita stanovništvu, pad se ipak ponešto usporio.

Efektivno smanjenje kredita stanovništvu u 2010. posljedica je smanjenja kredita u švicarskim francima (uključujući i kunske kredite s valutnom klauzulom u toj valuti). Povećana kolebljivost tečaja kune prema švicarskom franku umanjila je atraktivnost, a time i potražnju za tom vrstom kredita, pa je njihov iznos efektivno zamjetljivo smanjen. Zbog osjetnog udjela koji imaju u ukupnim kreditima stanovništvu (gotovo četvrtinu), smanjen je i ukupan iznos kredita stanovništvu. Budući da je među stambenim kreditima znatan udio onih vezanih uz švicarski franak, kod njih je nastala osjetna razlika između nominalnoga i efektivnoga kretanja te je, unatoč zamjetljivom nominalnom porastu, njihov ukupan iznos efektivno stagnirao. Pritom valja napomenuti da su stambeni krediti u eurima (što uključuje i kunske kredite s valutnom klauzulom u toj valuti) u 2010. porasli, dok je smanjenje, osim stambenih kredita vezanih uz švicarski franak, ostvareno i kod stambenih kredita u kunama (bez valutne klauzule).



Iznos kredita za kupnju automobila, jednako kao i iznos kredita po kreditnim karticama, nastavio je dvogodišnji opadajući trend, i to ponešto ubrzanom dinamikom. Kako je riječ o kreditima s najnižom razinom rizičnih skupina B i C, takva su kretanja vjerojatno rezultat slabljenja potražnje za tom vrstom kredita, a ne ograničenja na strani ponude. Činitelj potražnje vjerojatno je imao pretežiti utjecaj i na smanjenje iskorištenih prekoračenja po transakcijskim računima. S druge strane, efektivan porast ostvaren je u sektoru stanovništva kod kredita na dulji rok i bez posebne namjene, ponajprije gotovinskih nenamjenskih, a zatim i hipotekarnih kredita, koje su građani vjerojatno djelomično iskoristili za zatvaranje drugih, dospelih obveza prema bankama.

Na razini ukupnih kredita banaka porastao je udio eurske komponente, učvrstivši svoju dominantnu poziciju s udjelom od 60,2% ukupnih kredita banaka, dok je udio ostalih valuta, uključujući i kunu (bez valutne klauzule), smanjen. Kod onih klijenata čiji su priljevi uglavnom u kunama, a imaju glavninu svojih kreditnih obveza vezanu uz neku stranu valutu, postoji valutno inducirani kreditni rizik (VIKR), odnosno rizik da, ako dođe do slabljenja kune, klijent neće moći uredno servisirati uvećanu kunsku protuvrijednost svojih kreditnih obveza. Od ukupnog iznosa kredita banaka (neto) na kraju 2010. njih 74,7% bilo je izloženo VIKR-u, a na kraju 2009. taj je pokazatelj iznosio 72,6%. U struk-

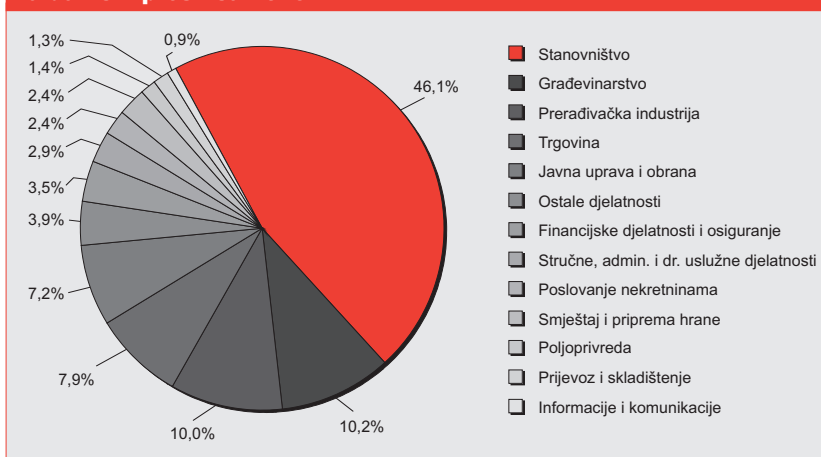
TABLICA 1.9. Dani krediti banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit											
Državne jedinice	14.328,2	6,5	21.509,8	8,5	50,1	31.547,7	12,1	46,7	26.505,5	9,6	-16,0
Trgovačka društva	86.193,5	38,8	96.827,7	38,3	12,3	98.924,4	37,9	2,2	109.268,7	39,7	10,5
Stanovništvo	112.364,3	50,6	125.922,6	49,8	12,1	122.195,0	46,8	-3,0	127.135,7	46,2	4,0
Stambeni krediti	45.231,6	20,4	52.317,5	20,7	15,7	52.959,6	20,3	1,2	57.981,0	21,1	9,5
Hipotekarni krediti	2.934,8	1,3	3.130,1	1,2	6,7	3.084,2	1,2	-1,5	3.513,3	1,3	13,9
Kredit za kupnju automobila	9.388,9	4,2	9.646,0	3,8	2,7	7.810,5	3,0	-19,0	6.236,8	2,3	-20,1
Kredit po kreditnim karticama	4.923,3	2,2	5.529,7	2,2	12,3	5.022,3	1,9	-9,2	4.386,8	1,6	-12,7
Ostali krediti stanovništvu	49.885,7	22,5	55.299,3	21,9	10,9	53.318,4	20,4	-3,6	55.017,7	20,0	3,2
Ostali sektori	9.204,1	4,1	8.422,1	3,3	-8,5	8.472,0	3,2	0,6	12.039,7	4,4	42,1
Ukupno	222.090,2	100,0	252.682,2	100,0	13,8	261.139,0	100,0	3,3	274.949,6	100,0	5,3
Djelomično nadoknativi i potpuno nenadoknativi krediti											
Državne jedinice	26,8	0,3	67,0	0,5	149,7	62,1	0,3	-7,4	75,5	0,2	21,7
Trgovačka društva	6.333,4	59,2	7.234,8	58,0	14,2	12.736,0	62,6	76,0	19.622,8	63,6	54,1
Stanovništvo	4.206,0	39,3	4.998,4	40,1	18,8	7.081,3	34,8	41,7	9.930,0	32,2	40,2
Stambeni krediti	725,5	6,8	891,9	7,1	23,0	1.446,6	7,1	62,2	2.584,7	8,4	78,7
Hipotekarni krediti	296,6	2,8	304,0	2,4	2,5	368,0	1,8	21,1	788,6	2,6	114,3
Kredit za kupnju automobila	292,7	2,7	277,6	2,2	-5,2	330,3	1,6	19,0	257,6	0,8	-22,0
Kredit po kreditnim karticama	60,8	0,6	102,8	0,8	69,2	152,6	0,7	48,4	174,6	0,6	14,4
Ostali krediti stanovništvu	2.830,5	26,5	3.422,1	27,4	20,9	4.783,8	23,5	39,8	6.124,6	19,8	28,0
Ostali sektori	126,9	1,2	178,0	1,4	40,2	481,7	2,4	170,5	1.230,6	4,0	155,5
Ukupno	10.693,2	100,0	12.478,3	100,0	16,7	20.361,1	100,0	63,2	30.858,9	100,0	51,6
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknativih i potpuno nenadoknativih kredita											
Državne jedinice	11,9	0,2	14,5	0,2	21,9	5,5	0,1	-61,9	6,0	0,1	8,8
Trgovačka društva	2.869,6	49,3	2.904,6	45,2	1,2	4.232,1	48,6	45,7	6.221,7	52,0	47,0
Stanovništvo	2.818,9	48,4	3.391,3	52,7	20,3	4.309,5	49,5	27,1	5.269,9	44,1	22,3
Stambeni krediti	362,5	6,2	384,3	6,0	6,0	516,7	5,9	34,4	749,8	6,3	45,1
Hipotekarni krediti	118,2	2,0	118,7	1,8	0,4	116,6	1,3	-1,7	226,9	1,9	94,5
Kredit za kupnju automobila	218,9	3,8	204,9	3,2	-6,4	206,4	2,4	0,8	141,5	1,2	-31,4
Kredit po kreditnim karticama	47,2	0,8	89,0	1,4	88,3	125,6	1,4	41,2	149,9	1,3	19,4
Ostali krediti stanovništvu	2.072,0	35,6	2.594,4	40,4	25,2	3.344,2	38,4	28,9	4.001,7	33,5	19,7
Ostali sektori	120,4	2,1	118,9	1,8	-1,2	163,5	1,9	37,5	462,2	3,9	182,7
Ukupno	5.820,7	100,0	6.429,3	100,0	10,5	8.710,6	100,0	35,5	11.959,7	100,0	37,3

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.

turi kredita izloženih VIKR-u zaštićenih je kredita bilo 7,2%, udio kredita koji ne podliježu procjeni zaštićenosti (jer su zbog malog iznosa izuzeti iz obveze procjenjivanja) iznosio je 3,0%, a 89,8% odnosilo se na kredite nezaštićene od djelovanja VIKR-a, odnosno na kredite klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju, a imaju kreditne obveze vezane uz strane valute.

Od 31. ožujka 2010., otkad je dostupan raspored kredita po djelatnostima u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., pa do kraja 2010. banke su najviše povećale iznos kredita odobrenih građevinskoj djelatnosti (ako izuzmemo kredite stanovništvu), čime je ona zauzela drugo mjesto u distribuciji ukupnih kredita banaka (Slika 1.19.). Visinom povećanja kredita slijedila je financijska djelatnost i djelatnost osiguranja, zatim poslovanje nekretninama, javna uprava i obrana te djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane. U potrazi za novim i kvalitetnim klijentima banke su osjetno povećale kredite djelatnostima inače slabije zastupljenima u njihovim kreditnim portfe-

SLIKA 1.19. Struktura kredita banaka po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2010.

ljima, primjerice obrazovanju, umjetnosti, zabavi i ostalim uslužnim djelatnostima te djelatnostima vezanima uz očuvanje okoliša i obnovljive izvore energije²¹. Također su, kao što je spomenuto, znatno porasli i krediti nerezidentima, ponajprije nerezidentnim trgovačkim društvima. Smanjenje udjela u distribuciji kredita po djelatnostima u odnosu na kraj ožujka 2010. ostvareno je kod prerađivačke industrije i trgovine. Krediti tim djelatnostima u promatranom su razdoblju vrlo blago porasli, a u posljednjem tromjesečju 2010. njihov je iznos smanjen.

Krediti građevinskoj djelatnosti porasli su u promatranih devet mjeseci za 2,9 mlrd. kuna (11,5%), pri čemu se 0,9 mlrd. kuna odnosilo na poduzeća koje se bave gradnjom i upravljanjem autocestama i državnim cestama, a čiji su krediti osigurani državnim jamstvima. Poslije obrazovanja, najviša stopa rasta danih kredita ostvarena je kod djelatnosti poslovanja nekretninama (35,1%), pa su tako ukupni krediti banaka dani djelatnostima povezanim s tržištem nekretnina, građevinarstvu i poslovanju nekretninama, u promatranom razdoblju povećani za 4,6 mlrd. kuna ili 15,4%. Jedan dio porasta kredita poslovanju nekretninama vjerojatno se odnosio na tvrtke koje su poduzeća iz građevinske djelatnosti osnovala radi upravljanja (npr. davanje u najam s pravom kupnje ili bez njega) neprodanim stambenim jedinicama. Osim što su povećanim kreditiranjem pružale neposrednu podršku djelatnostima građevinarstva i poslovanja nekretninama, banke su snižavanjem kamatnih stopa pokušavale povećati atraktivnost i dostupnost stambenih kredita te na taj način stimulirati aktivnosti na tržištu nekretnina. Osim toga, stambeni krediti jedan su od najvažnijih kanala povezane prodaje proizvoda i usluga (engl. *cross-selling*), čime banke dodatno pokušavaju stabilizirati narušene poslovne rezultate.

Promatraju li se vrste kredita odobrenih rezidentima, od 31. ožujka 2010., otkad je dostupan detaljan raspored kredita po vrstama, pa do kraja 2010., očito je da su najviše porasli iznosi kredita za obrtna sredstva i gotovinski nenamjenski krediti, dok su krediti za izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava te faktoring ostvarili visoke stope rasta. Ponajviše su se smanjili iznosi kredita za kupnju automobila, krediti za financiranje izvoza i prekoračenja po transakcijskim računima, a stope pada bile su izražene kod financijskog najma te potrošačkih i maržnih kredita. Sve to upućuje na korištenje kreditima banaka radi održavanja likvidnosne pozicije i na izostanak znatnijeg financiranja

21 Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša

novih projekata, dok je kod stanovništva i nadalje prisutan pojačan oprez prema daljnjoj potrošnji i zaduživanju.

Među grupama banaka male su banke u 2010. imale najvišu stopu rasta danih kredita (8,5%), a glavninu prirasta plasirale su trgovačkim društvima. Pojedine male banke ostvarile su vrlo visoke stope rasta danih kredita, a kod njih pet stope rasta bile su više od 25%. Smanjenje danih kredita ostvareno je u šest banaka, a sve su bile iz grupe malih banaka. Ta je grupa i nadalje ostala jedina grupa banaka u kojoj krediti trgovačkim društvima imaju najviši udio u sektorskoj distribuciji kredita. U velikim i srednjim bankama, a time i na razini svih banaka zajedno, najviši su udio imali krediti stanovništvu. Unatoč znatnom utjecaju tečajnih promjena i s time povezanim porastom kredita stanovništvu, njihov je udio u sektorskoj distribuciji kredita banaka smanjen, na 46,2%. Udio kredita trgovačkim društvima zamjetljivo je povećan, i to kao rezultat znatnog porasta kredita trgovačkim društvima u velikim bankama. U toj su grupi banaka dani krediti ukupno porasli za 4,7%. Kod srednjih banaka rast kredita iznosio je 7,9%, najviše pod utjecajem snažnog porasta kredita državnim jedinicama.

Rast kredita rizičnih skupina B i C, koji je u znatnijoj mjeri prisutan od posljednjeg tromjesečja 2008., nastavio se i tijekom 2010. godine. Stopa rasta kredita skupina B i C bila je niža nego u 2009. (51,6% nasuprot 63,2%), a unatoč blagom oporavku kreditne aktivnosti porastao je njihov udio u ukupnim kreditima banaka, sa 7,8%, koliko je iznosio na kraju 2009., na 11,2% na kraju 2010. godine. Posljedica je to pogoršanja financijskog položaja dužnika i smanjene mogućnosti otplate bankovnih kredita, ponajprije u sektoru trgovačkih društava, te nedovoljne razine kreditne aktivnosti prema novim i niskorizičnim klijentima.

Presudan utjecaj na rast ukupnih kredita skupina B i C imalo je njihovo povećanje u sektoru trgovačkih društava, što je u skladu s dosadašnjim kretanjima i tradicionalno većom rizičnošću kredita odobrenih tome sektoru. No, dok je stopa rasta kredita skupina B i C trgovačkim društvima, premda i nadalje visoka, bila osjetno niža nego u 2009., kod sektora stanovništva dinamika rasta tih kredita ostala je na gotovo nepromijenjenoj razini. Jedan od činitelja koji su pridonijeli takvim kretanjima zasigurno je i materijalizacija VIKR-a, posebice kod stambenih kredita vezanih uz švicarski franak.

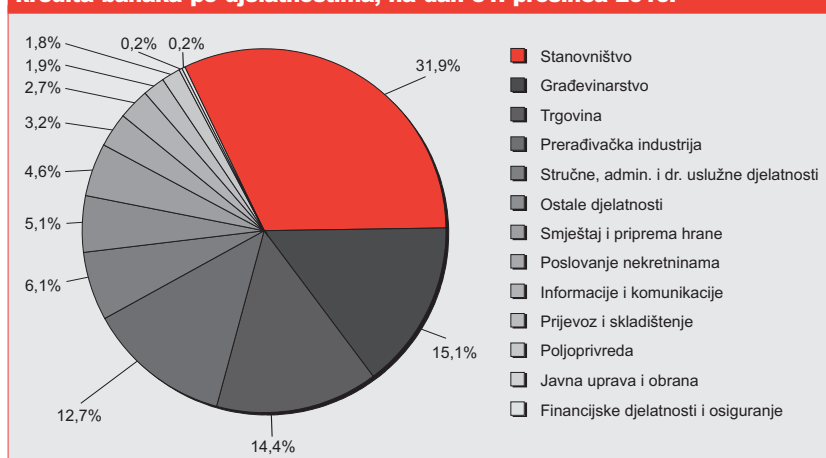
Dospjela nenaplaćena potraživanja (od jednog dana naviše) po kreditima zamjetljivo su porasla kod trgovačkih društava, a zatim i kod stanovništva, posebice kod hipotekarnih i stambenih kredita. Kako većina kredita stanovništvu pripada tzv. portfelju malih kredita, kod kojeg je raspoređivanje u rizične skupine moguće obavljati na osnovi kriterija urednosti podmirivanja obveza (dok se kriterijima kreditne sposobnosti i kvalitete instrumenata osiguranja nije potrebno koristiti), rast dospjelih nenaplaćenih potraživanja po hipotekarnim i stambenim kreditima bio je praćen rastom hipotekarnih i stambenih kredita skupina B i C, a zbog istog su razloga dospjele obveze stanovništva u većoj mjeri bile pokrivena ispravicima vrijednosti. S obzirom na to da su stambeni i hipotekarni krediti u pravilu visokoosigurani nekretninama, pokrivenost kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti bila je niža nego kod ostalih vrsta kredita stanovništvu. Visok udio stambenih kredita u kreditnim portfeljima banaka, a jednako tako i znatni udjeli kredita građevinskoj djelatnosti i poslovanju nekretninama, itekako utječu na pokazatelj pokrivenosti kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti. Krediti za financiranje gradnje i prodaje nekretnina, obično dobro pokriveni instrumentima osiguranja, u 2010. davali su osjetan doprinos porastu ukupnih kredita skupina B i C banaka te su utjecali na pad pokrivenosti ukupnih B i C kredita. Ona je s 42,8%, koliko je iznosila na kraju 2009., smanjena na 38,8% na kraju 2010. te je time nastavila višegodišnji padajući trend. Na pad pokazatelja mogle su utjecati i aktivnosti obnavljanja i restrukturiranja kredita, pri čemu banke mogu zahtijevati dodatni kolateral,

a u obvezi su, ako je obnavljanje i restrukturiranje plasmana uzrokovano financijskim teškoćama dužnika, reklasificirati te kredite u lošije rizične skupine. Na kraju 2010. udio onih kredita skupina B i C kod kojih postoji kašnjenje u naplati dulje od 90 dana iznosio je 7,9% ukupnih kredita banaka te je bio mnogo niži od ukupnog udjela tih kredita (11,2%).

Tijekom 2010. stambeni su krediti izgubili status najkvalitetnije komponente kredita stanovništvu. Udio rizičnih skupina B i C porastao je s 2,7% na kraju 2009. na 4,5% ukupnih stambenih kredita na kraju 2010., pa su bolju kvalitetu imali krediti za kupnju automobila i krediti po kreditnim karticama. Rast razine stambenih kredita skupina B i C uvelike je bio generiran pogoršanjem kvalitete stambenih kredita u švicarskim francima (to uključuje i kunske kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima). Krediti u švicarskim francima najviši udio u kreditnom portfelju banka imali su krajem 2007., a od tada njihov udio opada. Na kraju 2010. činili su 12,9% ukupnih kredita banaka, a glavnina njihova iznosa, malo više od 85%, bila je odobrena sektoru stanovništva. Kako krediti u švicarskim francima čine 43,9% stambenih kredita stanovništvu, snažno pogoršanje njihove kvalitete tijekom 2010. utjecalo je na rast udjela kredita skupina B i C u ukupnim stambenim kreditima banaka. Na kraju 2010. udio kredita skupina B i C iznosio je kod stambenih kredita u eurima 3,0%, a kod stambenih kredita u švicarskim francima 5,7%. Tečajna kretanja zasigurno su pridonijela materijalizaciji VIKR-a povezanog s kreditima u švicarskim francima, ali moguće je da su na to utjecali i drugi činitelji, poput porasta kamatnih stopa na te kredite s prvim naznakama krize te njihov snažan rast u godinama relaksacije kreditnih standarda.

Kreditni za kupnju automobila jedina su vrsta kredita stanovništvu kod koje je udio kredita skupina B i C smanjen, ali istodobno su snažno porasli krediti rizične skupine A za kupnju automobila kod kojih postoji kašnjenje u naplati dulje od 90 dana. Zbog porasta kod gotovo svih vrsta kredita stanovništvu krediti skupine A s kašnjenjem u naplati duljim od 90 dana kod toga su sektora osjetno porasli. Stoga bi u nadolazećim razdobljima mogli osjetnije porasti krediti skupina B i C stanovništvu, sektoru koji u odnosu na trgovačka društva kasnije reagira na nepovoljna gospodarska kretanja. Kod trgovačkih društava smanjen je iznos kredita skupine A s kašnjenjem u naplati duljim od 90 dana, pa je u 2010. zamjetljivo smanjen i ukupan iznos tih kredita. Njihov udio u ukupnim kreditima banaka smanjen je s 1,7% na kraju 2009. na 1,4% na kraju 2010. godine.

SLIKA 1.20. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2010.

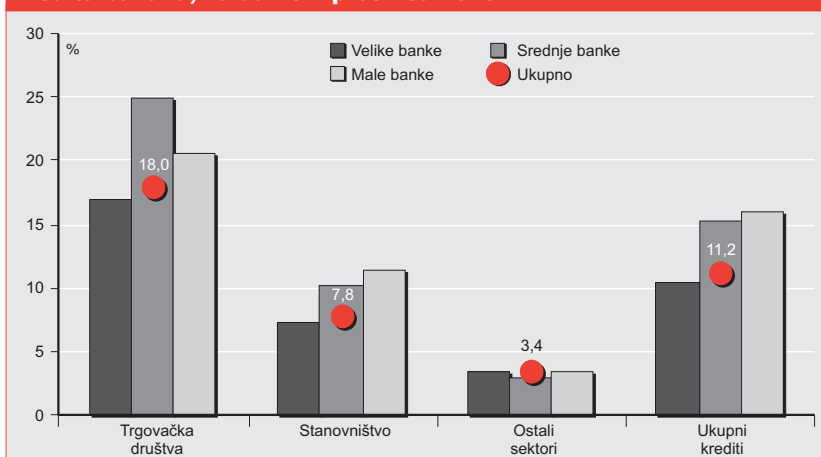


Rast kredita skupina B i C trgovačkim društvima za 54,1% povećao je njihov udio u ukupnim kreditima tome sektoru na čak 18,0%. Ta je vrijednost bila pod zamjetnim utjecajem jedne velike banke kod koje su krediti skupina B i C trgovačkim društvima činili gotovo trećinu ukupnih kredita tome sektoru. Isključe li se podaci za tu veliku banku, udio kredita skupina B i C trgovačkim društvima iznosi 15,7%.

Od 31. ožujka do kraja 2010. porast kredita skupina B i C kod djelatnosti građevinarstva najviše je pridonio rastu ukupnih kredita skupina B i C (ako se izuzmu krediti stanovništvu). Visinom rasta kredita skupina B i C slijedile su djelatnosti trgovine, smještaja i pripreme hrane, stručne, administrativne i druge pomoćne uslužne djelatnosti te djelatnost poslovanja nekretninama, kod koje je ostvarena najviša stopa rasta kredita skupina B i C. Porast udjela B i C kredita bio je najizrazitiji kod poslovanja nekretninama, smještaja i pripreme hrane te građevinarstva, a osjetno poboljšanje kvalitete kredita ostvareno je kod djelatnosti poljoprivrede (uključujući šumarstvo i ribarstvo) te pojedinih, manje zastupljenih djelatnosti poput obrazovanja i zdravstvene zaštite.

Među djelatnostima vodećima po visini udjela u ukupnim kreditima banaka (višim od 5%) najlošiju kvalitetu kredita na kraju 2010. imala je trgovina, kod koje su krediti skupina B i C u ukupnim kreditima sudjelovali s 20,4%, a slijedila je djelatnost građevinarstva s vrijednošću toga pokazatelja od 16,7%. No, dok su krediti djelatnosti trgovine u promatranom razdoblju blago porasli, krediti građevinskoj djelatnosti ostvarili su zamjetljiv prirast, koji je po svojem iznosu bio manji jedino od prirasta kredita stanovništvu (koji je, podsjetimo, bio rezultat tečajnih promjena). Rast kredita skupina B i C kod djelatnosti građevinarstva posebno je bio izražen u posljednjem tromjesečju 2010. godine, kada su oni porasli za 29,4%. Još je snažniji u tome tromjesečju bio rast kredita skupina B i C djelatnosti poslovanja nekretninama (145,0%), stoga je udio B i C kredita u ukupnim kreditima toj djelatnosti udvostručen u odnosu na kraj prethodnoga tromjesečja te je dosegnuo 14,9%. Unatoč pogoršanju kvalitete kredita građevinarstvu i poslovanju nekretninama banke su nastavile povećavati izloženost prema tim djelatnostima, zbog čega je porasla njihova osjetljivost na kretanja na tržištu nekretnina. Tijekom 2008. godine rast stambenih kredita bio je najveći izvor rasta kredita stanovništvu, a u 2009. među kreditima stanovništvu rast je zabilježen isključivo kod te vrste kredita. Međutim, u 2010. došlo je do njihove stagnacije, a poslovni modeli banaka usmjereni na financiranje gradnje i prodaje poslovnih i stambenih jedinica pokazali su visoku osjetljivost na ekonomski ciklus.

SLIKA 1.21. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka, na dan 31. prosinca 2010.



Od posljednjeg tromjesečja 2008., kada je počeo snažniji rast kredita skupina B i C, dinamika toga rasta bila je najizrazitija u velikim bankama. U 2010. krediti skupina B i C porasli su u velikim bankama za 56,4%, ponajprije pod utjecajem rasta kredita skupina B i C trgovačkim društvima. I u malim bankama krediti skupina B i C snažnije su porasli kod trgovačkih društava nego kod stanovništva. Jedino je u srednjim bankama rast kredita skupina B i C stanovništvu bio izrazitiji, i to zbog snažnog porasta (prije svega kod stambenih kredita) u jednoj banci iz te grupe. Ukupno su u srednjim bankama krediti skupina B i C porasli za 44,6%, a u malima 30,7%. Velike banke zadržale su udio kredita skupina B i C nižim od pokazatelja u ostalim grupama. Kod velikih banaka on je iznosio 10,3%, kod srednjih 15,3%, a kod malih 16,0%. Navedene su vrijednosti pokazatelja uglavnom odraz strukture kreditnih portfelja pojedinih grupa banaka. U malim bankama udio manje rizičnih sektora kao što su stanovništvo i državne jedinice osjetno je niži, a udio trgovačkih društava viši nego u velikim i srednjim bankama. Male banke nisu u mogućnosti pratiti veća, a time u pravilu i stabilnija trgovačka društva, dok među kreditima stanovništvu prevladavaju ostali krediti (gotovinski nenamjenski, prekoračenja po transakcijskim računima i dr.), čija je kvaliteta lošija od kvalitete stambenih kredita, koji kod velikih banaka imaju vodeći udio u portfelju kredita stanovništvu.

1.2.5. Likvidnosni rizik

Izvori financiranja

Izvori financiranja banaka²² na kraju 2010. godine iznosili su ukupno 323,0 mlrd. kuna, što je na godišnjoj razini porast od 9,7 mlrd. kuna ili 3,1%. Međutim, valja napomenuti da su znatnom dijelu toga porasta pridonijela tečajna kretanja, pa je efektivna godišnja stopa rasta izvora, ako se isključujući utjecaj tečajnih promjena, iznosila 1,6%.

Rast izvora financiranja u 2010. zasnivao se isključivo na rastu depozita, i to njihove domaće komponente, a osobito depozita stanovništva, koji su porasli za 11,4 mlrd. kuna ili 8,1%. Primljeni krediti bili su niži za 3,2 mlrd. kuna ili 6,0%, pa je nastavljen višegodišnji trend smanjivanja udjela primljenih kredita u ukupnim izvorima financiranja (Tablica 1.10.). Nesklonost banaka da snažnije pokrenu kreditnu aktivnost rezultirala je smanjenjem potrebe za međubankovnim financiranjem i izvorima od većinskih stranih vlasnika. Depoziti i krediti većinskih stranih vlasnika smanjeni su za 881,3 mil. kuna ili 1,5%, pa im je udio u ukupnim izvorima smanjen na 18,2%. Najveću godišnju stopu porasta

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

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2009.	XII. 2010.	XII. 2009.	XII. 2010.	XII. 2009.	XII. 2010.	XII. 2009.	XII. 2010.
Depoziti	81,0	82,2	85,5	89,3	87,3	87,4	82,0	83,3
Kredit	17,9	16,7	12,6	8,2	11,5	11,3	16,9	15,4
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	1,0	1,1	2,0	2,4	1,1	1,3	1,1	1,2
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Depoziti i krediti većinskoga stranog vlasnika	22,0	21,3	8,3	6,3	1,8	2,9	19,1	18,2

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

sta izvora ostvarili su izdani hibridni i podređeni instrumenti (14,3%), ali se njihov udio u ukupnim izvorima financiranja samo blago povećao, na 1,2%.

Depoziti su i nadalje bili dominantan dio izvora financiranja kod svih grupa banaka, a ponajviše kod srednjih banaka. Sve grupe banaka smanjile su udjele primljenih kredita, a ponajviše srednje banke. Kod te je grupe ujedno ostvarena najviša stopa rasta podređenih i hibridnih instrumenata, ali je njihova važnost i nadalje ostala relativno niska.

Izvori od većinskih stranih vlasnika²³ iznosili su na kraju 2010. godine 58,9 mlrd. kuna, a primljena sredstva i nadalje su se uglavnom odnosila na depozite (35,9 mlrd. kuna) te manjim dijelom na primljene kredite (23,0 mlrd. kuna). Od ukupnog iznosa depozita većinskih stranih vlasnika 41,1% činili su kunski depoziti (bez valutne klauzule). Ukupno se 12 banaka koristilo izvorima većinskoga stranog vlasnika, i to u rasponu od 2,3% do 38,9% ukupno primljenih kredita i depozita.

U velikim su bankama izvori od većinskih stranih vlasnika bili niži za 775,7 mil. kuna ili 1,4%, pod utjecajem znatnog smanjenja u dvije velike banke, dok su se u preostalim velikim bankama ovi izvori povećali, ali ne u mjeri dovoljnoj da nadoknade to smanjenje. Srednje su banke znatno smanjile izvore većinskoga stranog vlasnika (21,5%) zbog povrata svih primljenih kredita u jednoj srednjoj banci. Nasuprot tome, male su banke znatno povećale zaduženost na toj osnovi (za čak 86,0%), zbog visokih stopa povećanja kredita i depozita u tri banke te grupe. Posljedica je toga to što su se udjeli većinskoga stranog vlasnika u ukupnim izvorima smanjili u velikim i srednjim bankama na 21,5% i 6,5%, a povećali u malim bankama, na 2,9%.

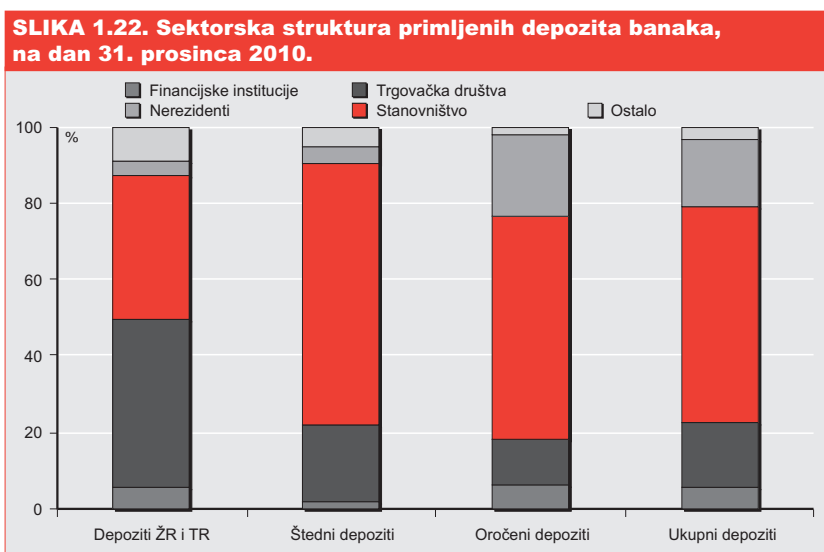
TABLICA 1.11. Sektorska struktura primljenih kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od državnih jedinica	183,3	0,4	125,7	0,2	-31,4	62,2	0,1	-50,6	15,2	0,0	-75,5
Kreditni od financijskih institucija	20.573,0	39,3	19.270,0	37,0	-6,3	21.180,5	40,0	9,9	18.178,8	36,5	-14,2
Kreditni od trgovačkih društava	189,4	0,4	3,5	0,0	-98,1	4,6	0,0	29,7	1,7	0,0	-62,7
Kreditni od stranih financijskih institucija	31.117,8	59,5	32.603,9	62,5	4,8	31.712,7	59,9	-2,7	31.571,0	63,4	-0,4
Kreditni od ostalih nerezidenata	248,3	0,5	129,3	0,2	-47,9	8,0	0,0	-93,8	6,4	0,0	-20,3
UKUPNO PRIMLJENI KREDITI	52.311,8	100,0	52.132,6	100,0	-0,3	52.968,0	100,0	1,6	49.773,1	100,0	-6,0
Kreditni od većinskoga stranog vlasnika	17.600,8	33,6	22.735,6	43,6	29,2	23.641,7	44,6	4,0	23.033,5	46,3	-2,6

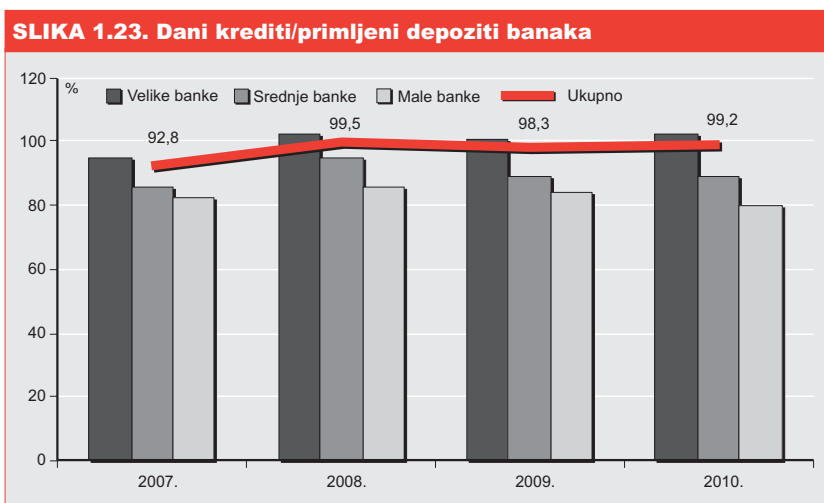
Smanjenje ukupno primljenih kredita banaka posljedica je smanjenja kredita od domaćih poslovnih banaka (za 69,7%), dok su krediti nerezidenata bili neznatno manji, za 0,5% (Tablica 1.11.). Pod utjecajem navedenog dodatno se povećao udio kredita od HBOR-a, na 88,5% svih kredita iz domaćih izvora i 32,3% ukupno primljenih kredita. Smanjenje primljenih kredita banaka posljedica je njihova smanjenja u velikim i srednjim bankama (za 2,3 mlrd. kuna i za 1,8 mlrd. kuna), dok je porast u malim bankama za 322,5 mil. kuna neznatno utjecao na ukupnu zaduženost banaka. Srednje i male banke i nadalje se pretežito oslanjaju na kredite na domaćem financijskom tržištu (udio od 95,5% i 79,5% ukupno primljenih kredita), a velike banke na kredite nerezidenata (69,9% ukupno primljenih kredita), glavninu kojih su činili krediti većinskoga stranog vlasnika (73,7%).

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

Glavina godišnjeg porasta depozita (7,5 mlrd. kuna) odnosila se na oročene depozite, i to pretežito stanovništva, a potom u znatno manjoj mjeri sektora nerezidenata i državnih jedinica, dok je kod sektora trgovačkih društava iznova zabilježeno smanjenje oročenih depozita, ali po dvostruko nižoj stopi u odnosu na 2009. (4,0% u odnosu na 8,8%). Znatniji pad oročenih depozita bilježe još i domaće financijske institucije (za 16,8%), što je utjecalo na usporavanje prirasta tih depozita (na 3,8%), zbog čega je blago smanjen njihov udio u ukupnim depozitima (na 76,2%). Preostale dvije vrste depozita, depoziti žiroračuna i tekućih računa te štedni depoziti, rasle su po znatno višim stopama (7,9% i 8,9%), pa im se povećao udio u ukupnim depozitima banaka. Tako je na kraju 2010. među ukupnim depozitima banaka bilo 13,8% depozita žiroračuna i tekućih računa te 9,9% štednih depozita.



Cjelokupan porast depozita tijekom 2010. godine zasnivao se na rastu depozita u stranim valutama, koji su u odnosu na kraj 2009. porasli za 12,9 mlrd. kuna (7,6%), ponajviše pod utjecajem rasta oročenih i štednih deviznih depozita stanovništva, dok su kunski depoziti stagnirali. To je utjecalo na rast udjela deviznih depozita u ukupnim depozitima na 67,4% ukupnih depozita. Zajedno s kunskim depozitima s valutnom klauzulom udio depozita vezanih uz stranu valutu iznosio je 69,1%. Pretežiti dio tih depozita i nadalje su činili eurski depoziti (87,8%), a preostali dio odnosio se na depozite u američkim dolarima (6,0%) i švicarskim francima (5,1%). Stoga je znatan utjecaj na rast ukupnih



depozita imala deprecijacija tečaja kune prema tim valutama, pa je rast ukupnih depozita bez utjecaja tečaja iznosio oko 1,6%.

Zbog navedenog snažnog rasta depozita u stranim valutama nastavio se trend smanjivanja udjela kunskih u ukupnim depozitima, koji je započeo još početkom 2008. godine, na 30,9%. Stagnacija kunskih depozita na godišnjoj razini (porast od samo 169,7 mil. kuna ili 0,2%) rezultat je pada oročenih kunskih depozita ostalih trgovačkih društava, koji su smanjeni za 2,7 mlrd. kuna ili 26,6%, a potom depozita domaćih financijskih institucija, koji su ukupno smanjeni za 1,9 mlrd. kuna ili 20,0%. Za razliku od prethodnih nekoliko razdoblja, oročeni su kunski depoziti stanovništva porasli za 5,7%. Kunski su se depoziti s valutnom klauzulom smanjili za 12,3%, tj. za 659,4 mil. kuna.

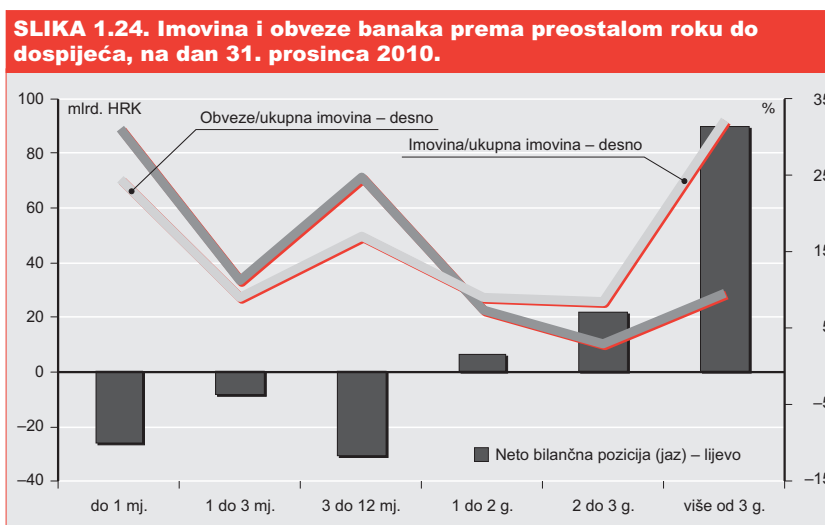
Gotovo dvostruko brža stopa rasta primljenih depozita od stope rasta danih kredita na kraju godine utjecala je na pad njihova omjera u odnosu na kraj 2009. godine (Slika 1.23.). Najveći utjecaj na visinu omjera i nadalje su imale velike banke, kod kojih je taj omjer bio najveći i ujedno jedini veći od 100% (102,7%). Slijedile su srednje (89,4%) i na kraju male banke (80,5%).

Ročna usklađenost imovine i obveza banaka

Na kraju 2010. godine negativni kumulativni jaz²⁴ kratkog roka (do jedne godine) iznosio je 64,4 mlrd. kuna. U odnosu na kraj 2009. godine ta se neusklađenost povećala za gotovo 12,7 mlrd. kuna (Slika 1.24.), a pokrivenost kratkoročnih obveza kratkoročnom imovinom smanjena je sa 79,7% na kraju 2009. na 75,5% na kraju 2010. godine.

Povećanje kumulativne kratkoročne neusklađenosti posljedica je istodobnog smanjivanja imovine s preostalim rokom dospijeca do jedne godine (za ukupno 5,6 mlrd. kuna ili 2,8%) te povećavanja obveza istog roka (za 7,1 mlrd. kuna ili 2,8%).

Smanjenje kratkoročne imovine ponajprije je rezultat zamjene kratkoročnih kredita državnim jedinicama dugoročnim kreditima tom sektoru (12,7 mlrd. kuna). Porast imovine preostalog roka



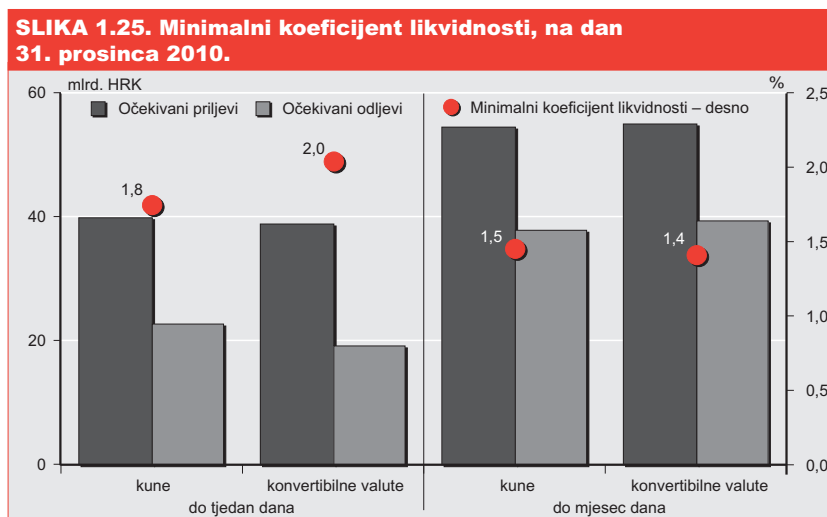
24 Jaz se izračunava kao razlika između iznosa imovine (neto) i obveza s istim preostalim rokom do dospelosti.

dospijeća više od godine dana iznosio je 18,3 mlrd. kuna ili 10,3%, na što je osim navedenog porasta dugoročnih kredita državnim jedinicama utjecao i porast dugoročnih kredita stanovništvu i trgovačkim društvima.

Istodobno su među obvezama banaka s preostalim rokom dospelja do jedne godine znatnije porasli jedino depoziti, za 8,0 mlrd. kuna ili 3,7%. Zabilježeno je smanjenje oročenih depozita na najkraći rok, do jednog mjeseca i u gotovo istom iznosu povećanje na rok od tri do 12 mjeseci. Zamjetljiva stopa rasta ostvarena je kod dugoročnih oročenih depozita (11,3%) zbog rasta na roku duljem od tri godine. Unatoč iskazanom rastu udio depozita s preostalim rokom do dospelja kraćim od jedne godine blago se smanjio, s 85,0% na 84,1% ukupnih depozita, zbog ostvarenih viših stopa rasta dugoročnih u odnosu na kratkoročne oročene depozite, što upućuje na blago produljivanje rokova oročavanja u odnosu na kraj 2009. godine. Pod utjecajem smanjenja kredita primljenih od financijskih institucija s najkraćim rokom (do jednog mjeseca) za jedan postotni bod smanjen je i udio primljenih kredita s preostalim rokom do dospelja kraćim od jedne godine (na 46,3%).

Minimalni koeficijent likvidnosti

Na dan 31. prosinca 2010. minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) banaka za kune u razdoblju do tjedan dana iznosio je 1,8, a u razdoblju do mjesec dana 1,5 (Slika 1.25.).²⁵ Za konvertibilne valute MKL je u razdoblju do tjedan dana iznosio 2,0, a u razdoblju do mjesec dana 1,4.²⁶ Iskazani MKL-ovi upućuju na to da banke održavaju nešto veće viškove likvidnosti u razdoblju do tjedan dana nego u razdoblju do mjesec dana. Banke su na kraju godine pod stresnim scenarijem koji je definirao HNB²⁷ raspolagale dovoljnom količinom likvidnih sredstava (imovinom i priljevima) i u kunama i u konvertibilnim valutama da zadovolje sve procijenjene potrebe za likvidnošću.



25 Minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) računa se kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva u dva zadana razdoblja (do tjedan dana i do mjesec dana). MKL se računa za kune, sve konvertibilne valute zajedno te za svaku nekonvertibilnu valutu zasebno. MKL svakog dana za razdoblja do tjedan i do mjesec dana mora biti veći ili jednak jedan.

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

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

Velike banke očekivano su iskazivale najniže vrijednosti minimalnih koeficijenata likvidnosti u kuna-ma i konvertibilnim valutama među svim grupama banaka. Vrijednosti njihovih koeficijenata cijele su se godine kretale u vrlo uskom rasponu i bile su na zadovoljavajućim razinama. Od lipnja do kraja rujna 2010. zamijećene su više vrijednosti koeficijenta u konvertibilnim valutama u razdoblju do tje-dan dana zbog rasta očekivanih priljeva po kratkoročnim vrijednosnim papirima države i smanjenja odljeva po oročenim depozitima profesionalnih sudionika u RH.

Nešto više vrijednosti koeficijenta likvidnosti iskazivale su srednje i male banke, osobito za konverti-bilne valute. To je očekivano s obzirom na njihovo pretežito oslanjanje na domaće izvore financiranja, što se osobito odnosilo na male banke. Najveći raspon kretanja vrijednosti koeficijenta, a time i naj-veću oscilaciju, imale su srednje banke, i to za konvertibilne valute, što se zbog smanjenja očekivanih odljeva po derivatnim financijskim instrumentima i porasta priljeva od oročenih depozita kod stranih financijskih institucija u srpnju očitivalo kao porast minimalnoga koeficijenta likvidnosti, a u prosin-cu su suprotni smjerovi tih promjena rezultirali smanjenjem toga koeficijenta.

Ukupna trenutačno utrživa imovina²⁸ banaka na kraju godine iznosila je gotovo 57,0 mlrd. kuna, što je činilo 14,6% ukupne imovine banaka, odnosno banke su procijenile da u četiri radna dana i bez većih gubitaka mogu unovčiti malo više od desetine svoje ukupne imovine. Tijekom 2010. visina trenutačno utržive imovine bila je uglavnom stabilna, a najvišu razinu imala je na kraju trećeg tromje-sečja, kada je iznosila 58,1 mlrd. kuna. Na kraju godine male banke imale su najviši udio trenutačno utržive imovine u ukupnoj imovini (17,9%), nešto niži udio zabilježen je kod grupe srednjih banaka (16,3%), a očekivano su najniže udjele brzo utržive imovine, zbog bržeg i jednostavnijeg pristupa izvorima likvidnosti, održavale velike banke (14,0%).

Trenutačno utrživa imovina gotovo je podjednako raspoređena na imovinu u kunama (48,5% na kraju 2010.) i imovinu u konvertibilnim valutama²⁹ (51,5%). Glavnina visokolikvidnih sredstava u kunama (20,3 mlrd. kuna ili 73,4%) zadržana je u depozitima kod HNB-a i trezorskim zapisima MF-a. U konvertibilnim valutama pretežiti dio lako utržive imovine (24,3 mlrd. kuna ili 82,8%) činili su depoziti kod kreditnih institucija i vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju.

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza

Jedno od glavnih obilježja domaćega bankovnog sustava jest vrlo visok udio stavki u stranim valutama (to uključuje stavke u kunama s valutnom klauzulom) u bilancama banaka. Na strani imovine taj je udio na kraju 2010. iznosio 65,8%, a na strani pasive 59,4%. Od ukupnih obveza banaka njih 68,9% bilo je u stranim valutama ili u kunama s valutnom klauzulom, ponajviše zahvaljujući sklonosti do-maćeg stanovništva štednji u stranim valutama.

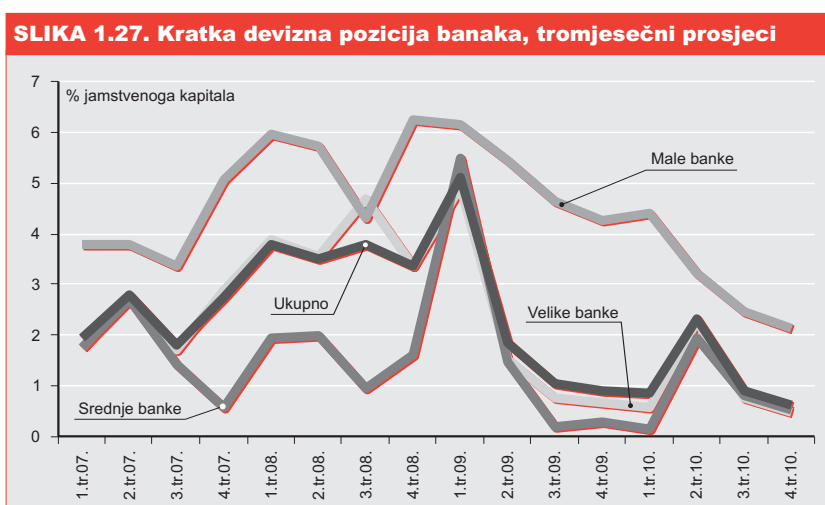
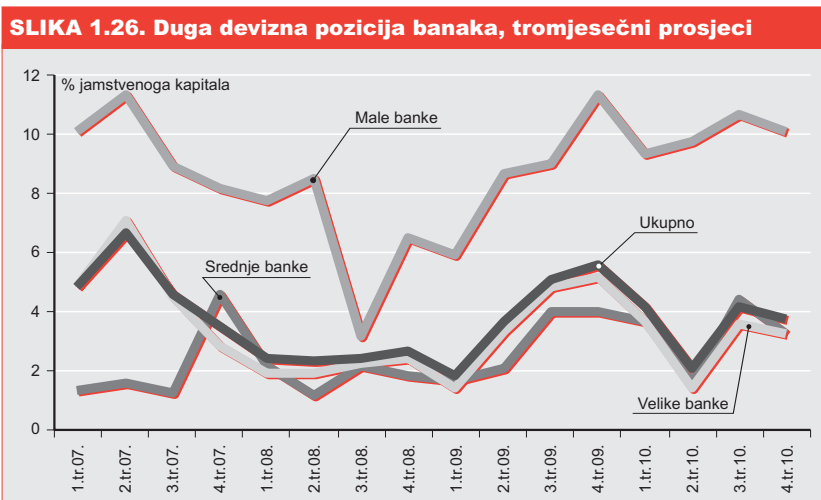
Dugu promptnu otvorenu deviznu poziciju, najvećim dijelom generiranu pozicijom u švicarskim francima, banke su štitile terminskom pozicijom i time svoju izravnu izloženost valutnom riziku svodile na nisku razinu, osjetno nižu od zakonskog maksimuma od 30%. Na kraju 2010. otvorena

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

29 Napominjemo da se za potrebe Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (NN, br. 2/2010.) sve izloženosti u kunama s valutnom klauzulom smatraju izloženostima u kunama.

valutna pozicija bankovnog sustava bila je duga, u visini od 2,8% jamstvenoga kapitala. Tijekom 2010. banke su u svim promatranim tromjesečjima imale prosječnu dugu poziciju veću od kratke. Iznimka je bilo drugo tromjesečje, kada je zbog kratke pozicije dviju velikih banaka kratka pozicija svih banaka bila veća od duge (Slika 1.26. i Slika 1.27.).

U odnosu na kraj 2009. imovina u stranim valutama i imovina u kunama s valutnom klauzulom³⁰ povećala se za 9,4 mlrd. kuna ili 3,8%, na što je ponajviše utjecao porast danih eurskih kredita. Stoga je u odnosu na kraj 2009. blago porastao udio stavki u stranim valutama (to uključuje stavke u kunama s valutnom klauzulom) u imovini banaka. Međutim, porast ukupnog iznosa imovine izložene valutnom riziku isključivo je bio posljedica tečajnih kretanja. U odnosu na kraj 2009. godine tečaj kune prema euru oslabio je za 1,1%, a prema švicarskom franku i američkom dolaru oslabio je za čak 20,8% odnosno 9,4%. Kada se isključi utjecaj koji su imale promjene tečaja tih valuta, čiji je ukupni udio u deviznoj imovini na kraju 2010. godine iznosio 99,1%, vidi se efektivan pad devizne i indeksirane imovine banaka od 0,4%. On je bio posljedica znatnoga efektivnog pada imovine u švicarskim francima, ponajprije danih kredita vezanih uz tu valutu.



³⁰ Neto iznos

Obveze banaka u stranim valutama i obveze u kunama s valutnom klauzulom porasle su u 2010. za 10,5 mlrd. kuna ili 4,7%. Stopa rasta realno je, kada se isključi utjecaj tečajnih promjena, iznosila 1,6%, čemu je najviše pridonio porast eurskih obveza, posebice primljenih depozita. Zamjetljiv porast primljenih depozita u američkim dolarima rezultirao je porastom obveza u toj valuti od 12,5% (efektivno), što je vjerojatno povezano s tečajnim kretanjima i povećanom atraktivnošću štednje u toj valuti.

Najveći dio imovine u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom na kraju 2010. godine (neto vrijednost) odnosio se na euro (81,4%), prema visini udjela slijedili su švicarski franak (13,7%) te američki dolar (4,0%), a na sve ostale strane valute odnosilo se preostalih 0,9%. U odnosu na kraj 2009. primjetljiv je nastavak trenda smanjivanja udjela imovine u švicarskim francima, koji bi bio još znatniji da nije došlo do znatne deprecijacije kune u odnosu na švicarski franak. U strukturi deviznih obveza udio eura bio je malo viši nego u imovini (86,3%), dok su udjeli švicarskog franka i američkog dolara bili niži nego u imovini i iznosili su 7,7% i 5,1%.

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke

Na kraju 2010. godine izloženost kamatnom riziku u knjizi banke mjerena promjenom njezine ekonomske vrijednosti u uvjetima standardnoga kamatnog šoka na razini svih banaka iznosila je 802,5 mil. kuna,³¹ odnosno 1,5% jamstvenoga kapitala banaka (Tablica 1.12.), što je osjetno niže od propi-

TABLICA 1.12. Kamatni rizik u knjizi banke, na dan 31. prosinca 2010., u milijunima kuna i postocima

Valuta	Vrsta kamatne stope	Neto pozicija (prije ponderiranja)	Neto ponderirana pozicija
Kuna	administrativna	-11.872,7	-158,5
	promjenjiva	26.987,5	343,3
	fiksna	4.064,6	421,2
Euro	administrativna	-15.778,6	326,1
	promjenjiva	46.949,2	78,1
	fiksna	-29.514,2	-18,4
Švicarski franak	administrativna	28.100,3	261,4
	promjenjiva	-6.504,4	-24,1
	fiksna	-4.548,9	-365,0
Američki dolar	administrativna	-2.844,3	-20,3
	promjenjiva	1.145,1	0,0
	fiksna	1.021,2	-2,9
Ostalo	administrativna	-5.129,8	-28,6
	promjenjiva	2.874,3	0,9
	fiksna	928,4	-10,5
Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke			802,5
Jamstveni kapital			54.434,1
Relativni omjer: promjena ekonomske vrijednosti knjige banke/jamstveni kapital			1,5

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

sanog maksimuma (20%). Ova relativno niska osjetljivost banaka na rizik nagle promjene kamatnih stopa rezultat je usklađenih kamatno osjetljivih pozicija unutar pojedinih zona, a osobito na dugom roku. Iznimku su činile dvije zone (do jednog mjeseca i šest do 12 mjeseci), na kojima su banke iskazale znatnije iznose viška imovine odnosno viška obveza.

Najveću izloženost banke kontinuirano iskazuju u zoni s najkraćim mogućim rokom promjene kamatnih stopa, zoni do mjesec dana. Banke su u toj zoni bile osjetljive na pad aktivnih kamatnih stopa, a iskazani višak kamatno osjetljive imovine banaka na kraju godine iznosio je 11,4% ukupne kamatno osjetljive imovine. Nasuprot tome, zona promjene kamatnih stopa šest do 12 mjeseci bila je negativna (osjetljiva na rast pasivnih kamatnih stopa), ali valja napomenuti da je to utjecaj primljenih *a vista* sredstava i štednih depozita (osim sredstava sudionika novčanog tržišta) koji se u skladu s propisima raspoređuju u tu zonu promjene. Mogućnost netiranja među zonama u konačnici je djelomično poništila ove pojedinačne neusklađenosti, zbog čega kumulativni jaz do godine dana na kraju 2010. nije bio znatan i iznosio je 5,5% ukupne kamatno osjetljive imovine. Nadalje, sve preostale vremenske zone počevši od zone od jedne do dvije godine pa do zone više od 20 godina bile su pozitivne, odnosno banke su iskazale višak kamatno osjetljive imovine nad kamatno osjetljivim obvezama, ali je iznos tog viška bio relativno mali.

Neto ponderirana pozicija banaka snižavala se u drugoj polovini 2010. godine osobito pod utjecajem rasta obveza u švicarskim francima koje nije pratio porast imovine, pa se pozitivna ponderirana pozicija u toj valuti koja je bila iskazana na početku godine postupno smanjivala, a na kraju godine zabilježen je negativni predznak od 127,8 mil. kuna. Ukupna neto ponderirana pozicija u kunama bila je pozitivna (višak imovine nad obvezama), iznosila je 606,0 mil. kuna i tek je blago smanjena u odnosu na stanje na kraju ožujka. Eurska neto ponderirana pozicija (385,8 mil. kuna) također je bila pozitivna na kraju godine i samo malo viša nego na kraju ožujka 2010. Naime, nakon snažnog porasta tijekom drugog tromjesečja banke do kraja godine bilježe postupna snižavanja neto pozicije u eurima zbog bržeg rasta obveza no što je bio rast pripadajuće imovine. Manje negativne pozicije bile su iskazane u američkim dolarima i svim ostalim manje važnim valutama (23,3 mil. kuna i 38,2 mil. kuna), a njihova razina tijekom cijele godine bila je gotovo nepromijenjena.

Najveći omjer promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenoga kapitala na kraju godine iskazale su srednje banke (1,9%), potom velike banke (1,5%), a najmanji omjer prema jamstvenom kapitalu, a time i najmanju potencijalnu promjenu neto sadašnje vrijednosti pozicija u knjizi banke, imale su male banke (1,0%).

Ukupno je gotovo 91,6% imovine te 95,7% obveza banaka bilo osjetljivo na promjenu kamatnih stopa, a najveći dio kamatno osjetljivih pozicija bilance odnosio se na pozicije s kamatnom stopom podložnom promjeni na osnovi odluke uprave kreditne institucije (administrativna kamatna stopa): 40,1% na strani imovine i 46,9% na strani obveza. Potom su slijedile pozicije s promjenjivom kamatnom stopom, na koje se odnosilo 35,1% kamatno osjetljive imovine, dok je upola manji bio udio tih pozicija na strani kamatno osjetljivih obveza (16,8%). Pozicije s fiksnom kamatnom stopom činile su preostalih 24,8% kamatno osjetljive imovine te veći dio, od 36,3%, kamatno osjetljivih obveza.

U odnosu na stanje na kraju prvog razdoblja primjene, na strani imovine najviše su povećane pozicije s promjenjivom kamatnom stopom (24,4 mlrd. kuna ili 25,3%), što je mnogo više od ukupnog porasta kamatno osjetljive imovine (18,8 mlrd. kuna ili 5,5%). Gotovo polovina porasta pozicija s promjenjivom stopom bila je na teret pozicija pod fiksnom kamatnom stopom, koje su smanjene za

10,2 mlrd. kuna ili 10,3%. Kamatno osjetljiva imovina s administrativnim kamatnim stopama blago je porasla, za 3,6 mlrd. kuna ili 2,6%.

Nešto sporiji rast u promatranom razdoblju zabilježen je kod kamatno osjetljivih obveza (14,4 mlrd. kuna ili 4,7%), a zasnivao se na rastu pozicija pod administrativnim kamatnim stopama koje su se povećale za isti iznos (ili 10,6%). Smanjenje pozicija s promjenjivom kamatnom stopom za 6,0 mlrd. kuna ili 10,0% u cijelosti je nadomješteno porastom pozicija s fiksnom kamatnom stopom, odnosno za 5,4%.

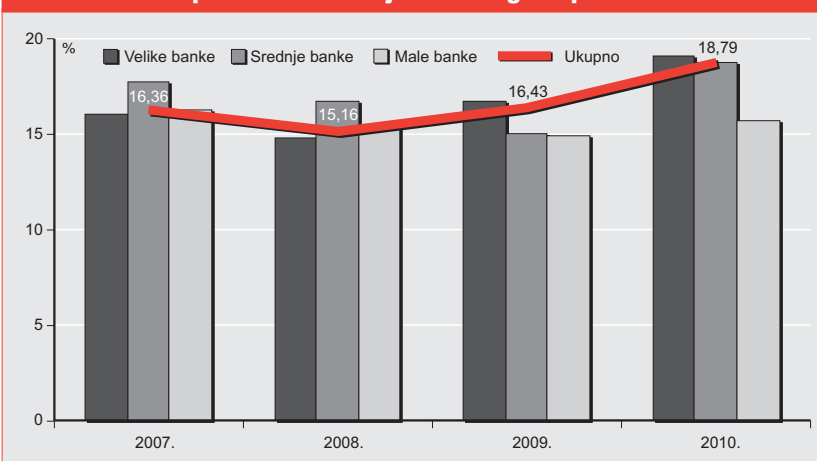
Može se zaključiti da izloženost banaka kamatnom riziku u knjizi banke nije bila značajna, a tijekom 2010. godine dodatno se smanjivala pod utjecajem rasta dugoročnih obveza, osobito u švicarskim francima. Banke zadržavaju najveću neto izloženost na najkraćem roku, koji ima najmanje procijenjeno modificirano trajanje (engl. *duration*), a time i najslabiji utjecaj na promjenu ekonomske vrijednosti kamatno osjetljivih pozicija knjige banke. Duži rokovi bilježe vrlo male viškove imovine, zbog čega je njihov utjecaj na neto ponderiranu poziciju nizak. Nadalje, tijekom 2010. godine banke su provodile restrukturiranje kamatno osjetljivih pozicija bilance osobito povećavanjem udjela kamatno osjetljive imovine s promjenjivom kamatnom stopom te udjela obveza s administrativnom kamatnom stopom na teret pozicija u kojima je ograničena mogućnost upravljanja kamatnim stopama.

1.2.8. Adekvatnost kapitala

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka na kraju 2010. godine iznosila je 18,79%, što je u usporedbi s krajem prethodne godine, kada je iznosila 16,43%, povećanje za 2,4 postotna boda (Slika 1.28.). Porast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala u promatranom razdoblju posljedica je promjene metodologije izračuna izloženosti, zbog koje se ponderirana izloženost smanjila čak za 56,5 mlrd. kuna (17,9%).³² Manji utjecaj na porast stope imao je porast jamstvenoga kapitala banaka (za 1,9 mlrd. kuna ili 3,5%).

Promatra li se po grupama banaka, najizrazitije povećanje stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala imale su srednje banke, za 3,8 postotnih bodova, odnosno na 18,84%. Porastom za 2,4 postotna boda slijedile su velike banke, koje su ujedno imale najvišu stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala, 19,13%. Najmanju promjenu iskazale su male banke (rast za 0,8 postotnih bodova), kod kojih je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala iznosila 15,73%. Pretežiti dio imovine banaka (85,8%) i nadalje se odnosio na banke kojima je stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala veća od 15%, ali pet malih banaka imalo je stopu adekvatnosti kapitala manju od 13%, pri čemu je u tri male banke ta stopa bila manja i od zakonski propisanog minimuma od 12% (Tablica 1.15.).

³² Promjena metodologije rezultirala je znatnim smanjenjem ponderirane izloženosti kreditnom riziku osobito zbog neosjetljivosti tog izračuna na valutno inducirani kreditni rizik, na koji se na kraju 2009. godine odnosilo više od polovine ponderirane izloženosti kreditnom riziku. Valutno inducirani kreditni rizik uvođenjem novih pravila nije izostavljen iz novog okvira adekvatnosti kapitala, nego je on, zajedno s drugim rizicima, postao sastavnim dijelom drugog stupa novog okvira, odnosno propisa povezanih s internim kapitalom kreditnih institucija. Prva izvješća s izračunom internoga kapitala za 2010. godinu kreditne su institucije dostavile u prvoj polovini 2011. godine. Novi propisi osim minimalnih zahtjeva za kapital (tzv. stup 1) kao kvantitativnom dimenzijom, uključuju i kvalitativnu dimenziju – proces supervizorskog nadzora (tzv. stup 2) i tržišnu disciplinu (tzv. stup 3).

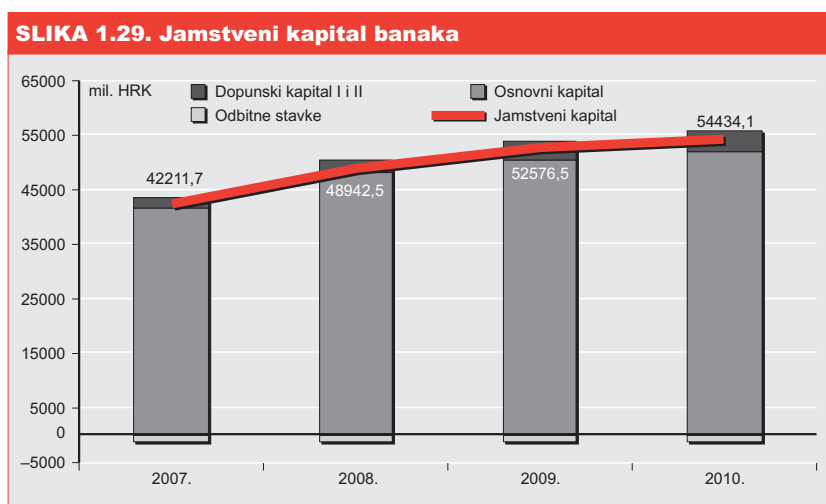
SLIKA 1.28. Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka**TABLICA 1.13. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na dan 31. prosinca 2010., u milijunima kuna i postocima**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
Jamstveni kapital	45.612,2	100,0	4.650,7	100,0	4.171,1	100,0	54.434,1	100,0
OSNOVNI KAPITAL	44.159,1	96,8	4.110,8	88,4	3.855,5	92,4	52.125,4	95,8
Uplaćeni kapital (osim kumulativnih povlaštenih dionica) minus vlastite dionice	22.166,8	48,6	3.714,2	79,9	3.541,7	84,9	29.422,7	54,1
Rezerve i zadržana dobit	22.190,6	48,7	464,8	10,0	409,4	9,8	23.064,7	42,4
Ostalo	-198,3	-0,4	-68,2	-1,5	-95,6	-2,3	-362,1	-0,7
DOPUNSKI KAPITAL I	2.776,2	6,1	623,3	13,4	358,1	8,6	3.757,7	6,9
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem kumulativnih povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Hibridni i podređeni instrumenti	2.776,2	6,1	623,3	13,4	404,5	9,7	3.804,0	7,0
Ostalo	0,0	0,0	0,0	0,0	-46,4	-1,1	-46,4	-0,1
ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOGA I DOPUNSKOGA KAPITALA I	-1.323,1	-2,9	-83,3	-1,8	-42,6	-1,0	-1.449,0	-2,7
DOPUNSKI KAPITAL II (za pokriće tržišnog rizika)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapitalni zahtjevi	28.612,1	100,0	2.962,6	100,0	3.181,9	100,0	34.756,7	100,0
KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEDIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	25.684,0	89,8	2.599,2	87,7	2.838,5	89,2	31.121,6	89,5
Standardizirani pristup	25.684,0	89,8	2.599,2	87,7	2.838,5	89,2	31.121,6	89,5
Trgovačka društva	10.510,2	36,7	1.070,5	36,1	895,4	28,1	12.476,1	35,9
od toga: osigurano nekretninom	0,0	0,0	0,0	0,0	31,1	1,0	31,2	0,1
Stanovništvo	12.530,8	43,8	1.309,4	44,2	1.581,8	49,7	15.422,0	44,4
od toga: osigurano nekretninom	25,3	0,1	2,0	0,1	41,1	1,3	68,4	0,2
Ostalo	2.642,9	9,2	219,3	7,4	361,3	11,4	3.223,5	9,3
RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNJI RIZICI	377,0	1,3	58,6	2,0	36,7	1,2	472,3	1,4
od toga: interni modeli	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	229,2	0,8	28,4	1,0	0,0	0,0	257,6	0,7
Valutni rizik	133,4	0,5	5,7	0,2	36,7	1,2	175,8	0,5
Ostali rizici	14,5	0,1	24,5	0,8	0,0	0,0	38,9	0,1
RIZIK PREKORAČENJA DOPUŠTENIH IZLOŽENOSTI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OPERATIVNI RIZIK	2.551,1	8,9	304,9	10,3	306,8	9,6	3.162,7	9,1
Jednostavni pristup	0,0	0,0	115,1	3,9	278,4	8,8	393,5	1,1
Standardizirani pristup	1.848,5	6,5	189,9	6,4	28,3	0,9	2.066,7	5,9
Napredni pristup	702,5	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	702,5	2,0
Višak/manjak jamstvenoga kapitala	17.000,2	-	1.688,1	-	989,2	-	19.677,4	-
Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala	19,13	-	18,84	-	15,73	-	18,79	-

Jamstveni kapital banaka na kraju 2010. godine iznosio je 54,4 mlrd. kuna (Tablica 1.13.), a glavnina njegova porasta u odnosu na kraj 2009. bila je rezultat povećanja osnovnoga kapitala za 1,5 mlrd. kuna ili 3,0%. Na porast osnovnoga kapitala pretežito je utjecalo raspoređivanje dobiti te godine u rezerve i zadržanu dobit, a znatno slabiji učinak na porast osnovnoga kapitala imala je dokapitalizacija redovnim dionicama provedena u pet malih i jednoj srednjoj banci. Dopunski kapital I povećan je za 362,5 mil. kuna (10,7%) uplatom podređenih i hibridnih instrumenata u svim grupama banaka (Slika 1.29.).

Visinu jamstvenoga kapitala povećale su sve grupe banaka, ponajviše banke iz grupe velikih i srednjih banaka, a u manjoj mjeri i banke iz grupe malih banaka. Povećanje jamstvenoga kapitala kod velikih i srednjih banaka ostvareno je zahvaljujući rastu obiju njegovih sastavnica, iako je porast dopunskoga kapitala I bio relativno snažniji (8,4% odnosno 13,4%) od porasta osnovnoga kapitala (2,9% i 7,8%). Za razliku od toga grupa malih banaka porast visine jamstvenoga kapitala zasniva isključivo na porastu dopunskoga kapitala I (za 26,3%) jer je porast osnovnoga kapitala ostvaren dokapitalizacijom u cijelosti dokinut gubicima iz poslovanja devet banaka iz te grupe.

Ukupni neto iznos bilančne i izvanbilančne izloženosti koja se ponderira³³, a prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika (engl. *Credit Risk Mitigation Techniques* – CRMT) i konverzije izvanbilančnih stavki, neznatno je povećan u odnosu na kraj prošle godine (za 3,8 mlrd. kuna ili 0,9%). Međutim, ponderirana izloženost osjetno je niža u odnosu na kraj 2009. godine (za navedenih 56,6 mlrd. kuna ili 17,9%). Razlog tome je ponajprije neosjetljivost ove metodologije na valutno indicirani kreditni rizik, a potom i mogućnost korištenja priznatih tehnika smanjenja kreditnog rizika. Ipak, zbog primjene povećane propisane minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala (12%, a prije 10%) kapitalni zahtjev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke (u nastavku teksta: kreditni rizik) naposljetku je samo za 1,5% niži od onog na kraju 2009.



33 U utvrđivanju kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik sve su banke primijenile standardizirani pristup. Nova pravila u području kreditnog rizika omogućuju korištenje eksternih procjena kreditnog rizika koje se primjenjuju u standardiziranom pristupu ili korištenje vlastitih podataka koje kreditne institucije imaju o klijentu, odnosno internih rejting-sustava (tzv. IRB pristup, engl. *internal ratings-based approach*).

Ukupan iznos korištenih tehnika zamjene pondera³⁴ na kraju godine iznosio je 20,9 mlrd. kuna (4,6% neto iznosa izloženosti) i tijekom druge polovine 2010. godine uporaba tih tehnika postupno se smanjivala zbog smanjenja u velikim bankama. Tehnike prijenosa izloženosti na kraju godine pretežito su se odnosile na korištenje garancija i jamstava (90,2%), uglavnom primljenih od države. Preostali dio (8,8%) odnosio se na jednostavnu metodu financijskoga kolaterala, a ostali instrumenti materijalne zaštite činili su manje od 1% ukupnog iznosa korištenih tehnika. Pregled donosa i odnosa po kategorijama pokazuje da su banke najviše umanjile izloženosti u kategorijama trgovačka društva i javna državna tijela (za 11,0 mlrd. kuna i za 7,7 mlrd. kuna) te povećale donos na kategoriju središnje države i središnje banke (za 17,8 mlrd. kuna), iz čega proizlazi da su se banke ponajviše koristile garancijama ili kolateralima koje je dala država i koji ujedno rezultiraju najsnažnijim učinkom. To se popratno odrazilo na promjenu strukture izloženosti po ponderima prije i nakon primjene tehnika kao smanjenje pondera 100% (za 16,8 mlrd. kuna), potom pondera 20% (za 8,6 mlrd. kuna), dok je najizrazitije bilo povećanje iznosa izloženosti uz ponder 0% (za 8,0 mlrd. kuna).

Sve su se banke koristile tehnikama zamjene pondera radi smanjivanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, u rasponu od 0,1% do 11,1% neto iznosa izloženosti. Pretežitim dijelom ovih tehnika koristile su se banke iz grupe velikih banaka, koje su za ukupno 18,1 mlrd. kuna neto iznosa izloženosti originalne pondere rizika zamijenile nižima, a potom su slijedile srednje (1,6 mlrd. kuna) i male banke (1,2 mlrd. kuna).

Složenom metodom financijskoga kolaterala omogućeno je izravno umanjeje neto iznosa izloženosti kreditnom riziku za ukupno 17,6 mlrd. kuna, što je 3,9% ukupnog neto iznosa izloženosti. Tijekom godine banke su postupno povećavale korištenje tih tehnika, a povećao se i broj banaka koje se njima koriste, na devet (pet velikih te po dvije srednje i male banke), a raspon umanjeja neto iznosa izloženosti bio je od 1,2% do 23,9%.

Najveća promjena strukture ukupnog neto iznosa izloženosti banaka po ponderima kreditnog rizika (Tablica 1.14.) u odnosu na prijašnja razdoblja očitovala se izostankom povećanih pondera koji su se u razdoblju od 2006. do 2009. godine odnosili na izloženosti s izraženim valutno indiciranim kreditnim rizikom. Na kraju 2010. godine ponderom 150% bilo je ponderirano samo 10,2 mlrd. kuna (2,5%), a pretežiti dio tog iznosa (7,7 mlrd. kuna) odnosio se na dospjela nenaplaćena potraživanja koja imaju ispravke vrijednosti neosiguranog dijela iznosa izloženosti manje od 20%.

Najveći dio izloženosti koja podliježe ponderiranju, a prije tehnika smanjenja kreditnog rizika (Slika 1.30.), bio je ponderiran ponderom 100% (187,8 mlrd. kuna ili 46,1%), a glavnina tog iznosa i nadalje se odnosila na izloženosti prema klijentima koji nemaju procjenu kreditnog rejtinga (151,6 mlrd. kuna). S udjelom nešto većim od četvrtine slijedile su izloženosti ponderirane ponderom 0% (105,5 mlrd. kuna), a upola manji iznos bio je ponderiran ponderom 75% (51,5 mlrd. kuna ili 12,6%). Iznos izloženosti ponderiran ponderom 20% s 28,0 mlrd. kuna činio je 6,9% iznosa izloženosti, a znatniji udio u ukupnoj strukturi imale su još i izloženosti koje se ponderiraju ponderom 50% (22,8 mlrd.

34 S obzirom na učinke koje postižu, razlikuju se tehnike smanjenja kreditnog rizika čijom primjenom dolazi do zamjene pondera bez neposrednog umanjeja izloženosti i tehnike koje omogućuju umanjeje neto iznosa izloženosti kreditnom riziku. Tehnike s učinkom zamjene omogućuju da pojedina izloženost prema dužniku umjesto pondera dužnika dobiva ponder pružatelja zaštite (nematerijalna kreditna zaštita), odnosno ponder koji bi kreditna institucija dodijelila kada bi imala neposrednu izloženost prema kolateralu (jednostavna metoda financijskoga kolaterala). Konačni učinak na neto izloženost u tom slučaju ovisi o ponderu pružatelja zaštite ili kolateralu. Nasuprot tome, složena metoda financijskoga kolaterala omogućuje izravno smanjivanje neto izloženosti.

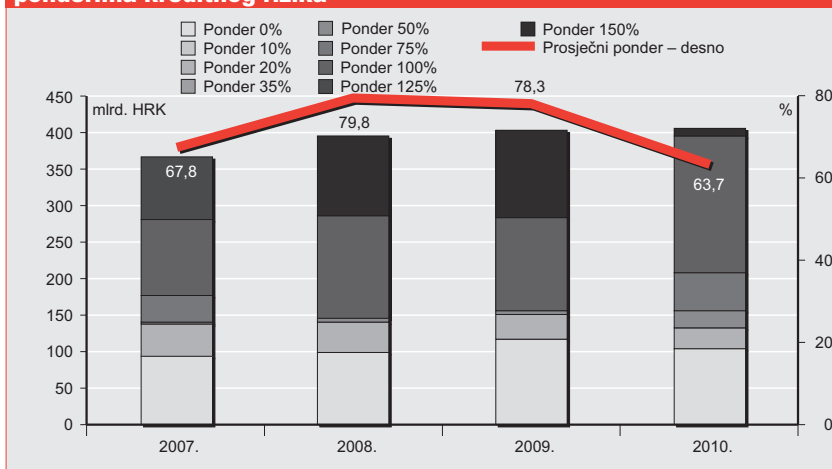
Tablica 1.14. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika, na dan 31. prosinca 2010., u milijunima kuna

	Stanovništvo	Trgovačka društva	Središnje države i središnje banke	Institucije	Javna državna tijela	Lokalna i područna (regionalna) samouprava	Udjeli u investicijskim fondovima	Ostalo	Ukupno
Ukupna izloženost	140.424	101.229	101.604	33.221	8.752	3.108	522	18.584	407.444
Bilančne stavke	132.021	84.773	100.239	31.348	7.912	3.041	522	17.913	377.769
Izvanbilančne stavke	8.402	15.950	1.363	627	350	67	0	479	27.240
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0	378	1	561	489	0	0	192	1.620
Derivativni financijski instrumenti	1	128	0	686	0	0	0	0	815
Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netranjanju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspored ukupne izloženosti po ponderima rizika									
Ponder 0%	0	0	92.219	517	3.418	0	0	9.373	105.527
Ponder 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ponder 20%	0	7	52	27.409	23	0	2	527	28.020
Ponder 35% (stambena nekretnina)	1.218	131	0	0	0	0	0	1	1.349
Ponder 50%	291	435	9.100	4.638	5.311	3.028	5	3	22.810
od toga: poslovna nekretnina	291	428	0	2	0	0	0	3	724
Ponder 75%	51.513	0	0	0	0	0	0	0	51.513
Ponder 100%	83.587	94.327	211	621	1	2	451	8.612	187.811
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	2.622	5.123	0	7	0	2	0	68	7.823
Ponder 150%	3.815	6.182	22	36	0	77	64	14	10.211
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	3.302	4.365	19	35	0	15	0	4	7.740
Ostali ponderi rizika	0	147	0	0	0	0	0	55	202
Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci zamjene									
Ukupni odnos	-1.559	-11.045	0	-185	-7.671	-65	0	-428	-20.954
Ukupni donos	54	161	17.826	469	41	558	0	1.845	20.954

kuna ili 5,6%). Banke se nisu u velikoj mjeri koristile mogućnošću povlaštenog pondera za osiguranja poslovnom (ponder 50%) ili stambenom (ponder 35%) nekretninom, pa su te izloženosti iznosile samo malo više od 2,0 mlrd. kuna ili 0,5% ukupnog iznosa izloženosti. Ostali ponderi rizika činili su manje od 0,1% ukupnog iznosa izloženosti.

Gotovo tri četvrtine neto iznosa izloženosti koji se ponderira odnosio se na tri kategorije izloženosti, među kojima je najvažnija bila stanovništvo³⁵ (140,4 mlrd. kuna ili 34,5%). Unutar ove kategorije najveći dio iznosa izloženosti (59,5%) i nadalje je nosio ponder rizika 100%, a nešto više od jedne trećine ispunjavalo je uvjete za dodjelu pondera rizika 75%, što je utjecalo na visinu prosječnog pondera za stanovništvo, 65,7%. Samo je oko 1% iznosa izloženosti udovoljavalo kriterijima osiguranja nekretninom. Zbog korištenih tehnika zamjene druga po važnosti bila je kategorija središnje države i središnje banke (101,6 mlrd. kuna ili 24,9%) i najvećim je dijelom bila ocijenjena nerizičnom (90,8%). Neznatno nižom izloženosti slijedila je kategorija trgovačka društva (101,2 mlrd. kuna ili 24,8%), dok se na sve ostale kategorije zajedno (njih 12) odnosilo preostalih 15,8% iznosa izloženosti. Pretežiti dio iznosa izloženosti u kategoriji trgovačka društva bio je raspoređen u ponder rizičnosti 100% (93,2%) s obzirom na to da većina trgovačkih društava prema kojima su banke izložene nije

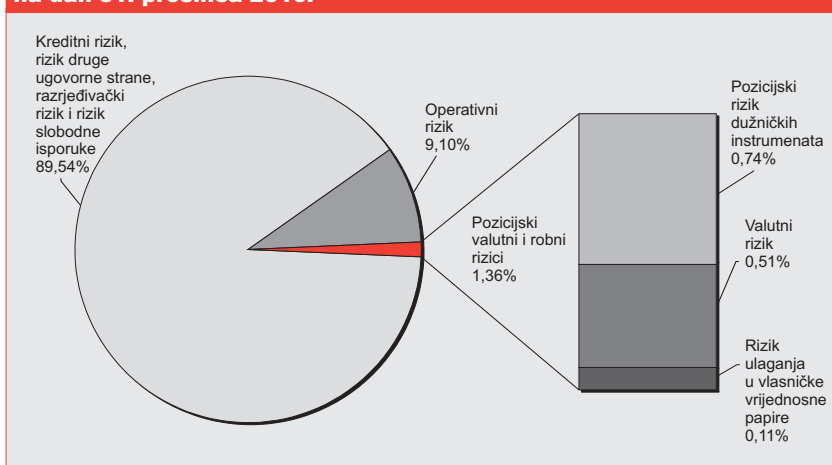
35 Kategorija izloženosti stanovništvu osim izloženosti fizičkim osobama može, uz ispunjavanje određenih uvjeta (iznos izloženosti do 2,5 mil. kuna, postoji više od 500 partija te grupe proizvoda), uključivati i izloženost malim i srednjim društvima, trgovcima pojedincima, obrtnicima i osobama koje se bave slobodnim zanimanjima. Ispunjavanje spomenutih uvjeta omogućuje korištenje pondera 75%. Za fizičke osobe, ako navedeni uvjeti nisu ispunjeni, izloženosti se ponderiraju ponderom 100%.

SLIKA 1.30. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika

imala procjenu kreditnog rejtinga priznate agencije. To se odrazilo i na visinu prosječnog pondera rizika za ovu kategoriju, koja je iznosila 102,7%.

Ukupni kapitalni zahtjev na kraju 2010. godine iznosio je 34,7 mlrd. kuna te je u odnosu na kraj 2009. povećan za 2,7 mlrd. kuna (8,6%), što je posljedica uvođenja kapitalnog zahtjeva za operativni rizik te povećanja minimalne stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala s 10% na 12%. Najvažnija sastavnica ukupnoga kapitalnog zahtjeva, kapitalni zahtjev za kreditni rizik, blago se smanjio, za 1,5%, odnosno na 31,1 mlrd. kuna, a njegov je udio iznosio 89,5% (Slika 1.31.). Kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosio je 3,2 mlrd. kuna i činio je 9,1% ukupnoga kapitalnog zahtjeva. Preostalih 1,4% odnosilo se na kapitalni zahtjev za tržišne rizike, koji se u odnosu na kraj 2009. godine blago povećao (za 66,4 mil. kuna ili 16,4%) zbog porasta pozicijskih rizika povezanih s dužničkim i vlasničkim instrumentima, dok je kapitalni zahtjev za valutni rizik ostao na istoj razini.

Pretežiti dio kapitalnog zahtjeva za operativni rizik (80,7%) izdvojile su velike banke, 2,6 mlrd. kuna, što je činilo 8,9% njihova ukupnoga kapitalnog zahtjeva. Srednje su banke iskazale kapitalni zahtjev

SLIKA 1.31. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka, na dan 31. prosinca 2010.

za operativni rizik u visini od 304,9 mil. kuna ili 10,3% svojega ukupnoga kapitalnog zahtjeva, a kod malih banaka na taj se kapitalni zahtjev odnosilo 306,8 mil. kuna ili 9,6%.

U procjeni kapitalnog zahtjeva za operativni rizik jedna se velika banka u posljednjem tromjesečju 2010. opredijelila za napredni pristup (i dobila odobrenje od HNB-a) i time za 3,0% smanjila svoj kapitalni zahtjev za operativni rizik. Pet velikih, dvije srednje i jedna mala banka opredijelile su se za standardizirani pristup, a preostale 24 banke za primjenu jednostavnog pristupa. Raspoređivanje aktivnosti u poslovne linije za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik uz pomoć standardiziranog pristupa pokazuje da su najviše vrijednosti relevantnog pokazatelja³⁶ bile u poslovnim linijama bankarstva sa stanovništvom i poslovnog bankarstva, dok su ostale poslovne linije uglavnom procijenjene kao manje važne.

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

	XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.		XII. 2010.	
	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)
Stopa manja od 10%	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Stopa od 10% do 12%	8	25,5	4	11,8	6	5,8	3	1,0
Stopa od 12% do 15%	3	15,7	14	31,9	11	25,9	9	13,2
Stopa od 15% do 20%	15	52,8	9	50,6	9	55,3	11	55,2
Stopa veća od 20%	7	6,0	7	5,8	8	13,0	10	30,6

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

Porast ukupnoga kapitalnog zahtjeva odrazio se na smanjenje neiskorištenoga kapitala banaka s 22,0 mlrd. kuna na 19,7 mlrd. kuna, ali to je i nadalje činilo velik dio jamstvenoga kapitala (36,1%). Pretežiti dio neiskorištenoga jamstvenoga kapitala (17,0 mlrd. kuna ili prosječno 2,8 mlrd. kuna po banci) imale su velike banke. Neiskorišteni kapital srednjih banaka iznosio je 1,7 mlrd. kuna ili 562,7 mil. kuna po banci, a u malim su se bankama na neiskorišteni dio odnosila 989,2 mil. kuna ili 41,2 mil. kuna po banci.

1.3. Stambene štedionice

Tijekom 2010. godine nije došlo do promjene u broju stambenih štedionica te ih je kao i na kraju 2009. godine poslovalo pet. Njihova je imovina nakon smanjenja u prvoj polovini te povećanja u drugoj polovini 2010. godine u usporedbi s krajem 2009. porasla za 2,1% i iznosila je 6,9 mlrd. kuna. S obzirom na to da je stopa porasta imovine banaka bila viša, udio se imovine stambenih štedionica u ukupnoj imovini kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj neznatno smanjio i iznosio je 1,7%.

Vlasnička se struktura stambenih štedionica u protekloj godini također nije izmijenila, odnosno jedna je štedionica bila u većinskome domaćem vlasništvu, a preostale četiri u većinskom (izravnom ili neizravnom) vlasništvu stranih dioničara. Njihova je imovina krajem 2010. godine činila 96,6% ukup-

³⁶ Relevantni pokazatelj (engl. *basic indicator*) jest bruto prihod izračunat u skladu s propisima. Relevantni pokazatelj osnova je za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik i prema jednostavnom i prema standardiziranom pristupu.

ne imovine svih stambenih štedionica. Istodobno je stambena štedionica u većinskome domaćem vlasništvu nastavila povećavati svoj udio u ukupnoj imovini svih stambenih štedionica, jer je tijekom godine uvećala svoju aktivu za više od trećine (37,8%) te je njezin udio dosegao 3,4%.

1.3.1. Bilanca

Nakon smanjenja od 3,3% u 2009. godini i još jačeg smanjenja u prvoj polovini 2010. godine (5,0%) imovina stambenih štedionica ipak je na kraju 2010. godine bila za 2,1% veća nego krajem godine prije. Navedeni je rast bio ostvaren zahvaljujući povećanju depozita stanovništva tijekom druge polovine godine te osobito pri kraju godine, što je uobičajeno s obzirom na ostvarivanje prava stambenih štediša na državna poticajna sredstva. Od ostalih je izvora financiranja znatan bio porast primljenih kredita, koji su porasli za više od trećine, ali udio u ukupnim izvorima sredstava i nadalje im je bio nizak. Povećanje imovine ostvarile su četiri stambene štedionice, u rasponu od nešto više od 1% do 37,8%.



Najveća stavka imovine stambenih štedionica, neto krediti, koji čine više od dvije trećine aktive, smanjili su se u 2010. godini za 4,1%, pa se i njihov udio u strukturi imovine stambenih štedionica smanjio na 69,2%. Smanjenje iznosa neto kredita bilo je pod utjecajem znatnog smanjenja kredita danih državnim jedinicama (za 9,0%), što je uključivalo i kredite svim subjektima koji se financiraju posebnim izvanproračunskim porezima³⁷, kao i smanjenja kredita danih bankama, za više od trećine odnosno za 37,1%. Iznos stambenih kredita odobrenih stambenim štedišama neznatno se promijenio u usporedbi s krajem 2009. godine. Oni su iznosili 3,0 mlrd. kuna ili 62,6% ukupnog iznosa neto kredita.

Istodobno je druga po veličini stavka imovine stambenih štedionica, ulaganja u vrijednosne papire i druge financijske instrumente, porasla čak za 27,5% te je povećala i svoj udio u ukupnoj imovini,

³⁷ Primjerice Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje, Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje, Hrvatske autoceste, Hrvatske ceste i dr.

s 18,7% na kraju 2009. na 23,4% na kraju 2010. Povećanje ulaganja u vrijednosne papire (nakon njihova smanjivanja tijekom nekoliko prethodnih godina) u prošloj se godini ponajprije odnosilo na povećanje ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija RH, koja su se gotovo udvostručila, odnosno porasla su za čak 93,2%. Ulaganja u drugi instrument u portfelju vrijednosnih papira stambenih štedionica – obveznice RH – također su porasla, ali u znatno manjoj mjeri (za 7,5%). Na kraju 2010. godine gotovo se dvije trećine ukupnog iznosa ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire odnosilo na obveznice RH (64,5%), a preostalu trećinu, odnosno 35,5%, činili su trezorski zapisi MF-a.

Promatrajući portfelje u koje su ulagani vrijednosni papiri (uključujući trezorske zapise), najveći od njih, portfelj trezorskih zapisa i obveznica RH koji se drži do dospijeća i koji je krajem 2010. godine činio nešto više od polovine ukupnog iznosa ulaganja u vrijednosne papire stambenih štedionica (50,3%), u protekloj se godini smanjio za 3,1%. Međutim, njegov se udio u strukturi ukupnog ulaganja u vrijednosnice znatno smanjio, za 15,9 postotnih bodova zbog vrlo visokog porasta ulaganja u portfelj vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju. Taj je portfelj imao visok porast, od 113,8% te je na kraju 2010. godine činio 43,4% ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Preostalih 6,3% ulaganja bilo je raspoređeno u portfelj vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednost i kroz račun dobiti i gubitka. Vrijednosni papiri tog portfelja u promatranome razdoblju porasli su za malo manje od dva posto (1,9%).

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,02	0,00	0,02	0,00	13,33	0,02	0,00	23,53	0,02	0,00	-28,57
Gotovina	0,02	0,00	0,02	0,00	13,33	0,02	0,00	23,53	0,02	0,00	-28,57
Depoziti kod HNB-a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depoziti kod bankarskih institucija	47,08	0,72	259,74	3,73	451,66	177,76	2,64	-31,56	184,97	2,69	4,06
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	255,54	3,90	327,72	4,70	28,25	295,39	4,38	-9,87	570,62	8,29	93,18
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	156,80	2,40	76,52	1,10	-51,20	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.246,37	19,04	1.121,08	16,09	-10,05	71,47	1,06	-93,63	137,43	2,00	92,30
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	871,21	13,31	692,70	9,94	-20,49	794,53	11,79	14,70	798,57	11,61	0,51
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	528,44	8,07	241,45	3,47	-54,31	99,66	1,48	-58,72	101,59	1,48	1,94
Derivatna financijska imovina	6,66	0,10	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kreditni financijskim institucijama	106,52	1,63	273,94	3,93	157,17	117,00	1,74	-57,29	73,58	1,07	-37,11
Kreditni ostalim komitentima	3.172,30	48,47	3.780,69	54,28	19,18	4.847,85	71,94	28,23	4.689,13	68,15	-3,27
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Preuzeta imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Materijalna imovina (minus amortizacija)	8,05	0,12	8,75	0,13	8,67	7,47	0,11	-14,59	7,21	0,10	-3,51
Kamate, naknade i ostala imovina	195,96	2,99	240,86	3,46	22,92	383,17	5,69	59,08	368,31	5,35	-3,88
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	50,13	0,77	58,00	0,83	15,71	55,86	0,83	-3,69	50,80	0,74	-9,05
UKUPNO IMOVINA	6.544,81	100,00	6.965,47	100,00	6,43	6.738,46	100,00	-3,26	6.880,62	100,00	2,11

Smanjenje primljenih depozita stambenih štediša prvi je put zabilježeno na kraju 2009. godine (za malo više od 9%), a smanjenje je nastavljeno i u prvoj polovini 2010. godine. Međutim, u drugoj su polovini godine, a posebice u posljednjem tromjesečju, depoziti porasli te je njihova godišnja stopa rasta iznosila 1,4%. Ukupno povećanje depozita stambenih štediša u odnosu na kraj 2009. godine

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

	XII. 2007.		XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit od financijskih institucija	0,18	0,00	0,15	0,00	-18,23	134,65	2,00	–	183,08	2,66	35,97
Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	134,54	2,00	–	183,01	2,66	36,03
Dugoročni krediti	0,18	0,00	0,15	0,00	-18,23	0,11	0,00	-23,65	0,08	0,00	-31,86
Depoziti	6.038,37	92,26	6.298,11	90,42	4,30	5.713,30	84,79	-9,29	5.791,50	84,17	1,37
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Štedni depoziti	0,04	0,00	0,04	0,00	2,56	0,00	0,00	0,00	172,85	2,51	–
Oročni depoziti	6.038,33	92,26	6.298,07	90,42	4,30	5.713,30	84,79	-9,28	5.618,65	81,66	-1,66
Ostali krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani podređeni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Izdani hibridni instrumenti	39,93	0,61	91,31	1,31	128,65	96,13	1,43	5,28	96,67	1,40	0,56
Kamate, naknade i ostale obveze	223,86	3,42	263,36	3,78	17,64	375,08	5,57	42,42	344,62	5,01	-8,12
UKUPNO OBVEZE	6.302,34	96,30	6.652,92	95,51	5,56	6.319,16	93,78	-5,02	6.415,87	93,25	1,53
Dionički kapital	357,09	5,46	450,89	6,47	26,27	487,89	7,24	8,21	487,89	7,09	0,00
Dobit/gubitak tekuće godine	-44,72	-0,68	12,91	0,19	-128,87	49,38	0,73	282,45	17,09	0,25	-65,39
Zadržana dobit/gubitak	-15,93	-0,24	-61,58	-0,88	286,53	-50,03	-0,74	-18,76	-1,31	-0,02	-97,39
Zakonske rezerve	2,51	0,04	3,44	0,05	37,00	4,80	0,07	39,62	5,46	0,08	13,66
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,00	0,00	0,62	0,01	–	0,14	0,00	-77,83	10,93	0,16	–
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	-56,49	-0,86	-93,74	-1,35	65,94	-72,88	-1,08	-22,25	-55,31	-0,80	-24,10
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dobit/gubitak prethodne godine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO KAPITAL	242,47	3,70	312,55	4,49	28,90	419,31	6,22	34,16	464,75	6,75	10,84
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	6.544,81	100,00	6.965,47	100,00	6,43	6.738,46	100,00	-3,26	6.880,62	100,00	2,11

iznosilo je 78,2 mil. kuna, odnosno polovinu ukupnog povećanja pasive banaka, a povećanje je zabilježeno kod tri stambene štedionice. U strukturi pasive stambenih štedionica dominirajući udio depozita ostao je gotovo nepromijenjen (84,2%). Nešto je veća promjena zabilježena u visini omjera danih kredita i primljenih depozita, koji je zbog istodobnog smanjenja iznosa odobrenih neto kredita u stambenim štedionicama smanjen s 86,9% na kraju 2009. godine na 82,2% na kraju 2010. godine.

Dobit ostvarena u 2010. godini i smanjenje nerealiziranoga gubitka s osnove vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju, u uvjetima zadržavanja dobiti iz 2009., rezultirali su porastom kapitala stambenih štedionica. Rast kapitala, praćen nižom stopom porasta imovine, rezultirao je porastom njegova udjela u ukupnoj pasivi stambenih štedionica, sa 6,2% na 6,8%.

1.3.2. Račun dobiti i gubitka

U 2010. godini dobit stambenih štedionica (prije oporezivanja) u usporedbi s 2009. godinom više se nego prepolovila te je iznosila 25,7 mil. kuna, što je smanjenje od 52,2% (Tablica 1.18.). Četiri

stambene štedionice su ostvarile dobit, a dvije su od njih u usporedbi s krajem 2009. godine uspjele povećati dobit, dok je jedna stambena štedionica iskazala gubitak.

Iako je navedeno smanjenje dobiti stambenih štedionica bilo posljedica smanjenja većine prihoda, u najvećoj mjeri riječ je o smanjenju kamatnih prihoda koji proizlaze iz plasmana koji su različiti od osnovne djelatnosti, odnosno stambenoga kreditiranja. Pretežiti utjecaj na smanjenje kamatnih prihoda imali su prihodi od kredita danih državnim jedinicama (manji za 11,7%) te prihodi od kredita i depozita danih financijskim institucijama koji su se smanjili čak za 64,5%. U znatno manjoj mjeri smanjeni su i kamatni prihodi od kredita stanovništvu, za 0,6%. Na taj su način stambene štedionice na kraju 2010. godine ostvarile iznos neto prihoda za 17,2% manji nego godinu prije, a glavnina toga smanjenja posljedica je manje ostvarenih kamatnih prihoda, koji su na kraju 2010. godine bili niži za 10,2%.

S druge strane, mogućnosti stambenih štedionica da smanje kamatne troškove, s obzirom na strukturu izvora financiranja u kojoj prevladavaju depoziti stambenih štediša, bile su ograničene, pa je smanjenje kamatnih troškova u odnosu na kraj 2009. godine iznosilo samo 4,6%. Ponajprije se to odnosilo na smanjenje troškova depozita primljenih od stanovništva (koji su bili manji za 4,9%) kao i na manji iznos troškova premija za osiguranje štednih uloga. Zbog toga je neto kamatni prihod stambenih štedionica bio manji za 18,4%.

TABLICA 1.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna		
	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2010.
Neto kamatni prihod	137,35	112,11
Ukupno kamatni prihodi	339,09	304,61
Ukupno kamatni troškovi	201,74	192,49
Neto prihod od provizija i naknada	65,61	61,74
Ukupno prihodi od provizija i naknada	74,74	70,13
Ukupno troškovi provizija i naknada	9,13	8,40
Neto ostali nekamatni prihod	-24,06	-25,70
Ostali nekamatni prihodi	2,60	10,45
Ostali nekamatni troškovi	26,66	36,15
Neto nekamatni prihod	41,55	36,03
Opći administrativni troškovi i amortizacija	128,20	129,66
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	50,71	18,49
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-3,14	-7,26
Troškovi vrijednosnoga usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-0,28	-2,14
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2,86	-5,12
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	53,85	25,74
Porez na dobit	4,47	8,65
Dobit (gubitak) tekuće godine	49,38	17,09

Na pad dobiti stambenih štedionica također je utjecaj imalo smanjenje neto prihoda od provizija i naknada, koje je iznosilo 5,9%, kao i povećanje negativnog neto ostalog nekamatnog prihoda od 6,9%. Na taj je način i neto nekamatni prihod bio manji za 13,3%.

Iako je razina općih administrativnih troškova i amortizacije tijekom 2010. godine samo neznatno porasla (1,1%), operativna je dobit stambenih štedionica (neto prihod prije rezerviranja za gubitke) bila niža čak za 63,5% nego na kraju 2009. godine. Ukidanje troškova rezerviranja za gubitke i ostvarivanje prihoda s te osnove u iznosu od 7,3 mlrd. kuna djelomice je ublažilo smanjenje dobiti.

Troškovna efikasnost stambenih štedionica pogoršala se u usporedbi s 2009. godinom. Iako je povećanje općih administrativnih troškova i amortizacije iznosilo malo više od 1%, znatno smanjenje neto prihoda na kraju 2010. godine rezultiralo je time da su stambene štedionice morale upotrijebiti više neto prihoda za pokriće tih troškova. Naime, za razliku od kraja 2009. godine, kada je 71,7% neto prihoda pokrivalo opće administrativne troškove i amortizaciju, na kraju 2010. godine za pokriće tih troškova stambene su štedionice morale iskoristiti 87,5% iznosa neto prihoda. Također se smanjila i efikasnost poslovanja mjerena omjerom imovine stambenih štedionica po zaposleniku. U promatranom je godišnjem razdoblju broj zaposlenika rastao gotovo dvostruko brže (3,6%) od stope rasta imovine (2,1%) te je na kraju 2010. imovina po zaposleniku u stambenim štedionicama bila nešto niža nego na kraju 2009. godine i iznosila je 17,0 mil. kuna.

Niska profitabilnost stambenih štedionica u 2010. se godini dodatno pogoršala. S obzirom na smanjenje ostvarene dobiti profitabilnost prosječne imovine stambenih štedionica (engl. *Return on Average Assets*, ROAA) smanjila se s 0,8% krajem 2009. godine na 0,4%. Također, profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. *Return on Average Equity*, ROAE) u istom se razdoblju smanjila s 13,5% na 3,9%.

1.3.3. Kreditni rizik

Krajem prošle godine ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze stambenih štedionica bili su manji za 0,4 mlrd. kuna u usporedbi sa stanjem na kraju 2009. godine, što je smanjenje od 6,9%, pa su iznosili malo manje od 6,0 mlrd. kuna (Tablica 1.19.). Navedeno smanjenje posljedica je isključivanja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju iz obuhvata plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza koji se klasificiraju u rizične skupine.

Promatrano po rizičnim skupinama, izrazito dominirajući dio ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza i nadalje su činili plasmani i izvanbilančne obveze rizične skupine A, odnosno potpuno nadoknadivi plasmani, u visini od 99,5%, čiji je udio minimalno smanjen u odnosu na kraj prethodne godine, kada je iznosio 99,6%. S obzirom na to glavninu ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja i nadalje su činila rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi, koja su bila manja za 9,1%. Rizična skupina djelomično nadoknadivih plasmana, odnosno skupina B, povećana je za 12,7 mil. kuna (na 31,5 mil. kuna), što je rast od čak 67,9%. S druge su strane potpuno nenadoknadivi plasmani i preuzete izvanbilančne obveze (rizična skupina C) smanjeni u istoj relativnoj visini, odnosno s 4,2 mil. kuna na 1,4 mil. kuna. Slijedom navedenog ispravci vrijednosti i rezerviranja za potencijalne obveze smanjili su se s 8,1 mil. kuna na 6,2 mil. kuna, odnosno za 23,0%.

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. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.			XII. 2010.		
	Iznos	Udio		Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	5.670,27	99,69		6.598,48	99,53	16,37	6.385,10	99,64	-3,23	5.947,73	99,45	-6,85
B-1, B-2 i B-3	14,93	0,26		24,57	0,37	64,59	18,76	0,29	-23,63	31,51	0,53	67,93
C	2,87	0,05		6,47	0,10	125,27	4,22	0,07	-34,74	1,37	0,02	-67,58
Ukupno	5.688,07	100,00		6.629,52	100,00	16,55	6.408,08	100,00	-3,34	5.980,61	100,00	-6,67

Četiri su stambene štedionice ocijenile samo mali dio svojih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza djelomično nadoknadivima ili potpuno nenadoknadivima, u rasponu od 0,3% do 1,6%, dok je jedna stambena štedionica procijenila sve plasmane potpuno nadoknadivima.

I nadalje je izrazito dominantan udio u strukturi ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza imao portfelj kredita i potraživanja (85,2% odnosno 5,1 mlrd. kuna). Njega su pretežno činili krediti (3,7 mlrd. kuna ili 72,8%), a osim njih znatan je bio i udio dužničkih vrijednosnih papira (1,0 mlrd. kuna ili 20,6%). Većinu kredita raspoređenih u portfelj kredita i potraživanja, u visini od 80,2%, činili su stambeni krediti.

Djelomično nadoknadle i nenadoknadle plasmane i preuzete izvanbilančne obveze (rizičnih skupina B i C) gotovo u cijelosti činili su stambeni krediti stanovništvu, dok se manji dio odnosio na potraživanja na osnovi kamatnih prihoda. Udio stambenih kredita skupina B i C u ukupnim kreditima (raspoređenima u portfelj kredita i potraživanja) povećao se s 0,5% na 1,1%, a istodobno su pripadajući ispravci vrijednosti smanjeni za gotovo trećinu, što je rezultiralo padom pokrivenosti loših stambenih kredita s 35,7% na 18,0%.

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

	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2010.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	57,60	69,80	64,24	57,26
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	6,40	10,70	8,09	6,23
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	51,20	59,00	56,16	51,04
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	5.688,10	6.629,50	6.408,08	5.980,61
Pokrivenost (%)	1,01	1,05	1,00	0,96

1.3.4. Adekvatnost kapitala

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala stambenih štedionica porasla je za malo manje od četiri postotna boda tijekom 2010. godine i iznosila je 20,28%. Navedeni porast u odnosu na stanje s kraja 2009. godine, kada je ta stopa iznosila 16,32%, posljedica je istodobnog povećanja jamstvenoga kapitala kao i promjene metodologije izračuna kapitalnih zahtjeva.

Jamstveni se kapital na godišnjoj razini povećao za 32,7 mil. kuna (odnosno za 6,6%), gotovo u cijelosti pod utjecajem porasta osnovnoga kapitala, te je iznosio 530,3 mil. kuna. Navedeni porast osnovnoga kapitala od 30,8 mil. kuna posljedica je smanjenja nerealiziranoga gubitka od vrijednosnog usklađenja financijske imovine u portfelju za prodaju. Dopunski kapital I vrlo se blago smanjio, a dopunski kapital II (za pokriće tržišnog rizika) nije iskazala nijedna stambena štedionica. Također, nijedna stambena štedionica tijekom 2010. godine nije provela povećanje kapitala dokapitalizacijom ili upisom hibridnih instrumenata (stambene štedionice nemaju iskazanih podređenih instrumenata).

Istodobno je ukupni kapitalni zahtjev stambenih štedionica porastao za 2,9%, odnosno za 8,9 mil. kuna zbog uvođenja kapitalnog zahtjeva za operativni rizik u iznosu od 43,7 mil. kuna, dok su kapitalni zahtjevi za ostale rizike bili manji nego krajem 2009. godine. Promjena metodologije izračuna

kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik snažnije se odrazila na stambene štedionice nego na banke, što je posljedica njihove drugačije strukture ulaganja, odnosno visokog udjela izloženosti u kategoriji središnje države i središnje banke (malo više od polovine) te relativno većega korištenja pondera 35% i 75% u kategoriji stanovništvo. Zbog toga je kapitalni zahtjev za kreditni rizik bio manji za 33,9 mil. kuna ili 11,3%. Kapitalni zahtjev za pozicijske, valutne i robne rizike smanjen je za 0,9 mil. kuna ili gotovo za četvrtinu (24,0%) te se i nadalje odnosio isključivo na kapitalni zahtjev za valutni rizik (jedini tržišni rizik koji iskazuju stambene štedionice). Na taj je način krajem 2010. godine kapitalni zahtjev za kreditni rizik činio 85,1% ukupnih kapitalnih zahtjeva (u odnosu na potpuno dominirajućih 98,7% krajem 2009. godine), kapitalni zahtjev za operativni rizik još 13,9%, a kapitalni zahtjev za tržišne rizike ostatak od 0,9%.

2. Metodološka objašnjenja

Podaci o poslovanju kreditnih institucija 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. Izvori podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br.

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

Tablica 1.3. Broj zaposlenika, poslovnih jedinica i bankomata banaka

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

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

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 institucijama i ostalim komitentima), ostalo (derivatna financijska imovina, ulaganja u podružnice, pridružena društva

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

Tablica 1.6. Struktura obveza i kapitala banaka

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

Slika 1.6. Struktura obveza i kapitala grupa banaka usporedivih značajki

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

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

Slika 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. i 146/2010.).

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. i 146/2010.).

Tablica 1.7. Račun dobiti i gubitka banaka

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

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

Slika 1.9. Dobit banaka (prije oporezivanja)

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

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

Slika 1.10. Struktura neto prihoda banaka

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

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

Slika 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. i 146/2010.).

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. i 146/2010.).

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. i 146/2010.).

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

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. i 146/2010.). 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. i 146/2010.).

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 sa 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka i ispravcima vrijednosti jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010. i 146/2010.). 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. i 146/2010.).

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. i 146/2010.).

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. i 146/2010.).

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. i 146/2010.). 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. i 146/2010.).

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 dospijanja

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

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

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

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

Slika 1.30. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika

Stupci prikazuju strukturu neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika (nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika) po ponderima kreditnog rizika. Prosječni ponder računa se kao odnos ponderirane izloženosti i neto izloženosti koja se ponderira ponderima kreditnog rizika. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika i ponderiranoj izloženosti jesu obrasci PBA1, PIRS1 i KOIRS (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006.,

14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci SP po pojedinim kategorijama izloženosti (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009. i 2/2010.).

Slika 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/ispоруke, 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 izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010. i 146/2010.).

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.

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

Tablica 1.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Prikazani su iznosi stavki računa dobiti i gubitka stambenih štedionica.

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

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

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

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

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. i 146/2010.).

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 2010., 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 2011.

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

A ŠTEDNA BANKA MALOG PODUZETNIŠTVA d.d.

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

Uprava

Zvonko Agičić – predsjednik, Dubravka Filipčić

Nadzorni odbor

Milorad Pupovac – predsjednik¹, Slobodan Vračar,
 Goran Crnčević

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.147
Gotovina	36
Depoziti kod HNB-a	2.111
Depoziti kod bankarskih institucija	206
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	3.300
Kreditni ostalim komitentima	3.472
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.232
Kamate, naknade i ostala imovina	454
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	81
UKUPNO IMOVINA	10.730

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	4.599
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.049
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.550
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	793
UKUPNO OBVEZE	5.392
Kapital	5.338
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	10.730

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	840
Ukupno kamatni prihodi	1.041
Ukupno kamatni troškovi	202
Neto prihod od provizija i naknada	-119
Ukupno prihodi od provizija i naknada	79
Ukupno troškovi provizija i naknada	197
Neto ostali nekamatni prihod	70
Ostali nekamatni prihodi	122
Ostali nekamatni troškovi	52
Neto nekamatni prihod	-48
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.815
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-8.024
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-20
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	96
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-116
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-8.004
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-8.004

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

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

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

55,42

¹ Postao je predsjednik Nadzornog odbora 15. travnja 2011. ulaskom Fonda za razvoj Autonomne pokrajine Vojvodine u vlasničku strukturu banke. U svibnju 2011. naziv banke promijenjen je u Tesla štedna banka d.d.

BANCO POPOLARE CROATIA d.d.

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

Uprava

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivan Dujmović

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Banco Popolare Società Cooperativa 98,13

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	224.245
Gotovina	37.707
Depoziti kod HNB-a	186.538
Depoziti kod bankarskih institucija	330.496
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	67.169
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	907
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	36.538
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	63.866
Kreditni ostalim komitentima	1.622.156
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	754
Materijalna imovina (minus amortizacija)	62.654
Kamate, naknade i ostala imovina	35.770
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	19.616
UKUPNO IMOVINA	2.424.939

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	223.502
Kratkoročni krediti	8.000
Dugoročni krediti	215.502
Depoziti	1.814.381
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	60.602
Štedni depoziti	65.689
Oročeni depoziti	1.688.091
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	120
Kamate, naknade i ostale obveze	101.554
UKUPNO OBVEZE	2.139.558
Kapital	285.381
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.424.939

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	98.558
Ukupno kamatni prihodi	178.681
Ukupno kamatni troškovi	80.122
Neto prihod od provizija i naknada	15.415
Ukupno prihodi od provizija i naknada	17.901
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.486
Neto ostali nekamatni prihod	9.529
Ostali nekamatni prihodi	15.233
Ostali nekamatni troškovi	5.704
Neto nekamatni prihod	24.944
Opći administrativni troškovi i amortizacija	95.160
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	28.342
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	23.104
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	20.267
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.836
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	5.239
Porez na dobit	-4.735
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.973

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	9.408
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.264
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	47.192
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	60.864

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. 2010., u postocima

13,80

BANKA BROD d.d.

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

Uprava

Zdenko Vidaković – predsjednik, Mićo Tomičić

Nadzorni odbor

Damir Kreso – predsjednik, Pero Ćosić, Damir Tus

Dioničari

1. Mićo Tomičić	8,80
2. Damir Kreso	7,93
3. Mara Tomičić	7,83
4. Maja Vidaković	7,83
5. Zdenko Vidaković	7,83
6. Slobodanka Kreso	7,50
7. Razija Kreso	6,13
8. Neđo Jelčić	5,95
9. Mirko Vidaković	5,58
10. Karlo Tomičić	5,43
11. Višnja Rački	3,59
12. Željko Rački	3,44

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	152.851
Gotovina	81.841
Depoziti kod HNB-a	71.010
Depoziti kod bankarskih institucija	53.353
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	37.923
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	18.704
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2
Kreditni financijskim institucijama	10.500
Kreditni ostalim komitentima	243.409
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	134
Materijalna imovina (minus amortizacija)	6.690
Kamate, naknade i ostala imovina	6.302
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.688
UKUPNO IMOVINA	526.180

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	821
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	821
Depoziti	444.264
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.465
Štedni depoziti	5.852
Oročeni depoziti	426.947
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	21.181
UKUPNO OBVEZE	466.265
Kapital	59.915
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	526.180

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	17.745
Ukupno kamatni prihodi	44.075
Ukupno kamatni troškovi	26.330
Neto prihod od provizija i naknada	3.744
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.778
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.034
Neto ostali nekamatni prihod	3.708
Ostali nekamatni prihodi	4.825
Ostali nekamatni troškovi	1.117
Neto nekamatni prihod	7.452
Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.775
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	8.421
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.249
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.454
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-205
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	5.173
Porez na dobit	1.096
Dobit (gubitak) tekuće godine	4.077

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	8.510
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	167
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.676

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	2.689
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.689

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

15,98

BANKA KOVANICA d.d.²

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

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

1. Cassa di Risparmio della
 Repubblica di San Marino S.p.A. 99,23

Uprava

Gian Luigi Bonfe – predsjednik, Darko Kosovec

Revizor za 2010. godinu:

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	140.554
Gotovina	14.063
Depoziti kod HNB-a	126.491
Depoziti kod bankarskih institucija	156.519
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	20.138
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	9.663
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	14.000
Kreditni ostalim komitentima	891.180
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
Preuzeta imovina	12.261
Materijalna imovina (minus amortizacija)	29.136
Kamate, naknade i ostala imovina	33.557
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.459
UKUPNO IMOVINA	1.296.690

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	64.948
Kratkoročni krediti	24.000
Dugoročni krediti	40.948
Depoziti	1.053.087
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	17.789
Štedni depoziti	35.225
Oročeni depoziti	1.000.073
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	80.005
Kamate, naknade i ostale obveze	45.003
UKUPNO OBVEZE	1.243.044
Kapital	53.646
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.296.690

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	29.081
Ukupno kamatni prihodi	87.782
Ukupno kamatni troškovi	58.701
Neto prihod od provizija i naknada	4.700
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.387
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.687
Neto ostali nekamatni prihod	-1.459
Ostali nekamatni prihodi	4.251
Ostali nekamatni troškovi	5.709
Neto nekamatni prihod	3.241
Opći administrativni troškovi i amortizacija	57.483
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-25.161
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	52.706
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	53.001
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-295
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-77.867
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-77.867

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	17.703
Nepokriveni akreditivi	6.479
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	34.209
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	58.391

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	462
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	462

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

8,95

² Zbog neudovoljavanja zakonskim odredbama o minimalnoj stopi adekvatnosti jamstvenoga kapitala u tijeku je poduzimanje supervizorskih mjera.

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

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

Uprava

Ante Blažević – predsjednik, Ivo Krolo

Nadzorni odbor

Irena Kalebić Bašić – predsjednica, Nediljko Ivančević,
 Ivan Filipović

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Juroslav Buljubašić	31,49
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	9,71
3. Mirko Vukušić	7,44
4. Venči Čulić Meić	6,61
5. Joško Dvornik	5,75
6. Irena Kalebić Bašić	5,55
7. Blue Line International INC	5,51
8. Nataša Vuković	5,30
9. Mira Marić-Banje	5,18
10. vlastite dionice	3,79
11. Jakiša Medić	3,02

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	29.055
Gotovina	6.503
Depoziti kod HNB-a	22.552
Depoziti kod bankarskih institucija	38.768
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.727
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	44
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.625
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	201.858
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	230
Materijalna imovina (minus amortizacija)	15.020
Kamate, naknade i ostala imovina	7.615
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.366
UKUPNO IMOVINA	295.578

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	5.075
Kratkoročni krediti	5.000
Dugoročni krediti	75
Depoziti	223.851
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.706
Štedni depoziti	8.004
Oročeni depoziti	211.141
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	14.546
UKUPNO OBVEZE	243.472
Kapital	52.106
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	295.578

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	15.317
Ukupno kamatni prihodi	26.808
Ukupno kamatni troškovi	11.491
Neto prihod od provizija i naknada	1.586
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.191
Ukupno troškovi provizija i naknada	605
Neto ostali nekamatni prihod	-520
Ostali nekamatni prihodi	2.031
Ostali nekamatni troškovi	2.551
Neto nekamatni prihod	1.066
Opći administrativni troškovi i amortizacija	14.549
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.835
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	481
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	31
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	450
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.354
Porez na dobit	326
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.027

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.467
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.266
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	14
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.747

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. 2010., u postocima

19,07

BKS BANK d.d.

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

Dioničari

1. BKS Bank AG

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

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

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter
 Pettinger

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	66.908
Gotovina	3.299
Depoziti kod HNB-a	63.609
Depoziti kod bankarskih institucija	99.508
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.266
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 dospeljeka	10.553
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	19.029
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	9.700
Kreditni ostalim komitentima	486.933
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	383
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.825
Kamate, naknade i ostala imovina	17.279
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.420
UKUPNO IMOVINA	753.339

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	54.470
Kratkoročni krediti	7.025
Dugoročni krediti	47.445
Depoziti	424.105
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	109.356
Štedni depoziti	32.297
Oročeni depoziti	282.452
Ostali krediti	125.548
Kratkoročni krediti	66.467
Dugoročni krediti	59.081
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	14.690
UKUPNO OBVEZE	618.813
Kapital	134.526
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	753.339

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	21.398
Ukupno kamatni prihodi	37.844
Ukupno kamatni troškovi	16.446
Neto prihod od provizija i naknada	3.438
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.640
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.202
Neto ostali nekamatni prihod	1.910
Ostali nekamatni prihodi	2.962
Ostali nekamatni troškovi	1.052
Neto nekamatni prihod	5.348
Opći administrativni troškovi i amortizacija	26.265
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	481
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	246
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-731
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	977
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	235
Porez na dobit	-127
Dobit (gubitak) tekuće godine	362

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	46.692
Nepokriveni akreditivi	159
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	18.325
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	26.234
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	91.409

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. 2010., u postocima

20,93

CENTAR BANKA d.d.

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

Uprava

Ivo Markotić – predsjednik, Fran Renko, Gordana
 Amančić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	129.205
Gotovina	10.185
Depoziti kod HNB-a	119.020
Depoziti kod bankarskih institucija	96.206
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	75.622
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	20.183
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	11.674
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	36.647
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2
Kreditni financijskim institucijama	7.600
Kreditni ostalim komitentima	1.155.173
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.000
Preuzeta imovina	34.651
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.798
Kamate, naknade i ostala imovina	40.454
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.570
UKUPNO IMOVINA	1.602.644

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	440.425
Kratkoročni krediti	74.182
Dugoročni krediti	366.243
Depoziti	904.544
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	99.394
Štedni depoziti	36.622
Oročeni depoziti	768.529
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	24.398
Kamate, naknade i ostale obveze	39.148
UKUPNO OBVEZE	1.408.516
Kapital	194.128
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.602.644

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	55.909
Ukupno kamatni prihodi	115.182
Ukupno kamatni troškovi	59.273
Neto prihod od provizija i naknada	10.733
Ukupno prihodi od provizija i naknada	15.347
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.614
Neto ostali nekamatni prihod	5.618
Ostali nekamatni prihodi	8.164
Ostali nekamatni troškovi	2.546
Neto nekamatni prihod	16.351
Opći administrativni troškovi i amortizacija	55.911
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.349
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	15.456
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	16.025
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-569
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	893
Porez na dobit	269
Dobit (gubitak) tekuće godine	625

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	118.746
Nepokriveni akreditivi	13.701
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.076
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	66.846
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	201.369

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	16.065
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	16.065

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

13,36

CREDO BANKA d.d.

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

Uprava

Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

Nadzorni odbor

Boris Barać – predsjednik, Mirko Vuković, Dražen Bilić

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Kalibović i partneri d.o.o., Split

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	223.370
Gotovina	18.085
Depoziti kod HNB-a	205.285
Depoziti kod bankarskih institucija	171.570
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	25.899
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	73.520
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	5
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	15.904
Kreditni ostalim komitentima	1.177.588
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	40
Preuzeta imovina	16.198
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.948
Kamate, naknade i ostala imovina	48.018
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.412
UKUPNO IMOVINA	1.740.647

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	187.378
Kratkoročni krediti	51.280
Dugoročni krediti	136.098
Depoziti	1.284.393
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	148.148
Štedni depoziti	66.611
Oročeni depoziti	1.069.634
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	59.492
Kamate, naknade i ostale obveze	66.426
UKUPNO OBVEZE	1.597.689
Kapital	142.959
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.740.647

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	42.198
Ukupno kamatni prihodi	112.228
Ukupno kamatni troškovi	70.030
Neto prihod od provizija i naknada	10.591
Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.077
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.486
Neto ostali nekamatni prihod	18.412
Ostali nekamatni prihodi	35.101
Ostali nekamatni troškovi	16.689
Neto nekamatni prihod	29.003
Opći administrativni troškovi i amortizacija	41.215
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	29.986
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	25.350
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	23.412
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.939
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	4.636
Porez na dobit	1.034
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.602

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	132.908
Nepokriveni akreditivi	7.816
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.560
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.966
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	183
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	154.431

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. 2010., u postocima

12,98

CROATIA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivan Purgar – predsjednik, Marko Gabela

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Državna agencija za osiguranje
 štednih uloga i sanaciju banaka

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	221.357
Gotovina	23.689
Depoziti kod HNB-a	197.668
Depoziti kod bankarskih institucija	283.221
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	159.470
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	93.719
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	18.097
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	22
Kreditni financijskim institucijama	31.736
Kreditni ostalim komitentima	972.217
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	48.912
Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.054
Kamate, naknade i ostala imovina	49.746
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.357
UKUPNO IMOVINA	1.892.195

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	293.692
Kratkoročni krediti	59.000
Dugoročni krediti	234.692
Depoziti	1.289.407
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	187.338
Štedni depoziti	74.876
Oročeni depoziti	1.027.194
Ostali krediti	22.232
Kratkoročni krediti	22.156
Dugoročni krediti	76
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	24
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	90.795
UKUPNO OBVEZE	1.766.150
Kapital	126.045
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.892.195

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	41.210
Ukupno kamatni prihodi	105.926
Ukupno kamatni troškovi	64.716
Neto prihod od provizija i naknada	5.651
Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.713
Ukupno troškovi provizija i naknada	6.062
Neto ostali nekamatni prihod	4.333
Ostali nekamatni prihodi	13.192
Ostali nekamatni troškovi	8.859
Neto nekamatni prihod	9.984
Opći administrativni troškovi i amortizacija	69.011
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-17.816
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	24.312
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	26.229
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.917
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-42.129
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-42.129

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	43.218
Nepokriveni akreditivi	4.792
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	51.410
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.352
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	101.772

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	42.087
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	42.087

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

14,53

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

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

Dioničari

1. ESB Holding GMBH

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

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.424.745
Gotovina	692.384
Depoziti kod HNB-a	5.732.361
Depoziti kod bankarskih institucija	3.015.915
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.446.107
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.840.050
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	399.839
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	21.889
Kreditni financijskim institucijama	452.831
Kreditni ostalim komitentima	35.272.948
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	167.358
Preuzeta imovina	51.308
Materijalna imovina (minus amortizacija)	414.646
Kamate, naknade i ostala imovina	644.255
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	434.191
UKUPNO IMOVINA	50.717.699

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.237.197
Kratkoročni krediti	817.100
Dugoročni krediti	1.420.097
Depoziti	37.322.064
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.556.413
Štedni depoziti	3.025.387
Oročeni depoziti	30.740.264
Ostali krediti	3.384.396
Kratkoročni krediti	373.516
Dugoročni krediti	3.010.880
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	221.571
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	1.535.696
UKUPNO OBVEZE	44.700.924
Kapital	6.016.775
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	50.717.699

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.394.423
Ukupno kamatni prihodi	2.743.767
Ukupno kamatni troškovi	1.349.343
Neto prihod od provizija i naknada	333.739
Ukupno prihodi od provizija i naknada	451.390
Ukupno troškovi provizija i naknada	117.650
Neto ostali nekamatni prihod	263.178
Ostali nekamatni prihodi	302.741
Ostali nekamatni troškovi	39.563
Neto nekamatni prihod	596.917
Opći administrativni troškovi i amortizacija	720.578
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.270.762
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	512.822
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	521.233
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-8.411
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	757.940
Porez na dobit	148.320
Dobit (gubitak) tekuće godine	609.621

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.530.933
Nepokriveni akreditivi	118.958
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	483.349
Otkirni maržni krediti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	1.291.700
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	41.310
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.466.251

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	181.716
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	3.355.636
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	18.040.796
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	2.534
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	21.580.683

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

15,05

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Čedo Maletić – predsjednik, Dubravka Kolarić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Središnji državni ured za upravljanje državnom imovinom	29,08
2. Hrvatska pošta d.d.	27,49
3. Hrvatski fond za privatizaciju	22,38
4. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	20,18

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.800.474
Gotovina	452.953
Depoziti kod HNB-a	1.347.520
Depoziti kod bankarskih institucija	1.248.276
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	802.400
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	400.247
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se drže do prodaje	248.440
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	540.806
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.253
Kreditni financijskim institucijama	293.022
Kreditni ostalim komitentima	8.730.575
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	95.541
Preuzeta imovina	114.364
Materijalna imovina (minus amortizacija)	158.710
Kamate, naknade i ostala imovina	466.207
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	110.051
UKUPNO IMOVINA	14.790.265

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.260.507
Kratkoročni krediti	124.786
Dugoročni krediti	1.135.722
Depoziti	10.293.809
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.276.665
Štedni depoziti	1.278.168
Oročeni depoziti	6.738.976
Ostali krediti	26.340
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	26.340
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	402
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	600.642
Kamate, naknade i ostale obveze	1.418.526
UKUPNO OBVEZE	13.600.227
Kapital	1.190.038
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	14.790.265

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	374.323
Ukupno kamatni prihodi	823.011
Ukupno kamatni troškovi	448.688
Neto prihod od provizija i naknada	198.454
Ukupno prihodi od provizija i naknada	578.702
Ukupno troškovi provizija i naknada	380.247
Neto ostali nekamatni prihod	51.198
Ostali nekamatni prihodi	93.095
Ostali nekamatni troškovi	41.897
Neto nekamatni prihod	249.652
Opći administrativni troškovi i amortizacija	427.132
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	196.843
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	140.288
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	138.848
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.440
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	56.555
Porez na dobit	5.719
Dobit (gubitak) tekuće godine	50.836

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	538.632
Nepokriveni akreditivi	75.592
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	249.710
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	984.844
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	459
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.849.238

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	152.241
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	550.168
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	702.409

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

16,82

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

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

Dioničari

1. Hypo Alpe-Adria-Bank International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

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

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

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.003.629
Gotovina	354.549
Depoziti kod HNB-a	3.649.080
Depoziti kod bankarskih institucija	855.659
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	706.421
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	131.933
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.374.196
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	295
Kreditni financijskim institucijama	420.795
Kreditni ostalim komitentima	28.476.670
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	219.234
Preuzeta imovina	116.758
Materijalna imovina (minus amortizacija)	335.608
Kamate, naknade i ostala imovina	565.409
Manje: Posebne rezerve za identificiranje gubitke na skupnoj osnovi	265.540
UKUPNO IMOVINA	38.941.067

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.716.042
Kratkoročni krediti	373.000
Dugoročni krediti	1.343.042
Depoziti	24.789.832
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.993.662
Štedni depoziti	1.343.609
Oročeni depoziti	21.452.560
Ostali krediti	2.532.051
Kratkoročni krediti	2.517.387
Dugoročni krediti	14.664
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	269.895
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.388.969
Kamate, naknade i ostale obveze	860.824
UKUPNO OBVEZE	32.557.613
Kapital	6.383.454
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	38.941.067

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.029.913
Ukupno kamatni prihodi	2.103.656
Ukupno kamatni troškovi	1.073.743
Neto prihod od provizija i naknada	286.878
Ukupno prihodi od provizija i naknada	356.528
Ukupno troškovi provizija i naknada	69.650
Neto ostali nekamatni prihod	122.060
Ostali nekamatni prihodi	188.429
Ostali nekamatni troškovi	66.369
Neto nekamatni prihod	408.939
Opći administrativni troškovi i amortizacija	648.262
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	790.590
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	511.518
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	574.211
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-62.693
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	279.072
Porez na dobit	51.934
Dobit (gubitak) tekuće godine	227.137

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.552.639
Nepokriveni akreditivi	49.068
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	133.809
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.001.803
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	568.887
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.306.205

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	7.414.017
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	204.957
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.618.974

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

28,55

IMEX BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić

Udio u temeljnom kapitalu (%)

77,98
 22,02

Uprava

Branko Buljan – predsjednik, Ružica Šarić

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

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Dubravka Ostojić,
 Slavka Petrov

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	280.071
Gotovina	17.457
Depoziti kod HNB-a	262.615
Depoziti kod bankarskih institucija	190.044
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.093
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	5.394
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	6.500
Kreditni ostalim konitentima	1.036.908
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	42.862
Kamate, naknade i ostala imovina	24.762
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.585
UKUPNO IMOVINA	1.576.049

Obveze i kapital	
Kredit od financijskih institucija	85.072
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	85.072
Depoziti	1.303.317
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	81.858
Štedni depoziti	21.030
Oročeni depoziti	1.200.430
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	41.000
Kamate, naknade i ostale obveze	37.780
UKUPNO OBVEZE	1.467.169
Kapital	108.880
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.576.049

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	58.730
Ukupno kamatni prihodi	125.350
Ukupno kamatni troškovi	66.620
Neto prihod od provizija i naknada	4.173
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.582
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.410
Neto ostali nekamatni prihod	1.600
Ostali nekamatni prihodi	4.069
Ostali nekamatni troškovi	2.469
Neto nekamatni prihod	5.773
Opći administrativni troškovi i amortizacija	31.419
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	33.084
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	22.831
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	20.819
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.013
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	10.253
Porez na dobit	2.201
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.052

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	62.160
Nepokriveni akreditivi	5.640
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	16.885
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	84.686

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. 2010., u postocima

12,92

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

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

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić, Klaudija Paljuh

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	305.102
Gotovina	35.660
Depoziti kod HNB-a	269.442
Depoziti kod bankarskih institucija	358.584
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	156.015
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	445
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	58.572
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	16.984
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	124.400
Kreditni ostalim komitentima	1.341.308
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	4.333
Materijalna imovina (minus amortizacija)	49.824
Kamate, naknade i ostala imovina	17.487
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.195
UKUPNO IMOVINA	2.417.684

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	51.870
Kratkoročni krediti	11.000
Dugoročni krediti	40.870
Depoziti	2.058.212
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	274.488
Štedni depoziti	346.867
Oročeni depoziti	1.436.857
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	18.423
Kamate, naknade i ostale obveze	48.931
UKUPNO OBVEZE	2.177.436
Kapital	240.248
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.417.684

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	56.964
Ukupno kamatni prihodi	122.783
Ukupno kamatni troškovi	65.820
Neto prihod od provizija i naknada	19.199
Ukupno prihodi od provizija i naknada	23.623
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.424
Neto ostali nekamatni prihod	17.202
Ostali nekamatni prihodi	20.081
Ostali nekamatni troškovi	2.879
Neto nekamatni prihod	36.401
Opći administrativni troškovi i amortizacija	60.217
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	33.147
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	11.030
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	11.001
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	29
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	22.117
Porez na dobit	4.284
Dobit (gubitak) tekuće godine	17.833

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	33.517
Nepokriveni akreditivi	14.196
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	22.449
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	37.346
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	163
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	107.672

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	6.524
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	6.524

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

15,05

JADRANSKA BANKA d.d.³

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

Uprava

Ivo Šinko – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Mango Investments LTD	6,69
2. Croatia osiguranje d.d.	6,48
3. Alfa d.d.	6,26
4. Josip Stojanović	4,80
5. Ugo grupa d.o.o.	4,58
6. Importanne d.o.o.	4,31
7. Tiskara Malenica d.o.o.	4,05
8. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39
9. Rivijera hoteli i kampovi d.d.	3,17

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	329.551
Gotovina	60.042
Depoziti kod HNB-a	269.509
Depoziti kod bankarskih institucija	432.042
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.955
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	16.674
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	278.433
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	25.100
Kreditni ostalim komitentima	1.362.183
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	182.164
Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.387
Kamate, naknade i ostala imovina	35.998
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.855
UKUPNO IMOVINA	2.673.631

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	167.399
Kratkoročni krediti	83.166
Dugoročni krediti	84.233
Depoziti	2.110.655
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	218.227
Štedni depoziti	406.905
Oročni depoziti	1.485.524
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	7
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	15.519
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	55.562
UKUPNO OBVEZE	2.349.141
Kapital	324.490
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.673.631

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	62.081
Ukupno kamatni prihodi	149.385
Ukupno kamatni troškovi	87.304
Neto prihod od provizija i naknada	15.995
Ukupno prihodi od provizija i naknada	21.215
Ukupno troškovi provizija i naknada	5.220
Neto ostali nekamatni prihod	7.460
Ostali nekamatni prihodi	15.058
Ostali nekamatni troškovi	7.598
Neto nekamatni prihod	23.455
Opći administrativni troškovi i amortizacija	60.312
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	25.224
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	79.558
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	77.550
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.008
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-54.335
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-54.335

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	63.794
Nepokriveni akreditivi	25.872
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Otkirni maržni krediti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	144.176
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	233.842

Derivatni financijski instrumenti	
Opće	14.544
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	14.544

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

15,49

3 Banka je tijekom izrade ove publikacije dostavila nova izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca 2010. i ti su podaci ovdje prikazani. Međutim, oni nisu uključeni u agregirane podatke za bankarski sektor u dijelu 1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija.

KARLOVAČKA BANKA d.d.⁴

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

Uprava

Sandi Šola – predsjednik, Marijana Trpčić-Reškovic

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	227.383
Gotovina	26.829
Depoziti kod HNB-a	200.554
Depoziti kod bankarskih institucija	320.266
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	146.584
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	27.333
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	160.308
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	87.245
Derivatna financijska imovina	0
Kredit i financijskim institucijama	202
Kredit ostalim komitentima	1.113.546
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	79.503
Preuzeta imovina	32.032
Materijalna imovina (minus amortizacija)	90.676
Kamate, naknade i ostala imovina	39.247
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.513
UKUPNO IMOVINA	2.309.811

Obveze i kapital	
Kredit i od financijskih institucija	199.500
Kratkoročni krediti	62.600
Dugoročni krediti	136.900
Depoziti	1.887.262
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	354.785
��tedni depoziti	235.568
Oročeni depoziti	1.296.909
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	6
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	56.258
Kamate, naknade i ostale obveze	66.336
UKUPNO OBVEZE	2.209.362
Kapital	100.449
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.309.811

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	48.434
Ukupno kamatni prihodi	130.325
Ukupno kamatni troškovi	81.891
Neto prihod od provizija i naknada	15.884
Ukupno prihodi od provizija i naknada	25.686
Ukupno troškovi provizija i naknada	9.802
Neto ostali nekamatni prihod	12.421
Ostali nekamatni prihodi	19.316
Ostali nekamatni troškovi	6.895
Neto nekamatni prihod	28.305
Opći administrativni troškovi i amortizacija	89.274
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-12.534
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	78.089
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	77.497
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	592
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-90.624
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-90.624

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	197.736
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	7.491
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	187.177
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.857
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	395.261

Derivatni financijski instrumenti	
Op��ije	7.069
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.069

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

7,58

⁴ Zbog neudovoljavanja zakonskim odredbama o minimalnoj stopi adekvatnosti jamstvenoga kapitala u tijeku je poduzimanje supervizorskih mjera.

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

Mirjana Krile – predsjednica, Ivan Dropulić,
 Stjepan Anić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Euroherc osiguranje d.d.	18,43
2. Agram životno osiguranje d.d.	17,60
3. Jadransko osiguranje d.d.	17,48
4. Euroleasing d.o.o.	11,79
5. Euro daus d.d.	4,99
6. Euroduhan d.d.	4,32
7. Automehanika servisi d.d.	4,19
8. Euroagram nekretnine d.o.o.	4,13
9. Eurodom d.o.o.	3,09

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	321.419
Gotovina	44.538
Depoziti kod HNB-a	276.881
Depoziti kod bankarskih institucija	206.102
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.505
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	76.447
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	6.198
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	116
Kreditni financijskim institucijama	34.100
Kreditni ostalim komitentima	1.333.726
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	13.145
Materijalna imovina (minus amortizacija)	34.057
Kamate, naknade i ostala imovina	74.712
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.708
UKUPNO IMOVINA	2.108.818

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	187.737
Kratkoročni krediti	164.600
Dugoročni krediti	23.137
Depoziti	1.554.616
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	236.876
Štedni depoziti	82.085
Oročeni depoziti	1.235.655
Ostali krediti	51.926
Kratkoročni krediti	51.926
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	41.743
UKUPNO OBVEZE	1.836.021
Kapital	272.797
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.108.818

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	57.865
Ukupno kamatni prihodi	120.704
Ukupno kamatni troškovi	62.839
Neto prihod od provizija i naknada	13.187
Ukupno prihodi od provizija i naknada	24.430
Ukupno troškovi provizija i naknada	11.243
Neto ostali nekamatni prihod	10.047
Ostali nekamatni prihodi	12.125
Ostali nekamatni troškovi	2.078
Neto nekamatni prihod	23.234
Opći administrativni troškovi i amortizacija	63.249
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.850
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.749
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	10.209
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.540
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	5.101
Porez na dobit	1.468
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.633

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	67.768
Nepokriveni akreditivi	12.135
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	52.385
Otkirni maržni krediti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	22.967
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	11.453
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	166.708

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	15.598
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	15.598

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

16,67

MEĐIMURSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Nenad Jeđud – predsjednik, Ljiljana Horvat,
 Davor Vodanović, 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 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	402.960
Gotovina	72.068
Depoziti kod HNB-a	330.891
Depoziti kod bankarskih institucija	456.957
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	442.538
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	43.546
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.064
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	51.194
Kreditni ostalim komitentima	1.491.800
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	7.644
Materijalna imovina (minus amortizacija)	34.887
Kamate, naknade i ostala imovina	23.065
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	26.591
UKUPNO IMOVINA	2.931.064

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	86.662
Kratkoročni krediti	24.000
Dugoročni krediti	62.662
Depoziti	2.261.610
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	365.016
Štedni depoziti	442.170
Oročeni depoziti	1.454.424
Ostali krediti	155.089
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	155.089
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	57.557
UKUPNO OBVEZE	2.560.917
Kapital	370.147
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.931.064

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	81.904
Ukupno kamatni prihodi	159.645
Ukupno kamatni troškovi	77.741
Neto prihod od provizija i naknada	31.414
Ukupno prihodi od provizija i naknada	34.981
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.568
Neto ostali nekamatni prihod	5.121
Ostali nekamatni prihodi	9.868
Ostali nekamatni troškovi	4.747
Neto nekamatni prihod	36.535
Opći administrativni troškovi i amortizacija	63.311
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	55.128
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	8.349
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.145
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-4.795
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	46.779
Porez na dobit	9.611
Dobit (gubitak) tekuće godine	37.168

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	52.326
Nepokriveni akreditivi	425
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	29.324
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	166.555
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	248.630

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	7.985
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.985

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

19,64

NAVA BANKA d.d.⁵

Tratinska 27, 10000 Zagreb
 Telefon 01/3656-777, telefaks 01/3656-700
 VBB 2495009
<http://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.	29,33
2. Kemika d.d.	15,46
3. Paron d.o.o.	12,51
4. Munis d.o.o.	9,70
5. Ingra d.d.	3,08

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	36.632
Gotovina	4.680
Depoziti kod HNB-a	31.952
Depoziti kod bankarskih institucija	35.004
Trežorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	19.966
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	69
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	200
Kreditni ostalim konitentima	177.539
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	7.787
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.063
Kamate, naknade i ostala imovina	8.536
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.801
UKUPNO IMOVINA	285.995

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	9.850
Kratkoročni krediti	9.850
Dugoročni krediti	0
Depoziti	244.430
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	29.852
Štedni depoziti	4.113
Oročeni depoziti	210.464
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	7.293
UKUPNO OBVEZE	271.573
Kapital	14.422
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	285.995

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.195
Ukupno kamatni prihodi	16.898
Ukupno kamatni troškovi	14.703
Neto prihod od provizija i naknada	896
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.881
Ukupno troškovi provizija i naknada	985
Neto ostali nekamatni prihod	-2.618
Ostali nekamatni prihodi	-2.001
Ostali nekamatni troškovi	617
Neto nekamatni prihod	-1.723
Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.719
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-10.246
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	17.208
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	17.653
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-444
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-27.455
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-27.455

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	36.379
Nepokriveni akreditivi	667
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	37.046

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

8,16

⁵ Zbog neudovoljavanja zakonskim odredbama o minimalnoj stopi adekvatnosti jamstvenoga kapitala i minimalnoj visini jamstvenoga kapitala u tijeku je poduzimanje supervizorskih mjera.

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

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

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

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

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

Uprava

Damir Odak – predsjednik, Zorislav Vidović,
 Balazs Pal Bekeffy

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.453.452
Gotovina	138.867
Depoziti kod HNB-a	1.314.585
Depoziti kod bankarskih institucija	673.192
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	278.184
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.193.878
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	24.016
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	40.517
Derivatna financijska imovina	18
Kreditni financijskim institucijama	57.978
Kreditni ostalim komitentima	8.657.383
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	82.211
Preuzeta imovina	178
Materijalna imovina (minus amortizacija)	198.687
Kamate, naknade i ostala imovina	263.198
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	87.258
UKUPNO IMOVINA	12.835.633

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	745.654
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	745.654
Depoziti	10.211.971
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.328.641
Štedni depoziti	1.211.028
Oročeni depoziti	7.672.302
Ostali krediti	11.133
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	11.133
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	17.997
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	37.760
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	327.459
UKUPNO OBVEZE	11.351.974
Kapital	1.483.659
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	12.835.633

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	354.706
Ukupno kamatni prihodi	730.999
Ukupno kamatni troškovi	376.292
Neto prihod od provizija i naknada	101.632
Ukupno prihodi od provizija i naknada	140.525
Ukupno troškovi provizija i naknada	38.893
Neto ostali nekamatni prihod	38.667
Ostali nekamatni prihodi	64.871
Ostali nekamatni troškovi	26.204
Neto nekamatni prihod	140.299
Opći administrativni troškovi i amortizacija	300.970
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	194.035
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	99.445
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	109.699
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-10.254
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	94.590
Porez na dobit	19.377
Dobit (gubitak) tekuće godine	75.213

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	573.231
Nepokriveni akreditivi	21.277
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	142.678
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	791.686
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.570
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.531.442

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	109.810
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.616.214
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	1.726.024

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

14,99

PARTNER BANKA d.d.

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

Uprava

Jozo Matas – predsjednik, Petar Repušić

Nadzorni odbor

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Ćurković,
 Božo Čulo

Dioničari

1. Metroholding d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,99

Revizor za 2010. godinu:
 Nexia revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	95.050
Gotovina	11.878
Depoziti kod HNB-a	83.171
Depoziti kod bankarskih institucija	86.744
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	19.700
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	110.776
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	6.044
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	18
Kreditni financijskim institucijama	5.224
Kreditni ostalim komitentima	917.762
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
Preuzeta imovina	14.134
Materijalna imovina (minus amortizacija)	32.526
Kamate, naknade i ostala imovina	26.568
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.093
UKUPNO IMOVINA	1.305.650

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	242.641
Kratkoročni krediti	52.286
Dugoročni krediti	190.356
Depoziti	851.613
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	114.011
Štedni depoziti	39.310
Oročeni depoziti	698.292
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	16
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	37.727
UKUPNO OBVEZE	1.131.997
Kapital	173.653
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.305.650

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	50.630
Ukupno kamatni prihodi	98.100
Ukupno kamatni troškovi	47.470
Neto prihod od provizija i naknada	6.427
Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.206
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.779
Neto ostali nekamatni prihod	6.317
Ostali nekamatni prihodi	8.584
Ostali nekamatni troškovi	2.267
Neto nekamatni prihod	12.744
Opći administrativni troškovi i amortizacija	48.909
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	14.465
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	11.561
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	12.810
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.249
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.904
Porez na dobit	435
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.469

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	67.483
Nepokriveni akreditivi	4.480
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	7.886
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.965
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	90.815

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	18.716
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	18.716

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

13,61

PODRAVSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir,
 Marijan Marušić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Lorenzo Gorgoni	9,87
2. Antonia Gorgoni	9,77
3. Assicurazioni Generali S.p.a.	9,54
4. Cerere S.R.L.	9,53
5. Miljan Todorović	8,33
6. Andrea Montinari	5,76
7. Dario Montinari	5,76
8. Piero Montinari	5,76
9. Sigilfredo Montinari	5,76
10. Giovanni Semeraro	4,11
11. Luigi Liaci	3,94

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	343.726
Gotovina	35.027
Depoziti kod HNB-a	308.699
Depoziti kod bankarskih institucija	289.039
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	417.682
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	97.319
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	20.000
Kreditni ostalim komitentima	1.517.672
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	3.570
Preuzeta imovina	8.605
Materijalna imovina (minus amortizacija)	64.564
Kamate, naknade i ostala imovina	70.765
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.920
UKUPNO IMOVINA	2.809.023

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	135.734
Kratkoročni krediti	52.200
Dugoročni krediti	83.534
Depoziti	2.220.235
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	352.390
Štedni depoziti	259.983
Oročeni depoziti	1.607.862
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	78.430
UKUPNO OBVEZE	2.434.399
Kapital	374.624
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.809.023

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	82.794
Ukupno kamatni prihodi	167.110
Ukupno kamatni troškovi	84.317
Neto prihod od provizija i naknada	26.723
Ukupno prihodi od provizija i naknada	38.530
Ukupno troškovi provizija i naknada	11.806
Neto ostali nekamatni prihod	20.283
Ostali nekamatni prihodi	26.187
Ostali nekamatni troškovi	5.904
Neto nekamatni prihod	47.006
Opći administrativni troškovi i amortizacija	100.046
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	29.754
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13.688
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	10.888
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.800
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	16.065
Porez na dobit	3.091
Dobit (gubitak) tekuće godine	12.974

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	52.089
Nepokriveni akreditivi	29.544
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	11.662
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	172.247
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	500
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	266.042

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	225
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	225

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

15,31

PRIMORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Anto Pekić – predsjednik, Zdenko Šošić,
 Marko Čičin Šain

Nadzorni odbor

Jože Perić – predsjednik, Gordana Pavletić, Franco
 Brunati

Dioničari

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	17.827
Gotovina	3.852
Depoziti kod HNB-a	13.975
Depoziti kod bankarskih institucija	41.815
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	10.019
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	23.775
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	9.137
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 konitentima	70.349
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	694
Kamate, naknade i ostala imovina	5.222
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.161
UKUPNO IMOVINA	177.677

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	123.309
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.528
Štedni depoziti	9.248
Oročeni depoziti	106.534
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	8.500
Kamate, naknade i ostale obveze	6.176
UKUPNO OBVEZE	137.985
Kapital	39.692
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	177.677

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	3.355
Ukupno kamatni prihodi	9.900
Ukupno kamatni troškovi	6.545
Neto prihod od provizija i naknada	221
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.008
Ukupno troškovi provizija i naknada	787
Neto ostali nekamatni prihod	737
Ostali nekamatni prihodi	1.315
Ostali nekamatni troškovi	578
Neto nekamatni prihod	959
Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.579
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-6.266
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	652
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	669
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-18
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-6.917
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-6.917

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.672
Nepokriveni akreditivi	1.797
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.938
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.875
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.282

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. 2010., u postocima

42,32

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.400.077
Gotovina	1.078.432
Depoziti kod HNB-a	8.321.645
Depoziti kod bankarskih institucija	6.563.376
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.360.035
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	30.394
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	788.922
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	633.189
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	380.414
Derivatna financijska imovina	2.365
Kreditni financijskim institucijama	1.375.833
Kreditni ostalim komitentima	44.866.920
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	374.031
Preuzeta imovina	21.282
Materijalna imovina (minus amortizacija)	752.130
Kamate, naknade i ostala imovina	948.473
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	560.236
UKUPNO IMOVINA	67.937.204

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	3.057.390
Kratkoročni krediti	1.730.996
Dugoročni krediti	1.326.394
Depoziti	47.151.168
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.431.869
Štedni depoziti	6.390.648
Oročeni depoziti	33.328.650
Ostali krediti	5.357.334
Kratkoročni krediti	14.770
Dugoročni krediti	5.342.564
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	86.498
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	1.938.721
UKUPNO OBVEZE	57.591.111
Kapital	10.346.094
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	67.937.204

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.881.661
Ukupno kamatni prihodi	3.433.210
Ukupno kamatni troškovi	1.551.550
Neto prihod od provizija i naknada	490.647
Ukupno prihodi od provizija i naknada	709.086
Ukupno troškovi provizija i naknada	218.439
Neto ostali nekamatni prihod	208.986
Ostali nekamatni prihodi	341.482
Ostali nekamatni troškovi	132.496
Neto nekamatni prihod	699.633
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.153.294
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.427.999
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	392.494
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	357.580
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	34.914
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.035.505
Porez na dobit	175.916
Dobit (gubitak) tekuće godine	859.589

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.717.115
Nepokriveni akreditivi	220.133
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.720.829
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.166.283
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	34.461
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.858.821

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	194.530
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	9.672.854
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	1.691.727
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	11.559.111

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

20,03

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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 (%)

73,43
 24,48

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.611.598
Gotovina	454.337
Depoziti kod HNB-a	4.157.262
Depoziti kod bankarskih institucija	2.312.446
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	734.455
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	4.441.784
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	16.069
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	592.904
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	453.880
Derivatna financijska imovina	45.936
Kreditni financijskim institucijama	1.083.815
Kreditni ostalim komitentima	25.067.161
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
Preuzeta imovina	1.047
Materijalna imovina (minus amortizacija)	379.639
Kamate, naknade i ostala imovina	896.610
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	313.377
UKUPNO IMOVINA	40.534.712

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.805.694
Kratkoročni krediti	1.963.235
Dugoročni krediti	842.459
Depoziti	23.433.800
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.189.042
Štedni depoziti	2.890.416
Oročeni depoziti	16.354.342
Ostali krediti	6.649.699
Kratkoročni krediti	3.806.871
Dugoročni krediti	2.842.828
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	689.125
Izdani dužnički vrijednosni papiri	124.283
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	124.283
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.161.413
UKUPNO OBVEZE	34.864.015
Kapital	5.670.697
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	40.534.712

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.245.537
Ukupno kamatni prihodi	2.249.467
Ukupno kamatni troškovi	1.003.929
Neto prihod od provizija i naknada	364.616
Ukupno prihodi od provizija i naknada	458.553
Ukupno troškovi provizija i naknada	93.937
Neto ostali nekamatni prihod	162.622
Ostali nekamatni prihodi	222.171
Ostali nekamatni troškovi	59.548
Neto nekamatni prihod	527.238
Opći administrativni troškovi i amortizacija	882.850
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	889.925
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	439.968
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	381.791
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	58.177
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	449.957
Porez na dobit	81.336
Dobit (gubitak) tekuće godine	368.621

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.662.413
Nepokriveni akreditivi	127.116
Mjenična jamstva	368
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	620.343
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.709.924
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.087.235
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.207.398

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	38.334
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	22.301.607
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	6.281.100
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	55.683
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	28.676.723

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

17,84

SAMOBORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

82,91
 5,15
 3,13

Revizor za 2010. godinu:
 Revizija servis d.o.o., Zabok

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	44.470
Gotovina	10.784
Depoziti kod HNB-a	33.686
Depoziti kod bankarskih institucija	132.338
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 dospelosti	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	552
Kreditni financijskim institucijama	2.650
Kreditni ostalim komitentima	168.655
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	45
Preuzeta imovina	5.143
Materijalna imovina (minus amortizacija)	30.950
Kamate, naknade i ostala imovina	5.642
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.038
UKUPNO IMOVINA	387.665

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	293.657
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	66.897
Štedni depoziti	57.856
Oročeni depoziti	168.903
Ostali krediti	41
Kratkoročni krediti	41
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	9.090
UKUPNO OBVEZE	302.788
Kapital	84.876
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	387.665

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.954
Ukupno kamatni prihodi	18.873
Ukupno kamatni troškovi	7.919
Neto prihod od provizija i naknada	2.235
Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.278
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.044
Neto ostali nekamatni prihod	1.235
Ostali nekamatni prihodi	1.758
Ostali nekamatni troškovi	523
Neto nekamatni prihod	3.470
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.629
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.795
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	850
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	670
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	180
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	945
Porez na dobit	227
Dobit (gubitak) tekuće godine	718

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	14.235
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	13.471
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	27.706

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	37.438
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	37.438

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

33,69

SLATINSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Angelina Horvat – predsjednica, Elvis Mališ,
 Marko Krajina

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
2. HPB d.d. (skrbnički račun)	7,89
3. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	4,85
4. Velebit osiguranje d.d.	4,76
5. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	4,38
6. Vaba d.d. banka	3,81
7. HPB d.d. (skrbnički račun)	3,78
8. Josip Galić	3,26
9. Milivoj Mrkoci	3,26
10. Finesa Capital d.d.	3,16
11. Croatia Lloyd d.d.	3,02

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	151.667
Gotovina	22.883
Depoziti kod HNB-a	128.784
Depoziti kod bankarskih institucija	176.999
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	102.133
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	13.087
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	69.925
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	24.451
Kreditni ostalim komitentima	641.879
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.923
Preuzeta imovina	5.061
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.076
Kamate, naknade i ostala imovina	17.296
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.029
UKUPNO IMOVINA	1.226.469

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	32.723
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	32.723
Depoziti	959.095
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	127.082
Štedni depoziti	82.313
Oročeni depoziti	749.700
Ostali krediti	17.255
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	17.255
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	48.252
UKUPNO OBVEZE	1.057.326
Kapital	169.143
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.226.469

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	34.830
Ukupno kamatni prihodi	79.494
Ukupno kamatni troškovi	44.664
Neto prihod od provizija i naknada	9.606
Ukupno prihodi od provizija i naknada	12.890
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.284
Neto ostali nekamatni prihod	1.138
Ostali nekamatni prihodi	4.689
Ostali nekamatni troškovi	3.551
Neto nekamatni prihod	10.744
Opći administrativni troškovi i amortizacija	36.669
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	8.905
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.837
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.340
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	497
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	5.068
Porez na dobit	1.454
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.614

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.193
Nepokriveni akreditivi	175
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.183
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	42.731
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	49.282

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	5.612
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	5.612

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

20,89

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Société Générale

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

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

Uprava

Pierre Boursot – predsjednik, Frederique Guin,
 Zvonimir Akrap

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.591.663
Gotovina	363.461
Depoziti kod HNB-a	3.228.202
Depoziti kod bankarskih institucija	3.588.600
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	296.055
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	299.395
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	5.782
Kreditni financijskim institucijama	385.371
Kreditni ostalim komitentima	18.044.546
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	32.238
Preuzeta imovina	2.128
Materijalna imovina (minus amortizacija)	235.080
Kamate, naknade i ostala imovina	580.086
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	210.586
UKUPNO IMOVINA	26.850.358

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.017.726
Kratkoročni krediti	41.000
Dugoročni krediti	976.726
Depoziti	14.459.845
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.437.096
Štedni depoziti	1.877.505
Oročeni depoziti	10.145.243
Ostali krediti	6.568.116
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	6.568.116
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5.008
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	415.097
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.064.514
UKUPNO OBVEZE	23.530.307
Kapital	3.320.051
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	26.850.358

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	787.435
Ukupno kamatni prihodi	1.408.720
Ukupno kamatni troškovi	621.284
Neto prihod od provizija i naknada	239.030
Ukupno prihodi od provizija i naknada	295.698
Ukupno troškovi provizija i naknada	56.668
Neto ostali nekamatni prihod	108.089
Ostali nekamatni prihodi	152.003
Ostali nekamatni troškovi	43.914
Neto nekamatni prihod	347.119
Opći administrativni troškovi i amortizacija	614.252
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	520.302
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	296.280
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	313.410
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-17.130
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	224.022
Porez na dobit	53.703
Dobit (gubitak) tekuće godine	170.320

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.945.692
Nepokriveni akreditivi	68.916
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.654.146
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	354.481
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.023.234

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	32.474
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.514.436
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	431.369
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.978.279

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

14,95

ŠTEDBANKA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

Ivo Andrijačić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Ćurković

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	80.051
Gotovina	3.567
Depoziti kod HNB-a	76.484
Depoziti kod bankarskih institucija	112.633
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 kojima se raspoloživo za prodaju	120.003
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2.697
Kreditni financijskim institucijama	11.729
Kreditni ostalim komitentima	886.951
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	15.611
Materijalna imovina (minus amortizacija)	9.887
Kamate, naknade i ostala imovina	11.226
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.628
UKUPNO IMOVINA	1.241.160

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	95.979
Kratkoročni krediti	47.589
Dugoročni krediti	48.390
Depoziti	780.201
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	41.196
Štedni depoziti	52.661
Oročeni depoziti	686.343
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	30.328
UKUPNO OBVEZE	906.508
Kapital	334.652
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.241.160

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	36.503
Ukupno kamatni prihodi	74.294
Ukupno kamatni troškovi	37.791
Neto prihod od provizija i naknada	7.606
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.506
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.900
Neto ostali nekamatni prihod	14.194
Ostali nekamatni prihodi	16.332
Ostali nekamatni troškovi	2.138
Neto nekamatni prihod	21.800
Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.820
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	40.483
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.332
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.830
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	502
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	34.151
Porez na dobit	7.619
Dobit (gubitak) tekuće godine	26.533

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	132.369
Nepokriveni akreditivi	8.060
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.724
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	146.152

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	258.313
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	44
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	258.357

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

27,58

VABA d.d. banka Varaždin

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

Uprava

Igor Čičak – predsjednik, Natalija Jambrečić

Nadzorni odbor

Vladimir Košćec – predsjednik, Marina Bača,
 Balz Thomas Merkli, Anisur Rehman Khan,
 Mensur Jašarević

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Validus d.d.	29,09
2. Balkan Financial Sector	16,54
3. Pluris d.d.	8,99
4. Gara Secundus d.o.o.	4,31
5. Finesa Conceptus d.o.o.	3,53
6. Jozo Kalem	3,53
7. Inter Finance d.o.o.	3,53

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	175.327
Gotovina	18.785
Depoziti kod HNB-a	156.542
Depoziti kod bankarskih institucija	28.152
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	246.644
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	16.935
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	11.203
Kreditni ostalim komitentima	877.275
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	7.996
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.488
Kamate, naknade i ostala imovina	44.765
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.772
UKUPNO IMOVINA	1.427.014

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	37.859
Kratkoročni krediti	29.000
Dugoročni krediti	8.859
Depoziti	1.076.691
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	76.724
Štedni depoziti	17.144
Oročeni depoziti	982.823
Ostali krediti	116.637
Kratkoročni krediti	116.637
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	2.954
Kamate, naknade i ostale obveze	45.977
UKUPNO OBVEZE	1.280.118
Kapital	146.896
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.427.014

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	46.146
Ukupno kamatni prihodi	101.562
Ukupno kamatni troškovi	55.416
Neto prihod od provizija i naknada	4.085
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.491
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.405
Neto ostali nekamatni prihod	6.782
Ostali nekamatni prihodi	10.587
Ostali nekamatni troškovi	3.805
Neto nekamatni prihod	10.868
Opći administrativni troškovi i amortizacija	47.422
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.591
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.633
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.078
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-445
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-3.042
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-3.042

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	27.655
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	8.243
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	31.524
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.317
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	68.739

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. 2010., u postocima

13,37

VENETO BANKA d.d.

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

Uprava

Fernando Zavatarelli, Atos Varusio⁶

Nadzorni odbor

Gian-Quinto Perissinotto – predsjednik,
 Pierluigi Ronzani, Innocente Nardi,
 Gaetano Caberlotto

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	162.999
Gotovina	8.000
Depoziti kod HNB-a	154.999
Depoziti kod bankarskih institucija	41.159
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do prodaje	367.030
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	58
Kreditni financijskim institucijama	38.000
Kreditni ostalim komitentima	472.958
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	1.744
Materijalna imovina (minus amortizacija)	35.001
Kamate, naknade i ostala imovina	30.733
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.429
UKUPNO IMOVINA	1.143.253

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	27.155
Kratkoročni krediti	1.300
Dugoročni krediti	25.855
Depoziti	659.930
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	88.900
Štedni depoziti	44.305
Oročni depoziti	526.724
Ostali krediti	206.785
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	206.785
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	29
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	50.694
UKUPNO OBVEZE	944.592
Kapital	198.661
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.143.253

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	30.831
Ukupno kamatni prihodi	61.256
Ukupno kamatni troškovi	30.424
Neto prihod od provizija i naknada	5.704
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.715
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.011
Neto ostali nekamatni prihod	7.014
Ostali nekamatni prihodi	9.177
Ostali nekamatni troškovi	2.164
Neto nekamatni prihod	12.717
Opći administrativni troškovi i amortizacija	49.123
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.574
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	43.110
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	44.181
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.071
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-48.684
Porez na dobit	-174
Dobit (gubitak) tekuće godine	-48.510

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	96.077
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Otkirni maržni krediti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	23.448
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	119.776

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	21.694
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	21.694

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

23,67

⁶ Član Nadzornog odbora koji privremeno, do izbora novog predsjednika Uprave, obnaša dužnost zamjenika člana Uprave.

VOLKSBANK d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. VB International AG

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

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	964.385
Gotovina	48.306
Depoziti kod HNB-a	916.079
Depoziti kod bankarskih institucija	1.078.410
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	104.169
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	68.045
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2.471
Kreditni financijskim institucijama	287.985
Kreditni ostalim komitentima	5.160.134
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	10.835
Kamate, naknade i ostala imovina	121.315
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	59.293
UKUPNO IMOVINA	7.740.406

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	282.818
Kratkoročni krediti	230.500
Dugoročni krediti	52.318
Depoziti	5.453.050
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	543.237
Štedni depoziti	448.120
Oročeni depoziti	4.461.693
Ostali krediti	69.672
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	69.672
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.317
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	70.417
Kamate, naknade i ostale obveze	196.597
UKUPNO OBVEZE	6.074.871
Kapital	1.665.535
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.740.406

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	233.409
Ukupno kamatni prihodi	418.949
Ukupno kamatni troškovi	185.540
Neto prihod od provizija i naknada	35.531
Ukupno prihodi od provizija i naknada	44.916
Ukupno troškovi provizija i naknada	9.386
Neto ostali nekamatni prihod	14.768
Ostali nekamatni prihodi	36.690
Ostali nekamatni troškovi	21.922
Neto nekamatni prihod	50.299
Opći administrativni troškovi i amortizacija	138.419
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	145.289
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	99.911
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	103.361
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-3.450
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	45.378
Porez na dobit	11.101
Dobit (gubitak) tekuće godine	34.277

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	137.088
Nepokriveni akreditivi	3.558
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	7.952
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	180.709
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	266
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	329.573

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	12.752
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	3.836.189
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.848.941

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

28,71

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Unicredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,24
 11,72

Uprava

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

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

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.959.578
Gotovina	1.520.612
Depoziti kod HNB-a	9.438.966
Depoziti kod bankarskih institucija	6.686.376
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.069.488
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	470.484
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.365.785
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	584.830
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	91.927
Derivatna financijska imovina	71.126
Kreditni financijskim institucijama	1.520.276
Kreditni ostalim komitentima	66.249.675
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
Preuzeta imovina	31.478
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.154.983
Kamate, naknade i ostala imovina	1.692.543
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	706.494
UKUPNO IMOVINA	96.159.942

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.425.293
Kratkoročni krediti	1.361.229
Dugoročni krediti	1.064.064
Depoziti	70.239.584
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	10.423.823
Štedni depoziti	5.813.890
Oročeni depoziti	54.001.870
Ostali krediti	6.300.044
Kratkoročni krediti	7.260
Dugoročni krediti	6.292.784
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	182.348
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	2.768.425
UKUPNO OBVEZE	81.915.694
Kapital	14.244.249
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	96.159.942

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.676.470
Ukupno kamatni prihodi	5.158.450
Ukupno kamatni troškovi	2.481.980
Neto prihod od provizija i naknada	939.396
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.092.533
Ukupno troškovi provizija i naknada	153.137
Neto ostali nekamatni prihod	359.020
Ostali nekamatni prihodi	461.905
Ostali nekamatni troškovi	102.885
Neto nekamatni prihod	1.298.416
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.610.555
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.364.330
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	805.735
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	851.625
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-45.890
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.558.596
Porez na dobit	277.219
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.281.377

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.109.320
Nepokriveni akreditivi	553.087
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.195.153
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.826.474
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	221.651
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	18.905.685

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	210.776
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	23.814.648
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	412.178
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	318.924
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	24.756.526

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u postocima

18,48

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Damir Šprem – predsjednik, Tanja Šantek

Revizor za 2010. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	4.147
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	10.237
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	72.321
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	44.701
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	83.626
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	30
Kamate, naknade i ostala imovina	21.774
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.354
UKUPNO IMOVINA	235.481

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	184.832
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	184.832
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	24.045
UKUPNO OBVEZE	208.876
Kapital	26.605
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	235.481

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	5.216
Ukupno kamatni prihodi	9.943
Ukupno kamatni troškovi	4.727
Neto prihod od provizija i naknada	3.026
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.720
Ukupno troškovi provizija i naknada	694
Neto ostali nekamatni prihod	-1.108
Ostali nekamatni prihodi	-30
Ostali nekamatni troškovi	1.078
Neto nekamatni prihod	1.919
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.265
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	870
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-15
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	45
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-60
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	885
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	885

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.065
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.065

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (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. 2010., u postocima

44,00

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

Revizor za 2010. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	21.262
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	74.098
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	261.515
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	1.072.334
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	126
Kamate, naknade i ostala imovina	33.519
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.722
UKUPNO IMOVINA	1.451.132

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	164.542
Kratkoročni krediti	164.542
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.158.100
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	172.845
Oročeni depoziti	985.255
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	10.607
UKUPNO OBVEZE	1.343.249
Kapital	107.883
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.451.132

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	21.700
Ukupno kamatni prihodi	66.962
Ukupno kamatni troškovi	45.262
Neto prihod od provizija i naknada	7.623
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.274
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.650
Neto ostali nekamatni prihod	157
Ostali nekamatni prihodi	2.174
Ostali nekamatni troškovi	2.017
Neto nekamatni prihod	7.780
Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.531
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.950
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-546
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-546
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	18.496
Porez na dobit	3.271
Dobit (gubitak) tekuće godine	15.224

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.805
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.805

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. 2010., u postocima

112,72

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Savska 60-62, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6065-127, telefaks 01/6065-120
<http://www.prva-stambena.hr>

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.

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

Uprava

Katarina Šobat – predsjednica, Marija Posavec

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

Nadzorni odbor

Daniela Roguljić Novak – predsjednica, Davor Pavlić,
 Danimir Gulin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	3.056
Trežorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	391.419
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	61.430
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	192.446
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	33.078
Kreditni ostalim komitentima	1.239.124
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	925
Kamate, naknade i ostala imovina	152.045
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.977
UKUPNO IMOVINA	2.059.545

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	77
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	77
Depoziti	1.720.185
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	3
Oročeni depoziti	1.720.182
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	169.609
UKUPNO OBVEZE	1.889.871
Kapital	169.674
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.059.545

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	22.677
Ukupno kamatni prihodi	79.270
Ukupno kamatni troškovi	56.593
Neto prihod od provizija i naknada	17.053
Ukupno prihodi od provizija i naknada	19.208
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.154
Neto ostali nekamatni prihod	-6.727
Ostali nekamatni prihodi	1.012
Ostali nekamatni troškovi	7.739
Neto nekamatni prihod	10.327
Opći administrativni troškovi i amortizacija	13.723
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.281
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-3.474
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	465
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-3.938
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	22.755
Porez na dobit	4.594
Dobit (gubitak) tekuće godine	18.161

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., 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	6.697
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.697

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (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. 2010., u postocima

16,69

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 47, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6006-100, telefaks 01/6006-199
<http://www2.raiffeisenstambena.hr>

Dioničari

1. Raiffeisen Bausparkasse GmbH

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Hans Christian Vallant – predsjednik, Franjo Franjić

Revizor za 2010. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Johann Ertl – predsjednik, Neven Vranković,
 Christian Ratz

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2
Gotovina	2
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	139.470
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	230.312
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	95.229
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	19.500
Kreditni ostalim komitentima	1.098.068
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.701
Kamate, naknade i ostala imovina	149.026
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.595
UKUPNO IMOVINA	1.722.714

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.455.068
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.455.068
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	51.033
Kamate, naknade i ostale obveze	124.811
UKUPNO OBVEZE	1.630.912
Kapital	91.802
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.722.714

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	26.195
Ukupno kamatni prihodi	78.565
Ukupno kamatni troškovi	52.369
Neto prihod od provizija i naknada	14.898
Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.599
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.701
Neto ostali nekamatni prihod	-18.466
Ostali nekamatni prihodi	1.154
Ostali nekamatni troškovi	19.619
Neto nekamatni prihod	-3.568
Opći administrativni troškovi i amortizacija	47.081
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-24.454
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-3.730
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-3.005
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-724
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-20.724
Porez na dobit	160
Dobit (gubitak) tekuće godine	-20.884

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okrivni maržni krediti	0
Ostali okrivni krediti i obveze financiranja	9.083
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	9.083

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. 2010., u postocima

17,47

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Heinzelova 33A, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4803-777, telefaks 01/4803-798
<http://www.wuestenrot.hr>

Uprava

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

Nadzorni odbor

Franz Meingast – predsjednik, Marlies Wiest-Jetter,
 Werner Wabscheg, Sigmund Raugust, Rainer Hager

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG	68,58
2. Wüstenrot Bank AG	25,63
3. Wüstenrot Versicherungs AG	5,79

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13
Gotovina	13
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	17.035
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	94.865
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.676
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	69.599
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	6.364
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	21.000
Kreditni ostalim komitentima	1.195.978
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.429
Kamate, naknade i ostala imovina	11.945
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.156
UKUPNO IMOVINA	1.411.747

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	18.463
Kratkoročni krediti	18.463
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.273.315
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.273.315
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	35.633
Kamate, naknade i ostale obveze	15.546
UKUPNO OBVEZE	1.342.958
Kapital	68.790
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.411.747

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	36.324
Ukupno kamatni prihodi	69.866
Ukupno kamatni troškovi	33.542
Neto prihod od provizija i naknada	19.135
Ukupno prihodi od provizija i naknada	19.332
Ukupno troškovi provizija i naknada	197
Neto ostali nekamatni prihod	440
Ostali nekamatni prihodi	6.137
Ostali nekamatni troškovi	5.696
Neto nekamatni prihod	19.575
Opći administrativni troškovi i amortizacija	51.061
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.838
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	508
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	359
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	149
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	4.330
Porez na dobit	625
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.705

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2010., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.001
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.001

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. 2010., u postocima

15,66

Prilog I.

Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja

Red. br. na dan 31. XII. 2010.	Naziv kreditne institucije i sjedište	Oznaka usporedive grupe				
		XII. 2006.	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2010.
1.	A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb ¹⁾	–	–	–	M	M
2.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb ²⁾	M	M	M	M	M
3.	Banka Brod d.d., Slavonski Brod	M	M	M	M	M
4.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	M	M	M	M	M
5.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	M	M	M	M	M
6.	BKS Bank d.d., Rijeka ³⁾	M	M	M	M	M
7.	Centar banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
8.	Credo banka d.d., Split	M	M	M	M	M
9.	Croatia banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
10.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	V	V	V	V	V
11.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
12.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
13.	Imex banka d.d., Split	M	M	M	M	M
14.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	M	M	M	M	M
15.	Jadranska banka d.d., Šibenik	M	M	M	M	M
16.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	M	M	M	M	M
17.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
18.	Međimurska banka d.d., Čakovec	M	M	M	M	M
19.	Nava banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
	Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb ⁴⁾	–	–	M	M	–
20.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	S	S	S	S	S
21.	Partner banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
22.	Podravska banka d.d., Koprivnica	M	M	M	M	M
23.	Primorska banka d.d., Rijeka	M	M	M	M	M
24.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
25.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
26.	Samoborska banka d.d., Samobor	M	M	M	M	M
27.	Slatinska banka d.d., Slatina	M	M	M	M	M
	Slavonska banka d.d., Osijek ⁵⁾	S	S	S	–	–
28.	Société Générale-Splitska banka d.d., Split ⁶⁾	V	V	V	V	V
29.	Štedbanka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
30.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	M	M	M	M	M
31.	Veneto banka d.d., Zagreb ⁷⁾	M	M	M	M	M
32.	Volksbank d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
33.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
1.	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ

¹⁾ A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 1. travnja 2009. ²⁾ Banka Sonic d.d., Zagreb, promijenila je 23. travnja 2007. ime u Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb. ³⁾ Kvarner banka d.d., Rijeka, promijenila je 22. kolovoza 2008. ime u BKS Bank d.d., Rijeka. ⁴⁾ Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 17. srpnja 2008. , 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⁾ 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 2010.

Grupa kreditnih institucija	Nadređena kreditna institucija	Članice grupe
1. ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	Erste bank AD, Podgorica Erste delta d.o.o., Zagreb MBU d.o.o., Zagreb Erste nekretnine d.o.o., Zagreb S Immorent leasing Zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama, Zagreb Erste factoring d.o.o., Zagreb Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom, Zagreb Erste d.o.o. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb
2. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb
3. HYPO ALPE-ADRIA-BANK	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	Hypo Alpe-Adria-Invest d.d., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Nekretnine d.o.o., Zagreb Magus d.o.o., Zagreb Projekt nekretnine d.o.o., Zagreb
4. PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZ CARD d.o.o., Zagreb Međimurska banka d.d., Čakovec PBZ Leasing d.o.o., Zagreb PBZ Invest d.o.o., Zagreb PBZ-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb PBZ Croatia osiguranje d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb
5. RAIFFEISENBANK AUSTRIA	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen upravljanje nekretninama d.o.o., Zagreb Raiffeisen Consulting d.o.o., Zagreb Raiffeisen Invest d.o.o., Zagreb Raiffeisen Factoring d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o., Zagreb
6. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA	Société Générale-Splitska banka d.d., Split	SG Consumer Finance d.o.o., Zagreb SG Leasing d.o.o., Zagreb
7. ZAGREBAČKA BANKA	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	UniCredit Bank d.d., Mostar Prva stambena štedionica d.d., Zagreb ZB Invest d.o.o., Zagreb Pominvest d.d., Split Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb Allianz ZB društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o., Zagreb Allianz ZB društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb

Kratice

BI	– bankarska institucija
br.	– broj
CHF	– švicarski franak
DZS	– Državni zavod za statistiku
EU	– Europska unija
EUR	– euro
g.	– godina
HBOR	– Hrvatska banka za obnovu i razvitak
HHI	– Herfindahl-Hirschmanov indeks
HNB	– Hrvatska narodna banka
HRK	– kuna
ident.	– identificirani
MF	– Ministarstvo financija
mil.	– milijun
mj.	– mjesec
MKL	– minimalni koeficijent likvidnosti
mlrd.	– milijarda
MRS	– Međunarodni računovodstveni standard
NKD	– Nacionalna klasifikacija djelatnosti
NN	– Narodne novine
RDG	– račun dobiti i gubitka
ROAA	– 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
USD	– američki dolar
VBB	– vodeći broj banke
VIKR	– valutno inducirani kreditni rizik
ZIBOR	– referentna kamatna stopa na hrvatskom međubankovnom tržištu (engl. <i>Zagreb Interbank Offered Rate</i>)

