

Bilten o bankama

28

godina 15 • kolovoz 2015.



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 pri korištenju podataka obvezno 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.

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2015.

Sadržaj

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija / 1

Sažetak / 1

1.1. Uvod / 3

1.2. Banke / 4

1.2.1. Strukturna obilježja / 4

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke / 8

1.2.3. Zarada / 17

1.2.4. Kreditni rizik / 23

1.2.5. Likvidnosni rizik / 33

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza / 40

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke / 41

1.2.8. Adekvatnost kapitala / 42

1.3. Stambene štedionice / 46

1.3.1. Bilanca i izvanbilančne stavke / 47

1.3.2. Račun dobiti i gubitka / 49

1.3.3. Kreditni rizik / 50

1.3.4. Adekvatnost kapitala / 51

2. Metodološka objašnjenja / 52

3. Popis kreditnih institucija / 65

Prilog I. / 99

Prilog II. / 100

Kratice / 101

Znakovi / 101

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

Treću godinu zaredom poslovne aktivnosti banaka usporile su se, kao posljedica višegodišnjeg pada gospodarske aktivnosti, zbog čega se i nadalje materijalizira kreditni rizik, razina opreza ostaje povišena, a potražnja za kreditima potisnuta je. Izuzmemo li 2013., obilježenu izvanrednim događajima (pripreme za AQR¹ i izmjene regulatornoga okvira), pokazatelji profitabilnosti u 2014. bili su na najnižim razinama zabilježenima od 1998., a osnovni razlog tome bila je i nadalje povišena razina troškova rezerviranja. Starenje portfelja neprihodonosnih kredita potaknulo je aktivnosti oko njihova rješavanja, poput prodaje potraživanja, a procesi optimizacije poslovanja i kontrole troškova nastavljeni su. Ipak, pojedine banke nisu uspješno odgovorile na promijenjene uvjete poslovanja, pa se smanjivanje broja banaka, premda vrlo blagim tempom, nastavilo petu godinu zaredom. Opisana su kretanja za posljedicu imala smanjenje imovine banaka u 2014. za 0,7% (1,3% efektivno).

Rast domaćih izvora financiranja i izostanak kreditnoga rasta omogućili su nastavak razduživanja banaka, uz zadržavanje dobre razine pričuva likvidnosti. Povrat izvora stranim vlasnicima u 2014. se nastavio, i to osjetno izrazitije nego prethodne godine. Dio stranih izvora supstituiran je domaćima, ponajviše depozitima stanovništva i trgovačkih društava, a pričuve likvidnosti sačuvane su, kroz narasla ulaganja u vrijednosne papire, posebice domaće središnje države, te druge likvidne oblike imovine. No prirast domaćih izvora oslabio je. U sektoru trgovačkih društava djelomično je to bila posljedica visoke osnovice, odnosno rasta tih depozita u 2013. zbog jačanja mjera fiskalne discipline. U sektoru stanovništva pretegnuo je utjecaj slabljenja financijske snage tog sektora, uz dodatni utjecaj uvođenja oporezivanja kamata na štednju od 2015. Taj se sektor nastavio razduživati kod banaka šestu godinu zaredom, posebice na osnovi stambenih kredita, a jedino su gotovinski nenamjenski krediti, i to oni kunski, zamjetljivo porasli. Krediti trgovačkim društvima osjetno su se smanjili, i to unatoč novom modelu poticanja kreditiranja gospodarstva koji je HNB pokrenuo krajem 2013.

Kvaliteta kreditnoga portfelja nastavila se pogoršavati, premda osjetno slabijim tempom. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita (krediti skupina B i C) u ukupnim kreditima porastao je s 15,7%, koliko je iznosio na kraju 2013., na 17,1% na kraju 2014. Pad kreditne aktivnosti pomogao je zadržavanju visoke razine kredita spomenutih rizičnih skupina, premda se njihov porast zamjetljivo usporio, čak i uz isključene utjecaje prodaje potraživanja i promjene broja banaka. Otprilike podjednakom dinamikom pogoršala se kvaliteta kredita oba najznačajnija sektora, trgovačkih društava i stanovništva, ali su kod potonjeg osjetno na to utjecale prodaje nenaplativih potraživanja. U sektoru trgovačkih društava udio kredita skupina B i C premašio je 30% (30,8%), a osjetno bolja kvaliteta kredita stanovništvu (udio kredita rizičnih skupina B i C od 12,0%), uz njihov i nadalje vodeći udio u strukturi kreditnoga portfelja, povoljno je utjecala na prosječnu vrijednost pokazatelja.

¹ AQR je provjera kvalitete imovine europskih banaka koju su tijekom 2014., sa stanjem na dan 31. prosinca 2013., proveli Europska središnja banka (ESB) i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) u suradnji s nacionalnim supervizorima.

U 2014. pokrivenost kredita skupina B i C ispravcima vrijednosti zamjetljivo je porasla, zbog starenja neprihodonosnih kredita i primjene pravila o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti, ovisno o vremenu proteklom od nastupanja dužnikove neurednosti u otplati. Iznosila je 51,3%, a u odnosu na kraj 2013. porasla je za čak pet postotnih bodova. Naime, starenjem portfelja i migracijama potraživanja u lošije rizične skupine iznos gubitaka raste, što je dodatno osnaženo regulatornim zahtjevom za dodavanje 5% ispravaka vrijednosti svakih šest mjeseci. Osim toga, zamjetljiv utjecaj na visinu rezerviranja imala su i knjiženja dodatnih ispravaka vrijednosti, pretežito na temelju AQR-a, kao i dopune te provjere u skladu s preporukama Vijeća EU-a. No troškovi rezerviranja bili su osjetno niži nego u 2013., kada su na njih snažno utjecale pripreme stranih matrica za AQR i promjene pravila klasifikacije plasmana iz listopada 2013. godine (a posebice snažan jednokratni učinak imala su pravila vezana uz kolateral). Pokrivenost kredita rizičnih skupina B i C osobito je porasla u sektoru trgovačkih društava, dok se kod stanovništva, zbog prodaja kredita visoko pokrivenih ispravcima vrijednosti, ona smanjila. Rast pokrivenosti kredita rizičnih skupina B i C u sektoru trgovačkih društava posljedica je snažnog rasta kredita rizične skupine C (sa 100%-tnim ispravcima vrijednosti), a osobito kod djelatnosti građevinarstva, koja je u višegodišnjem razdoblju najviše pridonosila porastu kredita rizičnih skupina B i C, pa, poslije stanovništva, čini najveći izvor nenaplativih kredita banaka. U 2014. iznosom rasta kredita skupina B i C u sektoru trgovačkih društava prednjačile su trgovina i prerađivačka industrija, posebice prehrambena, a slijedili su poslovanje nekretninama i poljoprivreda, ostvarivši pritom vrlo visoke stope rasta tih kredita.

Nakon snažnoga smanjenja u 2013., u 2014. zarada banaka oporavila se, ponajprije zahvaljujući nižim kamatnim troškovima i nižim troškovima rezerviranja za gubitke. No, troškovi rezerviranja i nadalje znatno opterećuju poslovne rezultate te, zajedno sa slabom gospodarskom aktivnošću, sve nižim kamatnim stopama i smanjenim kreditiranjem, nepovoljno utječu na kamatne prihode te ukupne poslovne rezultate banaka. Osim toga, snažan učinak na zaradu banaka u 2014. imala su i nova pravila potrošačkoga kreditiranja, a posebice odredbe o ograničavanju visine kamatnih stopa na stambene kredite u švicarskim francima, kojima su s početkom 2014. kamatne stope fiksirane u visini od 3,23%. Ta je mjera ujedno vjerojatno bila razlog stagnacije stambenih kredita u švicarskim francima raspoređenih u skupine B i C. Međutim, zbog ubrzanog starenja tog portfelja udio im je porastao i bio je osjetno viši od udjela skupina B i C kod eurskih stambenih kredita. Zbog fiksiranja kamatnih stopa na stambene kredite u švicarskim francima izloženost banaka kamatnom riziku u knjizi banke osjetno je porasla, ali je i nadalje ostala znatno nižom od propisanog ograničenja.

Prema revidiranim podacima za 2014. banke su ostvarile 2,1 mlrd. kuna dobiti iz poslovanja koje će se nastaviti (prije poreza), što je u odnosu na 2013. porast od 1,4 mlrd. kuna ili 197,3%. Nakon dvije godine pada porasla je operativna profitabilnost (profitabilnost prije troškova rezerviranja), pretežito zbog smanjenja kamatnih stopa te razduživanja banaka kod stranih vlasnika. Pritom je posebice bio vidljiv pad troškova oročenih depozita stanovništva. Ojačao je i prihod od provizija i naknada, ponajviše od kartičnog poslovanja (i to tijekom ljetnih mjeseci), a uloženi su i dodatni napor u optimizaciji poslovanja. Banke su uspjele smanjiti opće troškove poslovanja, a prihodi ostvareni prodajom sporednih dijelova poslovanja porasli su. Na poboljšanje krajnjega rezultata još su utjecali i manji troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja, čije je zamjetljivo smanjenje posljedica visoke osnovice. ROAA je porastao na 0,6%, a ROAE na 3,6%, no medijalne vrijednosti tih pokazatelja bile su osjetno niže od navedenih prosjeka, zbog niske profitabilnosti relativno velikoga broja banaka. U 2014. gubitke je iskazalo 12 banaka (od njih 28) s udjelom u ukupnoj imovini banaka od 15,5%. Pojedine od njih tijekom godine jačale su svoje kapitalne osnovice, no ukupan je iznos kapitala u bilancama banaka ostao nepromijenjen (ali na visokoj razini). Posljedica je to korištenja zadržanih zarada za pokriće

gubitaka, a također i isplata dividenda. Tijekom 2014. isplatile su ih četiri banke, u ukupnome iznosu od 1,8 mlrd. kuna.

I nakon uvođenja novoga okvira za utvrđivanje kapitala i stopa kapitala kreditnih institucija (CRR/CRD IV), adekvatnost kapitala domaćih banaka ostala je vrlo dobra. Rezultat je to konzervativnoga regulatornog pristupa tijekom prijašnjih godina, koji je osigurao visoku razinu i kvalitetu kapitala. Na kraju 2014. sve su agregirane stope kapitala utvrđene novim pravilima bile osjetno više od propisanih minimuma. Stopa redovnoga osnovnoga kapitala kao i stopa osnovnoga kapitala iznosile su svaka po 20,6%, a stopa ukupnoga kapitala 21,8%. U odnosu na kraj 2013. stopa ukupnoga kapitala blago je porasla, ponajviše zbog slabljenja kreditne aktivnosti banaka. Dodatni utjecaj imalo je i smanjenje prosječnog pondera kreditnog rizika, na što su utjecale promjene pravila ponderiranja, a posebice relaksacija u kategoriji izloženosti stanovništvu.

Porast imovine stambenih štedionica u 2014., a ponajviše danih kredita, uglavnom je bio zasnovan na pripisu državnih poticajnih sredstava. Stambeni krediti porasli su za 7,0%, zadržavajući pritom vrlo dobru kvalitetu. Porast dobiti bio je snažan, pretežito zahvaljujući boljim rezultatima od trgovanja dužničkim instrumentima – obveznicama i trezorskim zapisima RH. Stoga su pokazatelji profitabilnosti osjetno porasli, na 0,9% (ROAA) i 8,9% (ROAE). Zamjetljivo je porasla i stopa ukupnoga kapitala (na 23,5%), ponajprije zbog smanjenja izloženosti kreditnom riziku zbog novih pravila ponderiranja izloženosti u kategoriji stanovništva.

1.1. Uvod

Petu godinu zaredom nastavio se trend smanjivanja broja kreditnih institucija. U odnosu na kraj 2013. broj im se smanjio za dvije, pa su tako na kraju 2014. poslovale ukupno 33 kreditne institucije – 27 banaka, jedna štedna banka i pet stambenih štedionica^{2, 3}. Njihova je imovina iznosila 403,0 mlrd. kuna, a dominantan udio, od 98,1% ukupne imovine kreditnih institucija, i nadalje su imale banke (uključujući štednu banku). Preostalih 1,9% odnosilo se na imovinu stambenih štedionica.

² Od 2002. u RH ne posluje nijedna podružnica stranih banaka.

³ Popis kreditnih institucija vidi u Prilogu I. Popis kreditnih institucija.

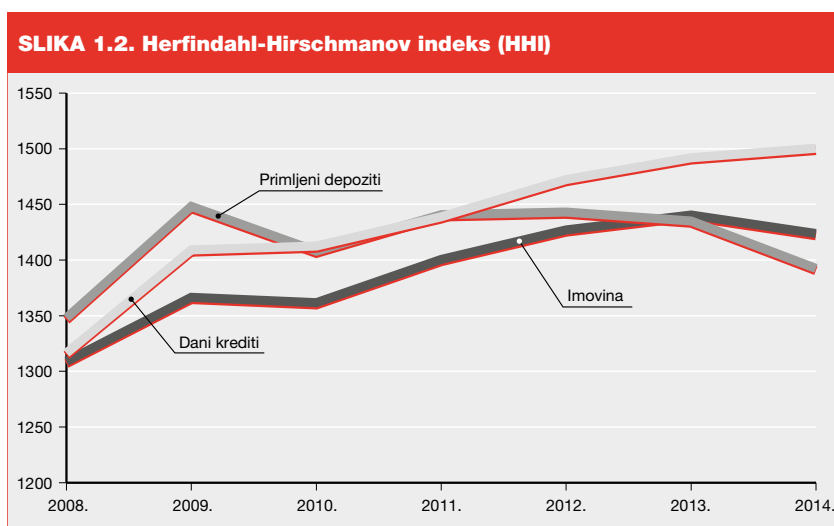
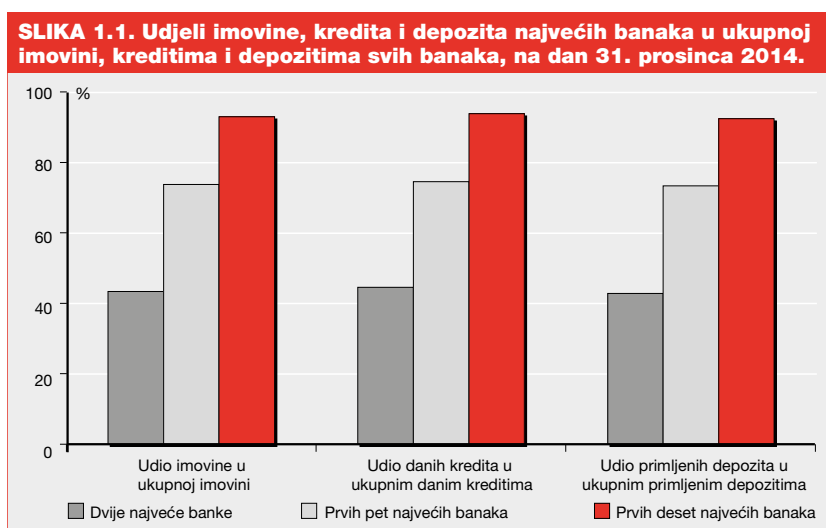
1.2. Banke

1.2.1. Strukturna obilježja

Broj banaka i koncentracije

Početkom prosinca 2014. jedna je banka otišla u stečaj, a jedna je pripojena drugoj banci⁴, pa se broj banaka (uključujući štednu banku) smanjio na 28.

Pod utjecajem pripajanja porastao je udio imovine deset vodećih banaka po visini imovine, s 92,7%, koliko je iznosio na kraju 2013., na 93,1% na kraju 2014. (Slika 1.1.). Udjeli preostalih promatranih



4 Dana 1. prosinca 2014. nad Nava bankom d.d. pokrenut je stečajni postupak, a Banco Popolare Croatia d.d. pripojena je OTP banci Hrvatska.

grupa, prve dvije i prvih pet banaka, smanjili su se, no i nadalje su ostali visoki. Vrijednosti Herfindahl-Hirschmanova indeksa (HHI) i nadalje su upućivale na umjerenu koncentriranost bankovnog sustava. U promatranoj su se godini smanjili HHI za imovinu i primljene depozite, dok je HHI za dane kredite (neto) malo porastao te zadržao najveću vrijednost (Slika 1.2.).

Vlasnička struktura

U 2014. dominacija banaka u većinskom stranom vlasništvu zadržala se. Unatoč pripajanju jedne banke drugoj banci, broj im se nije promijenio (jer je jedna banka prešla iz domaćeg u strano vlasništvo⁵), a njihova je imovina stagnirala. Međutim, zbog smanjenja imovine banaka u domaćem vlasništvu, pretežito pod utjecajem navedene promjene vlasništva, porastao je udio imovine stranih banaka u ukupnoj imovini, na 90,1% (Tablica 1.1.). Broj banaka u domaćem vlasništvu smanjio se za dvije, a imovina te grupe banaka zamjetljivo se smanjila, kao i njezin udio u ukupnoj imovini banaka (na 9,9%).

	XII. 2012.		XII. 2013.		XII. 2014.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	15	9,9	14	10,3	12	9,9
Domaće privatno vlasništvo	13	5,2	12	5,1	10	4,7
Domaće državno vlasništvo	2	4,8	2	5,3	2	5,2
Strano vlasništvo	16	90,1	16	89,7	16	90,1
Ukupno	31	100,0	30	100,0	28	100,0

Jednako kao i na kraju 2013., najveći broj banaka, njih šest, u svojem su vlasništvu imali dioničari iz Austrije, a njihova je imovina u ukupnoj imovini banaka činila 59,2%. U odnosu na kraj 2013., kada je iznosio 60,1%, taj se udio ponešto smanjio, zbog osjetnih smanjenja imovine triju banaka iz grupe (u rasponu od 4,1% do 6,0%). Slijedile su tri banke u većinskom vlasništvu dioničara iz Italije, što je bilo za jednu banku manje nego na kraju 2013., zbog pripajanja jedne banke iz te grupe banci u većinskom vlasništvu dioničara iz Mađarske. Unatoč tome udio imovine tih banaka blago je porastao, na 18,7%, i to zbog zamjetljivog porasta imovine jedne banke iz te grupe (5,0%). Dioničari iz Mađarske, Francuske, San Marina, Švicarske, Srbije i Turske i nadalje su u svojem vlasništvu imali po jednu banku, a prvi se put na ovom popisu pojavila i Češka, s obzirom na to da su u lipnju 2014. dioničari iz te zemlje postali većinski vlasnici jedne, dotad, domaće privatne banke (vidi bilješku 5).

Poslovna mreža

Tijekom 2014. nastavio se smanjivati broj poslovnih jedinica banaka, kao i broj zaposlenika (slabijom dinamikom nego godinu prije), uz daljnji porast mreže bankomata. To se djelomično odrazilo na

5 Na sjednici Savjeta HNB-a dana 9. lipnja 2014. J&T Banka a.s., Prag, dobila je suglasnost za stjecanje kvalificiranog udjela koji čini više od 50% temeljnoga kapitala Vaba d.d. banke, Varaždin.

smanjenje općih i administrativnih troškova (za 0,2%), iako su troškovi zaposlenika bili veći za 1%.

U protekloj se godini, kao i u dvije prethodne, broj zaposlenika u bankama ponovo smanjio, ali je to smanjenje, u usporedbi s onim iz 2013., bilo znatno manje. Naime, krajem 2014. u bankama je bilo zaposleno 269 zaposlenika manje nego godinu dana prije, odnosno njih 20.713. Navedeno je činilo smanjenje od 1,3%, u usporedbi sa smanjenjem od 3,0% (za 657 zaposlenika) u 2013. Treba spomenuti da se 10% navedenog smanjenja (27 zaposlenika) odnosilo na zaposlenike banke nad kojom je krajem godine otvoren stečajni postupak. Broj zaposlenika smanjilo je malo više od polovine banaka (njih 15), dok u dvije banke nije bilo promjena.

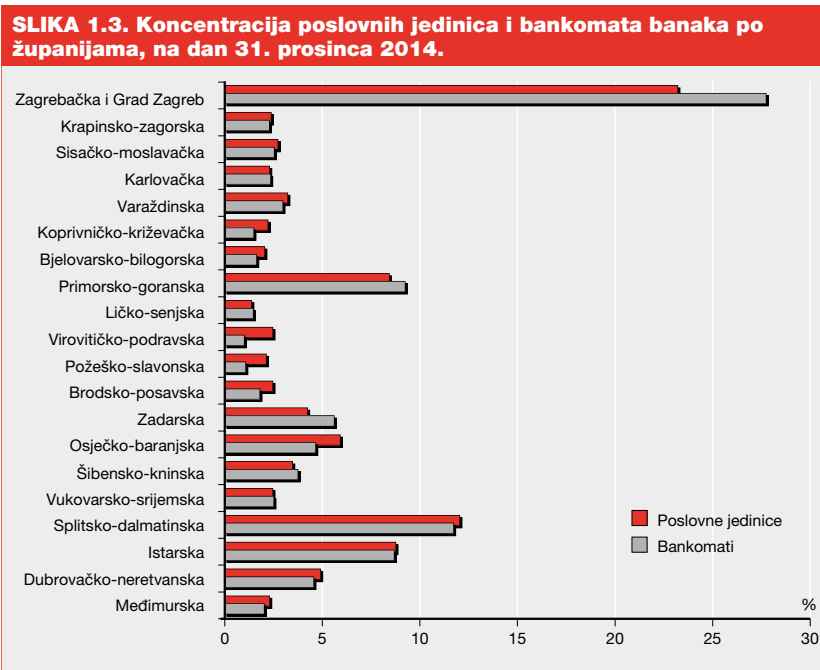
U istom je razdoblju nastavljeno i smanjivanje imovine banaka, za malo više od 2,6 mlrd. kuna, odnosno za 0,7%. Međutim, s obzirom na to da je pad imovine bio slabiji od smanjenja broja zaposlenika, došlo je do porasta iznosa imovine po zaposleniku te je prvi put u višegodišnjem razdoblju taj iznos premašio 19 mlrd. kuna (19,1 mlrd. kuna).

Gotovo jednakom dinamikom kao i u 2013. nastavio se smanjivati i broj poslovnih jedinica banaka. Njih je krajem 2014. bilo 1.192 (Tablica 1.2.), što je smanjenje za 28 jedinica (smanjenje od 2,3%, u usporedbi s 2,7% godinu prije). Višegodišnja je redukcija njihova broja rezultirala time da banke trenutačno imaju 82 poslovne jedinice manje nego krajem 2010., kada ih je bilo 1274 (smanjenje od 6,4%). Banke su na kraju 2014. prosječno imale po 43 poslovne jedinice, samo su tri bile prisutne u svim županijama RH, a dvije su poslovale sa samo jednom poslovnom jedinicom.

Najviše je poslovnih jedinica banaka krajem prošle godine bilo u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (Slika 1.3.), gotovo četvrtina ukupnoga broja (277 ili 23,2%). To je ujedno bila i jedina županija

TABLICA 1.2. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na kraju razdoblja

	XII. 2012.		XII. 2013.		XII. 2014.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	297	1.158	282	1.163	277	1.193
Krapinsko-zagorska	29	97	29	97	29	100
Sisačko-moslavačka	35	109	38	107	33	111
Karlovačka	30	93	30	100	28	103
Varaždinska	41	132	38	130	39	130
Koprivničko-križevačka	33	68	28	66	27	66
Bjelovarsko-bilogorska	25	70	24	70	25	72
Primorsko-goranska	108	374	104	378	101	399
Ličko-senjska	18	56	19	62	17	65
Virovitičko-podravaska	27	44	26	45	30	45
Požeško-slavonska	25	51	24	46	26	48
Brodsko-posavska	31	76	31	76	30	79
Zadarska	58	227	55	230	51	243
Osječko-baranjska	78	202	74	199	71	202
Šibensko-kninska	43	144	40	153	42	163
Vukovarsko-srijemska	30	112	31	109	30	110
Splitsko-dalmatinska	149	466	150	475	144	505
Istarska	108	343	106	351	105	375
Dubrovačko-neretvanska	59	175	61	180	59	198
Međimurska	30	86	30	86	28	89
Ukupno	1.254	4.083	1.220	4.123	1.192	4.296



u kojoj je, putem poslovnih jedinica, bilo prisutno svih 28 banaka. Sljedeća po atraktivnosti bila je Primorsko-goranska županija, u kojoj su 22 banke imale poslovne jedinice. Na začelju liste nalazila se Ličko-senjska županija, u kojoj je poslovalo samo šest banaka. Poslije Zagrebačke županije i Grada Zagreba, po visini udjela u ukupnom broju poslovnih jedinica slijedila je Splitsko-dalmatinska županija (12,1%), a potom Istarska županija (8,8%) i Primorsko-goranska županija (8,5%). Tijekom 2014. broj poslovnih jedinica najviše se smanjio u Sisačko-moslavačkoj županiji (za pet odnosno za 13,2%), a najveće povećanje ostvareno je u Virovitičko-podravskoj županiji (za četiri odnosno za 15,4%).

Smanjivanjem broja poslovnih jedinica banaka nastavio se povećavati (za malo više od 2%) prosječni broj stanovnika RH koji gravitira jednoj poslovnoj jedinici⁶ te je krajem 2014. iznosio 3595. Razinom pristupa bankovnim uslugama prednjačile su Istarska županija (s najmanjim brojem stanovnika po poslovnoj jedinici, njih 1981, jedina s manje od 2000) i Dubrovačko-neretvanska županija (s 2077).

Broj bankomata banaka⁷ nastavio je rasti i povećao se za 173 ili 4,2%. Krajem 2014. bilo ih je 4296. Tri banke u svojoj ponudi nisu imale uslugu bankomatskog poslovanja.

6 Izvor podataka o broju stanovnika u RH je DZS.

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

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina

Ukupna imovina banaka na kraju 2014. iznosila je 395,2 mlrd. kuna. U odnosu na kraj 2013. riječ je o smanjenju od 2,6 mlrd. kuna ili 0,7% (Tablica 1.3.), odnosno bez utjecaja promjene tečaja kune prema tri najzastupljenije valute 1,3%.

TABLICA 1.3. Struktura imovine banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2012.		XII. 2013.			XII. 2014.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	51.169,4	12,8	51.284,0	12,9	0,2	50.252,6	12,7	-2,0
Gotovina	6.438,9	1,6	6.369,7	1,6	-1,1	6.462,7	1,6	1,5
Depoziti kod HNB-a	44.730,5	11,2	44.914,3	11,3	0,4	43.789,9	11,1	-2,5
Depoziti kod financijskih institucija	23.847,3	6,0	21.464,2	5,4	-10,0	26.369,8	6,7	22,9
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	10.701,6	2,7	13.634,0	3,4	27,4	15.353,5	3,9	12,6
Vrijednosni papiri	32.095,1	8,0	30.033,7	7,5	-6,4	34.236,2	8,7	14,0
Derivatna financijska imovina	910,6	0,2	1.583,6	0,4	73,9	1.357,0	0,3	-14,3
Kredit ^a	267.965,1	67,0	263.822,4	66,3	-1,5	253.132,3	64,0	-4,1
Krediti financijskim institucijama	10.130,1	2,5	8.912,2	2,2	-12,0	6.355,2	1,6	-28,7
Krediti ostalim komitentima	257.835,1	64,5	254.910,2	64,1	-1,1	246.777,2	62,4	-3,2
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	3.120,0	0,8	3.185,7	0,8	2,1	2.722,1	0,7	-14,6
Preuzeta imovina	1.268,5	0,3	1.541,2	0,4	21,5	1.544,8	0,4	0,2
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.320,1	1,1	4.253,5	1,1	-1,5	4.243,0	1,1	-0,2
Kamate, naknade i ostala imovina	7.411,0	1,9	7.061,5	1,8	-4,7	6.026,3	1,5	-14,7
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi ^b	2.888,9	0,7	-	-	-	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	399.919,8	100,0	397.863,7	100,0	-0,5	395.237,7	100,0	-0,7

^a Od listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

^b Od listopada 2013. posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (za skupinu A) umanjuju iznos financijskih instrumenata na koje se odnose.

Treća uzastopna godina smanjivanja ukupne imovine banaka u najvećoj je mjeri bila odraz negativnih kretanja njezine najvažnije sastavnice, neto kredita. Kreditna se aktivnost smanjila u svim domaćim sektorima, a osobito prema trgovačkim društvima. Sredstva prikupljena iz domaćih izvora uglavnom su bila usmjerena u vrijednosne papire i depozite, a dio je iskorišten za daljnje razduživanje, osobito prema većinskim stranim vlasnicima. Izostanak nove kreditne aktivnosti i usmjeravanje sredstava banaka u visokolikvidne oblike imovine i nadalje su djelomično motivirani visokim troškovima ranije preuzetih kreditnih rizika, što je osobito snažno pogodilo poslovne rezultate nekolicine banaka te nagnalo jedan broj banaka na rješavanje dijela problematičnih portfelja prodajom. Manji negativan utjecaj na agregatnu imovinu banaka imali su krajem godine provedeni procesi pripajanja i stečaja po jedne banke.

Neto krediti banaka na kraju 2014. iznosili su 253,1 mlrd. kuna, što na godišnjoj razini čini pad za 10,7 mlrd. kuna ili 4,1% (4,5% efektivno). Za taj pad ponajviše su bili odgovorni krediti trgovačkim društvima, pri čemu je intenzitet smanjenja kredita javnim trgovačkim društvima (7,4%) bio nešto jači od pada kredita ostalim trgovačkim društvima (6,7%). Po visini nominalnog smanjenja slijedili su krediti sektoru stanovništva, koji se nastavio razduživati šestu godinu zaredom. Smanjene su sve vrste kredita, osim gotovinskih nenamjenskih kredita, koji su svojim porastom za malo više od 1,8 mlrd. kuna ili 5,4% ublažili pad ukupnih kredita ovom sektoru na 1,5%. Najveće relativno smanjenje

ostvarili su krediti financijskim institucijama (za 2,6 mlrd. kuna ili 28,7%) pod utjecajem povrata neiskorištenog dijela sindiciranoga kredita HBOR-u u sklopu Programa razvoja gospodarstva. Porast neto kredita na godišnjoj razini ostvaren je jedino kod kredita nerezidentima kojima je zbog niske osnovice stopa rasta bila dvoznamenkasta (16,4%), a pod utjecajem porasta obratnih repo kredita većinskim stranim vlasnicima. Na visinu neto kredita i ukupne imovine i nadalje snažno negativno utječe pad kvalitete kredita, pa je povećanje ispravaka vrijednosti kredita od 3,7 mlrd. kuna (16,3%) bilo samo neznatno slabije od onog zabilježenog u 2013. godini (3,8 mlrd. kuna ili 19,7%). Na visinu ispravaka vrijednosti kredita u 2013. i 2014. u velikoj mjeri utjecala je provjera kvalitete imovine (engl. *Asset Quality Review*, ili skraćeno, AQR), a potom i dodatni zahtjevi u okviru preporuka Vijeća EU-a⁸.

Najveće nominalno povećanje na godišnjoj razini, od 5,9 mlrd. kuna, ostvarila su ulaganja banaka u vrijednosne papire dosegnuvi 49,6 mlrd. kuna. Time je udio ovih ulaganja porastao na 12,6% ukupne imovine, čime se približio svojoj najvišoj vrijednosti, zabilježenoj na kraju 2005. godine (12,8%). Navedeni se porast u najvećoj mjeri zasnivao na povećanju ulaganja banaka u obveznice (u nešto većoj mjeri strane nego domaće), za ukupno 6,5 mlrd. kuna (32,8%). Obveznice su pojedinačno najveći instrument, a njihov je udio tijekom 2014. povećan za još 7,8 postotnih bodova, odnosno na 54,0% svih dužničkih vrijednosnih papira. Nešto više od polovine svih obveznica činile su obveznice domaće države, oko četvrtinu obveznice stranih država, a svojim se velikim udjelom izdvajaju još samo obveznice stranih financijskih institucija. Osim obveznica zamjetljiviji porast na godišnjoj razini imali su još jedino trezorski zapisi MF-a, koji su porasli za 1,7 mlrd. kuna (12,6%). Nasuprot tome, snažno smanjenje ulaganja ostvareno je kod instrumenata tržišta novca (za 2,4 mlrd. kuna ili 27,6%), uglavnom na osnovi smanjenja ulaganja u komercijalne zapise većinskoga stranog vlasnika. Pritom nije bila riječ o smanjenju ukupnih ulaganja u vrijednosne papire tog izdavatelja, već su komercijalni zapisi o dospijecu zamijenjeni obveznicama. Porast ulaganja u mjenice, osobito izražen u posljednje dvije godine, nije nastavljen u 2014., pa su ukupna ulaganja smanjena za 5,7%. Time je udio ulaganja u mjenice u ukupnim dužničkim vrijednosnim papirima smanjen s 10,5% (2013.) na 8,7%.

Posljedično, ulaganja u domaće dužničke vrijednosne papire rasla su za 14,6%, pa su oni činili 73,6% svih dužničkih vrijednosnih papira banaka. Ulaganja u strane vrijednosne papire činila su preostalu četvrtinu, a u promatranom su razdoblju povećana za 13,7%. Dužnički vrijednosni papiri u odnosu na kraj prošle godine blago su ojačali svoj dominantni udio, na 98,9% svih vrijednosnih papira. Nasuprot tome, ulaganja banaka u vlasničke vrijednosne papire blago su smanjena (za 2,1%), čime je nastavljen trend njihova smanjivanja, koji, zanemari li se 2013., traje još od 2007. godine.

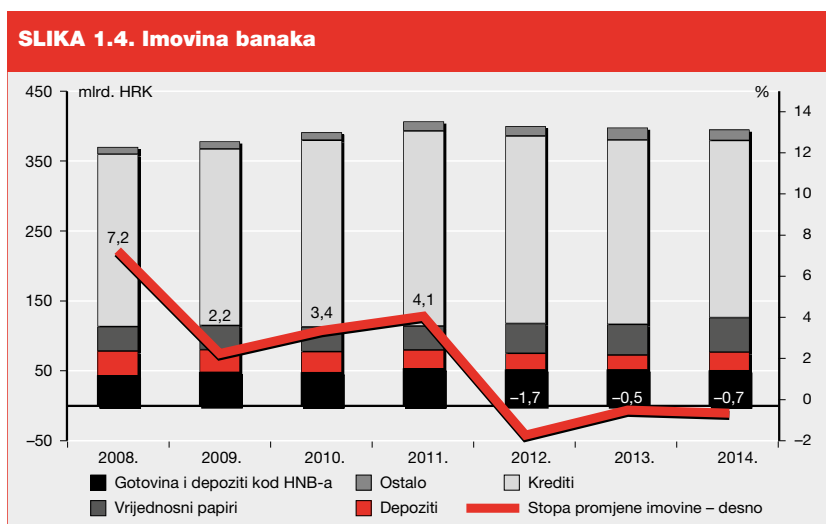
Oko dvije trećine ukupnih ulaganja u vrijednosne papire banke su rasporedile u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju (66,3%), koji je u odnosu na kraj 2013. porastao za 18,6% na osnovi obveznica. Nerealizirani dobitci s osnove vrijednosnog usklađivanja imovine u tome portfelju nastavili su snažno rasti, pa su na kraju 2014. iznosili 617,5 mil. kuna, što je za 39,1% viša vrijednost nego na kraju prethodne godine. Nastavak je to promjena iz 2013., kada je vrijednost ovih dobitaka bila za oko trećinu viša nego 2012. Nerealizirani dobitak uvećava revalorizacijske rezerve, a time i ukupni kapital banaka. Osim vrijednosnih papira u portfelju raspoloživom za prodaju, u 2014. godini porast ulaganja zabilježen je i kod portfelja instrumenata kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju

⁸ Riječ je o 8. preporuci Vijeća od 8. srpnja 2014. o Nacionalnom programu reformi 2014. za Hrvatsku, u okviru koje se tražila dopuna revizije kvalitete imovine i testiranja otpornosti na stres Europske središnje banke iz 2014. i sveobuhvatna provjera portfelja, PSE (engl. *Portfolio screening exercise*), s naglaskom na bitnim portfeljima koji nisu obuhvaćeni postupkom Europske središnje banke, a koja uključuje ključne srednje i male banke.

prema fer vrijednosti, i to zbog porasta trezorskih zapisa. Time je udio ovog portfelja u ukupnim vrijednosnim papirima porastao na gotovo 14,0%. Vrijednosni papiri raspoređeni u portfelj kredita i potraživanja gotovo su nepromijenjeni u odnosu na kraj prethodne godine, dok su preostala dva portfelja smanjena, najviše pod utjecajem smanjenja mjenica (u portfelju vrijednosnih papira koji se drže do dospeljeća) te obveznica i trezorskih zapisa (u portfelju vrijednosnih papira koji se drži radi trgovanja).

Poslije ulaganja u vrijednosne papire visinom nominalnog porasta u imovini slijedili su depoziti kod financijskih institucija, koji su u 2014. porasli za 4,9 mlrd. kuna (22,9%). Za taj su porast pretežito zaslužni depoziti kod stranih financijskih institucija, koji su bili veći za 5,3 mlrd. kuna (26,1%). Glavnina porasta ostvarena je kod ostalih stranih financijskih institucija (različitih od većinskih stranih vlasnika), a samo malo više od trećine odnosilo se na depozite kod većinskih stranih vlasnika. Nasuprot tome, banke su smanjile depozite kod domaćih financijskih institucija i kod HNB-a, za 25,2% i 2,0%. Potonje je bilo nominalno značajnije (1,0 mlrd. kuna), a ostvareno je uglavnom smanjenjem izdvojene obvezne pričuve te, manjim dijelom, smanjenjem ostalih depozita kod HNB-a odnosno obveznih blagajničkih zapisa. Naime, ti su zapisi na kraju 2014. godine iznosili 3,2 mlrd. kuna, što je neznatno niže u odnosu na njihov inicijalno upisani iznos (3,6 mlrd. kuna). Podsjetimo, HNB je radi poticanja kreditiranja gospodarstva sredinom prosinca 2013. smanjio stopu obvezne pričuve i u visini oslobođenih sredstava u kunskom dijelu obvezne pričuve banke su upisale obvezne blagajničke zapise⁹. Obvezni blagajnički zapisi ne nose kamate i nisu prenosivi, a podnose se na otkup HNB-u u iznosu od 50% mjesečnog prirasta određenih plasmana domaćim nefinancijskim poduzećima.

Kod ostalih, u strukturi imovine manje značajnih stavki najviše su smanjene kamate, naknade i ostala imovina (za 1,0 mil. kuna ili 14,7%), a potom i ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (za 463,6 mil. kuna ili 14,6%). Smanjenje ulaganja odnosilo se na ulaganja u kapital nefinancijskih društava, odnosno prodaju dvaju trgovačkih društava u kojima su banke imale većinski vlasnički udio. Suprotno tome, ali u osjetno manjoj mjeri, povećana su ulaganja u kapital financijskih



⁹ Odluka o izmjenama Odluke o obveznoj pričuvi (NN, br. 142/2013.) i Odluka o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke (NN, br. 142/2013.)

institucija pod utjecajem preuzimanja sestrinske institucije. Vrijednost imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja zadržana je na 1,5 mlrd. kuna, što je zaustavljanje trenda iz nekoliko prethodnih godina, kada su banke ostvarivale dvoznamenkaste stope povećanja ove stavke. Vrlo blage promjene te imovine bile su odraz međusobno suprotnih kretanja njezinih sastavnica. Tako su građevinski objekti i materijalna imovina namijenjena prodaji smanjeni, dok su ulaganja u zemljišta i stambene zgrade i stanove povećana. Značajnije od promjena ukupne preuzete imovine bilo je starenje toga portfelja, koje se očitovalo u snažnom porastu imovine kojoj je od datuma stjecanja prošlo više od dvije godine (i koja se uključuje u zakonsko ograničenje ulaganja u materijalnu imovinu), za 33,5%, uz istodobno smanjenje kraćih rokova stjecanja. Banke su povećale ulaganja u materijalnu imovinu za 1,1% uglavnom rastom ulaganja u zemljišta i nekretnine. Unatoč tome, omjer ukupnog ulaganja u materijalnu imovinu i regulatornoga kapitala samo je blago ojačao, na 10,0% (2013. 9,7%), što je i nadalje bilo osjetno niže od dopuštene razine od 40%.

Smanjenje derivatne financijske imovine banaka (za 14,3%) uglavnom je temeljeno na padu sklopljenih valutno-kamatnih ugovora o razmjeni s državnim jedinicama i državnim trgovačkim društvima. To smanjenje ublaženo je povećanjem ugovora o razmjeni sklopljenim s većinskim stranim vlasnicima. Međutim, zbog vrlo niskog udjela te stavke u ukupnoj imovini banaka (od samo 0,3%), ta je promjena imala zanemariv učinak na kretanje i strukturu ukupne imovine.

Obveze i kapital

Na kraju 2014. ukupne obveze banaka iznosile su 339,7 mlrd. kuna, što je smanjenje za 2,7 mlrd. kuna (0,8%) u odnosu na kraj 2013. (Tablica 1.4.). Ako se izuzme utjecaj tečaja, godišnja stopa smanjenja obveza bila je dvostruko viša i iznosila je 1,6%.

Smanjenje obveza banaka najvećim dijelom bilo je pod utjecajem nastavka razduživanja banaka prema većinskim stranim vlasnicima. Trend razduživanja banaka, koji uz manje oscilacije traje od sredine 2012., u protekloj je godini iznova pojačan. Naime, izvori većinskih stranih vlasnika¹⁰ u protekloj su se godini smanjili po svim osnovama (osim podređenih instrumenata) za 9,7 mlrd. kuna ili 18,8%, što je osjetno snažnije od prošlogodišnjih 7,6%. Time je udio ovih izvora smanjen na 12,8% ukupnih izvora financiranja, a vrijednost niža od ove posljednji put bila je zabilježena u rujnu 2008. (12,3%). Za razliku od navedenih negativnih kretanja izvora primljenih od većinskoga stranog vlasnika, banke su tijekom 2014. povećale financiranje (na osnovi depozita i kredita) od ostalih nerezidenata, uglavnom ostalih stranih financijskih institucija, za 2,4 mlrd. kuna (13,3%). Time su ti izvori dosegnuti gotovo 20 mlrd. kuna, što je činilo 6,1% ukupnih izvora financiranja banaka.

Domaći izvori činili su glavninu (81,1%) svih izvora financiranja banaka, a povećanju njihova značenja u promatranom razdoblju u nešto većoj mjeri pridonosi slabljenje izvora većinskoga stranog vlasnika (koji su drugi najznačajniji izvor financiranja banaka) nego njihov nominalni rast. Naime, domaći izvori porasli su tijekom 2014. blagih 2,1% (5,6 mlrd. kuna), gotovo isključivo povećanjem depozita (svih sektora izuzevši financijske institucije), dok je financiranje kreditima i dužničkim instrumentima s odlikama kapitala smanjeno.

¹⁰ Izvori primljeni od većinskoga stranog vlasnika uključuju primljene depozite, primljene kredite, dužničke instrumente s odlikama kapitala (izdane podređene i hibridne instrumente) te izdane dužničke vrijednosne papire.

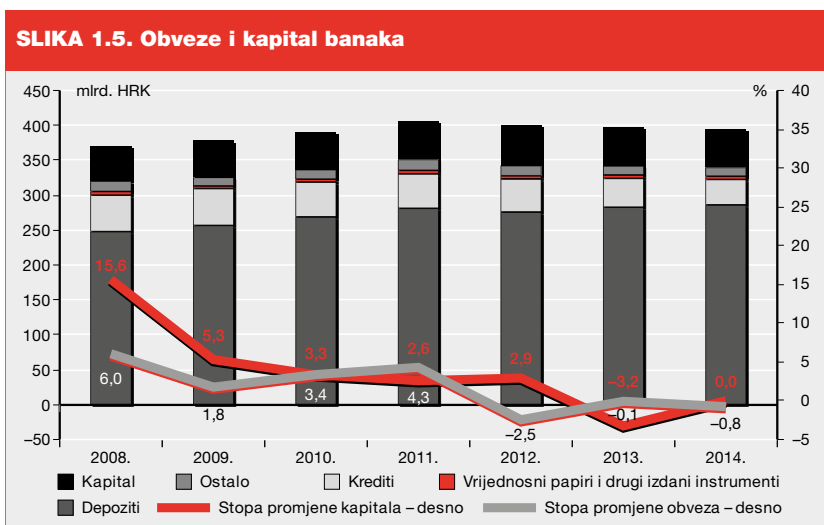
TABLICA 1.4. Struktura obveza i kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2012.		XII. 2013.			XII. 2014.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	16.802,9	4,2	15.146,0	3,8	-9,9	14.617,1	3,7	-3,5
Kratkoročni krediti	3.273,9	0,8	2.124,8	0,5	-35,1	2.428,3	0,6	14,3
Dugoročni krediti	13.529,0	3,4	13.021,2	3,3	-3,8	12.188,9	3,1	-6,4
Depoziti	275.844,0	69,0	282.805,6	71,1	2,5	286.075,4	72,4	1,2
Depoziti na transakcijskim računima	47.466,3	11,9	54.245,1	13,6	14,3	67.556,2	17,1	24,5
Štedni depoziti	21.229,8	5,3	21.785,7	5,5	2,6	18.045,1	4,6	-17,2
Oročeni depoziti	207.147,9	51,8	206.774,8	52,0	-0,2	200.474,1	50,7	-3,0
Ostali krediti	30.599,2	7,7	26.337,2	6,6	-13,9	21.944,3	5,6	-16,7
Kratkoročni krediti	4.669,1	1,2	4.531,3	1,1	-3,0	3.806,9	1,0	-16,0
Dugoročni krediti	25.930,1	6,5	21.805,9	5,5	-15,9	18.137,4	4,6	-16,8
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.752,3	0,4	1.878,1	0,5	7,2	1.180,5	0,3	-37,1
Izdani dužnički vrijednosni papiri	300,0	0,1	299,9	0,1	0,0	299,9	0,1	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	300,0	0,1	299,9	0,1	0,0	299,9	0,1	0,0
Izdani podređeni instrumenti	1.391,0	0,3	1.453,5	0,4	4,5	2.050,0	0,5	41,0
Izdani hibridni instrumenti	3.243,0	0,8	3.005,9	0,8	-7,3	2.319,4	0,6	-22,8
Kamate, naknade i ostale obveze ^a	12.611,7	3,2	11.445,8	2,9	-9,2	11.231,2	2,8	-1,9
UKUPNO OBVEZE	342.544,1	85,7	342.371,9	86,1	-0,1	339.717,8	86,0	-0,8
Dionički kapital	34.231,0	8,6	33.964,7	8,5	-0,8	33.757,2	8,5	-0,6
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.687,6	0,7	477,6	0,1	-82,2	1.534,6	0,4	221,3
Zadržana dobit (gubitak)	15.706,9	3,9	16.315,3	4,1	3,9	15.943,0	4,0	-2,3
Zakonske rezerve	1.081,1	0,3	1.108,6	0,3	2,5	1.046,0	0,3	-5,7
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3.292,4	0,8	3.035,4	0,8	-7,8	2.600,4	0,7	-14,3
Revalorizacijske rezerve	427,0	0,1	610,4	0,2	42,9	727,9	0,2	19,2
Dobit (gubitak) prethodne godine	-50,1	0,0	-20,2	0,0	-59,8	-89,1	0,0	342,2
UKUPNO KAPITAL	57.375,7	14,3	55.491,8	13,9	-3,3	55.519,9	14,0	0,1
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	399.919,8	100,0	397.863,7	100,0	-0,5	395.237,7	100,0	-0,7

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

Ukupni depoziti iznosili su na kraju 2014. godine 286,1 mlrd. kuna, što je porast od 3,3 mlrd. kuna ili 1,2% (bez utjecaja tečaja samo 0,3%). Povećanje je ostvareno isključivo zahvaljujući porastu depozita domaćih sektora, dok su se depoziti nerezidenata, zbog pada depozita većinskih stranih vlasnika, osjetno smanjili (2,6 mlrd. kuna ili 6,5%). Trend usporavanja porasta depozita neprekinut je još od 2008. (uz iznimku 2012.). Stopa porasta depozita ostvarena u 2014. bila je najslabija u posljednjih 17 godina (iznimka je navedena 2012., kada je prvi put nakon 1999. bio zabilježen pad depozita na godišnjoj razini od 2,0%). Na kretanja ukupnih depozita u posljednje tri godine snažno utječu procesi razduživanja banaka prema većinskim stranim vlasnicima, ali zamjetljivo je i usporavanje porasta domaćih depozita, osobito stanovništva. Naime, sektor stanovništva u cijelom je proteklom šestogodišnjem kriznom razdoblju ustrajao kao stabilan i siguran izvor financiranja za banke, iako se stopa njegova porasta usporavala. Tako je tijekom 2014. ostvaren porast od samo 3,3 mlrd. kuna ili 1,9% (efektivno 0,6%), što je najniža stopa porasta depozita stanovništva u posljednjih 12 godina. Slab porast ovih depozita u 2014. odraz je izostanka porasta njegova dominantnog dijela – oročene štednje stanovništva. Istodobno su snažne suprotne promjene generirane na transakcijskim (rast za 7,6 mlrd. kuna ili 41,5%) i štednim računima stanovništva (pad za 4,3 mlrd. kuna ili 24,8%), na što je velikim dijelom utjecala promjena prikazivanja vrste instrumenata¹¹.

11 Naime, devizni tekući računi i žiroračuni stanovništva prije su bili razvrstani u poziciju štednih depozita. Promjenom Zakona o deviznom poslovanju i Zakona o platnom prometu ti su računi stekli funkcionalnost transakcijskog računa, čime su ostvareni uvjeti za prikaz na instrumentu "transakcijski računi". HNB je od banaka tražio da se s izvještajnim datumom 31. prosinca 2014. svi takvi računi prikažu na poziciji transakcijskih računa.



Depoziti stanovništva činili su 53,9% ukupnih izvora i čak 61,6% ukupnih depozita. Unatoč njihovu usporenom rastu zbog negativnih kretanja depozita ostalih sektora (ponajprije domaćih i stranih financijskih institucija) udio depozita stanovništva kontinuirano se povećava. Najveći dio porasta depozita stanovništva ostvaren je, očekivano, u drugom polugodištu, što se obično povezuje s priljevima od turizma. Unatoč neuobičajenom padu oročenih depozita glavnina štednje stanovništva i nadalje je bila zadržana na oročenim depozitima (78,0%), od čega su najveći dio činili depoziti oročeni više od tri mjeseca pa do jedne i pol godine (67,6%). Glavnina depozita stanovništva bila je nominirana u stranoj valuti, oko 77,0%, i to ponajviše u euru (68,2%). U posljednjih pet godina (u kojima su raspoloživi ovako segmentirani podaci) nisu zamijećene osjetnije promjene ovih prevladavajućih karakteristika osim blagog slabljenja udjela eurskih depozita uglavnom u korist udjela kunskih depozita te u manjoj mjeri dolarskih depozita.

Depoziti trgovačkih društava ostvarili su u odnosu na prethodnu godinu povećanje za 1,9 mlrd. kuna (4,3%). U većem dijelu godine depoziti trgovačkih društava imali su negativne promjene, pa je za njihov porast na godišnjoj razini odgovoran snažan rast zabilježen u trećem tromjesečju 2014., kada su porasli za 12,3%. Zamjetljiv porast u tom tromjesečju ponajviše se očitovao u djelatnostima koje se uobičajeno povezuju s priljevima vezanima uz turističku sezonu. Na kraju 2014. udio depozita trgovačkih društava u ukupnim depozitima ojačao je na 15,7%, no to je i nadalje bilo znatno niže od vrijednosti u godinama prije krize.

Visokim stopama rasta na godišnjoj razini izdvajaju se još i depoziti državnih jedinica (za 12,5%) te depoziti neprofitnih institucija (za 8,3%). Zamjetljive stope porasta ponajprije su odraz njihove niske osnovice (a time i udjela), zbog čega te promjene nisu imale snažniji utjecaj na ukupnu razinu depozita. Glavnina navedenih porasta depozita državnih jedinica i neprofitnih institucija bila je ostvarena na transakcijskim računima, dok su im oročeni depoziti smanjeni. Među domaćim depozitima jedino smanjenje na godišnjoj razini ostvareno je kod depozita financijskih institucija, za 369,9 mil. kuna ili 2,1% zbog snažnog smanjenja depozita monetarnih financijskih institucija (za 2,0 mlrd. kuna ili 26,1%), koje je preokrenulo kretanja svih ostalih depozita ovog sektora. Navedeni je snažan pad ponajviše bio odraz smanjenja oročenih depozita novčanih otvorenih investicijskih fondova.

Na kraju 2014. saldo primljenih kredita iznosio je 36,6 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2013.

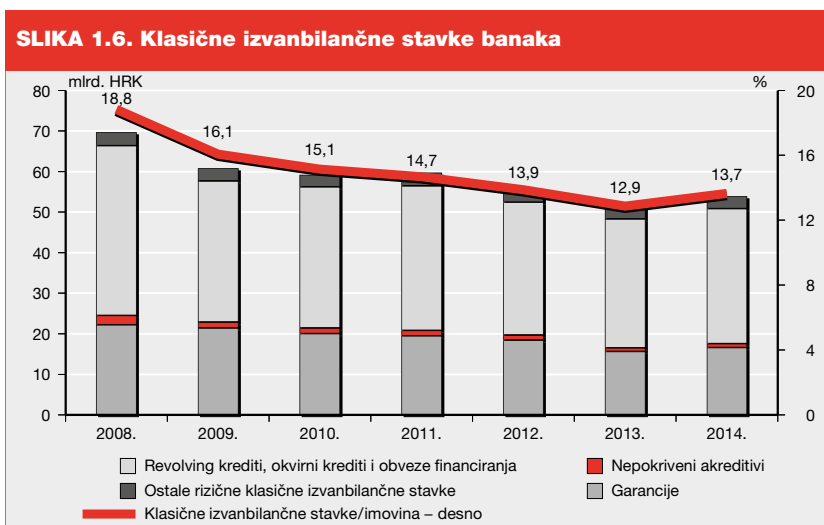
smanjenje za 4,9 mlrd. kuna ili 11,9%. To se odrazilo na nastavak smanjenja udjela primljenih kredita u ukupnim izvorima financiranja banaka, s 12,6% na 11,2%. Slično kao i prethodnih godina, ključan utjecaj na pad u 2014. imali su krediti primljeni od većinskih stranih vlasnika, koji su se smanjili još i više, za 6,0 mlrd. kuna ili 30,0%. Taj pad djelomice je ublažen povećanjem kredita primljenih od ostalih stranih financijskih institucija (za 1,2 mlrd. kuna ili 20,8%). Banke su istodobno vrlo blago smanjile zaduženost i prema domaćim sektorima (za 0,8%) zahvaljujući povratu kredita ostalim financijskim posrednicima i kreditnim institucijama.

Na dužničkim instrumentima s odlikama kapitala (podređeni i hibridni instrumenti) također su nastavljeni trendovi iz prošle godine. Iznos im se blago smanjio (2,0%), kao i udio u ukupnim izvorima (na 1,3%). Izdani dužnički vrijednosni papiri ostali su na istoj razini. Riječ je o jedinoj dugoročnoj kunskoj obveznici, izdanoj još na kraju 2012., koja zbog svoga malog udjela na agregatnoj razini (manje od 0,1%) ne pridonosi diversifikaciji izvora banaka.

Ukupni bilančni kapital banaka iznosio je, isto kao i na kraju prethodne godine, 55,5 mlrd. kuna. Izlazak jedne banke iz sustava zbog njezina malog udjela nije se zamjetljivije odrazio na agregatnu visinu kapitala banaka. Udio kapitala u pasivi banaka blago je ojačao, na 14,0% zbog negativnih kretanja ukupne bilance banaka. Zadržavanje iste razine kapitala u promatranom razdoblju pod utjecajem je jednako snažnih, ali međusobno suprotnih kretanja njegovih sastavnica. Tako je unutar stavki kapitala visinom godišnje promjene prednjačila dobit tekuće godine (povećanje za 1,1 mlrd. kuna, što je više no trostruko snažnije nego u prethodnoj godini), no to je u prvom redu posljedica iznimno niske razine dobiti baznog razdoblja. Uz dobit tekuće godine, porast na godišnjoj razini ostvaren je još samo kod revalorizacijskih rezervi pod utjecajem porasta nerealiziranih dobitaka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Sve ostale stavke kapitala su smanjene, a najviše statutarne i ostale kapitalne rezerve i zadržana dobit (za 14,3% i 2,3%). Pad navedenih stavki nastavak je politike korištenja tih tzv. viškova kapitala uglavnom za isplate dividenda, potom za povećanje dioničkoga kapitala i na kraju za pokriće gubitaka iz poslovanja. Samo četiri banke isplatile su tijekom 2014. dividendu svojim dioničarima. Ukupan iznos isplata dividenda iznosio je malo manje 1,8 mlrd. kuna i gotovo sve su provedene iz zadržane dobiti prethodnih godina i kapitalnih rezerva. Devet banaka provelo je tijekom 2014. povećanje dioničkoga kapitala, većina uplatama u novcu (njih šest), u ukupnom iznosu od 341,7 mil. kuna. Međutim, iznosom značajnije bilo je povećanje dioničkoga kapitala iz zadržane dobiti prethodnih godina (0,5 mlrd. kuna). U cilju jačanja kapitala dodatno je gotovo 100 mil. kuna hibridnih instrumenata pretvoreno u kapital. Unatoč tome negativni utjecaji provedenih pojednostavnjenih smanjenja temeljnoga kapitala s ciljem pokrića gubitaka nadmašili su sva navedena pozitivna kretanja, pa je dionički kapital naposljetku bio manji za 207,4 mil. kuna (0,6%).

Klasične izvanbilančne stavke

Na kraju 2014. klasične izvanbilančne stavke iznosile su gotovo 54,0 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj prethodne godine povećanje za 2,7 mlrd. kuna ili 5,3%. Za zaustavljanje trenda smanjivanja klasičnih izvanbilančnih stavki, koji uz manje prekide traje od 2007., zaslužne su sve stavke (osim revolving kredita). Time je omjer klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine povećan s 12,9% na 13,7% (Slika 1.6.). Najveći pozitivan utjecaj na iznos klasičnih izvanbilančnih stavki imali su okvirni krediti i obveze financiranja, koji su porasli za 1,9 mlrd. kuna ili 8,1%, i to uglavnom na osnovi poslova sklo-



pljenih s javnim trgovačkim društvima i državom. Visinom nominalne promjene slijedile su izdane garancije, 0,9 mlrd. kuna ili 6,0% zbog povećanja garancija danih domaćim trgovačkim društvima. Nešto slabijim intenzitetom povećane su i ostale rizične stavke (za 7,3%) i nepokriveni akreditivi (za 3,7%). Jedino smanjenje tijekom 2014. ostvarili su revolving krediti, za 341,1 mil. kuna ili 4,0%.

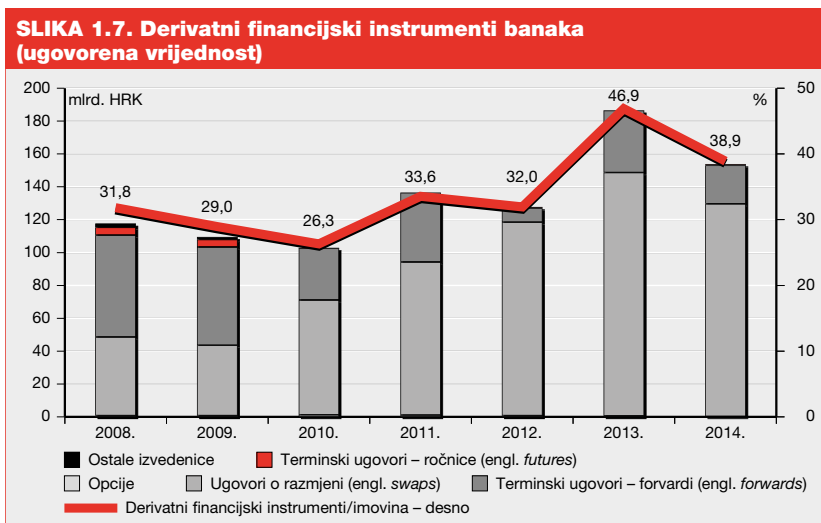
Opisanim kretanjima okvirni krediti i obveze financiranja povećali su svoj ionako dominantan udio, na 46,7%. Visinom udjela slijedile su garancije (30,8%), što je gotovo jednako udjelu na kraju 2013. godine (30,6%). Zbog negativnih kretanja udio revolving kredita smanjen je za 1,5 postotnih bodova, odnosno na 15,0%. Navedene tri vrste izvanbilančnih stavki činile su glavninu svih klasičnih izvanbilančnih stavki, dok udjeli preostalih stavki nisu bili izraženi.

Derivatni financijski instrumenti

Nakon prošlogodišnjeg snažnog rasta tijekom 2014. ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata ponovo se smanjila i iznosila je 153,8 mlrd. kuna. Promjene derivatnih financijskih instrumenata u 2014. rezultat su smanjenja ugovorene vrijednosti dvaju instrumenata koji dominiraju u njihovoj strukturi, ukupno za 32,8 mlrd. kuna (17,6%). Nominalno veće bilo je smanjenje ugovora o razmjeni (engl. *swaps*), za 18,9 mlrd. kuna ili 12,7%, a relativno veće bilo je smanjenje terminskih ugovora – forvarda (engl. *forwards*), za 14,3 mlrd. kuna ili 37,9%. Te zamjetljive promjene u strukturi ukupnih derivatnih financijskih instrumenata rezultirale su povećanjem udjela ugovora o razmjeni, na 84,1%, te smanjenjem udjela terminskih ugovora – forvarda, na 15,3%. Sve ostale vrste derivatnih financijskih instrumenata iznosile su preostalih 0,6%, a povećanje njihova iznosa u 2014. nije utjecalo na ukupno kretanje.

Smanjenje ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata odrazilo se na pad njihova omjera s imovinom banaka, s 46,9% u 2013. na 38,9% na kraju 2014. (Slika 1.7.). Taj je omjer samo kod tri banke bio veći od prosjeka za sustav.

Derivatnim financijskim instrumentima banke se koriste za zaštitu svojih pozicija te ih ugovaraju za



račun klijenata, a sklapajući poslove suprotnog učinka većinom ih zatvaraju sa stranim financijskim institucijama. Na kraju 2014. najveći dio ukupnog iznosa derivatnih financijskih instrumenata bio je ugovoren sa stranim financijskim institucijama (66,0%), od čega se glavnina odnosila na većinske strane vlasnike i ostale financijske institucije iz matičnih bankovnih grupacija. Visinom udjela slijedili su ugovori sklopljeni s državnim jedinicama (12,1%) i domaćim financijskim institucijama (11,8%). Smanjenje iznosa derivatnih financijskih instrumenata ugovorenih sa stranim financijskim institucijama u odnosu na 2013. bilo je nominalno najveće i iznosilo je 21,3 mlrd. kuna (17,3%). Na ukupnu promjenu još je utjecalo smanjenje iznosa derivatnih financijskih instrumenata ugovorenih s domaćim financijskim institucijama (10,1 mlrd. kuna ili 35,6%) i trgovačkim društvima (2,6 mlrd. kuna ili 14,8%).

Pretežiti dio navedenog smanjenja ukupne ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata odnosio se na smanjenje ugovorenog iznosa instrumenata kojima je odnosna varijabla tečaj, za 27,0 mlrd. kuna ili za 26,9%. To je utjecalo na smanjenje udjela tih instrumenata u ukupnima, s 53,7% na kraju 2013. na 47,6% na kraju 2014. Smanjenje instrumenata kojima je odnosna varijabla kamatna stopa iznosilo je 7,5 mlrd. kuna (21,7%), pa se udio tih instrumenata u strukturi promatranj po vrsti odnosne varijable smanjio na 17,5%. Nastavlja se porast važnosti instrumenata koji za odnosnu varijablu imaju i tečaj i kamatnu stopu, odnosno porast valutno-kamatnih ugovora o razmjeni (engl. *cross-currency interest rate swaps*), koji su rastom za 3,1% dosegli 34,9% ukupnih derivatnih financijskih instrumenata.

Gotovo svi derivatni financijski instrumenti na kraju 2014. bili su raspoređeni u portfelj za trgovanje (97,0%), a smanjenje derivatnih instrumenata odnosilo se samo na instrumente iz tog portfelja. Preostali dio derivatnih financijskih instrumenata banke su rasporedile u portfelje instrumenata za zaštitu fer vrijednosti i zaštitu novčanog toka. Vrlo mali dio instrumenata raspoređen u portfelje koji služe zaštiti povezan je sa složenošću pravila računovodstva zaštite koja banke u tom slučaju moraju primjenjivati.

Derivatni financijski instrumenti obično su prisutni u poslovanju vodećih banaka po visini imovine, dok se banke s manjim opsegom poslovanja slabije koriste ili se uopće ne koriste takvim instrumentima.

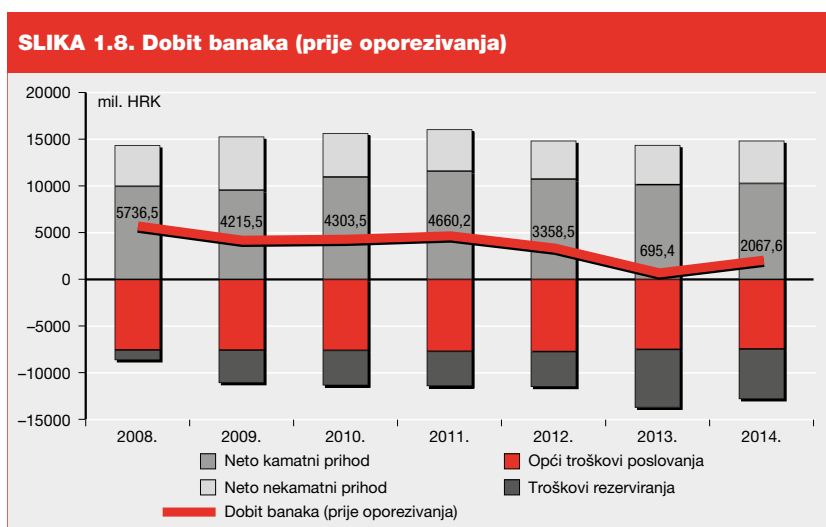
1.2.3. Zarada

Račun dobiti i gubitka

Nakon snažnoga smanjenja u 2013., u 2014. zarada banaka oporavila se, ponajprije zahvaljujući nižim kamatnim troškovima i nižim troškovima rezerviranja za gubitke. No, unatoč poboljšanju, pokazatelji profitabilnosti ostali su niski u usporedbi s prethodnim godinama. Troškovi rezerviranja i nadalje znatno opterećuju poslovne rezultate te, zajedno sa slabom gospodarskom aktivnošću, opadajućim kamatnim stopama i smanjenim kreditiranjem, nepovoljno utječu na poslovne rezultate banaka. Osim toga, snažan učinak na zaradu banaka u 2014. imala su i nova pravila potrošačkoga kreditiranja, a posebice odredbe o ograničavanju visine kamatnih stopa na stambene kredite u švicarskim francima.

Slaba potražnja za kreditima i dobre zalihe likvidnosti omogućile su bankama nastavak razduživanja, posebice prema većinskim stranim vlasnicima. Osim toga, na visinu kamatnih troškova snažno su utjecala povoljna kretanja pasivnih kamatnih stopa. Pod tim su se utjecajima kamatni troškovi snažno smanjili, a neto kamatni prihod, unatoč padu kamatnih prihoda, blago je porastao. Ojačao je i prihod od provizija i naknada, posebice od kartičnog poslovanja (i to tijekom ljetnih mjeseci), a uloženi su i dodatni napori u optimizaciji poslovanja. Banke su uspjele smanjiti opće troškove poslovanja, a prihodi ostvareni prodajom sporednih dijelova poslovanja porasli su. Ova su kretanja rezultirala povećanjem operativne profitabilnosti (profitabilnosti prije troškova rezerviranja), nakon dvije uzastopne godine pada. Na poboljšanje krajnjega rezultata još su utjecali i manji troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja. Njihovo zamjetljivo smanjenje pod utjecajem je visoke osnove – u 2013. razina troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja bila je iznimno visoka, zbog pripreme stranih matrica za AQR i izmjene pravila klasifikacije plasmana (posebice snažan jednokratni učinak imala su nova pravila povezana s vrednovanjem kolaterala pri procjeni kreditnoga rizika).

Prema revidiranim podacima za 2014. banke su ostvarile 2,1 mlrd. kuna dobiti iz poslovanja koje će se nastaviti (prije poreza), što je u odnosu na 2013., kada su ostvarile 695,4 mil. kuna dobiti, porast od 1,4 mlrd. kuna ili 197,3% (Slika 1.8.). Poboljšanje poslovnih rezultata ostvareno je kod većine banaka, no dominantnu je ulogu imala promjena u jednoj banci. Njezina je dobit porasla za 902,0 mil.



kuna ili 156,6%, zahvaljujući nižim troškovima rezerviranja i prodaji društva kćeri. U 2014. gubitke je, u ukupnom iznosu od 1,2 mlrd. kuna, iskazalo 12 banaka (od ukupno 28) s udjelom u ukupnoj imovini banaka od 15,5%. Za usporedbu, u 2013. čak je polovina banaka (15 od njih 30), na koje se odnosilo 14,0% imovine svih banaka, poslovala s gubicima.

U 2014. kamatni troškovi smanjili su se za 1,1 mlrd. kuna ili 11,1% (Tablica 1.5.), a pritom je najveću važnost imalo smanjenje troškova oročenih depozita (za 1,2 mlrd. kuna ili 17,3%), posebice smanjenje troškova oročenih depozita stanovništva (673,3 mil. kuna ili 14,6%). Oročeni depoziti stanovništva porasli su, no njihov se prosječni trošak¹² smanjio za gotovo 16%, s 3,4% na 2,9%. Nakon stanovništva visinom smanjenja kamatnih troškova oročenih depozita slijedio je sektor nerezidenata (224,9 mil. kuna ili 20,8%), potom sektor trgovačkih društava (153,8 mil. kuna ili 28,4%), a i kod svih preostalih sektora troškovi oročenih depozita smanjili su se. Unutar sektora nerezidenata glavnina smanjenja odnosila se na strane financijske institucije. Pritom su dominantnu ulogu imale promjene u jednoj banci, vjerojatno ostvarene pod utjecajem povoljnog refinanciranja kod matice u 2014., kao i kretanja troškova kunskih izvora (vezanih uz ZIBOR¹³), a koji u toj banci čine znatan dio ukupnih izvora od matice.

Kamatni prihodi banaka u 2014. bili su niži za 953,2 mil. kuna ili 4,8%, uglavnom zbog smanjenja kamatnih prihoda od imovine u portfelju kredita i potraživanja, a osobito kamatnih prihoda od kre-

TABLICA 1.5. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna i postocima			
	I. – XII. 2013.	I. – XII. 2014.	Promjena
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	19.798,0	18.844,8	-4,8
Kamatni troškovi	9.642,5	8.575,2	-11,1
Neto kamatni prihod	10.155,5	10.269,6	1,1
Prihod od provizija i naknada	4.274,9	4.378,7	2,4
Troškovi provizija i naknada	1.321,4	1.283,5	-2,9
Neto prihod od provizija i naknada	2.953,5	3.095,2	4,8
Prihod od vlasničkih ulaganja	362,1	215,6	-40,5
Dobici (gubici)	1.230,0	1.262,4	2,6
Ostali operativni prihodi	422,6	422,5	0,0
Ostali operativni troškovi	731,9	792,2	8,2
Neto ostali nekamatni prihod	1.282,7	1.108,2	-13,6
Ukupno operativni prihod	14.391,7	14.473,0	0,6
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.489,6	7.428,7	-0,8
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.902,2	7.044,3	2,1
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	6.206,8	5.371,1	-13,5
Ostali dobici (gubici)	0,0	394,5	-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	695,4	2.067,6	197,3
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	221,2	688,9	211,4
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	474,2	1.378,7	190,8
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	3,4	155,9	4.435,2
Dobit (gubitak) tekuće godine	477,6	1.534,6	221,3
Bilješka: Broj banaka koje su poslovale s gubitkom, prije poreza	15	12	-20,0

12 Prosječni trošak izračunat je kao omjer troškova oročenih depozita stanovništva i prosječnog stanja oročenih depozita tog sektora. Prosječno stanje oročenih depozita izračunato je kao aritmetička sredina njihovih iznosa na kraju 2014. i 2013.

13 ZIBOR (engl. *Zagreb Interbank Offered Rates*) jest referentna kamatna stopa na hrvatskom međubankovnom tržištu.

dita. Kamatni prihodi od kredita smanjili su se za 1,0 mlrd. kuna ili 6,3%, čime se nastavio trend iz prethodnih dviju godina. U 2014. najveći učinak imao je pad kamatnih prihoda od kredita stanovništvu, dok su u prethodne dvije godine ključne bile promjene u sektoru trgovačkih društava. Unatoč smanjenju, kamatni prihodi od kredita odobrenih sektoru stanovništva i nadalje su činili najveći dio ukupnih kamatnih prihoda od kredita – 53,2%. Pritom su se izdvajale dvije vrste kredita, gotovinski nenamjenski krediti i stambeni krediti, s udjelima od 41,4% i 32,9% ukupnih kamatnih prihoda od kredita stanovništvu, odnosno sa zajedničkim udjelom od gotovo tri četvrtine.

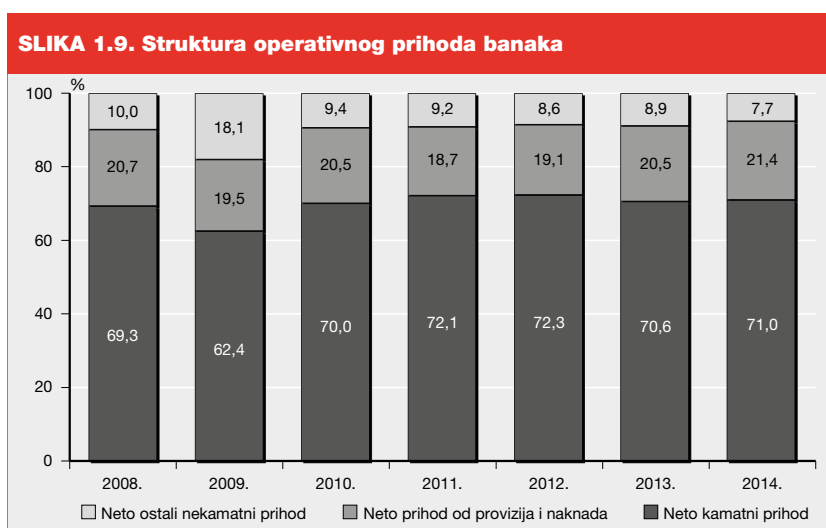
Kamatni prihodi od kredita stanovništvu smanjili su se u 2014. za 886,7 mil. kuna ili 9,7%. Iznosom se izdvajao pad kamatnih prihoda od stambenih kredita, za 506,0 mil. kuna ili 15,7%, a potom, u gotovo podjednakim iznosima (od oko 70 mil. kuna), pad prihoda od prekoračenja po transakcijskim računima i od kredita za automobile. Kod gotovinskih nenamjenskih kredita, jedinoga važnijeg oblika kreditiranja stanovništva koji je u 2014. zabilježio rast, pad prihoda bio je blag (0,8%). Pad danih kredita za automobile osnovni je uzrok snažnog pada prihoda od te vrste kredita (32,6%), dok je kod preostalih vrsta kredita, uz utjecaj rasta kredita koji ne nose kamatne prihode (kreditni skupina B i C), znatan bio i utjecaj promijenjenih pravila potrošačkoga kreditiranja u 2014., kojima su uvedena ograničenja visine kamatnih stopa. Ograničenja (maksimalne dopuštene kamatne stope, ovisne o prosječnim ponderiranim kamatnim stopama na stanja tih kredita) uvedena su za stambene kredite te za sve ostale (potrošačke) kredite, pri čemu je za stambene kredite s valutnom klauzulom utvrđena i dodatna restrikcija u slučajevima znatnih aprecijacija valuta uz koje su vezani. Tom su restrikcijom kamatne stope na stambene kredite vezane uz švicarski franak s početkom 2014. ograničene na 3,23%¹⁴. Primarno pod tim utjecajem, kamatni prihodi od stambenih kredita vezanih uz švicarski franak smanjili su se u 2014. za 440,8 mil. kuna ili 40,1%. Za usporedbu, smanjenje tih prihoda u 2013. iznosilo je 7,9%. Znatno manji od pada kod komponente vezane uz švicarski franak bio je pad kamatnih prihoda od stambenih kredita vezanih uz euro. Iznosio je 48,2 mil. kuna ili 2,6%. Poslije stanovništva, visinom smanjenja kamatnih prihoda od kredita slijedio je sektor trgovačkih društava, a pad je bio mnogo blaži nego u 2013. godini. Iznosio je 290,6 mil. kuna ili 5,8%, a glavina smanjenja odnosila se na kredite za obrtna sredstva. Rast kamatnih prihoda od kredita trgovačkim društvima ostvaren je kod samo nekoliko vrsta kredita, pri čemu su se izdvajali udjeli u sindiciranim kreditima, s povećanjem od 22,4 mil. kuna ili 3,9%. Povećanje prihoda od sindiciranih kredita pretežito je ostvareno u podsektoru javnih trgovačkih društava, a i ukupni je kamatni prihod od kredita tom podsektoru blago porastao (za 2,6%). Kamatni prihod u podsektoru ostalih trgovačkih društava s druge se strane zamjetljivo smanjio, za 7,9%. Za razliku od preostalih sektora, kamatni prihodi od kredita odobrenih državnim jedinicama te nerezidentima porasli su, kao odraz malo veće kreditne aktivnosti¹⁵. Kamatni prihodi od kredita državnim jedinicama porasli su za 147,0 mil. kuna ili 7,3%, dok je kod nerezidenata povećanje iznosilo 18,6 mil. kuna ili 19,0%.

Uštede na kamatnim troškovima nadmašile su učinke pada kamatnih prihoda, pa je blago ojačao najvažniji i najstabilniji izvor prihoda banaka – neto kamatni prihod. Iznosio je 10,3 mlrd. kuna, a u

14 Novim je pravilima propisano da, kada tečaj valute uz koju je kredit vezan aprecira za više od 20% u odnosu na kunu, kamatna stopa na stambene kredite ne smije biti veća od prosječne ponderirane kamatne stope uz koju su ti krediti odobravani, umanjene za 30%. U "Narodnim novinama", br. 149/2013. HNB je objavio da je prosječna ponderirana kamatna stopa uz koju su hrvatske kreditne institucije odobravalе stambene kredite u švicarskim francima i kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima iznosila 4,62%. Umanjena za 30% ona iznosi 3,23%. Glavnina stambenih kredita odobrenih s valutnom klauzulom u švicarskim francima podliježe navedenom ograničenju, a ono traje sve dok tečaj švicarskog franka ne deprecira na razinu ispod navedene aprecijacije od 20%, kontinuirano u razdoblju od 30 dana.

15 Promatraju se prosječna stanja kredita odobrenih pojedinim sektorima. Prosječno stanje kredita izračunato je kao aritmetička sredina njihovih iznosa na kraju 2014. i 2013. odnosno 2013. i 2012. godine.

odnosu na 2013. bio je veći za 114,1 mil. kuna ili 1,1%. Udio mu je porastao na 71,0% operativnog prihoda banaka (Slika 1.9.). Iznos i udio preostalog dijela operativnog prihoda, neto nekamatnog prihoda, smanjio se, pri čemu je neto prihod od provizija i naknada porastao (4,8%), a smanjio se neto ostali nekamatni prihod, i to zamjetljivo, za 13,6%. Najviše je na to utjecao manji prihod od vlasničkih ulaganja, zbog lanjskoga izvanrednog prihoda jedne banke ostvarenog prodajom investicijskog društva (u visini od 133,5 mil. kuna). Osim toga, došlo je i do porasta operativnih troškova, na što je, među ostalim, utjecalo i uvođenje naknade za obavljanje supervizije koja se plaća HNB-u. Banke su na temelju naknade u 2014. izdvojile malo više od 40 mil. kuna. Neto prihod od provizija i naknada porastao je kao rezultat rasta prihoda i smanjenja troškova na toj osnovi. Za rast prihoda zaslužno je bilo povećanje gotovo svih stavki, a pritom su se visinom povećanja izdvajali prihodi od kreditnih kartica. Slijedile su provizije i naknade po sklopljenim ugovorima za osiguravajuća društva te provizije i naknade za upravljanje imovinom. Provizije i naknade vezane uz kreditne kartice najviše su porasle u podsektoru stranih financijskih institucija, dakle kao rezultat većeg prometa ostvarenog na prodajnim mjestima domaćih banaka putem kreditnih kartica čiji su izdavatelji strane banke. Najveći se dio tih prihoda ostvario u trećem tromjesečju godine, vjerojatno pod utjecajem turističke sezone. Niži troškovi provizija i naknada bili su rezultat manjih troškova platnog prometa.



Daljnje uštede ostvarene su kod općih administrativnih troškova i amortizacije, ali je u 2014. smanjenje tih troškova bilo blago (60,9 mil. kuna ili 0,8%). Najviše su mu pridonijeli niži troškovi amortizacije, a zatim i smanjenje svih ostalih stavki osim troškova zaposlenika. Troškovi zaposlenika blago su porasli (1,0%), a kako se tijekom 2014. broj zaposlenika u bankama smanjio za 269 ili 1,3%¹⁶ (na 20.713, što je najmanji broj zabilježen od kraja 2007.), rast troškova zaposlenika mogao bi biti povezan s povećanjem stope doprinosa za zdravstveno osiguranje (od isplate plaća za travanj 2014.). No dio rasta mogao bi biti i rezultat posebnih isplata zaposlenicima na kraju poslovne godine (božićnice, bonusi i sl.), s obzirom na to da su troškovi zaposlenika osjetnije porasli upravo u posljednjem tromjesečju godine.

Ukupni troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja u 2014. iznosili su 5,4 mlrd. kuna, što je bilo za

¹⁶ Banka koja je otišla u stečaj imala je 27 zaposlenih.

835,7 mil. kuna ili 13,5% manje nego u 2013. Smanjenju su najviše pridonijeli niži troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama (za skupine B i C), a posebice troškovi ispravaka vrijednosti kredita koji su bili niži za 621,1 mil. kuna ili 11,5%. U 2014. troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja odnijeli su 76,2% neto prihoda iz poslovanja (prije rezerviranja za gubitke), dok je u 2013. taj pokazatelj iznosio čak 89,9%. Visoka razina troškova rezerviranja u 2013. bila je posljedica pooštavanja propisa o klasifikaciji plasmana¹⁷ te priprema stranih matrica za AQR.

Premda su se u 2014. osjetno smanjili te time, zajedno s nižim kamatnim troškovima, bili najvažniji činitelj povećanja dobiti, troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja nastavili su znatno opterećivati poslovne rezultate banaka. Proces rješavanja nenaplativih kredita spor je, unatoč aktivnostima oko predstečajnih nagodba i prodaje potraživanja, a starenjem portfelja i migracijama izloženosti u lošije rizične skupine raste iznos gubitaka, što je dodatno osnaženo regulatornim zahtjevom za postupno povećavanje ispravaka vrijednosti (ovisno o vremenu proteklom od nastupanja dužnikove neurednosti u otplati). Osim toga, zamjetljiv utjecaj imala su i knjiženja dodatnih rezerviranja, pretežito na temelju AQR-a, kao i dopune te provjere u skladu s preporukama Vijeća EU-a. Tijekom 2014., u razdoblju od ožujka do lipnja, AQR je proveden u četiri domaće banke¹⁸, a potom je, prema preporukama Vijeća EU-a, ta vježba proširena na dodatne portfelje i banke.

Utjecaje nepovoljnoga recesijskog okružja i s time povezanih gubitaka u kreditnome portfelju banke su pokušale ublažiti prilagodbama u poslovanju, poput već spomenute kontrole općih troškova poslovanja te prodaje dijelova poslovanja. Tako je u 2014. znatno na razinu dobiti utjecala stavka ostalih dobitaka (gubitaka), točnije dobiti od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje namijenjenih za prodaju koji nisu kvalificirani kao poslovanje koje se neće nastaviti. Na toj stavci banke su iskazale 386,5 mil. kuna dobiti, na što je najveći utjecaj imala prodaja društva kćeri (iz djelatnosti turizma) jedne banke koja je pritom ostvarila prihod od 428,1 mil. kuna.

Pokazatelji profitabilnosti

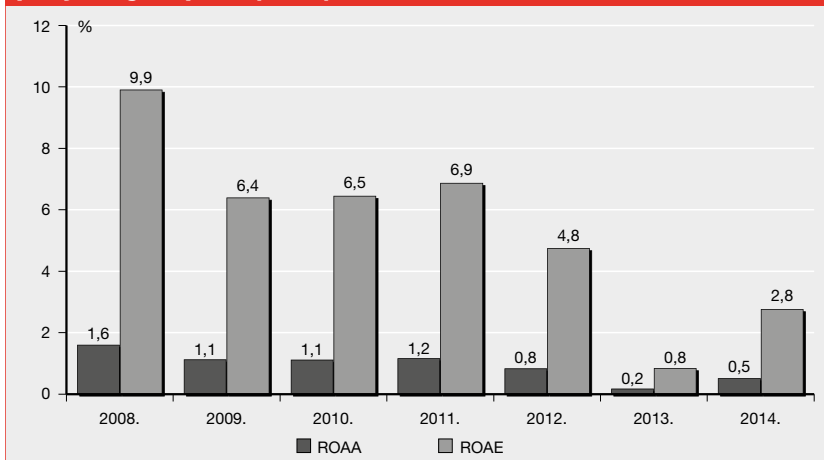
Izuzmemo li 2013., obilježenu izvanrednim događajima (pripreme za AQR i izmjene regulatornog okvira), pokazatelji profitabilnosti u 2014. bili su na najnižim razinama zabilježenima od 1998. Osnovni je razlog tome povišena razina troškova rezerviranja.

Povećavanjem kamatne razlike te strogom kontrolom općih troškova poslovanja banke su na početku krize uspijevale amortizirati rast troškova rezerviranja. No, u 2012. kamatna razlika osjetno se smanjila (Slika 1.11.), pod utjecajem pada prosječnoga kamatnog prihoda. Trend njegova pada nastavio se, ali je u 2014. još izrazitiji bio utjecaj smanjenja prosječnoga kamatnog troška. Zahvaljujući tome operativna je profitabilnost porasla, a manji trošak rizika dodatno je popravio pokazatelje profitabilnosti. Profitabilnost prosječne imovine (engl. *Return on Average Assets*, ROAA) porasla je na 0,5%, a profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. *Return on Average Equity*, ROAE) na 2,8% (Slika 1.10.).

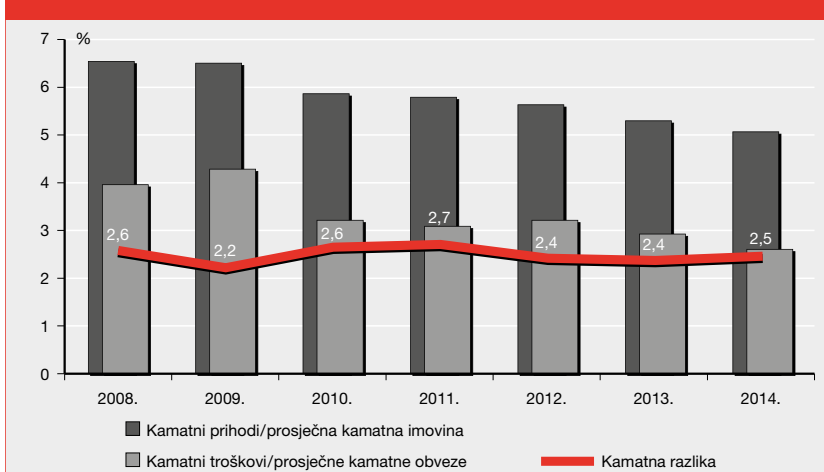
17 Od listopada 2013. u primjeni su novi propisi kojima se potiče aktivnije mjerenje vrijednosti kolaterala (uvođenjem minimalnih faktora umanjenja tržišne cijene i rokova naplate) te postupno povećavanje ispravaka vrijednosti (dodavanje 5% ispravaka vrijednosti svakih šest mjeseci za plasmane s dugotrajnim neurednim plaćanjem).

18 U dogovoru s konsolidirajućim supervizorima iz Italije i Austrije HNB je bio uključen u AQR domaćih banaka. Detalji su dostupni u HNB-ovu Priopćenju za javnost od 26. listopada 2014., www.hnb.hr.

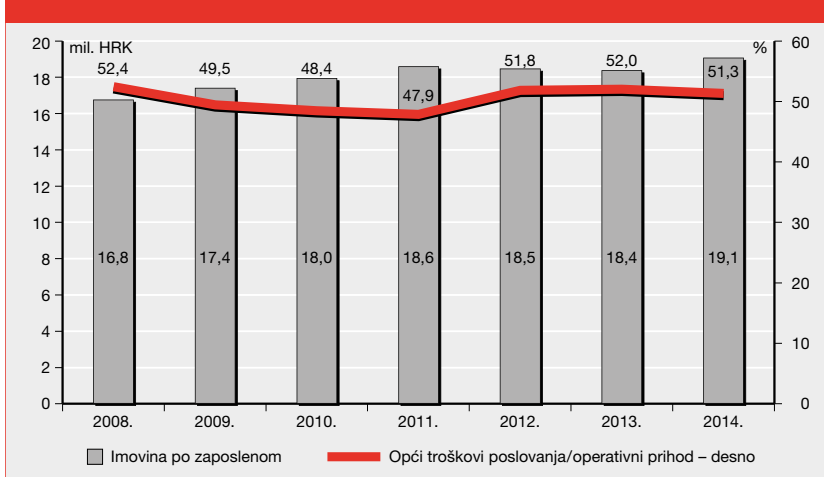
SLIKA 1.10. Profitabilnost prosječne imovine (ROAA) i profitabilnost prosječnoga kapitala (ROAE) banaka



SLIKA 1.11. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka



SLIKA 1.12. Troškovna efikasnost banaka



Za razliku od 2013., u 2014. banke su uspjele poboljšati troškovnu efikasnost. Omjer općih troškova poslovanja i operativnog prihoda (engl. *cost-to-income ratio*) smanjio se s 52,0% na 51,3% (Slika 1.12.). No relativno je velik broj banaka bio znatno opterećen općim troškovima poslovanja, a posebice se to odnosilo na manje institucije. Pritom pet banaka nije moglo operativnim prihodima pokriti opće administrativne troškove i amortizaciju i sve su poslovale s gubicima. Uz njih, gubitke je, nakon troškova rezerviranja, iskazalo još sedam banaka.

1.2.4. Kreditni rizik

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze banaka koji su izloženi kreditnom riziku¹⁹ te u skladu s propisima o klasifikaciji podliježu raspoređivanju u rizične skupine nastavili su se smanjivati treću godinu zaredom. Na kraju 2014. iznosili su 416,7 mlrd. kuna, što je za 1,2 mlrd. kuna (0,3%) manji iznos nego na kraju 2013 (Tablica 1.6.). Za razliku od prethodne dvije godine u kojima su se smanjivale gotovo sve važne komponente plasmana, u 2014. ključni utjecaj na ukupno kretanje imalo je smanjenje kredita. Manji utjecaj na ukupnu promjenu imao je daljnji pad potraživanja na osnovi prihoda te manja ulaganja u vrijednosne papire (koji podliježu klasifikaciji u rizične skupine). Za razliku od navedenih stavki, nakon dvije godine pada u 2014. porasli su plasirani depoziti te preuzete izvanbilančne obveze.

Opadanje kvalitete ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza nastavilo se u 2014., s povećanjem udjela djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih potraživanja. Ključni činitelji pogoršanja kvalitete plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza jesu izostanak rasta kredita, starenje postojećeg portfelja i otežana naplata potraživanja. Način ublažavanja tih pritisaka na rast potraživanja koja neće moći biti naplaćena u cijelosti bio je nastavak aktivnosti kupoprodaje plasmana, kojima su se banke u 2014. oslobodile dijela nenaplativih potraživanja te su na stjecatelje prenijele više od 1,2 mlrd. kuna plasmana. Veći dio tog iznosa odnosio se na potraživanja od sektora stanovništva, pa je utjecaj kupoprodaje bio znatniji na kretanje i kvalitetu portfelja kredita stanovništvu. Stopa rasta potraživanja koja neće moći biti naplaćena u cijelosti u 2014., odnosno stopa rasta ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza razvrstanih u rizične skupine B i C tako se usporila i iznosila je 5,2%. Zbog razduživanja klijenata banaka i pogoršavanja postojećeg portfelja kredita potraživanja koja banke procjenjuju najkvalitetnijima te raspoređuju u rizičnu skupinu A istodobno su se smanjila za 1,0%. Opisana kretanja po rizičnim skupinama dovela su do povećanja udjela djelomično nadoknadivih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza (rizična skupina B) te potpuno nenadoknadivih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza (rizična skupina C) u ukupnima, s 11,6% na kraju 2013. na 12,3% na kraju 2014.

Rast gubitaka u kreditnim portfeljima banaka nastavio se šestu godinu zaredom. Udio gubitaka u

¹⁹ Ukupna izloženost kreditnom riziku sastoji se od plasmana (bilančne stavke) i preuzetih izvanbilančnih obveza. Plasmani su podijeljeni u portfelj kredita i potraživanja i u portfelj financijske imovine koja se drži do dospelosti, pri čemu su potraživanja po kamatama i naknadama izdvojena u zasebnu stavku (potraživanja na osnovi prihoda). Unutar spomenutih portfelja financijske imovine razlikuju se različiti instrumenti, primjerice krediti, depoziti, obveznice, trezorski zapisi, a unutar preuzetih izvanbilančnih obveza garancije, okvirni krediti i drugo.

TABLICA 1.6. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Rizična skupina	XII. 2012.			XII. 2013.			XII. 2014.		
	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Stopa pokrivenosti	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Stopa pokrivenosti	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Stopa pokrivenosti
A	378.979,1	3.418,1	0,9	369.289,2	3.326,4	0,9	365.613,1	3.363,4	0,9
B-1	18.812,4	2.608,7	13,9	19.330,6	3.055,0	15,8	15.728,9	2.364,5	15,0
B-2	13.703,7	6.346,6	46,3	15.913,8	7.500,3	47,1	19.774,4	9.768,0	49,4
B-3	2.839,8	2.290,3	80,6	4.339,3	3.547,4	81,8	5.559,4	4.615,6	83,0
C	7.630,9	7.629,7	100,0	8.991,4	8.972,1	99,8	10.022,4	10.020,4	100,0
Ukupno	421.965,9	22.293,4	5,3	417.864,4	26.401,2	6,3	416.698,2	30.131,8	7,2

ukupnoj izloženosti kreditnom riziku (omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja te ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza) na kraju 2014. dosegnuo je 7,2%, što je ponajviše rezultat višestruko veće stope rasta ispravaka vrijednosti i rezerviranja za izloženosti rizičnih skupina B i C (14,1%) od stope rasta izloženosti spomenutih rizičnih skupina (5,2%). Pokrivenost ispravcima vrijednosti i rezerviranjima izloženosti raspoređenih u rizične skupine B i C time je porasla na 52,4%, a pokrivenost izloženosti raspoređenih u rizičnu skupinu A zadržala se na uobičajenih 0,9%.

Pokazatelj otežane naplate potraživanja banaka daljnji je rast dospjelih nenaplaćenih potraživanja, a pogoršana starosna struktura dospjelih potraživanja upućuje na i nadalje prisutne spore procese naplate. Kupoprodaja plasmana usporila je rast dospjelih potraživanja na 1,3% (0,4 mlrd. kuna), a cjelokupno povećanje iznosa odnosilo se na potraživanja kod kojih je proteklo više od jedne godine od dana dospijeca. Po osobito visokim stopama porasla su potraživanja nepodmirena više od tri do pet godina i od pet do deset godina, pod utjecajem starenja potraživanja i seljenja u više vremenske razrede. Od ukupno 32,8 mlrd. kuna dospjelih potraživanja banaka po plasmanima čak 24,9 mlrd. kuna ili 76,0% bilo je dospjelo na naplatu duže od jedne godine, a najveći iznos dospjelih potraživanja na kraju 2014. nalazio se u razredu dospelosti između tri do pet godina (25,7%). Najveći izvor rasta dospjelih potraživanja u 2014. bili su krediti za obrtna sredstva i investicije te stambeni krediti.

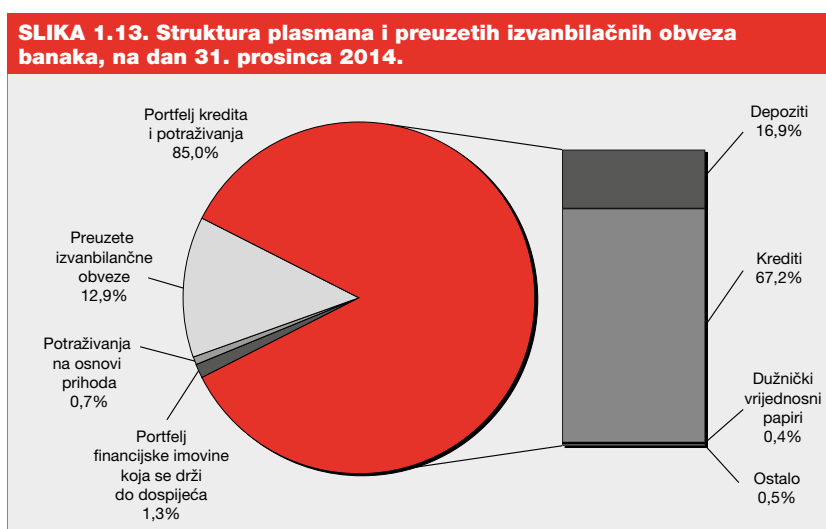
Tijekom 2014. godine svi su se domaći sektori razduživali, a rezultat toga jest smanjenje ukupnog iznosa danih kredita za 6,9 mlrd. kuna (2,4%). Vodeću ulogu u procesu razduživanja imala su trgovačka društva, a znatan utjecaj na ukupno kretanje imalo je i smanjenje kredita financijskim institucijama. Pritisnut recesijom sektor stanovništva nastavio se razduživati šestu godinu zaredom, osobito na osnovi dugoročnih zaduživanja za kupnju nekretnina ili pokretne imovine, a jedini oblik zaduživanja stanovništva koji se povećao bili su gotovinski nenamjenski krediti. Za razliku od 2013., u 2014. smanjili su se i krediti državnim jedinicama.

U odnosu na 2013. banke su iskazale za 7,8% manji iznos potraživanja na osnovi prihoda, a smanjenje ulaganja u mjenice koje banke drže do dospijeca rezultiralo je padom cjelokupnog portfelja financijske imovine koja se drži do dospijeca (5,6%). Promjena navedenih oblika plasmana, zbog njihova vrlo malog udjela u strukturi ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza, nije imala znatniji utjecaj na ukupno kretanje.

Skлонost banaka manje rizičnim plasmanima vidi se u povećanju iznosa danih depozita, koji je u odnosu na kraj 2013. porastao za 3,7 mlrd. kuna ili 5,6%. Cjelokupno povećanje depozita odnosilo se na depozite u inozemnim financijskim institucijama, ponajviše u inozemnim bankama različitim od banaka majki, a depoziti kod HNB-a i domaćih kreditnih institucija istodobno su se smanjili. Zahva-

ljujući povećanju depozita u inozemstvu, banke su na kraju 2014. imale dobru pokrivenost deviznih obveza deviznim potraživanjima (22,4%).

Nakon tri uzastopne godine smanjivanja banke su u 2014. povećale svoje izvanbilančne obveze, za 2,7 mlrd. kuna (5,3%). Promatra li se sektorska struktura izvanbilančnih obveza, vidi se da je ključan utjecaj na ukupno kretanje imalo povećanje tih obveza prema trgovačkim društvima (2,3 mlrd. kuna ili 8,5%), osobito prema javnim trgovačkim društvima, prema kojima su banke preuzele za 1,8 mlrd. kuna (50,9%) veći iznos izvanbilančnih obveza nego na kraju 2013. Pretežito je riječ bila o povećanju okvirnih kredita i preuzetih obveza financiranja javnih trgovačkih društava, a prema ostalim trgovačkim društvima banke su izvanbilančnu izloženost najviše povećale na osnovi izdanih garancija. Banke su povećale i izvanbilančne obveze prema sektoru stanovništva, ukupno za 0,6 mlrd. kuna (3,3%), najviše na osnovi revolving kredita i okvirnih kredita. Promjene iznosa preuzetih obveza prema ostalim sektorima nisu bile znatne te nisu u većoj mjeri utjecale na ukupno kretanje izvanbilančnih obveza.



Opisana kretanja pojedinih oblika plasmana te preuzetih izvanbilančnih obveza utjecala su na blage promjene u njihovoj strukturi. Najveća od njih odnosila se na udio kredita, koji se u promatranom jednogodišnjem razdoblju smanjio za 1,5 postotnih bodova. Unatoč smanjenju visine i značajnosti dani krediti zadržali su dominantnu ulogu u ukupnim plasmanima i izvanbilančnim obvezama banaka (67,2%). Sljedeći po važnosti izvor kreditnog rizika bankama i nadalje su bili dani depoziti, s udjelom u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama od 16,9%, što je za gotovo jedan postotni bod više nego na kraju 2013. Blago je porastao i udio preuzetih izvanbilančnih obveza, na koje se na kraju 2014. odnosilo 12,9% ukupne izloženosti kreditnom riziku.

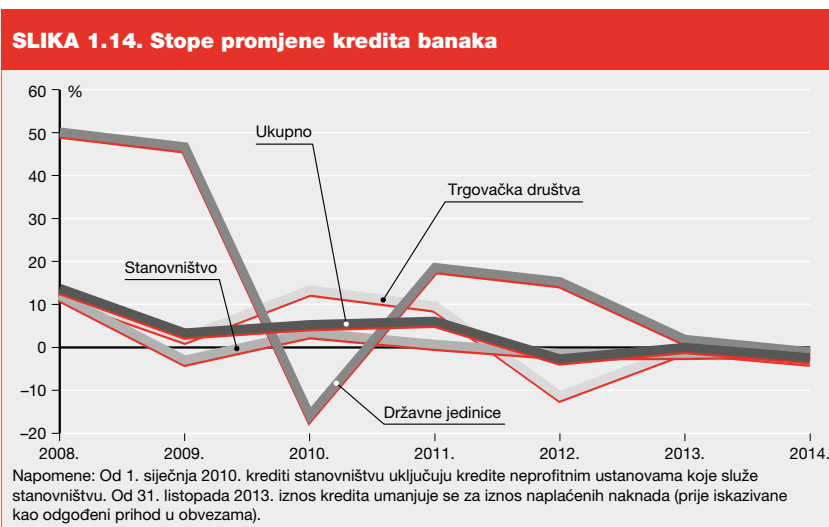
Kredit

Na kraju 2014. dani krediti (razvrstani u portfelj kredita i potraživanja, u bruto iznosu) iznosili su 279,9 mlrd. kuna (Tablica 1.7.). Na visinu godišnje stope smanjenja kredita (2,4%) utjecale su tečajne promjene, pa je, kada se isključi njihov učinak, efektivna stopa smanjenja kredita iznosila oko 2,9%.

Smanjenje kredita u 2014. odraz je razduživanja svih domaćih institucionalnih sektora, dok su krediti nerezidentima porasli (0,5 mlrd. kuna ili 17,9%). Porast kredita tome sektoru uglavnom se odnosio na strane financijske institucije odnosno na obratne repo kredite većinskim stranim vlasnicima. U 2014. najviše su se smanjili krediti trgovačkim društvima (3,2 mlrd. kuna ili 3,0%), zbog nominalno podjednakog smanjenja kredita javnim trgovačkim i ostalim trgovačkim društvima. Visinom smanjenja slijedili su krediti financijskim institucijama (2,5 mlrd. kuna ili 28,0%), potom stanovništvu (1,2 mlrd. kuna ili 1,0%) te državnim jedinicama (0,4 mlrd. kuna ili 1,0%). Presudan utjecaj na smanjenje kredita financijskim institucijama imalo je smanjenje kredita HBOR-u za 2,7 mlrd. kuna, zbog povrata neiskorištenog dijela kredita iz Programa razvoja gospodarstva²⁰.

Navedene promjene kredita nisu rezultirale znatnijim promjenama u strukturi ukupnoga kreditnog portfelja po institucionalnim sektorima. Sektor stanovništva i nadalje je imao najveći udio u ukupnim kreditima banaka (43,7%), a u odnosu na 2013. taj udio malo je i porastao (0,6 postotnih bodova), unatoč daljnjem razduživanju stanovništva. Porastao je i udio državnih jedinica (0,2 postotna boda), a povećanje udjela kredita tim sektorima posljedica je veće stope po kojoj su se smanjili krediti trgovačkim društvima i financijskim institucijama te pada njihova udjela u strukturi ukupnih kredita.

Rastom udjela djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita u ukupnim kreditima, s 15,7% na kraju 2013. na 17,1% na kraju 2014., nastavilo se pogoršavanje pokazatelja kvalitete kredita. Rast tog udjela bio je pod istodobnim utjecajem razduživanja zbog kojeg su se krediti rizične skupine A smanjili za 4,0%, te starenja i pogoršavanja postojećeg portfelja kredita, zbog kojeg su krediti rizičnih skupina B i C porasli za 6,1%. Pad kredita rizične skupine A bio je osjetan (9,7 mlrd. kuna) i prisutan kod svih domaćih sektora, a nominalno najveći bio je kod trgovačkih društava, na koje se odnosila polovina toga iznosa. Trgovačka društva istodobno su najviše utjecala na povećanje ukupnih kredita klasificiranih u rizične skupine B i C, rastom tih potraživanja za 1,7 mlrd. kuna (5,6%). Udio kredita rizičnih skupina B i C trgovačkim društvima dosegao je 30,8%, a to je za 2,5 postotnih bodova veći udio nego na kraju 2013. Na smanjenje rizične skupine A utjecao je i odljev niskorizičnih klijenata iz sektora financijskih institucija te u manjoj mjeri državnih jedinica, odnosno sektora koji



20 U sklopu Programa razvoja gospodarstva 13 banaka plasiralo je HBOR-u indicirani kredit u visini od 3,4 mlrd. kuna. Krediti po ovom Programu mogli su se odobravati najkasnije do 31. prosinca 2013., a isplaćivati najkasnije do 30. lipnja 2014.

uobičajeno imaju mali udio neprihodonosnih kredita, što je pojačalo utjecaj kredita rizičnih skupina B i C na kvalitetu kreditnog portfelja. Trend pogoršavanja kredita nastavio se i u sektoru stanovništva, unatoč ublaženim kretanjima na osnovi prodanih potraživanja po kreditima klasificiranima u rizične skupine B i C, kojima su se iznos i stopa povećanja nenaplativih potraživanja gotovo prepолоvili.

Slično kao i prošle godine, dinamiku povećanja kredita koje su banke procijenile djelomično ili potpuno nenadoknadivima u 2014. osjetno je nadmašila stopa rasta ispravaka vrijednosti (17,8%). Osim redovitog utvrđivanja gubitaka za plasmane zbog umanjenja njihove vrijednosti, koje uključuje i po-

TABLICA 1.7. Dani krediti banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2012.		XII. 2013.			XII. 2014.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit								
Državne jedinice	37.720,1	13,3	43.460,8	15,2	15,2	43.017,4	15,4	-1,0
Trgovačka društva	107.997,5	38,0	107.989,4	37,6	0,0	104.781,2	37,4	-3,0
Stanovništvo	126.198,0	44,5	123.595,3	43,1	-2,1	122.346,5	43,7	-1,0
Stambeni krediti	59.235,9	20,9	57.629,7	20,1	-2,7	56.127,3	20,1	-2,6
Hipotekarni krediti	3.073,7	1,1	3.007,4	1,0	-2,2	2.843,3	1,0	-5,5
Kredit za kupnju automobila	3.174,9	1,1	2.162,6	0,8	-31,9	1.439,3	0,5	-33,4
Kredit po kreditnim karticama	3.941,2	1,4	3.834,6	1,3	-2,7	3.831,0	1,4	-0,1
Prekoračenja po transakcijskim računima	8.611,7	3,0	8.353,5	2,9	-3,0	8.157,5	2,9	-2,3
Gotovinski nenamjenski krediti	36.436,4	12,8	37.229,0	13,0	2,2	39.123,4	14,0	5,1
Ostali krediti stanovništvu	11.724,3	4,1	11.378,5	4,0	-3,0	10.824,7	3,9	-4,9
Ostali sektori	11.990,1	4,2	11.822,1	4,1	-1,4	9.784,8	3,5	-17,2
Ukupno	283.905,6	100,0	286.867,6	100,0	1,0	279.929,8	100,0	-2,4
Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti								
Državne jedinice	68,2	0,2	47,4	0,1	-30,6	47,4	0,1	0,1
Trgovačka društva	26.952,3	68,1	30.542,9	67,8	13,3	32.248,3	67,5	5,6
Stanovništvo	11.977,6	30,3	13.755,2	30,5	14,8	14.718,9	30,8	7,0
Stambeni krediti	3.654,2	9,2	4.690,6	10,4	28,4	4.934,7	10,3	5,2
Hipotekarni krediti	732,7	1,9	894,1	2,0	22,0	929,1	1,9	3,9
Kredit za kupnju automobila	157,7	0,4	121,3	0,3	-23,1	92,7	0,2	-23,5
Kredit po kreditnim karticama	174,8	0,4	174,3	0,4	-0,3	157,7	0,3	-9,5
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.280,5	3,2	1.241,9	2,8	-3,0	1.052,0	2,2	-15,3
Gotovinski nenamjenski krediti	3.297,5	8,3	3.522,3	7,8	6,8	3.807,8	8,0	8,1
Ostali krediti stanovništvu	2.680,2	6,8	3.110,8	6,9	16,1	3.745,0	7,8	20,4
Ostali sektori	552,3	1,4	681,9	1,5	23,5	740,4	1,6	8,6
Ukupno	39.550,4	100,0	45.027,3	100,0	13,8	47.755,1	100,0	6,1
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita								
Državne jedinice	25,4	0,2	10,1	0,0	-60,2	11,7	0,0	15,4
Trgovačka društva	9.812,1	58,3	12.596,9	60,6	28,4	15.714,9	64,2	24,8
Stanovništvo	6.690,5	39,7	7.790,8	37,5	16,4	8.273,8	33,8	6,2
Stambeni krediti	1.257,3	7,5	1.848,7	8,9	47,0	2.161,0	8,8	16,9
Hipotekarni krediti	213,8	1,3	338,8	1,6	58,5	439,1	1,8	29,6
Kredit za kupnju automobila	124,9	0,7	99,2	0,5	-20,6	76,3	0,3	-23,1
Kredit po kreditnim karticama	161,2	1,0	161,3	0,8	0,0	147,1	0,6	-8,8
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.205,3	7,2	1.181,9	5,7	-1,9	1.001,4	4,1	-15,3
Gotovinski nenamjenski krediti	2.455,3	14,6	2.641,2	12,7	7,6	2.660,7	10,9	0,7
Ostali krediti stanovništvu	1.272,7	7,6	1.519,7	7,3	19,4	1.788,2	7,3	17,7
Ostali sektori	305,2	1,8	390,4	1,9	27,9	479,4	2,0	22,8
Ukupno	16.833,1	100,0	20.788,2	100,0	23,5	24.479,8	100,0	17,8

Napomena: Od listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

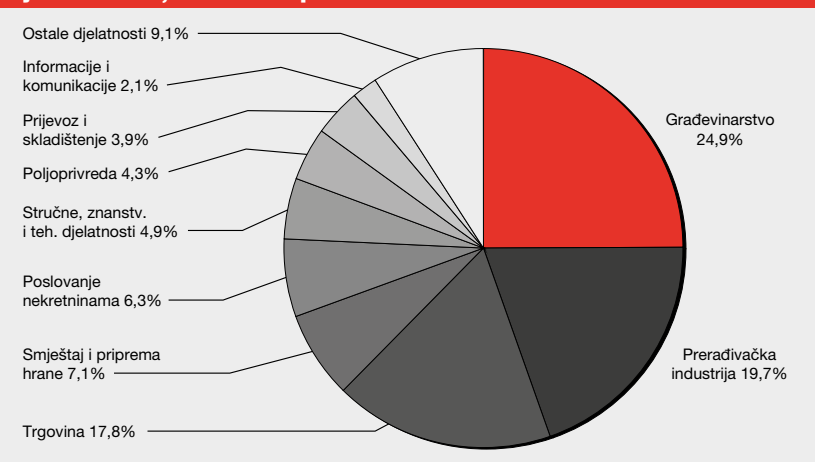
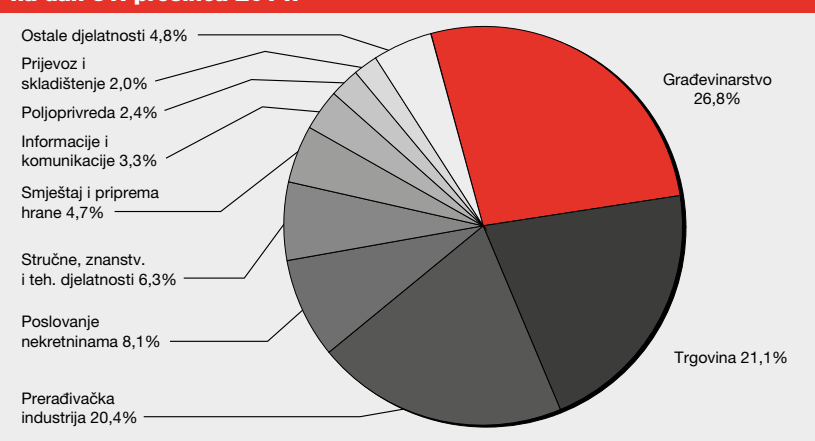
oštrena pravila klasifikacije plasmana i formiranja ispravaka vrijednosti u skladu s prošlogodišnjim izmjenama propisa, na povećanje ispravaka vrijednosti utjecao je i AQR te dodatni zahtjevi u okviru Preporuka Vijeća EU-a. Rast ispravaka vrijednosti povoljno se odrazio na nastavak rasta razine pokrivenosti ukupnih kredita rizičnih skupina B i C ispravnima vrijednosti, za još 5,1 postotni bod, odnosno na 51,3%. Porast ispravaka vrijednosti i pokrivenosti kredita B i C trgovačkim društvima, s 41,2% na kraju 2013. na 48,7% na kraju 2014., imao je ključan utjecaj na rast pokrivenosti ukupnih kredita. Suprotno tome, ukupna razina pokrivenosti ispravnima vrijednosti kredita B i C stanovništvu smanjila se za 0,4 postotna boda, na 56,2%. Utjecaj na to imale su prodaje potraživanja visokopokrivenih ispravnima vrijednosti.

Promatraju li se krediti trgovačkim društvima, vidi se da su u 2014. banke podjednako smanjile kredite javnim trgovačkim društvima (1,5 mlrd. kuna ili 7,0%) i ostalim trgovačkim društvima (1,7 mlrd. kuna ili 2,0%). Najveći utjecaj na kretanja kod javnih trgovačkih društava u 2014. imali su manji udjeli banaka u sindiciranim kreditima te manji otkup potraživanja (faktoring), koji su se pretežito odnosili na javna trgovačka društva iz djelatnosti gradnje cesta i autocesta. U podsektoru ostalih trgovačkih društava smanjili su se gotovo svi znatniji oblici kreditiranja. Opisane promjene na ukupnoj razini sektora trgovačkih društava rezultirale su nominalno najvećim smanjenjem sindiciranih kredita (1,4 mlrd. kuna ili 11,1%), a potom su visinom smanjenja slijedili krediti za građevinarstvo (545,7 mil. kuna ili 11,6%) te krediti za investicije (507,3 mil. kuna ili 1,9%). U odnosu na 2013. oblik financiranja trgovačkih društava koji se smanjio po najvećoj stopi bio je faktoring (46,7% ili 486,4 mil. kuna).

U strukturi kredita trgovačkim društvima promatranoj po instrumentima nisu zabilježene znatnije promjene. Najzastupljeniji oblik kreditiranja trgovačkih društava na kraju 2014. i nadalje su bili krediti za obrtna sredstva, s udjelom od 37,7% ukupnih kredita trgovačkim društvima, a visinom udjela slijedili su krediti za investicije (25,5%) i ostali krediti²¹ (12,9%). Osim spomenuta tri oblika kreditiranja isticali su se još samo udjeli u sindiciranim kreditima (10,7%), a udjeli svih ostalih oblika financiranja trgovačkih društava iznosili su 13,2% ukupnog iznosa kredita tom sektoru.

Promatra li se po djelatnostima, u sektoru trgovačkih društava najveće nominalno smanjenje kredita zabilježeno je kod djelatnosti trgovine (1,5 mlrd. kuna ili 7,5%), potom kod djelatnosti uključenih u prerađivačku industriju, ukupno za 1,2 mlrd. kuna (5,3%) te kod djelatnosti građevinarstva (498,3 mil. kuna ili 1,9%). Smanjenje kredita bilo je vidljivo i kod većine ostalih djelatnosti, a jedini znatniji porast odnosio se na djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (570,6 mil. kuna ili 8,4%). Izuzme li se stanovništvo, trgovačka društva iz djelatnosti građevinarstva i nadalje su najveći izvor kreditnog rizika, unatoč padu kredita danih društvima iz te djelatnosti u protekle tri godine. Na kraju 2014. na kredite trgovačkim društvima iz djelatnosti građevinarstva odnosilo se 9,3% ukupnih kredita banaka, odnosno 24,9% ukupnih kredita danih trgovačkim društvima. Djelatnost građevinarstva i nadalje je vodeća u distribuciji djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih potraživanja po kreditima trgovačkim društvima, pa se na kraju 2014. na nju odnosilo više od četvrtine ukupnog iznosa kredita skupina B i C trgovačkim društvima. Međutim, za razliku od prethodnih godina, u kojima je pogoršavanje kvalitete kredita u djelatnosti građevinarstva imalo najveći utjecaj na ukupno kretanje, u 2014. najveći doprinos rastu kredita rizičnih skupina B i C u sektoru trgovačkih društava dale su djelatnosti trgovine i poslovanja nekretninama. Rastom problematičnih potraživa-

21 U okviru stavke ostali krediti iskazuju se svi krediti koji nisu posebno specificirani, a banke tu obično uključuju restrukturirane kredite, kao i kredite odobrene u sklopu posebnih programa (primjerice različitih HBOR-ovih programa i dr.).

SLIKA 1.15. Struktura kredita banaka trgovačkim društvima po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2014.**SLIKA 1.16. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka trgovačkim društvima po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2014.**

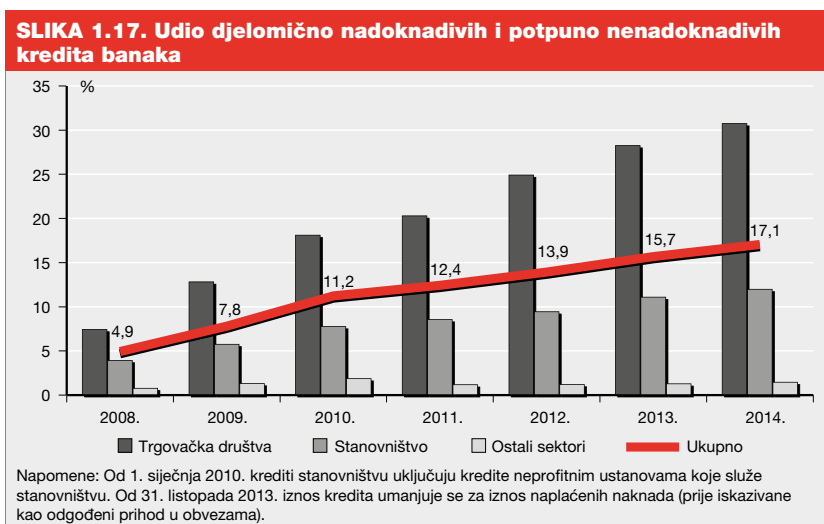
nja kod tih djelatnosti po stopi od 12,1% i 28,1% krediti skupina B i C na kraju 2014. dosegli su 36,2% ukupnih kredita odobrenih djelatnosti trgovine i 39,7% ukupnih kredita odobrenih djelatnosti poslovanja nekretninama. Ispravci vrijednosti kredita porasli su kod većine djelatnosti, osobito kod građevinarstva, prerađivačke industrije i trgovine, pa je porasla i pokrivenost kredita skupina B i C. Najveći rast pokrivenosti tih kredita među navedenim djelatnostima odnosio se na prerađivačku industriju, s 34,3% na kraju 2013. na 45,3% na kraju 2014.

Slabljenje kvalitete najznačajnijih oblika kreditiranja trgovačkih društava u 2014. imalo je ključan utjecaj na rast kredita rizičnih skupina B i C kod tog sektora. Dio kredita raspoređen u rizične skupine B i C u odnosu na 2013. porastao je najviše kod kredita za obrtna sredstva (1,0 mlrd. kuna ili 8,2%), potom kod ostalih kredita (632,7 mil. kuna ili 15,8%) te kod kredita za investicije (174,8 mil. kuna ili 2,3%). Dodatni utjecaj imala su i povećana plaćanja banaka s osnove izdanih garancija i drugih jamstava za obveze trgovačkih društava, kod kojih je rast kredita rizičnih skupina B i C iznosio 254,6 mil. kuna (23,7%). Navedeni oblici kreditiranja trgovačkih društava na kraju 2014. činili su glavninu djelomično nadoknadivih ili potpuno nenadoknadivih potraživanja po kreditima od trgovačkih društava. Kod kredita za obrtna sredstva udio rizičnih skupina B i C iznosio je 33,6%, kod kredita

za investicije taj je udio iznosio 29,7% ukupnog iznosa, a kod ostalih kredita iznosio je 34,4%. Slabiju kvalitetu od navedenih imalo je još nekoliko manje značajnih vrsta kredita trgovačkim društvima, a najveći među njima odnosio se na kredite za građevinarstvo kojima je financirana izgradnja stambenih ili poslovnih objekata namijenjenih prodaji na tržištu, kod kojih je udio kredita rizičnih skupina B i C iznosio 77,5%. U ukupnoj distribuciji kreditnog portfelja sektoru trgovačkih društava krediti za građevinarstvo na kraju 2014. sudjelovali su s udjelom manjim od 4,0%.

Na kraju 2014. krediti sektoru stanovništva iznosili su 122,3 mlrd. kuna, što je za 1,2 mlrd. kuna ili 1,0% (1,6% bez utjecaja tečaja) manji iznos kredita nego na kraju 2013. Utjecaj na ukupno kretanje imala je prodaja dijela potraživanja kod kojih je naplata bila otežana, a kojima su banke na stjecatelje prenijele više od 810,0 mil. kuna kredita odobrenih stanovništvu. Smanjenje kredita u 2014. nastavak je višegodišnjeg procesa razduživanja stanovništva, ali se intenzitet razduživanja ipak usporio u odnosu na godinu prije. Svi su se važni oblici kreditiranja stanovništva smanjili, a presudan utjecaj na ukupno kretanje imalo je smanjenje stambenih kredita, za više od 1,5 mlrd. kuna ili 2,6%. Visinom utjecaja na ukupno kretanje slijedilo je daljnje osjetno smanjenje kredita za kupnju automobila, za 0,7 mlrd. kuna ili 33,4%. Nakon višegodišnjeg smanjivanja tog oblika kreditiranja stanovništva, na kraju 2014. u strukturi kredita stanovništvu krediti za kupnju automobila sveli su se na samo 1,2%. Za usporedbu, na kraju 2008. činili su 7,7% ukupnih kredita stanovništvu.

Za razliku od smanjenja gotovo svih oblika namjenskoga kreditiranja stanovništva, u 2014. nastavio se rast gotovinskih nenamjenskih kredita, za 1,9 mlrd. kuna (5,1%). Ta je promjena ojačala udio gotovinskih nenamjenskih kredita u strukturi kredita stanovništvu, na 32,0%. Unatoč smanjenju stambeni krediti i nadalje dominiraju kod sektora stanovništva, s udjelom u ukupnim kreditima tom sektoru od 45,9%. S mnogo nižim udjelom od navedenih oblika kreditiranja slijedili su krediti na osnovi prekoračenja po transakcijskim računima (6,7%), a potom krediti po kreditnim karticama (3,1%) i ostali krediti stanovništvu²² (3,1%), dok se na sve druge oblike kreditiranja odnosilo manje od 10% ukupnih kredita stanovništvu.



²² Podrazumijeva ostale kredite stanovništvu iz Tablice 1.7. Obuhvaća sve kredite koji nisu posebno specificirani (što obično uključuje restrukturirane kredite te kredite odobrene u sklopu posebnih programa i sl.), kao i sve preostale vrste kredita stanovništvu, a koje u tablici nisu posebno izdvojene.

Spomenuta prodaja potraživanja u 2014. usporila je dinamiku opadanja kvalitete kredita stanovništvu, odnosno rast djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih potraživanja. Godišnja stopa rasta kredita rizičnih skupina B i C tako se prepolovila i iznosila je 7,0%, a udio rizičnih skupina B i C u ukupnim kreditima stanovništvu porastao je s 11,1% na kraju 2013. na 12,0% na kraju 2014. Najveći utjecaj na pad kvalitete ukupnih kredita stanovništvu imalo je pogoršanje kvalitete ostalih kredita, porastom rizičnih skupina B i C od 20,4%. Slijedili su gotovinski nenamjenski krediti i stambeni krediti te u malo manjoj mjeri krediti za investicije. Među značajnim oblicima kredita stanovništvu najveći udio rizičnih skupina B i C na kraju 2014. zabilježen je kod ostalih kredita (34,6%). Kod gotovinskih nenamjenskih kredita taj je udio iznosio 9,7%, što je samo blago povećanje udjela u odnosu na 2013., zahvaljujući kupoprodaji potraživanja, ali i porastu te vrste kredita.

Glavninu iznosa kredita stanovništvu čine krediti fizičkim osobama (95,9%), a mali se dio odnosi na kredite obrtnicima (3,8%) i neprofitnim institucijama (0,3%). Krediti obrtnicima smanjili su se u promatranom razdoblju za 0,5%, a njihova kvaliteta, mjerena udjelom kredita rizičnih skupina B i C u ukupnim kreditima, bila je osjetno lošija od prosjeka za cijeli sektor (27,7% u odnosu na prosjek od 12,0%). Krediti neprofitnim institucijama smanjili su se za 3,0%, a udio kredita rizičnih skupina B i C iznosio je 7,9%.

Do 2010. godine stambeni krediti bili su najkvalitetnija komponenta kredita stanovništvu, a potom se materijalizacijom valutno induciranoga kreditnog rizika (VIKR)²³, rastom kamatnih stopa i starenjem portfelja pojačalo narušavanje njihove kvalitete. U 2014. stambeni krediti rizičnih skupina B i C porasli su za 244,1 mil. kuna ili 5,2%, a njihov udio u ukupnim stambenim kreditima dosegnuo je 8,8%. Za razliku od prošle godine, u kojoj je dio portfelja stambenih kredita u švicarskim francima bio ključni razlog povećanja rizičnih skupina B i C, u 2014. za to je bio zaslužan portfelj stambenih kredita u eurima. Stambeni krediti u eurima klasificirani u rizične skupine B i C porasli su za 13,1%, a porast je bio zabilježen i u dijelu portfelja stambenih kredita odobrenih u kunama (7,7%). Istodobno su stambeni krediti u švicarskim francima klasificirani u rizične skupine B i C stagnirali, što se može povezati s prethodno opisanom zakonskom zaštitom dužnika po potrošačkim kreditima. Unatoč tome, kvaliteta stambenih kredita u švicarskim francima i nadalje je bila najslabija, s udjelom kredita rizičnih skupina B i C od 13,1%. Malo manji udio bio je kod stambenih kredita u kunama (12,3%), a najmanji udio spomenutih rizičnih skupina i nadalje je bio u portfelju stambenih kredita u eurima (5,6%). Više od polovine ukupnog iznosa stambenih kredita rizičnih skupina B i C odnosilo se na kredite u švicarskim francima (53,8%), što je osjetno više od udjela koji su krediti u toj valuti imali u ukupnim stambenim kreditima (36,1%).

U valutnoj strukturi kredita stanovništvu na kraju 2014. povećala se samo kunska komponenta, što je posljedica rasta gotovinskih nenamjenskih kredita. Na kunske kredite stanovništvu odnosilo se 34,9 mlrd. kuna ili 28,6% ukupnog iznosa kredita tom sektoru, a najčešći oblik kreditiranja stanovništva u domaćoj valuti bili su gotovinski nenamjenski krediti i prekoračenja po transakcijskim računima. U ukupnom iznosu kredita stanovništvu 71,4% činili su krediti u stranim valutama ili u kunama indeksiranim uz strane valute, što i nadalje čini znatan izvor VIKR-a. Veći dio iznosa tih kredita odnosilo se na kredite u eurima (65,8 mlrd. kuna ili 53,7%), uglavnom na stambene i gotovinske nenamjenske kredite. Na kredite u švicarskim francima odnosilo se 21,5 mlrd. kuna ili 17,6% ukupnih kredita sta-

23 Valutno inducirani kreditni rizik je rizik da dužnici s neusklađenom deviznom pozicijom, kod kojih su devizne obveze veće od devizne imovine (što uključuje i stavke u kunama s valutnom klauzulom u stranim valutama), u slučaju promjene valutnih tečajeva neće biti u mogućnosti uredno podmirivati svoje obveze prema bankama.

novništvu, a više od 94,0% toga iznosa odnosilo se na stambene kredite. Krediti u ostalim valutama ili u kunama indeksiranima uz ostale valute činili su samo 0,1% ukupnih kredita stanovništvu.

Malo veći udio devizne komponente nego kod kredita stanovništvu nalazio se u portfelju kredita trgovačkim društvima (72,1%), a najveći udio i nadalje je bio u portfelju kredita državnim jedinicama (86,7%). Zbog visokih udjela devizne komponente u valutnoj strukturi kredita najznačajnijim sektorima, na kraju 2014. godine 73,3% ukupnih kredita banaka bilo je odobreno u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom. Najveći dio ukupnih kredita odnosio se na kredite u eurima ili u kunama s valutnom klauzulom u eurima (64,0%), a potom su slijedili krediti u kunama (26,8%) te krediti u švicarskim francima ili u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima (8,3%). Na sve ostale strane valute odnosilo se manje od jedan posto ukupnih kredita. Valutna struktura danih kredita u odnosu na 2013. vrlo malo se promijenila u korist povećanja udjela kunskih kredita. Posljedica je to smanjenja kunskih kredita za 0,4% i osjetno izrazitijeg smanjenja kredita u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom (3,1%).

Posljedica većeg smanjenja deviznih kredita od smanjenja kunskih kredita u 2014. bila je ponešto manja izloženost banaka VIKR-u, odnosno blago se smanjio udio kredita izloženih VIKR-u i udio kredita nezaštićenih od njegova djelovanja u ukupnim kreditima. Na kraju 2014. godine 73,8% ukupnih kredita (neto) bilo je odobreno u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom, a 87,9% tog iznosa nije bilo zaštićeno od djelovanja VIKR-a, odnosno bilo je plasirano klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju²⁴.

Pogoršanje kvalitete ukupnih kredita odvijalo se gotovo jednakim intenzitetom kod svih važnih komponenti u valutnoj strukturi portfelja. Tako su krediti rizičnih skupina B i C kod kunskih kredita i kredita u eurima porasli za 5,7% i 5,8%, a za 6,2% porasli su krediti rizičnih skupina B i C kod kredita u švicarskim francima. Zbog toga te istodobnog smanjivanja razine ukupnih kredita povećali su se udjeli rizičnih skupina B i C kod kredita u svim navedenim valutama. Najlošiju kvalitetu na kraju 2014. i nadalje su imali kunski krediti, kod kojih je udio kredita skupina B i C porastao na 19,0%. Iako su krediti u kunama u podjednakoj mjeri plasirani trgovačkim društvima i stanovništvu, veći utjecaj na rast i visinu tog pokazatelja i nadalje imaju krediti trgovačkim društvima, i to najviše krediti za obrtna sredstva i krediti za investicije. Visinom udjela skupina B i C slijedili su krediti u švicarskim francima (18,5%), kod kojih je u odnosu na 2013. taj udio porastao najviše (za 2,3 postotna boda). Za razliku od prethodnih godina u kojima su generator pogoršanja kvalitete ukupnih kredita u švicarskim francima bili stambeni krediti, u 2014. njihov rast bio je posljedica slabljenja kvalitete drugih vrsta kredita stanovništvu vezanih uz švicarski franak. Najveći utjecaj na tu promjenu imalo je višestruko povećanje rizičnih skupina B i C kod investicijskih kredita i kredita za građevinarstvo odobrenih stanovništvu u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima, iako su na kraju 2014. ti oblici kreditiranja imali mali udio, u visini od 2,4% ukupnih kredita stanovništvu. Kod kredita u eurima, rizične skupine B i C dosegnule su na kraju 2014. udio od 15,8%, što je i nadalje najniži udio kredita skupina B i C, ako se promatra po valutama. Utjecaj na bolju kvalitetu tih kredita ima stanovništvo, s udjelom skupina B i C u ukupnim kreditima u toj valuti od 10,7%. Kod trgovačkih društava udio kredita skupina B i C u ukupnim kreditima u eurima iznosio je 28,6%.

²⁴ Smatra se da postoji neusklađenost devizne pozicije dužnika kreditne institucije ako njegovi očekivani devizni priljevi pokrivaju manje od 80% njegovih obveza u stranoj valuti i obveza s ugovorenom valutnom klauzulom, koje ima prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima.

1.2.5. Likvidnosni rizik

Izvori financiranja

Ukupni izvori financiranja banaka²⁵ iznosili su na kraju 2014. godine 327,3 mlrd. kuna, što je pad u odnosu na kraj 2013. godine za 0,5% (Tablica 1.8.). Izuzmu li se utjecaji tečaja, godišnja stopa smanjenja izvora bila je zamjetljivo viša i iznosila je 1,4%. Smanjenje izvora financiranja banaka gotovo u cijelosti odnosilo se na izvore primljene od većinskih stranih vlasnika, koji su bili manji za čak 9,7 mlrd. kuna ili 18,8%. To je djelomice ublaženo porastom izvora ostalih nerezidenata, za 2,4 mlrd. kuna ili 13,3%, pa su naposljetku inozemni izvori na godišnjoj razini bili manji za 10,6%. Istodobno je nastavljen porast domaćih izvora, za 5,6 mlrd. kuna ili 2,1%, te su ti izvori na kraju 2014. dosegli 265,1 mlrd. kuna. Time je njihov udio u ukupnim izvorima ojačao za još 2,1 postotni bod, odnosno na 81,0%. Porast udjela domaćih izvora primarno je bio odraz slabljenja izvora većinskih stranih vlasnika, a potom porasta domaćih izvora, osobito na osnovi depozita stanovništva i trgovačkih društava. Među domaćim sektorima porast izvora bilježili su i svi ostali sektori, osim financijskih institucija, čiji su izvori bili manji za 1,1 mlrd. kuna ili 3,2%. Na smanjenje izvora domaćih financijskih institucija najviše su utjecali otvoreni investicijski fondovi smanjenjem oročenih depozita za oko četvrtinu.

TABLICA 1.8. Struktura izvora financiranja banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2012.		XII. 2013.			XII. 2014.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Depoziti	275.844,0	84,1	282.805,6	85,9	2,5	286.075,4	87,4	1,2
Kreditni	47.402,1	14,4	41.483,1	12,6	-12,5	36.561,4	11,2	-11,9
Izdani dužnički vrijednosni papiri	300,0	0,1	299,9	0,1	0,0	299,9	0,1	0,0
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	4.634,0	1,4	4.459,3	1,4	-3,8	4.369,4	1,3	-2,0
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	328.180,1	100,0	329.048,0	100,0	0,3	327.306,2	100,0	-0,5
Ukupni izvori od većinskoga stranog vlasnika	55.777,3	17,0	51.514,6	15,7	-7,6	41.849,3	12,8	-18,8

U promjenama izvora financiranja zadržani su prošlogodišnji trendovi, pri čemu su godišnje promjene na izvorima primljenima od većinskih stranih vlasnika bile pojedinačno najznačajnije, pa su one odredile kretanja svih vrsta ukupnih izvora banaka, a ponajviše primljenih kredita. Ukupni primljeni krediti banaka bili su manji za 4,9 mlrd. kuna ili 11,9% (Tablica 1.9.). Razduživanje banaka po kreditima primljenima od većinskih stranih vlasnika bilo je još i snažnije (za 6,0 mlrd. kuna ili 30,0%), ali je porast kredita od ostalih stranih financijskih institucija (za 20,8%) djelomično ublažio to smanjenje. Razduživanju na osnovi kredita pridonio je i blagi pad kredita na domaćem međubankovnom tržištu (za 0,8%). Time se udio kredita u ukupnim izvorima smanjio za još 2,4 postotna boda, odnosno na 11,2%, dok je udio primljenih kredita u imovini, koji se kontinuirano smanjuje od 2006., na kraju 2014. spušten na 9,3% (Slika 1.20.).

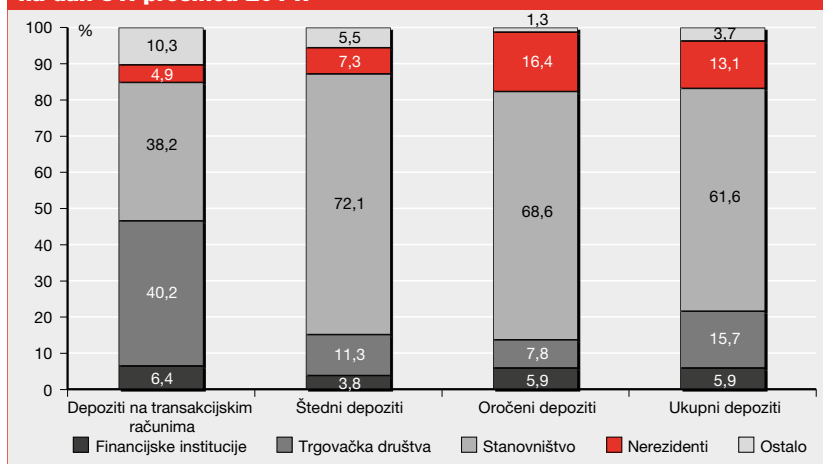
²⁵ Izvori financiranja sastoje se od primljenih depozita, primljenih kredita, izdanih dužničkih vrijednosnih papira te izdanih podređenih i hibridnih instrumenata.

TABLICA 1.9. Sektorska struktura primljenih kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2012.		XII. 2013.			XII. 2014.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit od državnih jedinica	6,0	0,0	0,0	0,0	-100,0	0,0	0,0	0,0
Kredit od financijskih institucija	16.802,9	35,4	15.146,0	36,5	-9,9	14.617,1	40,0	-3,5
Kredit od trgovačkih društava	786,5	1,7	317,0	0,8	-59,7	723,1	2,0	128,1
Kredit od stranih financijskih institucija	29.654,6	62,6	25.714,6	62,0	-13,3	21.029,7	57,5	-18,2
Kredit od ostalih nerezidenata	152,1	0,3	305,5	0,7	100,9	191,6	0,5	-37,3
UKUPNO PRIMLJENI KREDITI	47.402,1	100,0	41.483,1	100,0	-12,5	36.561,4	100,0	-11,9
Kredit od većinskoga stranog vlasnika	23.846,2	50,3	20.113,3	48,5	-15,7	14.087,0	38,5	-30,0

Također pod utjecajem promjena instrumenata u vlasništvu većinskih stranih vlasnika nastavljeno je smanjivanje dužničkih instrumenata s odlikama kapitala (za 2,0%), djelomice njihovom otplatom, a djelomice i pretvaranjem u dionički kapital. To se potom odrazilo na vrlo blago smanjenje udjela ovih instrumenata, na 1,3% svih izvora. Izdani dužnički instrumenti (i nadalje je riječ bila o jednoj obveznici izdanoj 2012.) ostali su nepromijenjeni zadržavši svoj vrlo malen udio u izvorima, od 0,1%.

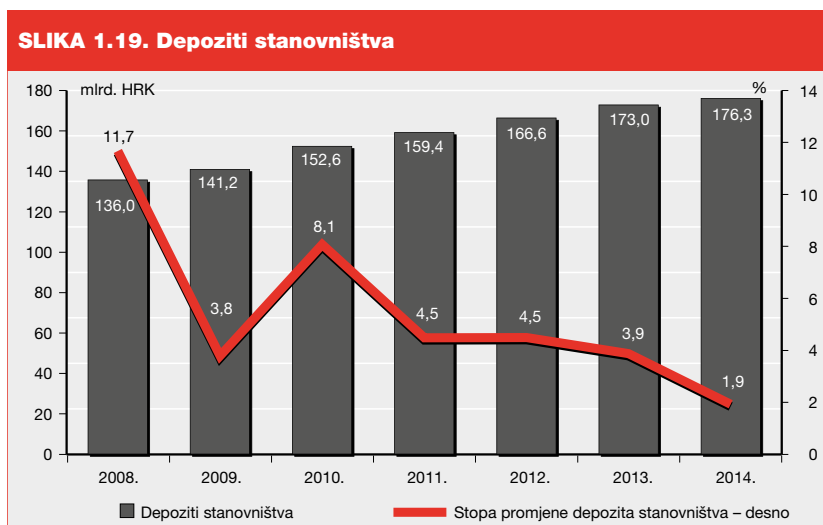
Za razliku od navedenih negativnih promjena, depoziti su nastavili rast (za 3,3 mlrd. kuna ili 1,2%), ali uz daljnje slabljenje njegove dinamike. U strukturi izvora financiranja banaka udio depozita ojačao je na 87,4%, što je njihov najviši udio dosad. S obzirom na slabu diversificiranost izvora financiranja i usporen rast depozita, povećanje njihova udjela i nadalje je pod utjecajem trenda pada primljenih kredita, koji je, s iznimkom 2009., neprekinut od 2007. Najveći pozitivan utjecaj na kretanja depozita, kao i prošle godine, imali su domaći depoziti, koji su porasli za 5,9 mlrd. kuna ili 2,4%. Među njima visinom nominalnog utjecaja prednjačili su depoziti stanovništva (1,9%), a potom depoziti trgovačkih društava (4,3%) i na kraju depoziti državnih jedinica (12,5%). Manji pozitivan utjecaj imali su još i depoziti neprofitnih institucija, s porastom od 8,3%. Ta pozitivna kretanja ublažio je u manjoj mjeri pad depozita financijskih institucija (za 2,1%). Zamjetljiv negativan utjecaj na ukupne depozite imali su depoziti nerezidenata, smanjivši se za 2,6 mlrd. kuna ili 6,5%. Pritom su depoziti većinskoga stranog vlasnika pali za 13,3%, dok su depoziti ostalih nerezidenata (mahom ostalih stranih financijskih institucija) porasli za 10,0%. Slijedom navedenoga domaći depoziti osnažili su svoj udio u ukupnim depozitima na 86,9%, dok je udio depozita nerezidenata (zbog povrata depozita inozemnim vlasnicima) razmjerno smanjen, na 13,1%.

SLIKA 1.18. Sektorska struktura primljenih depozita banaka, na dan 31. prosinca 2014.

Izvori stanovništva najveći su izvor financiranja banaka, s udjelom od 54,1%. Na kraju promatranog razdoblja izvori stanovništva iznosili su 177,1 mlrd. kuna, što je povećanje za 3,3 mlrd. kuna (1,9%). Porastu udjela toga sektora u posljednjih nekoliko godina pridonose i procesi razduživanja banaka prema većinskim stranim vlasnicima te slaba kretanja izvora ostalih sektora. Glavnina izvora sektora stanovništva odnosila se na depozite, koji su na kraju godine iznosili 176,3 mlrd. kuna. Osim njih izvore financiranja primljene od stanovništva činili su još i instrumenti s odlikama kapitala u iznosu od 753,6 mil. kuna te izdani dužnički vrijednosni papiri s 11,7 mil. kuna. Stopa rasta depozita stanovništva kontinuirano se usporava, a ona ostvarena tijekom 2014. godine (1,9%, efektivno 0,6%) najniža je zabilježena od 2002. godine. Unatoč tome, nastavio se porast udjela depozita stanovništva, na 61,6% ukupnih depozita, što je njihov najviši udio od 2001. godine. Izrazitije od ukupnih promjena tih depozita bile su promjene po vrstama. U protekloj je godini prvi put zabilježena stagnacija oročenih depozita stanovništva, odnosno efektivno je zabilježen njihov pad od 0,5%. Zaustavljanje rasta štednje stanovništva djelomice je odraz dugogodišnje krize zbog koje dio stanovništva troši prije uštedena sredstva. Nadalje, dodatni utjecaj mogla je imati i najava uvođenja poreza na kamate na štednju²⁶ u 2015. Izvještajnu je godinu obilježio snažan nominalni i relativni porast depozita stanovništva na transakcijskim računima od 7,6 mlrd. kuna (41,5%), koji je uglavnom bio odraz ranije navedene promjene prikazivanja instrumenata. Izravna posljedica te promjene bilo je smanjenje štednih depozita stanovništva, pa su ti depoziti na godišnjoj razini za oko četvrtinu manji (odnosno za 4,3 mlrd. kuna).

Na kraju 2014. obveze banaka prema stranim maticama iznosile su 41,8 mlrd. kuna, što je činilo 12,8% svih izvora banaka. Banke su, u uvjetima visoke likvidnosti sustava, umjerenog porasta domaćih depozita i pada ukupne kreditne aktivnosti, iznova pojačale intenzitet razduživanja prema svojim stranim vlasnicima, pa je stopa smanjenja tih izvora (18,8%) bila dvostruko snažnija nego u 2013. (7,6%). Posljedično, u strukturi ukupnih izvora financiranja izvori od većinskih stranih vlasnika pali su na treće mjesto po udjelu, poslije stanovništva i trgovačkih društava. U posljednje tri godine kumulativno smanjenje izvora većinskih stranih vlasnika iznosilo je 29,8 mlrd. kuna ili 41,6%. Tijekom 2014. snažno su smanjeni gotovo svi oblici tih izvora, najviše primljeni krediti (za 6,0 mlrd. kuna ili 30,0%), a potom depoziti (za 3,8 mlrd. kuna ili 13,3%). Porast su zabilježili jedino dužnički instrumenti s odlikama kapitala (za 0,1 mlrd. kuna ili 4,6%). Iznos izdanih dužničkih vrijednosnih papira u vlasništvu stranih matrica nije se promijenio.

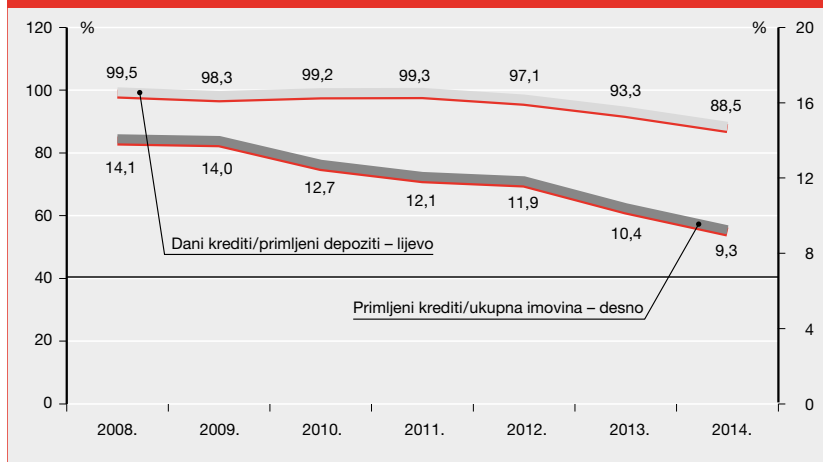
26 Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak (NN, br. 143/2014.), među ostalim, uveden je porez na kamate na kunsku i deviznu štednju (po viđenju, oročenu ili rentnu) po stopi od 12%. Pritom se ne oporezuju kamate na pozitivno stanje na žiroračunu, tekućem i deviznom računu ako kamata iznosi najviše do 0,5% godišnje. Ne oporezuju se ni primici od kamata ostvarenih ulaganjem u obveznice, kao ni primici na osnovi prinosa na životno osiguranje s obilježjem štednje i prinosa na osnovi dobrovoljnoga mirovinskog osiguranja.



Izvori trgovačkih društava povećanjem za 2,3 mlrd. kuna (5,3%) dosegli su na kraju 2014. godine 45,7 mlrd. kuna, pa su postali drugi najveći izvor financiranja banaka. U odnosu na 2013., kada je zbog jačanja mjera fiskalne discipline ostvaren zamjetljiv porast depozita toga sektora, stopa ostvarena u 2014. bila je dvostruko slabija. Glavnina povećanja izvora trgovačkih društava ostvarena je rastom depozita (za 1,9 mlrd. kuna ili 4,3%), a potom kredita (za 406,0 mil. kuna ili 128,1%), dok se vrlo malo povećao iznos dužničkih instrumenata s odlikama kapitala (2,6 mil. kuna ili 2,4%). Porast depozita trgovačkih društava u 2014. u cijelosti se odnosio na povećanje depozita na transakcijskim računima, za gotovo 3 mlrd. kuna (12,4%), dok su se štedni te osobito oročeni depoziti smanjili, za 0,8% i 6,6%. Povećanje depozita na transakcijskim računima toga sektora u najvećem je dijelu ostvareno u kunama, što se potom odrazilo na nastavak jačanja udjela kunskih sredstava u ukupnim depozitima trgovačkih društava (na 60,7%). Cjelokupni godišnji porast depozita trgovačkih društava bio je ostvaren u trećem tromjesečju, osobito kod gradnje cesta i autocesta, smještaja i pripreme hrane, prijevoza i skladištenja te trgovine, što se obično veže uz priljeve od turizma. U ostatku godine depoziti trgovačkih društava padali su. Krediti primljeni od trgovačkih društava snažno su porasli, pod utjecajem niske osnovice. Riječ je bila o povećanju kredita na osnovi repo poslova s jednim trgovačkim društvom, a unatoč rastu ta je vrsta izvora i nadalje imala mali udio u ukupnim izvorima trgovačkih društava (1,6%).

Promjene u valutnoj strukturi ukupnih izvora bile su blage. Devizni izvori financiranja smanjili su se u 2014. za 0,5%, a kunski za 0,7%, pa je udio deviznih izvora u ukupnima povećan s 68,2% na 68,3%, dok je udio kunskih izvora razmjerno smanjen, na 31,7%. Najveći dio deviznih izvora i nadalje su činili eurski izvori (85,8%), potom izvori u švicarskim francima (6,8%) te izvori u američkim dolarima (6,1%). Na negativne promjene ukupnih deviznih i kunskih izvora banaka presudan utjecaj imali su izvori većinskih stranih vlasnika. Naime, devizni izvori primljeni od većinskih stranih vlasnika smanjeni su za 4,3 mlrd. kuna ili 11,3%, a kunski još i više, za 5,3 mlrd. kuna ili 40,0%. Nakon toga, udio kunskih izvora u ukupnim izvorima primljenima od većinskoga stranog vlasnika pao je na 19,1% na kraju 2014. godine (2013. godine 25,9%). Navedena smanjenja u kunskom dijelu ublažio je porast domaćih depozita svih sektora, a u deviznom dijelu porast depozita stanovništva te kredita primljenih od ostalih nerezidenata, no ne u mjeri dostatnoj da se ostvari rast. Depozitna sredstva na transakcijskim računima obično su većinom kunska, no u odnosu na 2013. zamjetljiv je bio porast udjela deviznih sredstava na tim računima, sa 17,1% na 26,3%. Ta kretanja najvećim su dijelom bila odraz promjene u prikazivanju deviznih transakcijskih računa u sektoru stanovništva.

SLIKA 1.20. Pokazatelji likvidnosti banaka

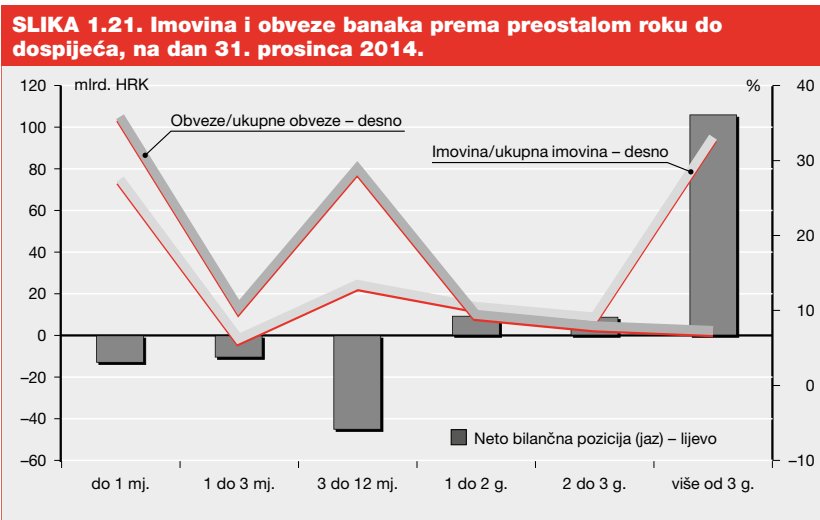


Omjer danih kredita (neto) i primljenih depozita na kraju 2014. spustio se na 88,5%, primarno pod utjecajem smanjivanja brojnika pokazatelja. Tako niska vrijednost pokazatelja posljednji je put zabilježena 2005. Trend pada neto kredita banaka traje već nekoliko godina, na što je snažno utjecao cijeli niz činitelja, uključujući i regulatorne i metodološke promjene, a potom i provođenje provjere kvalitete imovine prema preporukama EBA-e i ESB-a. To donekle otežava usporedivost ovog pokazatelja s ranijim razdobljima. Razduživanje banaka prema većinskim stranim vlasnicima ponajprije se odnosilo na smanjivanje obveza po primljenim kreditima, dok su smanjenja na osnovi depozita iz tih izvora uglavnom nadomještena porastom domaćih depozita. I na kraju, neki važni događaji, zbog istodobnih promjena na aktivnoj i pasivnoj strani bilance (poput provedenih prodaja potraživanja i izlaska banaka iz sustava), relativno blago utječu na vrijednosti ovog pokazatelja.

Ročna usklađenost imovine i obveza banaka

Nakon zamjetljivog povećanja u 2013. neusklađenost se kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza banaka smanjila. Kratkoročni kumulativni jaz²⁷, koji je tradicionalno negativan, na kraju 2014. iznosio je –68,9 mlrd. kuna (Slika 1.21.), dok je na kraju 2013. iznosio –73,9 mlrd. kuna. Unatoč smanjenju kratkoročnoga kumulativnoga jaza, u najkraćem vremenskom razredu, *do 15 dana*, i nadalje je prisutno snažno povećanje jaza, s –11,9 mlrd. kuna na –20,6 mlrd. kuna. Rast neusklađenosti u tom razredu odraz je snažnog porasta obveza po transakcijskim računima (za 24,5%), što je na kraju 2014. povećalo iznos obveza tog roka za gotovo 8 mlrd. kuna ili 7,8%. Istodobno se imovina tog roka blago smanjila (za 0,9%), najviše pod utjecajem smanjenja kredita. U svim preostalim vremenskim razredima kratkoročnoga dospijeća zabilježeno je smanjenje neusklađenosti (izuzevši razred *više od 6 do 12 mjeseci*), uglavnom kao posljedica pada obveza (oročenih depozita i primljenih kredita), zbog čega se naposljetku negativni kratkoročni kumulativni jaz blago smanjio.

²⁷ Usklađenost strukture imovine i obveza iskazuje se po preostalom roku do dospijeća, odnosno po vremenskim razredima i na neto načelu, korigirana za procijenjenu sposobnost svakog dužnika ili obveznika plaćanja da stvarno izvrši plaćanje u ugovorenoj visini i prema ugovorenom roku. Vremenskih razreda ima ukupno 13, počevši od razreda *do 15 dana* pa do razreda *više od 240 mjeseci*. Jaz je neto novčani višak ili manjak u svakom vremenskom razredu. Kratkoročni kumulativni jaz jest zbroj neto novčanih viškova ili manjkova u vremenskim razredima do 12 mjeseci.



Koeficijent kratkoročne likvidnosti²⁸ zadržao se na 0,9. Gotovo svi razredi kratkog roka uobičajeno imaju negativan jaz, odnosno iznos obveza nadmašuje iznos potraživanja koja banke očekuju u tom razdoblju. Razred najvećega negativnog jaza i nadalje je bio *više od 6 do 12 mjeseci*, u kojemu je neusklađenost porasla na -29,6 mlrd. kuna (za 16,0%) pod utjecajem bržeg porasta obveza (pretežito po oročenim depozitima) u odnosu na porast potraživanja. Nasuprot tome, kod svih dugih rokova banke nastavljaju ostvarivati višak imovine nad obvezama, a ti su pozitivni jazovi tijekom 2014. (zbog pada imovine dugoga roka mahom na osnovi kredita) uglavnom smanjeni. Najveći pozitivan jaz zadržan je u razredu *više od 60 do 120 mjeseci*, 34,7 mlrd. kuna, a u odnosu na kraj 2013. bio je manji za 2,2 mlrd. kuna ili 5,9%.

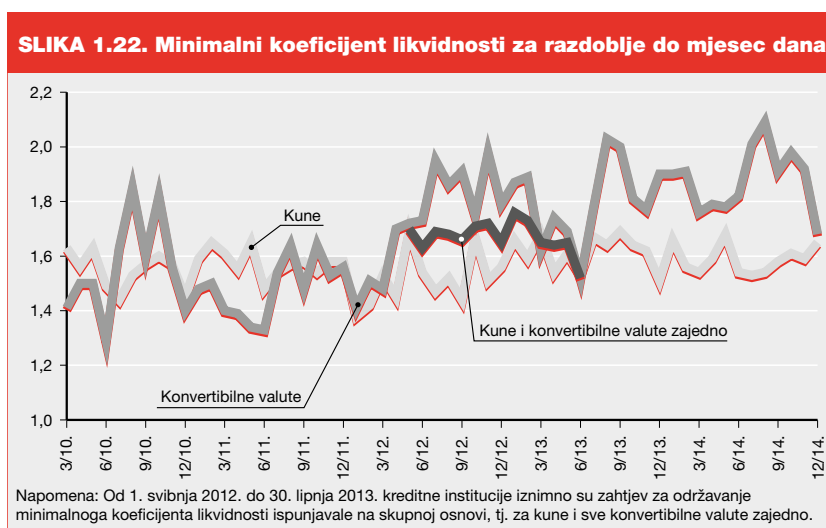
Minimalni koeficijent likvidnosti²⁹

Promatrano na agregatnoj razini, banke su tijekom cijele 2014. godine održavale osjetno više vrijednosti minimalnih koeficijenata likvidnosti (MKL) za kune i konvertibilne valute u oba propisana razdoblja. Na kraju godine MKL u kunama iznosio je za razdoblje do tjedan dana 2,2, a za razdoblje do mjesec dana 1,7, dok je MKL u konvertibilnim valutama iznosio 2,6 i 1,7 (Slika 1.22.). Tijekom godine koeficijenti za konvertibilne valute oscilirali su znatnije negoli oni za kune, što je bilo ponajprije odraz tokova po derivatnim financijskim instrumentima, a potom i po transakcijama s članicama grupe. I kod promjene koeficijenata za kune ključnu ulogu imala su potraživanja/obveze po derivatnim financijskim instrumentima, a potom priljevi po kreditima danima ostalim trgovačkim društvima i fizičkim osobama.

28 Odnos ukupne imovine s preostalim rokom do dospjeća do jednog mjeseca i ukupnih obveza s istim preostalim rokom do dospjeća.

29 Obveza izračunavanja minimalnoga koeficijenta likvidnosti (MKL) uvedena je 2010. godine. MKL se računa kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva u stresnim uvjetima 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 (ako je znatna). Za potrebe izračuna minimalnoga koeficijenta likvidnosti priljevi i odljevi prikazuju se prema akutnom kratkoročnom šok-scenariju koji je odredio HNB i koji je zbog različitih zahtjeva i korektivnih faktora osjetno stroži od stvarnih novčanih tokova. Cilj je takvog šok-scenarija utvrditi raspoložive li kreditna institucija likvidnim sredstvima u mjeri dostatnoj da u otežanim uvjetima zadovolji potrebe za likvidnošću unutar zadanog razdoblja.

Trenutačno utrživa imovina (TUI)³⁰ banaka iznosila je na kraju 2014. godine 68,7 mlrd. kuna, što je porast od 7,3 mlrd. kuna ili 11,9% u odnosu na stanje na kraju 2013. Udio TUI-ja u ukupnoj imovini banaka porastao je za dva postotna boda, na 17,4%. Među pojedinim stavkama TUI-ja visinom porasta prednjačili su vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju, za 3,4 mlrd. kuna ili 34,4%, a potom depoziti/kreditni kod kreditnih institucija, 2,3 mlrd. kuna ili 16,0% i, na kraju, depoziti kod HNB-a, za 2,0 mlrd. kuna ili 12,7%. Time je dodatno povećan udio najveće stavke TUI-ja, depozita kod HNB-a, na 25,4%, dok se udio depozita/kredita kod kreditnih institucija povećao za 0,9 postotnih bodova, na 24,3%. Banke su u vrijednosnim papirima (koji zadovoljavaju uvjete za uvrštenje u ovu kategoriju imovine) držale gotovo podjednaki udio TUI-ja (42,2%) kao i na kraju 2013. godine (42,3%). Među njima zamjetljiv je bio porast udjela vrijednosnih papira raspoređenih u portfelj raspoloživ za prodaju, sa 16,0% na 19,0%, na teret udjela trezorskih zapisa MF-a (pad za dva postotna boda, na 18,6%) i vrijednosnih papira raspoređenih u portfelj za trgovanje (pad za 1,7 postotnih bodova, na 1,6%). Blago se smanjio udio gotovine, s oko 9,0% na 8,0% TUI-ja.



Veći dio navedenoga godišnjeg porasta TUI-ja ostvaren je povećanjem stavki u konvertibilnim valutama (za 4,1 mlrd. kuna ili 15,7%), dok je porast kunskog³¹ TUI-ja bio zamjetljivo blaži (3,2 mlrd. kuna ili 9,1%). Porast konvertibilne lako utržive imovine najvećim je dijelom ostvaren na osnovi podjednakoga nominalnog povećanja ulaganja banaka u depozite kod kreditnih institucija i vrijednosne papire u portfelju imovine raspoložive za prodaju. U valutnoj strukturi trenutačno utržive imovine time je povećan udio imovine u konvertibilnim valutama sa 42,8% na 44,2%, dok je udio kunskog TUI-ja (zbog sporijeg prirasta) razmjerno smanjen, na 55,8%. Lako utrživa imovina u konvertibilnim valutama većim je dijelom sastavljena od depozita/kredita kod kreditnih institucija (52,9%), a gotovo cjelokupan preostali dio činila su ulaganja u vrijednosne papire, raspoređena ponajviše u portfelj imovine raspoložive za prodaju, kojemu je udio znatno porastao u 2014., s 26,2% na 29,2%. Najveći se dio kunskog TUI-ja i nadalje odnosio na depozite kod HNB-a (45,5%), a njihov se udio u 2014. povećao za 1,5 postotnih bodova. Trezorski zapisi MF-a (u kunama ili u kunama s valutnom

30 Ona likvidna imovina koja je kreditnoj instituciji na raspolaganju i koja se može brzo (unutar četiri radna dana) i lako (bez znatnih gubitaka) unovčiti.

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

klauzulom) činili su sljedećih 26,4% kunskih stavki ove imovine, a u protekloj godini, zbog blagog smanjenja, udio im se smanjio (za 2,9 postotnih bodova). Istodobno su vrijednosni papiri u portfelju imovine raspoložive za prodaju povećali svoj udio, s 8,5% na 11,3% kunskog dijela TUI-ja.

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza

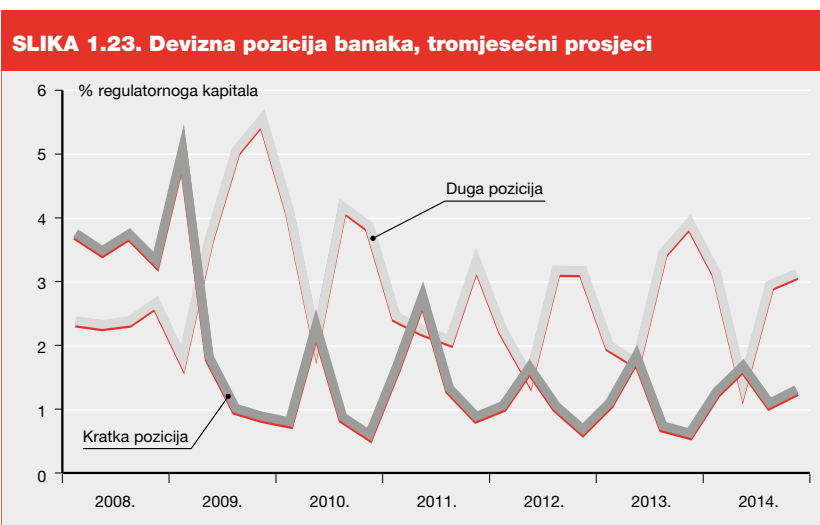
Udjeli devizne imovine i deviznih obveza u 2014. i dalje su prevladavali u ukupnoj imovini i obvezama, ali su se blago smanjili. Tako je devizna imovina činila 61,9% ukupne imovine, a devizne obveze 67,3% ukupnih obveza banaka. Glavnina devizne imovine i deviznih obveza banaka tradicionalno se odnosila na tri valute: euro, švicarski franak i američki dolar.

Tijekom 2014. kuna je oslabjela u odnosu na sve najzastupljenije valute u bilancama banaka: prema euru blago, za 0,3%, prema švicarskom franku za 2,2%, a prema američkom dolaru za čak 13,6%.

Devizna se imovina banaka (uključuje imovinu u stranim valutama kao i stavke u kunama s valutnom klauzulom) smanjila za 1,9% (što je realno, uzmu li se u obzir tečajna kretanja, smanjenje od 2,9%). Ona je krajem 2014. iznosila 244,5 mlrd. kuna i bila je za 4,6 mlrd. kuna manja nego krajem 2013. Istodobno, kunske stavke imovine iznosile su 150,7 mlrd. kuna i bile su veće za 2,0 mlrd. kuna odnosno 1,4%.

Smanjenje devizne imovine ponajprije se odnosilo na kunsku imovinu indeksiranu uz strane valute, koja je u protekloj godini pretrpjela smanjenje od 6,6% (10,1 mlrd. kuna), a najvećim je dijelom posljedica smanjenja odobrenih kredita. Imovina u stranim valutama porasla je za 5,7%, odnosno 5,4 mlrd. kuna, ponajviše zbog znatnog povećanja depozita kod financijskih institucija, za 22,6%.

Devizne obveze banaka u promatranom razdoblju smanjile su se malo manje od devizne imovine, za 0,8% (što je realno smanjenje od 1,9%). Iznosile su 228,5 mlrd. kuna te su zadržale svoj udio u ukupnim obvezama banaka na istoj razini kao i na kraju 2013. Znatno veće smanjenje, od 6,7% zabilježile su, jednako kao i na strani devizne imovine banaka, kunske indeksirane obveze, dok su ob-



veze u stranim valutama pale za 0,4%. Smanjenju kunskih indeksiranih obveza u visini od 848,9 mil. kuna pridonijelo je najvećim dijelom smanjenje primljenih dugoročnih kredita, za 0,7 mlrd. kuna. Na kretanje obveza u stranim valutama utjecalo je smanjenje štednih i oročenih depozita (za 17,9% odnosno 2,3%), u ukupnom iznosu od 7,1 mlrd. kuna. Istodobno, depoziti u stranim valutama na transakcijskim računima porasli su za 8,5 mlrd. kuna te su naposljetku ukupni depoziti u stranim valutama blago porasli (od 0,7%). Znatno utjecaj imalo je i smanjenje primljenih dugoročnih kredita (za 8,7%) u iznosu od 1,7 mlrd. kuna. Kunski se dio obveza smanjio ponajviše zbog smanjenja primljenih kredita (za 2,7 mlrd. kuna ili 27,2%), i to uglavnom dugoročnih (smanjenje od 2,1 mlrd. kuna).

Krajem 2014. prosječna tromjesečna otvorena devizna pozicija svih banaka bila je duga i iznosila je 3,1% prosječnoga regulatornoga kapitala. Zbog usklađivanja s propisima na razini EU-a, od 30. lipnja 2014. ukinuto je ograničavanje otvorene devizne pozicije banaka na 30% regulatornoga kapitala. Međutim, banke su i nadalje dužne održavati kapitalni zahtjev za izloženost valutnome riziku, ako njihova otvorena devizna pozicija prelazi 2% regulatornoga kapitala.

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke

Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke iznosila je na kraju 2014. godine 3,3% regulatornoga kapitala i bila je u zamjetljivom porastu u usporedbi s krajem 2013., kada je bila neznatna i iznosila 0,1%. Porast je bio rezultat povećanja promjene ekonomske vrijednosti knjige banke, za 1,6 mlrd. kuna, s izrazito niske razine od 0,1 na 1,7 mlrd. kuna, što je, uz povećanje regulatornoga kapitala od 0,7%, dovelo do navedenog porasta izloženosti banaka.

Spomenutom visokom porastu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke gotovo je u cijelosti uzrok bila promjena regulative s početkom 2014. odnosno donošenje izmjena i dopuna Zakona o

Tablica 1.10. Kamatni rizik u knjizi banke, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Valuta	Vrsta kamatne stope	Neto ponderirana pozicija		Promjena
		XII. 2013.	XII. 2014.	
Kuna	administrativna	-660,3	-672,3	1,8
	promjenjiva	462,0	432,7	-6,3
	fiksna	508,6	469,1	-7,8
Euro	administrativna	-184,2	-285,4	54,9
	promjenjiva	435,8	388,6	-10,8
	fiksna	-479,2	-630,6	31,6
Švicarski franak	administrativna	63,8	-12,3	-119,3
	promjenjiva	67,5	-26,8	-139,8
	fiksna	-177,3	1.864,9	-1.152,1
Američki dolar	administrativna	-24,7	-34,6	40,3
	promjenjiva	1,0	2,4	136,0
	fiksna	-20,1	-2,3	-88,7
Ostalo	administrativna	-59,7	-37,8	-36,7
	promjenjiva	0,1	-7,6	-6.035,2
	fiksna	-10,4	300,9	-3.006,1
Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke		77,1	1.748,8	2.167,6
Regulatorni kapital		53.418,8	53.780,0	0,7
Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornoga kapitala		0,1	3,3	2.221,4

potrošačkom kreditiranju. Tim je promjenama kamatna stopa na stambene kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima posredno utvrđena u visini od 3,23%, a HNB je zatražio od banaka da spomenute kredite iskazuju na pozicijama fiksnih kamatnih stopa, a time i prema preostalom roku do dospijeća. Ovime su porasle neusklađenosti na dužim rokovima (osobito dužim od pet godina) što je, zbog većih pondera koji se primjenjuju u zonama na dužim rokovima, rezultiralo znatnim povećanjem promjene ekonomske vrijednosti knjige banke. Promatrajući promjene po vrstama kamatnih stopa i valutama, vidljiv je ključan utjecaj promjena na pozicijama fiksnih kamatnih stopa te pozicija u švicarskim francima.

Što se tiče visine neto ponderiranih pozicija prema vrstama kamatnih stopa, najviša je bila ona s fiksnom kamatnom stopom, u visini od 2,0 mlrd. kuna, s pozitivnim predznakom odnosno s višom kamatno osjetljivom imovinom od obveza. Ta je pozicija bila najniža krajem 2013. (deset puta niže visine, odnosno 200 mil. kuna, s negativnim predznakom), a do promjene je došlo zbog navedenih promjena Zakona o potrošačkom kreditiranju. Pozicija s administrativnom kamatnom stopom (koja se mijenja na temelju odluke uprave banke) bila je u visini od 1,0 mlrd. kuna (negativnog predznaka, u porastu malo većem od 20%), a ona s promjenjivom stopom, u visini od 0,8 mlrd. kuna i pozitivnog predznaka, bila je manja za 18,3%.

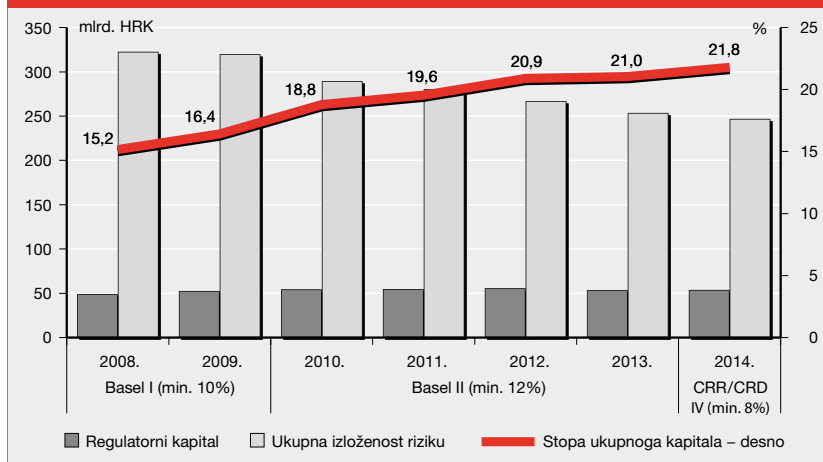
Valutna se struktura neto ponderiranih pozicija u proteklih godinu dana također promijenila te je tako pozicija u švicarskim francima, dotad najniža (uz onu u američkim dolarima), postala najviša. Visina joj je bila 1,8 mlrd. kuna, s pozitivnim predznakom. Kunska pozicija (0,2 mlrd. kuna), kao i ona u ostalim valutama (0,3 mlrd. kuna), također je odražavala prevladavanje kamatno osjetljive imovine nad obvezama i bila je pozitivna, dok su pozicije u eurima (0,5 mlrd. kuna) i u američkim dolarima (34 mil. kuna) bile negativnog predznaka.

1.2.8. Adekvatnost kapitala

Uvođenje novoga kapitalnog režima od 1. siječnja 2014. (CRR/CRD IV)³² nije dovelo u pitanje osiguravanje pokrića rizika poslovanja. Krajem 2014. sve su stope kapitala na razini svih banaka bile osjetno više od propisanih minimuma, a samo su dvije banke imale poteškoća u održavanju pojedinih stopa.

Stopa redovnoga osnovnoga kapitala banaka iznosila je na kraju 2014. godine 20,6%. Kako se banke ne koriste dodatnim osnovnim kapitalom, već samo onim najkvalitetnijim, redovnim, i stopa osnovnoga kapitala iznosila je 20,6%. Stopa ukupnoga (regulatornoga) kapitala bila je malo viša i iznosila je 21,8%, čime je premašila vrijednost s kraja 2013., kada je iznosila 21,0% (Slika 1.24.). Iako se sam regulatorni kapital malo smanjio, ukupna izloženost rizicima, u odnosu na koju se promatra njegova primjerena visina, smanjila se znatnije, što je rezultiralo navedenim blagim rastom stope ukupnoga kapitala.

³² Od 1. siječnja 2014. okvir za utvrđivanje kapitala i stopa kapitala kreditnih institucija uređen je Uredbom (EU) br. 575/2013 i Direktivom 2013/36/EU (koja je u hrvatsko zakonodavstvo prenesena Zakonom o kreditnim institucijama). Nova pravila donijela su nove, strože definicije kapitala i širi obuhvat rizika (primjerice uključivanje kreditnog rizika druge ugovorne strane za OTC derivate), ali i drugačije uređen sustav stopa kapitala. Tako je minimalna stopa ukupnoga kapitala (prije se rabio termin stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala) smanjena te iznosi 8% umjesto 12%. Preostale dvije stope, koje su bile indirektno propisane ograničenjima u strukturi jamstvenoga kapitala, postrožene su – stopa redovnoga osnovnoga kapitala utvrđena je u visini od 4,5%, a stopa osnovnoga kapitala u visini od 6%.

SLIKA 1.24. Stopa ukupnoga kapitala banaka

Smanjile su se gotovo sve vrste izloženosti rizicima, što je dovelo do smanjenja ukupne izloženosti za 6,8 mlrd. kuna (za 2,7%), na iznos od 247,0 mlrd. kuna (Tablica 1.11.). Ponajviše je u tome imalo ulogu smanjenje izloženosti kreditnom riziku (koji uključuje kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik, kao i rizik slobodne isporuke), a koja čini gotovo 90% ukupne izloženosti rizicima (Slika 1.25.). To je smanjenje iznosilo 4,1 mlrd. kuna odnosno 1,9% i nesumnjivo je bilo posljedni-

TABLICA 1.11. Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala banaka, na dan 31. prosinca 2014., u milijunima kuna i postocima

	Iznos	Udio
REGULATORNI KAPITAL	53.780,0	100,0
OSNOVNI KAPITAL	50.931,0	94,7
Redovni osnovni kapital	50.931,0	94,7
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	33.482,2	62,3
Zadržana dobit	16.707,9	31,1
Ostalo	740,9	1,4
Dodatni osnovni kapital	0,0	0,0
DOPUNSKI KAPITAL	2.849,0	5,3
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	246.959,2	100,0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	218.615,5	88,5
Standardizirani pristup	185.416,7	75,1
Središnje države i središnje banke	2.843,2	1,2
Trgovačka društva	63.408,8	25,7
Stanovništvo	61.537,1	24,9
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	26.710,5	10,8
Ostalo	30.917,2	12,5
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup)	33.198,8	13,4
POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNJI RIZICI	4.193,0	1,7
OPERATIVNI RIZIK	23.796,0	9,6
PRILAGODBA KREDITNOM VREDNOVANJU	354,7	0,1
OSTALO	0,0	0,0
Stopa redovnoga osnovnoga kapitala	20,6	–
Stopa osnovnoga kapitala	20,6	–
Stopa ukupnoga kapitala	21,8	–

ca smanjene kreditne aktivnosti banaka. Najveći se dio izloženosti kreditnom riziku, gotovo 85%, izračunavao primjenom standardiziranoga pristupa, dok se ostatak odnosio na pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup), a njime se i nadalje koristila samo jedna banka.

Izloženost operativnom riziku (s malo manje od 10% udjela u ukupnim izloženostima) bila je manja za 1,0 mlrd. kuna ili 3,9%, dok se izloženost tržišnim rizicima (pozicijskom, valutnom i robnom) u promatranom razdoblju znatno smanjila, gotovo za trećinu, tj. za 2,1 mlrd. kuna ili 33,2%. Smanjenje izloženosti tržišnim rizicima u najvećoj je mjeri bilo posljedica smanjenja izloženosti na temelju dužničkih instrumenata kojima se trguje (za 1,2 mlrd. kuna ili 33,8%), što se može povezati s promjenama odredaba vezanih uz opći pozicijski rizik (primjena nižih pondera). Novouvedeno iskazivanje izloženosti riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju imalo je mali utjecaj i na temelju njega banke su prikazale izloženost u iznosu od samo 354,7 mil. kuna, tj. ta je izloženost činila samo 0,1% ukupne izloženosti rizicima.

Smanjenje je izloženosti kreditnome riziku (ponderirani iznos) ponajviše bilo uvjetovano smanjenjem samog iznosa izloženosti koje se ponderiraju zbog slabljenja kreditne aktivnosti uz dodatni utjecaj blagog smanjenja prosječnog pondera kreditnog rizika. On se smanjio s 54,0%, koliko je iznosio na kraju 2013., na 53,7% na kraju 2014., zahvaljujući smanjenju prosječnog pondera pri izračunu izloženosti prema standardiziranom pristupu, s 55,7% na 54,3% (dok je ponder izračunat prema IRB pristupu malo porastao). Kod standardiziranoga pristupa znatno je porasla primjena pondera od 35%, 75% i 150%, a smanjila se primjena pondera od 100% i 50%.

Što se tiče rasporeda izloženosti koja se ponderira ponderima kreditnog rizika prema standardiziranom pristupu, uočava se da je najveću promjenu u apsolutnom iznosu doživio iznos izloženosti koje se ponderiraju ponderom od 100% (smanjenje od 27,0 mlrd. kuna ili 19,1%), pri čemu je znatan bio utjecaj seljenja izloženosti na pondere od 75%, 35% i 150%. U novome je okviru ponder od 75% jedini predviđen za kategoriju stanovništva, čiji su uvjeti ujedno ublaženi (maksimalni iznos izloženosti povećan je na 1 mil. eura, a institucije same utvrđuju postoji li dovoljna razina granularnosti portfelja). Ta je činjenica, zajedno s pojačanim korištenjem povlaštenog pondera 35%, za izloženosti osigurane stambenom nekretninom, bila osnovni razlog smanjenja prosječnog pondera kreditnog rizika. Izloženosti koje se ponderiraju ponderom od 75% porasle su za 15,7 mlrd. kuna ili 38,5%, na 16,6% ukupne izloženosti koja se ponderira prema standardiziranom pristupu. Izloženosti koje se ponderiraju ponderom od 35% iskazale su još izrazitiji porast, od 39,4% ili za 4,6 mlrd. kuna, jer su pojedine banke tek u 2014. započele s korištenjem toga pondera (postojao je i u prijašnjem režimu). Unatoč snažnom rastu udio izloženosti osiguranih stambenom nekretninom i nadalje je ostao relativno nizak (4,8% ukupne izloženosti koja se ponderira prema standardiziranom pristupu).

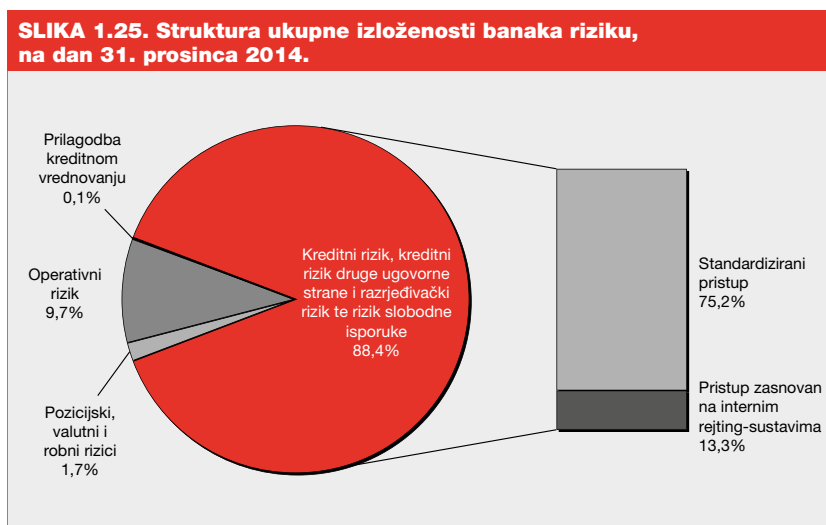
Uz prelasku na pondere od 75% i 35%, dio izloženosti prije ponderiranih sa 100% preselio se u novouvedenu kategoriju izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza (engl. *exposures in default*), a izloženosti raspoređene u tu kategoriju, kod kojih su ispravci vrijednosti manji od 20% neosigurana dijela izloženosti, ponderiraju se ponderom od 150%. Kategorija izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza uvedena je umjesto kategorije dospjela nenaplaćena potraživanja, a obuhvat joj je mnogo širi³³. Na ponderu od 150% banke su iskazale 11,2 mlrd. kuna izloženosti ili 3,3% ukupne

33 Obuhvaća sve izloženosti prema klijentu kojemu najmanje jedno potraživanje ima status dospjeloga nenaplaćenog potraživanja duže od 90 dana ili se smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze (ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala).

izloženosti koja se ponderira prema standardiziranom pristupu, što je znatno više od 6,4 mlrd. kuna ili 1,8% na kraju 2013.

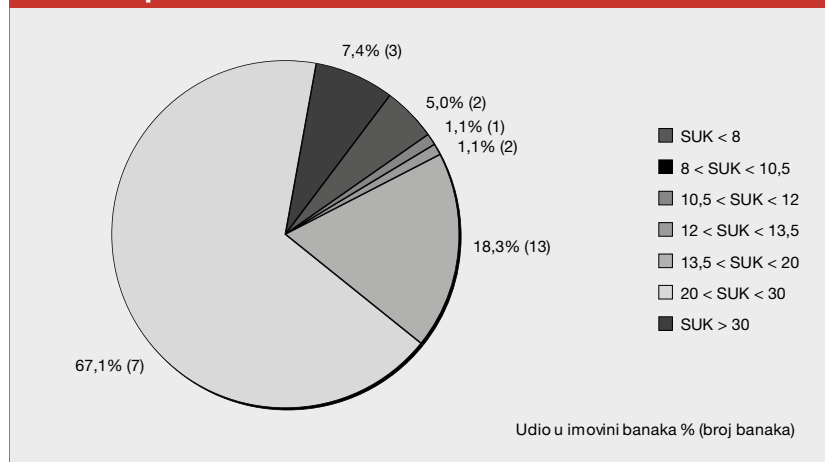
Izrazitu su promjenu ostvarile i izloženosti koje se ponderiraju ponderom od 50%, koje su bile niže za čak 71,9% odnosno za 8,3 mlrd. kuna. Krajem 2013. najveći dio stavki na tom ponderu odnosio se na kategoriju javnih državnih tijela (sada se rabi termin subjekti javnog sektora) te na kategoriju institucija. U novom režimu ponderi za izloženosti raspoređene u te kategorije (u slučaju nepostojanja rejtinga, s dospijućem izloženosti dužim od tri mjeseca) ovise o stupnju kreditne kvalitete koji je dodijeljen državi sjedišta. Stoga se može pretpostaviti da je znatan dio tih izloženosti sada ponderiran ponderom od 100%, kao odraz slaboga kreditnog rejtinga domaće države. Pod utjecajem opisanih promjena udio stavki koje se ponderiraju ponderom od 100% osjetno se smanjio, s 40,2% na 33,4% ukupne izloženosti koja se ponderira prema standardiziranom pristupu. Tako su postale druga po veličini stavka distribucije po ponderima, dok su vodstvo preuzele stavke koje se ponderiraju ponderom od 0%, čiji je udio u distribuciji izloženosti po ponderima (prema standardiziranom pristupu) iznosio 34,3% i u odnosu na kraj 2013. nije se znatnije promijenio (iznosio je 33,7%).

Utjecaj novouvedenog pondera od 250% koji se primjenjuje na ulaganja u subjekte financijskog sektora, a koja su manja od 10% redovnoga osnovnoga kapitala institucije ili jednaka tomu, nije bio znatan. U tu su kategoriju banke rasporedile 1,1 mlrd. kuna izloženosti ili samo 0,3% ukupne izloženosti koja se ponderira prema standardiziranom pristupu.



Smanjenje regulatornoga kapitala u protekloj godini bilo je manje od jedan posto (0,7%). Iznosilo je 391,9 mil. kuna, a najveća je promjena bio porast odbitka od redovnoga osnovnoga kapitala – ostale nematerijalne imovine. U novome je kapitalnom režimu ta odbitna stavka proširena za programsku podršku (softver).

Kapitalni se zahtjev za regulatorni kapital znatno smanjio u odnosu na kraj 2013., zbog smanjenja minimalne stope ukupnoga kapitala s 12% na 8%. Međutim, kreditne su institucije na kraju 2014. bile dužne izdvojiti gotovo 9,0 mlrd. kuna zaštitnih slojeva kapitala. Od toga se veći dio, odnosno 6,2 mlrd. kuna, odnosio na zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a 2,7 mlrd. kuna na zaštitni sloj za struktur-

SLIKA 1.26. Distribucija stope ukupnoga kapitala (SUK) banaka, na dan 31. prosinca 2014.

ni sistemski rizik. Svrha je zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, koji se primjenjuje od početka 2014. i utvrđen je u visini od 2,5% izloženosti rizicima, održavanje razine kapitala dovoljne za nastavak normalnoga poslovanja (odnosno održavanje adekvatnosti kapitala iznad zakonskoga minimuma) i nakon eventualnog iskazivanja gubitaka zbog financijskih poteškoća. Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik za cilj, pak, ima spriječiti i smanjiti dugoročne sistemske ili makrobonitetne rizike, a koji bi mogli imati ozbiljne negativne posljedice za financijski sustav i realno gospodarstvo. Taj je zaštitni sloj HNB uveo krajem svibnja 2014., a iznosi 1,5% izloženosti rizicima za sve kreditne institucije, te još 1,5% za institucije relativno većeg opsega i složenosti poslovanja. Pritom se kapitalni zahtjev za strukturni sistemski rizik ne primjenjuje na institucije koje su na dan uvođenja obveze imale na snazi rješenje o održavanju adekvatnosti kapitala doneseno na temelju zajedničke odluke kolegija supervizora, do prestanka važenja toga rješenja.

Većina je banaka bila vrlo dobro kapitalizirana, a posebice banke vodeće po visini imovine. Sedam je banaka, s udjelom u imovini svih banaka malo većim od dvije trećine, imalo stope ukupnoga kapitala u rasponu od 20% do 30%. Najveći je broj banaka, njih 13, imalo stope u rasponu od 13,5% do 20%. Kod dvije je banke stopa ukupnoga kapitala bila niža od 8% te su u odnosu na njih bile poduzete supervizorske mjere.

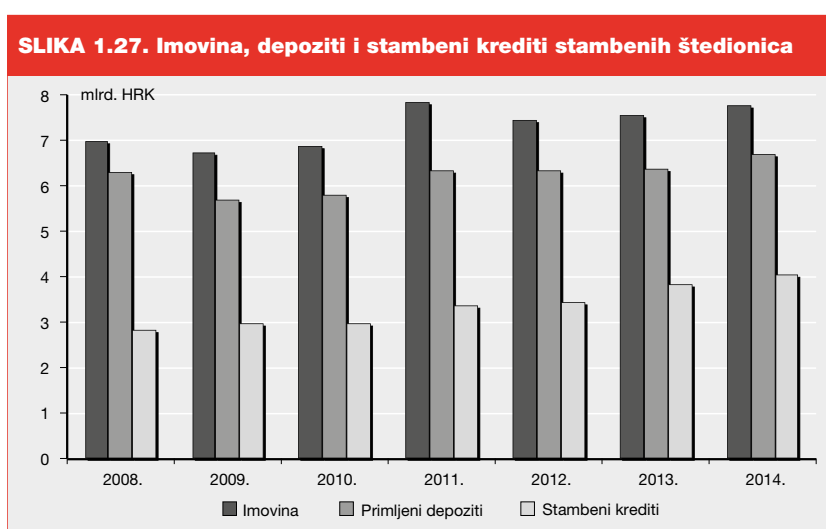
1.3. Stambene štedionice

Na kraju 2014. u Republici Hrvatskoj poslovalo je pet stambenih štedionica. U izravnom ili neizravnom stranom vlasništvu bile su četiri stambene štedionice, dok je jedna bila u domaćem vlasništvu. Za razliku od imovine banaka, imovina stambenih štedionica tijekom 2014. blago je porasla, no njihov je udio u ukupnoj imovini kreditnih institucija i nadalje bio nizak i iznosio je samo 1,9%.

1.3.1. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina stambenih štedionica tijekom 2014. porasla je za 210,2 mil. kuna ili 2,8%, na iznos od 7,8 mlrd. kuna. Unatoč ukidanju poticaja na stambenu štednju uplaćenu u 2014., porast imovine najvećim je dijelom bio zasnovan na rastu štednje stanovništva (za 333,9 mil. kuna ili 5,3%). Naime, u 2014. stambenim su štedionicama dva puta doznačena državna poticajna sredstva, i to za 2012. i 2013. godinu. Narasli izvori ponajprije su iskorišteni za porast danih kredita (za 346,7 mil. kuna ili 8,6%). U odnosu na kraj 2013. depoziti dani financijskim institucijama smanjili su se (za 88,8 mil. kuna ili 17,0%), dok su ulaganja u vrijednosne papire porasla (za 224,7 mil. kuna ili 10,0%).

Na porast ukupnih izvora financiranja najviše je utjecao porast oročenih depozita stanovništva, za



TABLICA 1.12. Struktura imovine stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2012.		XII. 2013.			XII. 2014.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	92,9	0,0	0,0	-48,1
Gotovina	0,0	0,0	0,0	0,0	92,9	0,0	0,0	-48,1
Depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti kod financijskih institucija	723,1	9,7	522,8	6,9	-27,7	434,1	5,6	-17,0
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	594,1	8,0	435,9	5,8	-26,6	350,8	4,5	-19,5
Vrijednosni papiri	2.056,4	27,6	2.256,5	29,8	9,7	2.481,2	31,9	10,0
Derivatna financijska imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kredit ^a	3.767,6	50,5	4.034,6	53,3	7,1	4.381,4	56,4	8,6
Kredit ^a financijskim institucijama	69,3	0,9	20,8	0,3	-70,0	141,6	1,8	580,6
Kredit ^a ostalim komitentima	3.698,3	49,6	4.013,8	53,1	8,5	4.239,7	54,5	5,6
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Preuzeta imovina	0,2	0,0	0,2	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	5,3	0,1	3,9	0,1	-27,1	3,0	0,0	-22,1
Kamate, naknade i ostala imovina	363,5	4,9	310,8	4,1	-14,5	124,4	1,6	-60,0
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi ^b	54,1	0,7	-	-	-	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	7.456,1	100,0	7.564,7	100,0	1,5	7.774,9	100,0	2,8

^a Od listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

^b Od listopada 2013. posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (za skupinu A) umanjuju iznos financijskih instrumenata na koje se odnose.

554,4 mil. kuna ili 9,0%. Za razliku od prethodne godine, kada su primljeni krediti znatnije rasli, u 2014. zabilježen je njihov pad od 78,8 mil. kuna ili 33,5% (uglavnom kratkoročni primljeni krediti). Uz primljene depozite, koji su činili 86,1% pasive stambenih štedionica, glavnina preostalog udjela odnosila se na kapital koji je porastao za 18,7% te je dosegao 716,1 mil. kuna. Pritom se navedeni rast kapitala temeljio na višem iznosu dobiti tekuće godine (za 97,3%), dok je zadržana dobit također rasla, ali nešto slabije (za 31,9%).

Na strani imovine povećali su se stambeni krediti, krediti financijskim institucijama i vrijednosni papiri, a ostale su se stavke smanjile. Porast iznosa vrijednosnih papira posljedica je ulaganja u obveznice RH, čiji je iznos porastom od 10,0% dosegao 2,5 mlrd. kuna. Stambeni krediti, s 92,4% udjela u ukupnim kreditima i 52,1% udjela u imovini, činili su najvažniju stavku imovine te su tijekom 2014. ostvarili stopu rasta od 6,9% (odnosno povećanje od 262,7 mil. kuna). Stavke imovine koje su zabilježile najveće smanjenje jesu depoziti kod financijskih institucija (17,0% odnosno 88,8 mil. kuna) i trezorski zapisi (19,5% odnosno 85,2 mil. kuna).

Promatrajući valutnu strukturu ukupne imovine na kraju 2014., može se vidjeti da se 86,0% odnosi na devizne, a 14,0% na kunske stavke. Pritom glavninu devizne imovine čine stavke u kunama s va-

TABLICA 1.13. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2012.		XII. 2013.			XII. 2014.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	0,0	0,0	139,6	1,8	–	60,5	0,8	–56,7
Kratkoročni krediti	0,0	0,0	139,6	1,8	–	60,5	0,8	–56,7
Dugoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	–	0,0	0,0	0,0
Depoziti	6.344,9	85,1	6.359,0	84,1	0,2	6.694,3	86,1	5,3
Depoziti na transakcijskim računima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Štedni depoziti	160,7	2,2	223,8	3,0	39,3	4,7	0,1	–97,9
Oročeni depoziti	6.184,1	82,9	6.135,2	81,1	–0,8	6.689,6	86,0	9,0
Ostali krediti	94,3	1,3	95,5	1,3	1,2	95,8	1,2	0,3
Kratkoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni krediti	94,3	1,3	95,5	1,3	1,2	95,8	1,2	0,3
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani hibridni instrumenti	97,8	1,3	88,4	1,2	–9,6	83,4	1,1	–5,7
Kamate, naknade i ostale obveze ^a	345,5	4,6	278,9	3,7	–19,3	124,9	1,6	–55,2
UKUPNO OBVEZE	6.882,4	92,3	6.961,4	92,0	1,1	7.058,8	90,8	1,4
Dionički kapital	487,9	6,5	487,9	6,4	0,0	487,9	6,3	0,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	67,5	0,9	29,9	0,4	–55,7	58,9	0,8	97,3
Zadržana dobit (gubitak)	25,1	0,3	91,1	1,2	262,6	120,1	1,5	31,9
Zakonske rezerve	6,7	0,1	8,2	0,1	22,8	9,0	0,1	10,0
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3,6	0,0	3,5	0,0	–1,2	–8,0	–0,1	–326,7
Revalorizacijske rezerve	–17,1	–0,2	–17,2	–0,2	0,7	48,1	0,6	–380,0
Dobit (gubitak) prethodne godine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
UKUPNO KAPITAL	573,7	7,7	603,4	8,0	5,2	716,1	9,2	18,7
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.456,1	100,0	7.564,7	100,0	1,5	7.774,9	100,0	2,8

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

lutnom klauzulom. Kunske su se stavke u promatranoj godini smanjile za 78,9 mil. kuna ili 6,8%, dok su devizne stavke porasle za 289,1 mil. kuna ili 4,5% (kao posljedica porasta ulaganja u vrijednosne papire). Devizna komponenta obveza još je jače izražena te je činila 94,6% ukupnih obveza, a također se ponajprije odnosila na kunske stavke s valutnom klauzulom. Obveze u kunama činile su 5,4% ukupnih obveza, a u 2014. zamjetljivo su se smanjile (za 140,6 mil. kuna odnosno 27,0%).

Klasične izvanbilančne stavke stambenih štedionica na kraju promatranog razdoblja iznosile su 33,3 mil. kuna, što je bilo smanjenje od 75,0 mil. kuna ili 69,9% u odnosu na prethodnu godinu. Njihov omjer u odnosu na ukupnu imovinu tradicionalno je vrlo nizak, samo 0,4%, a sastojale su se jedino od okvirnih kredita i obveza financiranja, koje obično čine odobreni, ali nerealizirani stambeni krediti.

1.3.2. Račun dobiti i gubitka

Stambene štedionice su u 2014. ostvarile 71,4 mil. kuna dobiti iz poslovanja (koje će se nastaviti, prije poreza), što je bilo za 62,5% više nego prethodne godine (Tablica 1.14.). Osnovni razlog rasta dobiti bio je bolji rezultat od trgovanja dužničkim instrumentima – obveznicama i trezorskim zapisima RH. Sve su stambene štedionice poslovale s dobiti i poboljšale su poslovni rezultat, za razliku od 2013., kada je jedna poslovala s gubitkom.

	Iznos		Promjena
	I. – XII. 2013.	I. – XII. 2014.	
TABLICA 1.14. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna i postocima			
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	337,6	353,8	4,8
Kamatni troškovi	197,8	205,9	4,1
Neto kamatni prihod	139,8	147,9	5,8
Prihod od provizija i naknada	66,9	55,8	-16,6
Troškovi provizija i naknada	9,0	8,8	-1,8
Neto prihod od provizija i naknada	58,0	47,0	-18,9
Prihod od vlasničkih ulaganja	0,0	0,0	0,0
Dobici (gubici)	-5,3	20,0	-480,0
Ostali operativni prihodi	6,3	2,7	-57,1
Ostali operativni troškovi	23,7	25,3	6,8
Neto ostali nekamatni prihod	-22,6	-2,6	-88,6
Ukupno operativni prihod	175,1	192,3	9,8
Opci administrativni troškovi i amortizacija	122,8	116,3	-5,3
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	52,3	76,0	45,4
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	8,3	4,6	-44,3
Ostali dobici (gubici)	0,0	0,0	0,0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	43,9	71,4	62,5
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	13,9	12,4	-10,7
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	30,0	58,9	96,4
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-0,1	0,0	-100,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	29,9	58,9	97,3
Bilješka: Broj stambenih štedionica koje su poslovale s gubitkom, prije poreza	1	0	-100,0

Uz dobitke od trgovanja domaćim vrijednosnim papirima, u visini od 15,4 mil. kuna (u odnosu na 7,3 mil. kuna gubitaka u 2013.) zamjetljiv pozitivan utjecaj na račun dobiti i gubitka stambenih štedionica imali su i kamatni prihodi, ponajprije kamatni prihodi od stambenih kredita. Porasli su za 18,8 mil. kuna ili 10,0%, kao rezultat zamjetnog porasta stambenoga kreditiranja u 2014. (6,9%). Stambene su štedionice uspjele smanjiti opće administrativne troškove i amortizaciju (5,4%) te gotovo prepoloviti troškove ispravaka vrijednosti i rezerviranja (pretežito za gubitke na skupnoj osnovi). Omjer općih troškova poslovanja i operativnog prihoda smanjio se sa 70,1% na 60,5%, a omjer troškova rezerviranja i neto prihoda iz poslovanja s 15,9% na 6,1%.

Negativne učinke na poslovni rezultat imali su znatno manji prihodi od provizija i naknada, za 11,0 mil. kuna ili 18,9%. Na navedeno je utjecao pad prihoda od provizija i naknada za sklopljene ugovore o stambenoj štednji. Istodobno, kamatni troškovi osjetno su porasli (8,2 mil. kuna ili 4,1%), kao posljedica rasta depozita stanovništva u 2014. Pokazatelji ROAA i ROAE porasli su s 0,6% i 5,1%, koliko su iznosili na kraju 2013., na 0,9% i 8,9% na kraju 2014.

1.3.3. Kreditni rizik

U 2014. ukupni plasmani i izvanbilančne obveze stambenih štedionica (stavke izložene kreditnom riziku koje podliježu klasificiranju u rizične skupine) smanjili su se za 4,9%, na iznos od 5,9 mlrd. kuna. Posljedica je to značajnog smanjenja ulaganja u dužničke vrijednosne papire te djelomično i smanjenja klasičnih izvanbilančnih stavki, dok su krediti, ponajprije stambeni, porasli. Kvaliteta stambenih kredita bila je vrlo dobra s obzirom na to da ih je na kraju 2014. godine 98,8% bilo klasificirano u rizičnu skupinu A. Zbog dominacije stambenih kredita stanovništvu i njihove izvrsne kvalitete i kvaliteta ukupne izloženosti bila je vrlo dobra. Rizične skupine B i C činile su samo 1,2% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza stambenih štedionica.

TABLICA 1.15. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Rizična skupina	XII. 2012.		XII. 2013.			XII. 2014.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	5.979,0	99,5	6.234,4	99,2	4,3	5.907,3	98,8	-5,2
B	29,7	0,5	48,3	0,8	62,7	67,1	1,1	38,9
C	2,7	0,0	3,8	0,1	42,7	5,4	0,1	41,1
Ukupno	6.011,4	100,0	6.286,5	100,0	4,6	5.979,7	100,0	-4,9

Na kraju 2014. stambene štedionice sudjelovale su u stambenom kreditiranju na razini sustava s 4,1 mlrd. kuna, odnosno 6,8%. U sektorskoj distribuciji kredita na kredite stambenim štedišama odnosilo se 92,4% bruto kredita, a preostali dio bio je raspodijeljen na sektor financijskih institucija i trgovačkih društava. Dominacija stambenih kredita stanovništvu, odobrenih uz fiksne kamatne stope te pretežito u kunama s valutnom klauzulom u eurima, i nadalje povoljno utječe na dobru kvalitetu ukupnih kredita stambenih štedionica. U rizične skupine B i C klasificirani su samo stambeni krediti i njihov udio iznosio je 1,6% u ukupnim kreditima i 1,8% u stambenim kreditima. Prosječna pokrivenost kredita skupina B i C ispravnima vrijednosti malo se povećala te je iznosila 23,5%.

TABLICA 1.16. Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravicima vrijednosti i rezerviranjima, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2012.	XII. 2013.	XII. 2014.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	61,2	66,7	69,1
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	6,7	12,1	17,5
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	54,5	54,6	51,5
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	6.011,4	6.286,5	5.979,7
Stopa pokrivenosti	1,0	1,1	1,2

1.3.4. Adekvatnost kapitala

Na kraju 2014. stopa ukupnoga kapitala stambenih štedionica iznosila je 23,5%, što je bilo osjetno više u odnosu na kraj 2013., kada je iznosila 20,5%. Izrazit porast stope dogodio se pod dvojakim utjecajem rasta regulatornoga kapitala i smanjenja izloženosti rizicima, pri čemu je osjetno veći bio utjecaj smanjenja izloženosti, i to isključivo smanjenja izloženosti kreditnome riziku. Na njezino smanjenje znatan je utjecaj imalo povoljnije ponderiranje kategorije stanovništva u novome kapitalnom režimu. Izloženosti tržišnim rizicima i operativnom riziku porasle su³⁴, pri čemu se zamjetljivom stopom rasta (od 35,2%) izdvajala izloženost na temelju dužničkih instrumenata kojima se trguje.

Jednako kao u bankama, regulatorni kapital stambenih štedionica glavninom je bio sačinjen od najkvalitetnijih stavki, pa su i preostale dvije stope kapitala bile visoke. Stopa redovnoga osnovnoga kapitala iznosila je 21,3%, jednako kao i stopa osnovnoga kapitala. Sve su stambene štedionice udovoljavale minimalno propisanim stopama kapitala. Radi udovoljavanja odredbama o zaštitnim slojevima kapitala stambene su štedionice na kraju 2014. bile dužne izdvojiti 104,7 mil. kuna redovnoga osnovnoga kapitala, pri čemu se 75,1 mil. kuna odnosilo na zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a 29,6 mil. kuna na zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik.

Na smanjenje izloženosti stambenih štedionica kreditnome riziku najviše je utjecalo smanjenje prosječnoga pondera kreditnoga rizika, s 36,2%, koliko je iznosio na kraju 2013., na 32,9% na kraju 2014. Stambene štedionice osjetno su povećale korištenje pondera od 75% kao i pondera od 35% za izloženosti osigurane stambenom nekretninom, dok se primjena pondera od 100% smanjila. Ponder od 75% novim je režimom predviđen kao jedini ponder za kategoriju stanovništva, a udio stavki ponderiranih tim ponderom porastao je sa 17,8% na 29,5% ukupne izloženosti koja se ponderira³⁵. Osjetno je porastao i udio izloženosti koje se ponderiraju ponderima od 35%, s 11,3% na 17,0%, a vodstvo su zadržale najmanje rizične stavke, one koje se ponderiraju ponderom 0%, čiji je udio iznosio čak 48,3% ukupne izloženosti koja se ponderira. Posljedica je to velikog udjela koji u bilancama stambenih štedionica imaju ulaganja u vrijednosne papire domaće središnje države.

34 Stambene štedionice nisu iskazale izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju.

35 Sve stambene štedionice iznos izloženosti kreditnome riziku računaju primjenom standardiziranoga pristupa.

2. Metodološka objašnjenja

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

Tablice

Tablica 1.1. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini svih banaka

S obzirom na vlasničku strukturu banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem i na banke u stranom vlasništvu, pri čemu se osim izravnoga promatra i neizravno vlasništvo. Banke u domaćem vlasništvu dijele se na banke u domaćem privatnom vlasništvu i na banke u domaćem državnom vlasništvu. Banka se uvrštava među banke u domaćem privatnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba (koje ne kontrolira strana osoba), a među banke u domaćem državnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu državnih jedinica. Banka se uvrštava među banke u stranom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu stranih fizičkih i pravnih osoba ili domaćih pravnih osoba koje kontrolira strana osoba.

Zaključno s 31. prosinca 2013. izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu izvještaji PD32 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji PD32 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.2. 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.

Zaključno s 31. prosinca 2013. 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. i 127/2009.), a od 31. prosinca 2014. podaci dostavljeni u skladu s Odlukom o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (NN, br. 147/2013.).

Tablica 1.3. Struktura imovine banaka

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

Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama), a posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (za skupinu A) umanjuju iznos financijskih instrumenata na koje se odnose.

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br.

35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.4. Struktura obveza i kapitala banaka

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

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

Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.5. Račun dobiti i gubitka banaka

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

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2013. jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a na dan 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Tablica 1.6. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka po rizičnim skupinama

Prikazan je raspored plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka (bruto iznos) po rizičnim skupinama te pripadajući iznosi ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne stavke. Pokrivenost čini odnos ispravaka vrijednosti/rezerviranja i plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza na dan 31. prosinca 2012. jesu izvještaji RS2 i PIV2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Izvor podataka na dan 31. prosinca 2014. jesu izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Tablica 1.7. 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. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Izvor podataka o kreditima banaka i ispravcima vrijednosti na dan 31. prosinca 2012. jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Izvor podataka na dan 31. prosinca 2014. jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.). Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Eu-

ropskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.).

Tablica 1.8. Struktura izvora financiranja banaka

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

Izvor podataka o izvorima financiranja jesu obrasci BS2-2, BS/DEP2-8 i BS/OK2-9 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.9. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

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

Izvor podataka o primljenim kreditima banaka jesu obrasci BS/OK2-9 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.10. Kamatni rizik u knjizi banke

Prikazani su promjena ekonomske vrijednosti knjige banke (po valutama i vrstama kamatnih stopa), regulatorni kapital (na dan 31. prosinca 2013. jamstveni kapital) i omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornoga/jamstvenoga kapitala te stope promjene u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine.

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

Na dan 31. prosinca 2013. izvor podataka o kamatnom riziku u knjizi banke jesu obrasci EVKI FKS, EVKI PKS, EVKI AKS i EVKI ZBR (Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, NN, br. 2/2010., 34/2010. i 37/2012.), a na dan 31. prosinca 2014. obrasci EVKI FKS, EVKI PKS, EVKI AKS i EVKI ZBR (Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, NN, br. 41A/2014. i 47/2014.).

Tablica 1.11. Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala banaka

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

Izvor podataka o regulatornom kapitalu banaka, izloženosti riziku i stopama kapitala jesu izvještaji C 01.00, C 02.00 i C 03.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014. i 116/2014.).

Tablica 1.12. Struktura imovine stambenih štedionica

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

Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama), a posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (za skupinu A) umanjuju iznos financijskih instrumenata na koje se odnose.

Izvor podataka o iznosu imovine stambenih štedionica jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.13. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica

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

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

Izvori podataka o iznosu obveza i kapitala stambenih štedionica jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Tablica 1.14. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

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

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka stambenih štedionica na dan 31. prosinca 2013. jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a na dan 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Tablica 1.15. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

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

Izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica na dan 31. prosinca 2012. jesu izvještaji RS2 i PIV2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Izvor podataka na dan 31. prosinca 2014. jesu izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Tablica 1.16. 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 i C) i ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze za gubitke na skupnoj osnovi (za rizičnu skupinu A) te se tako dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza.

Izvor podataka o pokrivenosti ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica na dan 31. prosinca 2012. jesu izvještaji RS2 i PIV2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Izvor podataka od 31. prosinca 2014. jesu izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Slike

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 BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.2. Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI)

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

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

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.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine, danih kredita i primljenih depozita banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

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 Zagre-

bačku županiju.

Izvor podataka o broju poslovnih jedinica i bankomata banaka jesu podaci dostavljeni u skladu s Odlukom o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (NN, br. 147/2013.).

Slika 1.4. Imovina banaka

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

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

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.5. Obveze i kapital banaka

Prikazani su obveze i kapital banaka, visina pojedinih stavki i stope promjene obveza i kapitala. Stavke obveza i kapitala banaka razvrstane su u pet pozicija, a to su: depoziti (depoziti na transakcijskim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti), krediti (kredit od financijskih institucija i ostali krediti), vrijednosni papiri (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.

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

Zaključno s 31. prosinca 2010. 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., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.6. Klasične izvanbilančne stavke banaka

Prikazane su klasične izvanbilančne stavke banaka, visina pojedinih stavki i stopa promjene klasičnih izvanbilančnih stavki.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o iznosu izvanbilančnih stavki banaka jesu obrasci BS/IBS1-3 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.7. Derivatni financijski instrumenti banaka (ugovorena vrijednost)

Prikazani su derivatni financijski instrumenti (ugovorena vrijednost), visina pojedinih stavki i stopa promjene derivatnih financijskih instrumenata.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o iznosu derivatnih financijskih instrumenata banaka jesu obrasci BS/IBS1-3 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.8. Dobit banaka (prije oporezivanja)

Prikazan je iznos dobiti (gubitka) prije oporezivanja i visina ostalih stavki računa dobiti i gubitka. Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije oporezivanja isključivo se odnosi na dobit (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti.

Zaključno s 31. prosinca 2011. 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., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.9. Struktura operativnog prihoda banaka

Stupci prikazuju udio neto kamatnog prihoda, neto prihoda od provizija i naknada te neto ostaloga nekamatnog prihoda u ukupnom operativnom prihodu banaka.

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o operativnom prihodu jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.10. Profitabilnost prosječne imovine (ROAA) i profitabilnost prosječnoga kapitala (ROAE) banaka

Pokazatelj profitabilnosti prosječne imovine izračunat je kao omjer dobiti prije oporezivanja (na godišnjoj razini) i prosječne imovine banaka. Prosječna imovina izračunata je kao aritmetička sredina iznosa imovine na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa imovine na kraju prethodne godine.

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

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o iznosu dobiti (gubitka) banaka prije oporezivanja i iznosu dobiti (gubitka) banaka poslije oporezivanja jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.). Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije oporezivanja isključivo se odnosi na dobit (gubitak) prije opore-

zivanja iz poslovanja koje će se nastaviti.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine i kapitala banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.11. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka

Prihod od kamatne imovine čini 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 financijskih institucija, dužničke vrijednosne papire, kredite financijskim institucijama i kredite ostalim komitentima. Prosječna kamatna imovina izračunata je kao aritmetička sredina iznosa kamatne imovine na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kamatne imovine na kraju prethodne godine.

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

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o prihodima od kamatne imovine i troškovima kamatnih obveza banaka jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.). Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije oporezivanja isključivo se odnosi na dobit (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o kamatnoj imovini i kamatnim obvezama banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.12. Troškovna efikasnost banaka

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

Izvor podataka o broju zaposlenih jesu izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.).

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o općim troškovima poslovanja i operativnom prihodu jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31.

prosina 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.13. 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 kamata 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 RS3 (Odluka o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.14. 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. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.). Od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2012. izvor podataka jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Izvor podataka od 31. prosinca 2014. jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.). Od 31. prosinca 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.15. Struktura kredita banaka trgovačkim društvima po djelatnostima

Prikazana je struktura kredita banaka trgovačkim društvima (bruto iznosi), po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima i po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., odnosno u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.16. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka trgovačkim društvima po djelatnostima

Prikazana je struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka trgovačkim društvima (bruto iznosi), po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima i po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., odnosno u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.17. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

Ukupni djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti banaka (bruto iznos) stavljaju se u odnos s ukupnim kreditima banaka (bruto iznos). Prikaz je dan za odabrane sektore na kraju izvještajnog razdoblja. Od 31. prosinca 2010. krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.). Od 31. prosinca 2010. do (uključujući) 31. prosinca 2012. izvor podataka jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvješćima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Izvor podataka od 31. prosinca 2014. jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvješćima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014. i 127/2014.). Od 31. prosinca 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.18. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

Prikazan je udio pojedinoga institucionalnog sektora u depozitima na transakcijskim računima te štednim, oročenim i ukupnim depozitima. Izvor podataka o primljenim depozitima jesu obrasci BS/DEP2-8 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.19. Depoziti stanovništva

Prikazani su ukupni depoziti stanovništva na kraju izvještajnog razdoblja i stope promjene u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o depozitima stanovništva jesu obrasci BS/DEP1-8 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS/DEP2-8 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.20. Pokazatelji likvidnosti banaka

Ukupni dani krediti banaka (neto iznos) stavljaju se u odnos s ukupnim primljenim depozitima na kraju izvještajnog razdoblja. Ukupni primljeni krediti banaka stavljaju se u odnos s ukupnom imovinom banaka na kraju izvještajnog razdoblja.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu danih kredita i imovine te primljenih kredita i depozita banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Slika 1.21. Imovina i obveze banaka prema preostalom roku do dospijea

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

Izvor podataka o imovini i obvezama prema preostalom roku do dospijea jesu izvještaji ROC1 (Odluka o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 41A/2014. i 127/2014.).

Slika 1.22. Minimalni koeficijent likvidnosti za razdoblje do mjesec dana

Minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) za razdoblje do mjesec dana računa se kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva u navedenom razdoblju. MKL se računa za kune, sve konvertibilne valute zajedno i za svaku nekonvertibilnu valutu posebno (ako odljevi u nekoj nekonvertibilnoj valuti čine više od 1% ukupne imovine kreditne institucije). MKL svakog dana mora biti veći od 1 ili jednak 1. Iznimno, u razdoblju od 1. svibnja 2012. do 30. lipnja 2013., kreditne institucije su zahtjev za održavanje minimalnoga koeficijenta likvidnosti trebale ispunjavati na skupnoj osnovi – za kune i sve konvertibilne valute zajedno.

Zaključno s 31. siječnja 2014. izvor podataka o MKL-u jesu obrasci KL sastavljeni u skladu s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom (NN, br. 2/2010., 73/2011., 47/2012., 142/2012. i 60/2013.), a od 28. veljače 2014. obrasci KL sastavljeni u skladu s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom (NN, br. 20/2014. i 41A/2014.).

Slika 1.23. Devizna pozicija banaka

Omjer duge devizne pozicije (kad su devizna potraživanja veća od deviznih obveza) i regulatornoga kapitala banaka (do 31. prosinca 2013. jamstvenoga kapitala) te kratke devizne pozicije (kad su devizna potraživanja manja od deviznih obveza) i regulatornoga kapitala banaka (do 31. prosinca 2013. jamstvenoga kapitala) računa se tako da se zbroj tromjesečnih prosječnih dugih pozicija banaka i zbroj tromjesečnih prosječnih kratkih pozicija banaka podijeli s regulatornim/jamstvenim kapitalom banaka.

Zaključno s 29. lipnja 2011. izvor podataka o dugoj i kratkoj 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.). Od 30. lipnja 2011. do 29. lipnja 2014. izvor podataka o dugoj i kratkoj deviznoj poziciji jesu obrasci VR sastavljeni u skladu s Odlukom o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 38/2010., 62/2011. i 128/2013.), a od 30. lipnja 2014. obrasci VR sastavljeni u skladu s Odlukom o izvješćivanju o izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (NN, br. 66/2014.). Zaključno s 31. prosinca 2009. 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. do 31. prosinca 2013. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.). Od 31. ožujka 2014. izvor podataka o regulatornom kapitalu jesu izvještaji C 01.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014. i 116/2014.).

Slika 1.24. Stopa ukupnoga kapitala banaka

Stopa ukupnoga kapitala (do 31. prosinca 2013. stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala) izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa regulatornoga kapitala banaka s ukupnom izloženošću rizicima. Zaključno s 31. prosinca 2009. ukupna izloženost rizicima izračunata je kao zbroj kreditnim rizikom ponderirane imovine (uključujući i kreditnim rizikom ponderirane rizične i derivatne izvanbi-

lančne 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). Zaključno s 31. prosinca 2013. ukupna izloženost rizicima izračunata je kao zbroj izloženosti kreditnom riziku, riziku druge ugovorne strane, razrjeđivačkom riziku i riziku slobodne isporuke uvećane za inicijalni kapitalni zahtjev za rizik namire/ispоруke (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 2014. ukupni iznos izloženosti riziku izračunava se kao zbroj iznosa izloženosti kreditnom riziku (uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke), riziku namire/ispоруke, pozicijskom, valutnom i robnom riziku, operativnom riziku, dodatnom riziku zbog fiksnih općih troškova, riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju i riziku povezanom s velikim izloženostima koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja. Od 1. siječnja 2010. do 31. prosinca 2013. banke su bile dužne održavati stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u iznosu od najmanje 12% (prije je ta stopa iznosila 10%). Od 1. siječnja 2014. stopa ukupnoga kapitala iznosi 8%. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a zaključno s 31. prosinca 2013. obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.). Izvor podataka o regulatornom kapitalu, ukupnom iznosu izloženosti riziku i stopi ukupnoga kapitala od 31. ožujka 2014. jesu izvještaji C 01.00, C 02.00 i C 03.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014. i 116/2014.).

Slika 1.25. Struktura ukupne izloženosti banaka riziku

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

Izvor podataka o ukupnom iznosu izloženosti riziku jesu izvještaji C 02.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014. i 116/2014.).

Slika 1.26. Distribucija stope ukupnoga kapitala (SUK) banaka

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

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

Izvor podataka o stopi ukupnoga kapitala jesu izvještaji C 03.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014. i 116/2014.).

Slika 1.27. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o stambenim kreditima stambenih štedionica jesu obras-

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

Zaključno s 31. prosinca 2010. 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., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013. 41A/2014. i 127/2014.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/agregirano-izvjesce/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls>.

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 ukupnoga kapitala svake institucije.

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije (a najviše prvih deset), financijski podaci i stopa ukupnoga kapitala odnose se na stanje 31. prosinca 2014., 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 2015.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2014. godinu.

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

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

Uprava

Ivo Krolo – predsjednik, Irena Kalebić Bašić

Nadzorni odbor

Ivan Filipović – predsjednik, Nediljko Ivančević, Joško Dvornik

Dioničari

1. Juroslav Buljubašić
2. Irena Kalebić Bašić
3. Venči Čulić Meić
4. Anita Juretić
5. Vlastite dionice
6. Joško Dvornik
7. Mirko Vukušić
8. Jakiša Meić

Udio u temeljnom kapitalu (%)

46,29
9,58
9,22
7,50
6,52
5,75
4,04
3,02

Revizor za 2014. godinu:

Revizija Zubin d.o.o., Split

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	14.498
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	957
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.769
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	385.722
Depoziti kod HNB-a	37.694
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	20.921
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	327.107
Ulaganja koja se drže do dospjeća	26.660
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	16.236
Nematerijalna imovina	2.551
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	436
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	643
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	3.910
Ukupno imovina	451.472

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	395.829
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	28.197
Štedni depoziti	15.310
Oročeni depoziti	347.116
Ostali primljeni depoziti	995
Primljeni krediti	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	4.211
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	365
Porezne obveze	46
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	2.485
Ukupno obveze	398.725
Dionički kapital	48.602
Revalorizacijske rezerve	-424
Rezerve	5.067
Manje: Vlastite dionice	3.955
Zadržana dobit (gubitak)	2.815
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	642
Ukupno kapital	52.747
Ukupno obveze i kapital	451.472

Račun dobiti i gubitka
Za 2014., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	31.961
Kamatni troškovi	12.165
Neto kamatni prihod	19.796
Prihod od provizija i naknada	3.912
Troškovi provizija i naknada	886
Neto prihod od provizija i naknada	3.026
Prihod od vlasničkih ulaganja	419
Dobici (gubici)	2.325
Ostali operativni prihodi	142
Ostali operativni troškovi	2.234
Neto ostali nekamatni prihod	652
Ukupno operativni prihod	23.474
Opći administrativni troškovi i amortizacija	20.808
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.666
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.533
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.133
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	270
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	863
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-221
Dobit (gubitak) tekuće godine	642

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.886
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.271
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	47
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.204

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 ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima

14,77

BKS BANK d.d.

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

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter Pettinger

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. BKS Bank AG

Revizor za 2014. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	4.142
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42.506
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	523
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.199.636
Depoziti kod HNB-a	133.580
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	156.033
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	910.023
Ulaganja koja se drže do dospelja	34.966
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	23.213
Nematerijalna imovina	6.140
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	1.259
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	273
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	12.160
Ukupno imovina	1.312.658
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.104.274
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	138.255
Štedni depoziti	2.700
Oročeni depoziti	539.782
Ostali primljeni depoziti	278
Primljeni krediti	423.168
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	90
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	3.851
Porezne obveze	260
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	2.546
Ukupno obveze	1.110.930
Dionički kapital	200.000
Revalorizacijske rezerve	1
Rezerve	537
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	0
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	1.190
Ukupno kapital	201.728
Ukupno obveze i kapital	1.312.658

Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	55.872
Kamatni troškovi	20.685
Neto kamatni prihod	35.187
Prihod od provizija i naknada	5.341
Troškovi provizija i naknada	1.323
Neto prihod od provizija i naknada	4.018
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	2.041
Ostali operativni prihodi	992
Ostali operativni troškovi	2.256
Neto ostali nekamatni prihod	777
Ukupno operativni prihod	39.982
Opci administrativni troškovi i amortizacija	29.849
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	10.134
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	9.124
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.009
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-181
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.190
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.190

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	38.388
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.247
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	52.850
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	103.484
Derivativni 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 derivativni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	0

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
17,73	

CROATIA BANKA d.d.

Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10110 Zagreb
Telefon 01/2391-120, telefaks 01/2391-244
VBB 2485003
www.croatiabanka.hr

Uprava

Suzana Brenko – predsjednica, Ivan Šverko, Stjepan Mandić

Nadzorni odbor

Ratko Bajakić – predsjednik, Mladen Duliba, Branka Grabovac, Maruška Vizek, Josip Lozanić

Dioničari

1. Državna agencija za osiguranje
štednih uloga i sanaciju banaka

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

Revizor za 2014. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Obveze i kapital	
Imovina			
Gotovina	25.994	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.796.368
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	593.629	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.248.217	Transakcijski računi	541.255
Depoziti kod HNB-a	227.826	Štedni depoziti	25.011
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	80.136	Oročeni depoziti	2.007.136
Dužnički instrumenti	1.824	Ostali primljeni depoziti	19.196
Kredit i potraživanja	1.938.431	Primljeni krediti	203.431
Ulaganja koja se drže do dospelja	61.173	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	340
Materijalna imovina	83.986	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	2.529	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	9.299
Porezna imovina	21.676	Porezne obveze	612
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	404	Ostale obveze	31.159
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	20.620	Ukupno obveze	2.837.438
Ukupno imovina	3.037.607	Dionički kapital	474.600
		Revalorizacijske rezerve	2.609
		Rezerve	0
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-280.960
		Dobit/gubitak prethodne godine	0
		Dobit/gubitak tekuće godine	3.919
		Ukupno kapital	200.169
		Ukupno obveze i kapital	3.037.607

Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	142.534
Kamatni troškovi	77.772
Neto kamatni prihod	64.762
Prihod od provizija i naknada	10.615
Troškovi provizija i naknada	5.063
Neto prihod od provizija i naknada	5.552
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	10.817
Ostali operativni prihodi	8.811
Ostali operativni troškovi	4.863
Neto ostali nekamatni prihod	14.765
Ukupno operativni prihod	85.079
Opci administrativni troškovi i amortizacija	71.145
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	13.934
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	8.799
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	5.136
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.217
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	3.919
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.919

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Derivativni financijski instrumenti	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	4.822
Garancije	47.842	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Nepokriveni akreditivi	7.640	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. warrants)	0
Revolving krediti	154.715	Ostali derivativni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	4.822
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	18.388		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	29.121		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	257.706		

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima
13,29

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
Telefon 072/375-000, telefaks 072/376-000
VBB 2402006
www.erstebank.hr

Uprava

Christoph Schoefboeck – predsjednik, Boris Centner, Sladana Jagar, Zdenko Matak, Martin Hornig

Nadzorni odbor

Andreas Gottschling – predsjednik, Sava Ivanov Dalbokov, Franz Kerber, Hannes Frotzbacher, Reinhard Ortner, Judit Agnes Havasi, Renate Veronika Ferlitz

Dioničari

1. ESB Holding GmbH

Revizor za 2014. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

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

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	949.200	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	93.528
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	478.480	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	52.340.479
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.692.650	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	48.432.923	Transakcijski računi	8.389.439
Depoziti kod HNB-a	6.477.389	Štedni depoziti	1.437.645
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	1.876.990	Oročeni depoziti	35.438.328
Dužnički instrumenti	142.837	Ostali primljeni depoziti	351.762
Kredit i potraživanja	39.935.707	Primljeni krediti	4.852.728
Ulaganja koja se drže do dospelja	1.288.039	Izdani dužnički vrijednosni papiri	301.799
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	1.477.606
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	91.173
Materijalna imovina	818.349	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	47.716	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvale	1.358.517	Rezervacije	288.968
Porezna imovina	103.357	Porezne obveze	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	10.598	Ostale obveze	266.471
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	350.971	Ukupno obveze	52.989.446
Ukupno imovina	60.179.829	Dionički kapital	3.500.361
		Revalorizacijske rezerve	298.604
		Rezerve	25.680
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	3.133.499
		Dobit/gubitak prethodne godine	0
		Dobit/gubitak tekuće godine	232.240
		Ukupno kapital	7.190.383
		Ukupno obveze i kapital	60.179.829

Račun dobiti i gubitka
Za 2014., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	2.629.686
Kamatni troškovi	1.150.326
Neto kamatni prihod	1.479.360
Prihod od provizija i naknada	521.714
Troškovi provizija i naknada	145.238
Neto prihod od provizija i naknada	376.475
Prihod od vlasničkih ulaganja	79.376
Dobici (gubici)	161.432
Ostali operativni prihodi	145.767
Ostali operativni troškovi	156.489
Neto ostali nekamatni prihod	230.087
Ukupno operativni prihod	2.085.922
Opci administrativni troškovi i amortizacija	794.384
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.291.538
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.025.430
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	266.108
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	33.868
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	232.240
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	232.240

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	1.596.606	Opcije	41.525
Nepokriveni akreditivi	193.445	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	24.785.321
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	7.109.969
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Revolving krediti	706.991	Varanti (engl. warrants)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.789.045	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	31.936.816
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	41.010		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.327.096		

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima

20,40

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4890-365, telefaks 01/4810-773
 VBB 2390001
 www.hpb.hr

Uprava

Tomislav Vučić – predsjednik, Dubravka Kolarić, Mladen Mrvelj, Domagoj Karadjole

Nadzorni odbor

Dražen Kobas – predsjednik, Nada Karaman Aksentijević, Niko Raić, Marin Palada

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

51,46
 27,49
 20,18

Revizor za 2014. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	361.122
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	284.060
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.988.633
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	13.435.068
Depoziti kod HNB-a	2.133.129
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	910.489
Dužnički instrumenti	60.730
Kredit i potraživanja	10.330.719
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	598.984
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	314.527
Nematerijalna imovina	140.301
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	45.490
Porezna imovina	35.317
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	7.930
Ostala imovina	158.794
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	106.378
Ukupno imovina	17.370.224
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	508
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	16.013.552
Elektronički novac	3.056
Transakcijski računi	3.021.710
Štedni depoziti	876.584
Oročeni depoziti	8.654.506
Ostali primljeni depoziti	1.680.452
Primljeni krediti	1.507.327
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	260.920
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	8.996
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	45.671
Porezne obveze	19.612
Obveze uključene u grupe za otudivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	446.287
Ukupno obveze	16.525.630
Dionički kapital	1.194.776
Revalorizacijske rezerve	92.096
Rezerve	-7.015
Manje: Vlastite dionice	875
Zadržana dobit (gubitak)	200.996
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-635.384
Ukupno kapital	844.595
Ukupno obveze i kapital	17.370.224

Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	851.060
Kamatni troškovi	349.173
Neto kamatni prihod	501.888
Prihod od provizija i naknada	481.162
Troškovi provizija i naknada	312.103
Neto prihod od provizija i naknada	169.059
Prihod od vlasničkih ulaganja	1.359
Dobici (gubici)	61.564
Ostali operativni prihodi	4.666
Ostali operativni troškovi	31.767
Neto ostali nekamatni prihod	35.822
Ukupno operativni prihod	706.768
Opći administrativni troškovi i amortizacija	414.958
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	291.810
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	895.242
Ostali dobici (gubici)	-33.621
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-637.053
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-1.669
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-635.384
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-635.384

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	302.272
Nepokriveni akreditivi	31.807
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	281.257
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.037.052
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.652.388
Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	153.738
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	153.738

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
	6,65

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

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

Uprava

Tea Martinčić – predsjednica, Brane Golubić, Joško Mihić, Slawomir Roman Konias

Nadzorni odbor

Alexander Picker – predsjednik, Rainer Maria Sichert, Stefan Selden, Edgar Flagg, Zoran Parać

Dioničari

1. Hypo Group Alpe Adria AG

Revizor za 2014. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	376.370
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	35.476
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.346.996
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	23.698.864
Depoziti kod HNB-a	3.509.265
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	676.157
Dužnički instrumenti	342.849
Kredit i potraživanja	19.170.593
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	397.193
Nematerijalna imovina	57.463
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	12.180
Porezna imovina	170.044
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	112.570
Ostala imovina	41.810
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	184.684
Ukupno imovina	28.248.967
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	24.860
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	23.146.422
Elektronički novac	8.014
Transakcijski računi	3.502.985
Štedni depoziti	502.969
Oročeni depoziti	14.511.089
Ostali primljeni depoziti	68.949
Primljeni krediti	2.820.990
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	1.731.425
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	126.055
Porezne obveze	8.803
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	163.620
Ukupno obveze	23.469.761
Dionički kapital	4.751.379
Revalorizacijske rezerve	26.343
Rezerve	136.893
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	617
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-136.027
Ukupno kapital	4.779.206
Ukupno obveze i kapital	28.248.967

Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	1.153.301
Kamatni troškovi	666.957
Neto kamatni prihod	486.345
Prihod od provizija i naknada	240.198
Troškovi provizija i naknada	46.046
Neto prihod od provizija i naknada	194.153
Prihod od vlasničkih ulaganja	859
Dobici (gubici)	78.480
Ostali operativni prihodi	30.189
Ostali operativni troškovi	49.000
Neto ostali nekamatni prihod	60.528
Ukupno operativni prihod	741.025
Opci administrativni troškovi i amortizacija	565.392
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	175.633
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	303.837
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-128.204
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	7.823
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-136.027
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-136.027

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	777.639
Nepokriveni akreditivi	16.639
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	143.397
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	777.556
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	723.316
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.438.547
Derivativni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	5.801.465
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	30.713
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivativni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	5.832.178

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
	32,79

IMEX BANKA d.d.

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

Uprava

Branko Buljan – predsjednik, Ružica Šarić

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Ante Jurić, Dušan Tomašević

Dioničari

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić
3. Imex trgovina d.o.o.
4. Trajektna luka Split d.d.
5. Ivana Matić
6. Dušanka Mišković

Udio u temeljnom kapitalu (%)

58,71
 20,19
 8,70
 4,42
 3,99
 3,99

Revizor za 2014. godinu:

UHY HB EKONOM d.o.o. za reviziju, Split

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	23.013	Kamatni prihod	138.248
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	17.236	Kamatni troškovi	74.341
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	63.906
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	Prihod od provizija i naknada	19.763
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.872.589	Troškovi provizija i naknada	1.950
Depoziti kod HNB-a	328.206	Neto prihod od provizija i naknada	17.813
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	212.648	Prihod od vlasničkih ulaganja	53
Dužnički instrumenti	8.670	Dobici (gubici)	1.643
Kredit i potraživanja	1.323.065	Ostali operativni prihodi	405
Ulaganja koja se drže do dospelja	336.539	Ostali operativni troškovi	4.938
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	-2.836
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	78.884
Materijalna imovina	55.417	Opci administrativni troškovi i amortizacija	39.275
Nematerijalna imovina	3.538	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	39.609
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	19.525
Porezna imovina	115	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	20.084
Ostala imovina	295	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	4.051
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	16.441	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	16.033
Ukupno imovina	2.308.743	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	16.033
Obveze i kapital			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.117.904		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	139.120		
Štedni depoziti	20.181		
Oročeni depoziti	1.766.318		
Ostali primljeni depoziti	735		
Primljeni krediti	84.820		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	106.729		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	1.146		
Porezne obveze	1.744		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	9.252		
Ukupno obveze	2.130.046		
Dionički kapital	130.335		
Revalorizacijske rezerve	0		
Rezerve	4.661		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	27.668		
Dobit/gubitak prethodne godine	0		
Dobit/gubitak tekuće godine	16.033		
Ukupno kapital	178.697		
Ukupno obveze i kapital	2.308.743		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke			13,96
Garancije	82.892		
Nepokriveni akreditivi	613		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	22.107		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	105.615		
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		

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

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

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić, Klaudija Paljuh

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Intercommerce d.o.o.
2. Serfin d.o.o.
3. Assicurazioni Generali S.p.A.
4. Marijan Kovačić
5. Terra Istriana Umag d.o.o.
6. Edo Ivančić
7. Branko Kovačić
8. Plava laguna d.d.
9. Željko Paić
10. Nerio Perich

Udio u temeljnom kapitalu (%)

- | |
|-------|
| 17,54 |
| 10,05 |
| 7,93 |
| 7,05 |
| 6,50 |
| 3,75 |
| 3,72 |
| 3,71 |
| 3,54 |
| 3,52 |

Revizor za 2014. godinu:
Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	71.361	Kamatni prihod	118.318
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	50.858
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25.817	Neto kamatni prihod	67.460
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	467.725	Prihod od provizija i naknada	28.526
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.158.102	Troškovi provizija i naknada	4.307
Depoziti kod HNB-a	309.493	Neto prihod od provizija i naknada	24.219
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	294.040	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	16.487
Kredit i potraživanja	1.554.568	Ostali operativni prihodi	1.716
Ulaganja koja se drže do dospelja	139.841	Ostali operativni troškovi	7.672
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	10.531
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	102.209
Materijalna imovina	56.534	Opci administrativni troškovi i amortizacija	65.965
Nematerijalna imovina	3.489	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	36.245
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	20	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	21.587
Porezna imovina	2.702	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	14.657
Ostala imovina	1.997	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	2.589
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	17.286	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	12.068
Ukupno imovina	2.927.588	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	12.068
Obveze i kapital			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.656.616		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	549.064		
Štedni depoziti	226.842		
Oročeni depoziti	1.762.618		
Ostali primljeni depoziti	2.347		
Primljeni krediti	82.497		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	33.131		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	117		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	1.323		
Porezne obveze	238		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	9.174		
Ukupno obveze	2.667.350		
Dionički kapital	162.800		
Revalorizacijske rezerve	792		
Rezerve	37.954		
Manje: Vlastite dionice	91		
Zadržana dobit (gubitak)	46.715		
Dobit/gubitak prethodne godine	0		
Dobit/gubitak tekuće godine	12.068		
Ukupno kapital	260.237		
Ukupno obveze i kapital	2.927.588		
Izvanbilančne stavke		Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke			16,54
Garancije	73.741		
Nepokriveni akreditivi	1.287		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	34.867		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	43.443		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	200		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	153.538		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	2.330		
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	2.330		

JADRANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Boris Teški – predsjednik, Lađana Antunac

Nadzorni odbor

Franjo Filipović – predsjednik, Ivan Škorić, Željko Dulibić, Marija Opić

Dioničari

1. Importanne d.o.o.
2. Croatia osiguranje d.d.
3. Eta Živilska Industrija d.d.
4. Bank Alpinum AG
5. Alfa d.d.
6. Josip Stojanović
7. Vodovod i odvodnja d.o.o.
8. Marko Sarađen
9. Ugo grupa d.o.o.
10. Zagreb-Montaža d.o.o.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

- 16,98
7,50
6,88
6,15
5,73
5,67
4,99
3,47
3,40
3,18

Revizor za 2014. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	44.184	Kamatni prihod	119.610
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	81.522
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	38.088
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	96.834	Prihod od provizija i naknada	15.336
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.144.501	Troškovi provizija i naknada	3.831
Depoziti kod HNB-a	298.809	Neto prihod od provizija i naknada	11.505
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	429.379	Prihod od vlasničkih ulaganja	3
Dužnički instrumenti	86.389	Dobici (gubici)	10.901
Kredit i potraživanja	1.329.925	Ostali operativni prihodi	2.361
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Ostali operativni troškovi	7.846
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	5.419
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	55.012
Materijalna imovina	21.077	Opci administrativni troškovi i amortizacija	64.319
Nematerijalna imovina	14.113	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-9.307
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	304.954
Porezna imovina	0	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	123.323	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-314.261
Ostala imovina	466	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	12.603	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-314.261
Ukupno imovina	2.444.500	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	-314.261
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.431.190		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	319.950		
Štedni depoziti	336.000		
Oročeni depoziti	1.629.427		
Ostali primljeni depoziti	957		
Primljeni krediti	133.122		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	11.734		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	21.026		
Porezne obveze	111		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	12.274		
Ukupno obveze	2.464.600		
Dionički kapital	183.399		
Revalorizacijske rezerve	181		
Rezerve	122.742		
Manje: Vlastite dionice	12.162		
Zadržana dobit (gubitak)	0		
Dobit/gubitak prethodne godine	0		
Dobit/gubitak tekuće godine	-314.261		
Ukupno kapital	-20.100		
Ukupno obveze i kapital	2.444.500		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		-1,35	
Garancije	45.057		
Nepokriveni akreditivi	152		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	138.762		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	183.970		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	199		
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	199		

KARLOVAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

Željka Surač – predsjednica, Marino Rade

Nadzorni odbor

Nedjeljko Strikić – predsjednik, Bernarda Ivšić, Željko Pavlin

Dioničari

1. Marko Vuković
2. Ivan Žabčić
3. Marijan Šarić
4. Zagrebačka nadbiskupija

Udio u temeljnom kapitalu (%)

34,64
32,94
8,88
8,68

Revizor za 2014. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	28.453
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.224
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	186.163
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.283.973
Depoziti kod HNB-a	185.677
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	88.905
Dužnički instrumenti	16.151
Kredit i potraživanja	993.239
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	49.070
Nematerijalna imovina	2.269
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	20.831
Porezna imovina	1.323
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	81.291
Ostala imovina	620
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.752
Ukupno imovina	1.720.217

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.554.000
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	349.018
Štedni depoziti	89.758
Oročeni depoziti	1.026.989
Ostali primljeni depoziti	1.541
Primljeni krediti	81.533
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	4.704
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	457
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	8.051
Porezne obveze	401
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	24.149
Ukupno obveze	1.586.601
Dionički kapital	156.678
Revalorizacijske rezerve	-1.466
Rezerve	0
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	0
Dobit/gubitak prethodne godine	-27.032
Dobit/gubitak tekuće godine	5.436
Ukupno kapital	133.616
Ukupno obveze i kapital	1.720.217

Račun dobiti i gubitka
Za 2014., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	79.649
Kamatni troškovi	40.555
Neto kamatni prihod	39.094
Prihod od provizija i naknada	19.216
Troškovi provizija i naknada	7.096
Neto prihod od provizija i naknada	12.120
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	21.384
Ostali operativni prihodi	1.086
Ostali operativni troškovi	5.334
Neto ostali nekamatni prihod	17.136
Ukupno operativni prihod	68.351
Opći administrativni troškovi i amortizacija	58.453
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.898
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	5.936
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	3.962
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	3.962
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	1.475
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.436

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	52.550
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	13.385
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	152.827
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.782
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	221.544

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	450
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	450

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima

13,64

KENTBANK d.d.

Gundulićeva 1, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4981-900, telefaks 01/4981-910
 VBB 4124003
 www.kentbank.hr

Uprava

Ivo Bilić – predsjednik, Mičo Tomičić, Emir Deldađ

Nadzorni odbor

Mehmet Koçak – predsjednik, Salih Hakan Özgüz, Boris Zenić

Dioničari

1. Eksen Holding A.Ş.

Revizor za 2014. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	39.524
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	159.145
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	866.044
Depoziti kod HNB-a	191.895
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	72.750
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	601.399
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	56.687
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	44.086
Nematerijalna imovina	7.276
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	340
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	891
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	8.975
Ukupno imovina	1.173.993
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	989.452
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	78.449
Štedni depoziti	245
Oročeni depoziti	909.386
Ostali primljeni depoziti	1.257
Primljeni krediti	116
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.123
Porezne obveze	1.166
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	8.282
Ukupno obveze	1.000.023
Dionički kapital	239.913
Revalorizacijske rezerve	4.242
Rezerve	1.289
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-60.476
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-10.998
Ukupno kapital	173.970
Ukupno obveze i kapital	1.173.993

Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	62.270
Kamatni troškovi	27.025
Neto kamatni prihod	35.245
Prihod od provizija i naknada	6.393
Troškovi provizija i naknada	2.326
Neto prihod od provizija i naknada	4.067
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	7.024
Ostali operativni prihodi	1.803
Ostali operativni troškovi	4.455
Neto ostali nekamatni prihod	4.371
Ukupno operativni prihod	43.683
Opći administrativni troškovi i amortizacija	42.682
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.001
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	11.999
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-10.998
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-10.998
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-10.998

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	11.968
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.162
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	19.518
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	8.333
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	43.982
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 ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
	22,93

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

Boris Zadro – predsjednik, Nataša Jakić Felić, Pero Bolotin

Nadzorni odbor

Nadira Eror – predsjednica, Josip Rubić, Irena Severin, Ankica Čeko

Dioničari

1. Agram životno osiguranje d.d.	19,05
2. Euroherc osiguranje d.d.	19,05
3. Jadransko osiguranje d.d.	16,24
4. Euroleasing d.o.o.	10,04
5. Agram invest d.d.	5,54
6. Štedbanka d.d.	4,61
7. Value IV otvoreni alternativni investicijski fond	4,60
8. Sunce osiguranje d.d.	4,38
9. Euroagram Tis d.o.o.	3,51
10. Investco d.o.o.	3,09

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2014. godinu:
PriceWaterhouseCoopers d.o.o.

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	53.642	Kamatni prihod	212.390
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.822	Kamatni troškovi	132.165
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.020	Neto kamatni prihod	80.225
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	499.262	Prihod od provizija i naknada	28.308
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	3.203.053	Troškovi provizija i naknada	8.806
Depoziti kod HNB-a	789.245	Neto prihod od provizija i naknada	19.501
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	456.186	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	25.161
Kredit i potraživanja	1.957.621	Ostali operativni prihodi	7.215
Ulaganja koja se drže do dospelja	359.732	Ostali operativni troškovi	8.983
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	23.392
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	123.119
Materijalna imovina	72.447	Opci administrativni troškovi i amortizacija	76.584
Nematerijalna imovina	28.117	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	46.535
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	84.627
Porezna imovina	8.090	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	20.122	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-38.092
Ostala imovina	7.796	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	34.407	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-38.092
Ukupno imovina	4.266.101	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	-38.092
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	3.985.645	11,73	
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	402.239		
Štedni depoziti	124.130		
Oročeni depoziti	3.120.034		
Ostali primljeni depoziti	5.596		
Primljeni krediti	258.674		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	74.972		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	5.320		
Porezne obveze	66		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	7.744		
Ukupno obveze	3.998.775		
Dionički kapital	230.200		
Revalorizacijske rezerve	690		
Rezerve	14.470		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	60.058		
Dobit/gubitak prethodne godine	0		
Dobit/gubitak tekuće godine	-38.092		
Ukupno kapital	267.326		
Ukupno obveze i kapital	4.266.101		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke			
Garancije	157.215		
Nepokriveni akreditivi	8.127		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	52.989		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	85.171		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	30.358		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	333.861		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	13.326		
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	13.326		

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar
Telefon 072/201-602, telefaks 072/201-950
VBB 2407000
www.otpbanka.hr

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

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

Uprava

Balázs Pál Békeffy – predsjednik, Helena Banjad, Slaven Celić, Zorislav Vidović

Nadzorni odbor

Antal László Pongrácz – predsjednik, Szabolcs Annus, Branko Mikša, László Kecskés, Attila Koszík

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Obveze i kapital	
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	20
Gotovina	271.143	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.457	Financijske obveze koje se vrednuju po	13.864.399
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11.094	amortiziranom trošku	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.926.018	Elektronički novac	4.815
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	13.103.006	Transakcijski računi	2.070.454
Depoziti kod HNB-a	1.604.589	Štedni depoziti	1.546.404
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	491.840	Oročeni depoziti	9.069.387
Dužnički instrumenti	1.490	Ostali primljeni depoziti	21.857
Kredit i potraživanja	11.005.088	Primljeni krediti	1.151.138
Ulaganja koja se drže do dospelja	101.121	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	344
Materijalna imovina	245.593	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	74.089	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	72.858	Rezervacije	108.951
Porezna imovina	38.334	Porezne obveze	26.835
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	13.021	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	10.931	Ostale obveze	118.272
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	97.819	Ukupno obveze	14.118.477
Ukupno imovina	15.869.664	Dionički kapital	989.607
		Revalorizacijske rezerve	44.995
		Rezerve	186.146
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	396.204
		Dobit/gubitak prethodne godine	-20.998
		Dobit/gubitak tekuće godine	155.233
		Ukupno kapital	1.751.187
		Ukupno obveze i kapital	15.869.664

Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	645.191
Kamatni troškovi	246.950
Neto kamatni prihod	398.241
Prihod od provizija i naknada	153.448
Troškovi provizija i naknada	35.352
Neto prihod od provizija i naknada	118.097
Prihod od vlasničkih ulaganja	60
Dobici (gubici)	54.501
Ostali operativni prihodi	8.407
Ostali operativni troškovi	43.794
Neto ostali nekamatni prihod	19.173
Ukupno operativni prihod	535.511
Opci administrativni troškovi i amortizacija	376.275
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	159.236
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	146.536
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	12.700
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	10.221
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	2.479
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	152.754
Dobit (gubitak) tekuće godine	155.233

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	30.020
Garancije	112.771	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.131.123
Nepokriveni akreditivi	20.290	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	42.962
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. warrants)	0
Revolving krediti	94.824	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.204.105
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	868.789		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.096.675		

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
16,54	

PARTNER BANKA d.d.

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

Uprava

Petar Repušić – predsjednik, Marina Puljiz

Nadzorni odbor

Božo Čulo – predsjednik, Ivan Miloloža, Ivan Ćurković

Dioničari

1. Metroholding d.d.
2. Croduplin d.o.o.

Revizor za 2014. godinu:

Krako-Revizija d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

90,01
9,09

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	16.574
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	272.992
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.082.359
Depoziti kod HNB-a	110.373
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	139.997
Dužnički instrumenti	87.081
Kredit i potraživanja	744.908
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	65.422
Nematerijalna imovina	2.184
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	2.191
Porezna imovina	5.333
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	890
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.344
Ukupno imovina	1.447.946

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.277.101
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	179.924
Štedni depoziti	2.113
Oročeni depoziti	847.601
Ostali primljeni depoziti	1.764
Primljeni krediti	235.689
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	10.000
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	10
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.447
Porezne obveze	11
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	6.820
Ukupno obveze	1.285.379
Dionički kapital	89.100
Revalorizacijske rezerve	504
Rezerve	66.055
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	5.621
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	1.288
Ukupno kapital	162.568
Ukupno obveze i kapital	1.447.946

Račun dobiti i gubitka
Za 2014., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	88.649
Kamatni troškovi	44.283
Neto kamatni prihod	44.366
Prihod od provizija i naknada	8.149
Troškovi provizija i naknada	2.412
Neto prihod od provizija i naknada	5.737
Prihod od vlasničkih ulaganja	285
Dobici (gubici)	10.670
Ostali operativni prihodi	6.374
Ostali operativni troškovi	2.605
Neto ostali nekamatni prihod	14.724
Ukupno operativni prihod	64.827
Opći administrativni troškovi i amortizacija	42.584
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	22.244
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	20.643
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.600
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	313
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.288
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.288

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	78.126
Nepokriveni akreditivi	6.116
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	9.066
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	14.142
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	107.451

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	4.123
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.123

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima

16,21

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
 Telefon 062/655-000, telefaks 062/655-266
 VBB 2386002
 www.poba.hr

Uprava

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

Nadzorni odbor

Miljan Todorović – predsjednik, Sigifredo Montinari, Dario Montinari, Dolly Predović, Maurizio Dallochio, Filippo Disertori

Dioničari

1. Antonia Gorgoni
2. Lorenzo Gorgoni
3. Assicurazioni Generali S.p.A.
4. Cerere Societa per Azioni
5. Miljan Todorović
6. Andrea Montinari
7. Dario Montinari
8. Piero Montinari
9. Sigifredo Montinari
10. Giovanni Semeraro

Udio u temeljnom kapitalu (%)

- 9,91
 9,87
 9,54
 9,53
 8,33
 5,76
 5,76
 5,76
 5,76
 4,11

Revizor za 2014. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	41.708	Kamatni prihod	150.773
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	67.348
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	83.425
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	671.055	Prihod od provizija i naknada	35.458
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.988.348	Troškovi provizija i naknada	12.388
Depoziti kod HNB-a	306.151	Neto prihod od provizija i naknada	23.070
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	99.777	Prihod od vlasničkih ulaganja	957
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	13.338
Kredit i potraživanja	1.582.420	Ostali operativni prihodi	5.597
Ulaganja koja se drže do dospelja	148.744	Ostali operativni troškovi	10.839
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	9.053
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	115.548
Materijalna imovina	125.129	Opci administrativni troškovi i amortizacija	98.784
Nematerijalna imovina	50.163	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.764
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	4.770	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	31.547
Porezna imovina	11.958	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-14.783
Ostala imovina	3.366	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-2.651
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	20.287	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-12.132
Ukupno imovina	3.045.241	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-482
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	-12.614
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.605.903		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	403.559		
Štedni depoziti	216.274		
Oročeni depoziti	1.737.283		
Ostali primljeni depoziti	4.828		
Primljeni krediti	111.059		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	131.571		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	1.329		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	4.457		
Porezne obveze	370		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	50.281		
Ukupno obveze	2.661.011		
Dionički kapital	270.515		
Revalorizacijske rezerve	-10.953		
Rezerve	148.364		
Manje: Vlastite dionice	11.082		
Zadržana dobit (gubitak)	0		
Dobit/gubitak prethodne godine	0		
Dobit/gubitak tekuće godine	-12.614		
Ukupno kapital	384.229		
Ukupno obveze i kapital	3.045.241		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		16,39	
Garancije	48.440		
Nepokriveni akreditivi	21.810		
Mjenična jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	11.428		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	266.743		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.781		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	352.203		
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		

PRIMORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Anto Pekić – predsjednik, Goranka Šmer-Maraš, Aleksandra Arbanas

Nadzorni odbor

Jože Perić – predsjednik, Franco Brunati, Giorgio Mattioli, Renata Dogan, Andrej Galogaža

Dioničari

1. C.I.M. Banque SA
2. Francesco Signorio
3. Domenico Petrella
4. Svetlana Signorio

Udio u temeljnom kapitalu (%)

68,86
17,46
3,80
3,06

Revizor za 2014. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	4.585
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	55.197
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	226.389
Depoziti kod HNB-a	28.568
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	37.524
Dužnički instrumenti	4.979
Kredit i potraživanja	155.318
Ulaganja koja se drže do dospelja	26.112
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	1.469
Nematerijalna imovina	2.555
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	3
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	162
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	2.339
Ukupno imovina	316.473
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	270.984
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	20.046
Štedni depoziti	6.426
Oročeni depoziti	232.042
Ostali primljeni depoziti	1.006
Primljeni krediti	955
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	10.509
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	233
Porezne obveze	52
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	2.116
Ukupno obveze	273.386
Dionički kapital	58.089
Revalorizacijske rezerve	21
Rezerve	0
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-9.394
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	-5.628
Ukupno kapital	43.087
Ukupno obveze i kapital	316.473

Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	12.161
Kamatni troškovi	8.169
Neto kamatni prihod	3.993
Prihod od provizija i naknada	2.130
Troškovi provizija i naknada	1.081
Neto prihod od provizija i naknada	1.050
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	3.633
Ostali operativni prihodi	52
Ostali operativni troškovi	524
Neto ostali nekamatni prihod	3.161
Ukupno operativni prihod	8.203
Opci administrativni troškovi i amortizacija	11.980
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.776
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.816
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-5.592
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-5.592
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-36
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.628

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.426
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.991
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.418
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 ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima
22,73

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Radnička cesta 50, 10000 Zagreb
Telefon 01/6360-000, telefaks 01/6360-063
VBB 2340009
www.pbz.hr

Uprava

Božo Prka – predsjednik, Ivan Gerovac, Gabriele Pace, Darko Drozdek, Draženko Kopljar, Dinko Lucić, Andrea Pavlović

Nadzorni odbor

Giovanni Gill – predsjednik, Draganja Đurić, Christophe Velle, Nóra Katalin Kocsis, Branko Jeren, Massimo Malagoli, Paolo Sarcinelli

Dioničari

- Intesa Bci Holding International S.A.
- Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)

Udio u temeljnom kapitalu (%)

76,59
20,88

Revizor za 2014. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	1.354.624	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	497
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	82.370	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.939.820	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	56.282.336
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	116.456	Elektronički novac	748
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	59.456.430	Transakcijski računi	11.687.612
Depoziti kod HNB-a	9.109.637	Štedni depoziti	7.488.140
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	6.048.219	Oročeni depoziti	32.397.424
Dužnički instrumenti	990.165	Ostali primljeni depoziti	167.768
Kredit i potraživanja	43.308.409	Primljeni krediti	4.537.005
Ulaganja koja se drže do dospelja	800.374	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	3.639
Materijalna imovina	759.159	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	108.499	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	214.712	Rezervacije	358.859
Porezna imovina	249.532	Porezne obveze	169.507
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	19.687	Ostale obveze	631.247
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	688.642	Ukupno obveze	57.442.445
Ukupno imovina	69.101.664	Dionički kapital	3.477.077
		Revalorizacijske rezerve	11.409
		Rezerve	291.508
		Manje: Vlastite dionice	76.048
		Zadržana dobit (gubitak)	7.312.366
		Dobit/gubitak prethodne godine	0
		Dobit/gubitak tekuće godine	642.907
		Ukupno kapital	11.659.219
		Ukupno obveze i kapital	69.101.664

Račun dobiti i gubitka	
Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	3.123.863
Kamatni troškovi	998.495
Neto kamatni prihod	2.125.367
Prihod od provizija i naknada	833.481
Troškovi provizija i naknada	296.359
Neto prihod od provizija i naknada	537.122
Prihod od vlasničkih ulaganja	15.331
Dobici (gubici)	176.260
Ostali operativni prihodi	83.624
Ostali operativni troškovi	161.451
Neto ostali nekamatni prihod	113.763
Ukupno operativni prihod	2.776.252
Opci administrativni troškovi i amortizacija	1.337.051
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.439.201
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	617.928
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	821.273
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	178.364
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	642.909
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-2
Dobit (gubitak) tekuće godine	642.907

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	2.900.385	Opcije	3.750
Nepokriveni akreditivi	223.694	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	3.057.646
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	63.474
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Revolving krediti	2.417.895	Varanti (engl. warrants)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.210.890	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.124.870
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	7.597		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.760.462		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
22,93	

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

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

Uprava

Michael Georg Müller – predsjednik, Mario Žižek, Zoran Koščak, Vesna Ciganek
 Vuković, Jasna Širola, Marko Jurjević

Nadzorni odbor

Karl Sevelda – predsjednik, Peter Lennkh, Peter Jacenko, Lovorka Penavić,
 Ferenc Berszan

Dioničari

1. Raiffeisen SEE Region Holding GmbH

Revizor za 2014. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

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

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	244.484
Gotovina	571.250	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.909.283	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	25.909.327
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	758.724	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.083.425	Transakcijski računi	8.349.427
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	23.744.941	Štedni depoziti	2.045.323
Depoziti kod HNB-a	3.532.084	Oročeni depoziti	12.410.677
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	963.170	Ostali primljeni depoziti	184.655
Dužnički instrumenti	0	Primljeni krediti	2.451.532
Kredit i potraživanja	19.249.688	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Hibridni i podređeni instrumenti	463.231
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	4.481
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	5.822
Materijalna imovina	428.073	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	205.321	Rezervacije	203.933
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	366.354	Porezne obveze	7.209
Porezna imovina	190.864	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	85.173	Ostale obveze	219.095
Ostala imovina	77.327	Ukupno obveze	26.589.870
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	255.371	Dionički kapital	3.633.632
Ukupno imovina	31.420.736	Revalorizacijske rezerve	-2.335
		Rezerve	177.595
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	727.987
		Dobit/gubitak prethodne godine	0
		Dobit/gubitak tekuće godine	293.987
		Ukupno kapital	4.830.866
		Ukupno obveze i kapital	31.420.736

Račun dobiti i gubitka	
Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	1.498.437
Kamatni troškovi	459.591
Neto kamatni prihod	1.038.846
Prihod od provizija i naknada	511.193
Troškovi provizija i naknada	166.416
Neto prihod od provizija i naknada	344.777
Prihod od vlasničkih ulaganja	52.886
Dobici (gubici)	165.366
Ostali operativni prihodi	32.239
Ostali operativni troškovi	55.308
Neto ostali nekamatni prihod	195.182
Ukupno operativni prihod	1.578.805
Opcij administrativni troškovi i amortizacija	795.458
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	783.347
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	419.571
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	363.776
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	69.828
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	293.948
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	39
Dobit (gubitak) tekuće godine	293.987

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	0
Garancije	3.116.873	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	23.695.720
Nepokriveni akreditivi	124.068	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	8.833.476
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	658.887
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. warrants)	0
Revolving krediti	880.196	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	33.188.083
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.429.919		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.103.236		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.654.292		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
21,33	

SAMOBORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Revizor za 2014. godinu:

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Udio u temeljnom kapitalu (%)

83,54
5,15
3,13

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Obveze i kapital	
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Gotovina	10.707	Financijske obveze koje se drže po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	396.144
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	258	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	Transakcijski računi	93.072
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	434.197	Štedni depoziti	48.034
Depoziti kod HNB-a	89.471	Oročeni depoziti	254.299
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	136.194	Ostali primljeni depoziti	254
Dužnički instrumenti	0	Primljeni krediti	314
Kredit i potraživanja	208.532	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	170
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Materijalna imovina	28.443	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	597	Rezervacije	194
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	181	Porezne obveze	49
Porezna imovina	81	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	6.789	Ostale obveze	1.874
Ostala imovina	168	Ukupno obveze	398.261
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	3.833	Dionički kapital	49.248
Ukupno imovina	481.421	Revalorizacijske rezerve	0
		Rezerve	19.353
		Manje: Vlastite dionice	1.486
		Zadržana dobit (gubitak)	17.145
		Dobit/gubitak prethodne godine	-34
		Dobit/gubitak tekuće godine	-1.065
		Ukupno kapital	83.161
		Ukupno obveze i kapital	481.421

Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	17.588
Kamatni troškovi	7.970
Neto kamatni prihod	9.618
Prihod od provizija i naknada	4.079
Troškovi provizija i naknada	1.782
Neto prihod od provizija i naknada	2.296
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	1.157
Ostali operativni prihodi	358
Ostali operativni troškovi	1.233
Neto ostali nekamatni prihod	281
Ukupno operativni prihod	12.196
Opci administrativni troškovi i amortizacija	12.171
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	26
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	875
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-849
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	287
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-1.136
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	71
Dobit (gubitak) tekuće godine	-1.065

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	19.036
Garancije	3.613	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Nepokriveni akreditivi	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. warrants)	0
Revolving krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	19.036
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.120		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	14.733		

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima
28,12

SBERBANK d.d.

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

Uprava

Andrea Kovacs-Wöhry – predsjednica, Igor Repin, Dubravka Lukić,
Dubravko-Ante Mlikotić, Mario Henjak

Nadzorni odbor

Alexey Bogatov – predsjednik, András Krisztián Hámori, Dragutin Bohuš, Natalia
Revina, Gabriele Schlossarek

Dioničari

1. Sberbank Europe AG

Revizor za 2014. godinu:
Ernst & Young d.o.o., Zagreb

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

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	120.934	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	3.724
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	64.946	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	8.713.610
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	512.408	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	9.344.664	Transakcijski računi	776.551
Depoziti kod HNB-a	1.051.545	Štedni depoziti	525.066
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	995.474	Oročeni depoziti	6.293.247
Dužnički instrumenti	296.965	Ostali primljeni depoziti	17.788
Kredit i potraživanja	7.000.680	Primljeni krediti	1.100.884
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	75
Materijalna imovina	93.824	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	60.087	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	20.004
Porezna imovina	63.412	Porezne obveze	5.134
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	6.174	Ostale obveze	100.177
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	88.142	Ukupno obveze	8.842.649
Ukupno imovina	10.266.448	Dionički kapital	1.530.668
		Revalorizacijske rezerve	8.602
		Rezerve	18.591
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-164.283
		Dobit/gubitak prethodne godine	0
		Dobit/gubitak tekuće godine	30.221
		Ukupno kapital	1.423.799
		Ukupno obveze i kapital	10.266.448

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	329.473	Opcije	810
Nepokriveni akreditivi	16.044	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	3.800.538
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Revolving krediti	10.114	Varanti (engl. warrants)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	693.532	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.801.348
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.049.162		

Račun dobiti i gubitka
Za 2014., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	433.775
Kamatni troškovi	171.092
Neto kamatni prihod	262.683
Prihod od provizija i naknada	54.576
Troškovi provizija i naknada	11.211
Neto prihod od provizija i naknada	43.365
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	31.791
Ostali operativni prihodi	15.608
Ostali operativni troškovi	9.411
Neto ostali nekamatni prihod	37.988
Ukupno operativni prihod	344.037
Opci administrativni troškovi i amortizacija	213.399
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	130.638
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	88.273
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	42.365
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	10.327
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	32.038
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-1.817
Dobit (gubitak) tekuće godine	30.221

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima

19,70

SLATINSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Angelina Horvat – predsjednica, Marko Brnić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. SZAIF d.d.	16,59
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
3. Dragutin Sokačić	7,89
4. Vlastite dionice	7,77
5. Pozavarovalnica Sava d.d.	5,47
6. Adris grupa d.d.	4,38
7. Robert Berišić	3,87
8. Josip Galić	3,26
9. Milivoj Mrkoci	3,26
10. Finesa Credos d.d.	3,16

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2014. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	28.486	Kamatni prihod	79.897
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	37.921
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	41.976
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	238.982	Prihod od provizija i naknada	12.057
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.049.468	Troškovi provizija i naknada	3.077
Depoziti kod HNB-a	160.491	Neto prihod od provizija i naknada	8.980
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	137.296	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	5.033
Kredit i potraživanja	751.682	Ostali operativni prihodi	1.257
Ulaganja koja se drže do dospelja	79.624	Ostali operativni troškovi	3.083
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	3.208
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	54.163
Materijalna imovina	34.972	Opci administrativni troškovi i amortizacija	40.814
Nematerijalna imovina	6.039	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	13.350
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	5.425	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	12.406
Porezna imovina	2.646	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	944
Ostala imovina	695	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	555
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	8.043	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	389
Ukupno imovina	1.446.339	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	389
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.256.739	16,90	
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	132.755		
Štedni depoziti	60.911		
Oročeni depoziti	922.037		
Ostali primljeni depoziti	441		
Primljeni krediti	140.595		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	0		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	3.978		
Porezne obveze	27		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	11.331		
Ukupno obveze	1.272.075		
Dionički kapital	91.897		
Revalorizacijske rezerve	-18		
Rezerve	15.331		
Manje: Vlastite dionice	6.592		
Zadržana dobit (gubitak)	73.257		
Dobit/gubitak prethodne godine	0		
Dobit/gubitak tekuće godine	389		
Ukupno kapital	174.264		
Ukupno obveze i kapital	1.446.339		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke			
Garancije	7.974		
Nepokriveni akreditivi	213		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	2.008		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	43.636		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	400		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	54.231		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	73		
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	73		

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

Jean-Luc Parer – predsjednik, Patrick Pierre Gelin, Giovanni Luca Soma

Dioničari

1. Société Générale

Revizor za 2014. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom
kapitalu (%)
100,00

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	7.632
Gotovina	432.541	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	101.907	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	24.631.050
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.384.160	Transakcijski računi	5.811.117
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	24.424.023	Štedni depoziti	1.366.229
Depoziti kod HNB-a	3.746.086	Oročeni depoziti	12.990.067
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	3.296.257	Ostali primljeni depoziti	122.596
Dužnički instrumenti	277.720	Primljeni krediti	4.336.996
Kredit i potraživanja	17.103.960	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	27.583	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	4.046
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	7.786
Materijalna imovina	144.551	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	116.219	Rezervacije	229.598
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	36.349	Porezne obveze	22.586
Porezna imovina	75.283	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Ostale obveze	269.635
Ostala imovina	22.511	Ukupno obveze	25.168.287
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	177.134	Dionički kapital	1.409.974
Ukupno imovina	28.765.127	Revalorizacijske rezerve	75.169
		Rezerve	1.786.811
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	135.187
		Dobit/gubitak prethodne godine	0
		Dobit/gubitak tekuće godine	189.699
		Ukupno kapital	3.596.840
		Ukupno obveze i kapital	28.765.127

Račun dobiti i gubitka	
Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	1.218.529
Kamatni troškovi	501.445
Neto kamatni prihod	717.084
Prihod od provizija i naknada	301.958
Troškovi provizija i naknada	59.446
Neto prihod od provizija i naknada	242.512
Prihod od vlasničkih ulaganja	2.508
Dobici (gubici)	125.018
Ostali operativni prihodi	8.977
Ostali operativni troškovi	55.337
Neto ostali nekamatni prihod	81.166
Ukupno operativni prihod	1.040.762
Opci administrativni troškovi i amortizacija	591.216
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	449.546
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	200.337
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	249.208
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	59.509
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	189.699
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	189.699

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	524
Garancije	1.510.461	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	4.609.936
Nepokriveni akreditivi	72.495	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	603.977
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. warrants)	0
Revolving krediti	1.388.129	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	5.214.437
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.240.039		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.211.124		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
	18,95

ŠTEDBANKA d.d.

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

Uprava

Constantin Cesnovar – predsjednik, Zdravko Zrnušić, Marko Udovičić

Nadzorni odbor

Ivo Andrijić – predsjednik, Đuro Benček, Petar Čurković

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Revizor za 2014. godinu:
BDO revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	3.925	Kamatni prihod	61.945
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	25.876
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	36.069
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	242.225	Prihod od provizija i naknada	5.210
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	794.708	Troškovi provizija i naknada	1.320
Depoziti kod HNB-a	116.469	Neto prihod od provizija i naknada	3.890
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	106.196	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	1.118	Dobici (gubici)	7.463
Kredit i potraživanja	570.925	Ostali operativni prihodi	5.857
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Ostali operativni troškovi	400
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	12.920
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	52.879
Materijalna imovina	28.944	Opci administrativni troškovi i amortizacija	13.314
Nematerijalna imovina	650	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	39.565
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	30.339
Porezna imovina	316	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	15.086	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	9.227
Ostala imovina	167	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	2.812
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	6.378	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	6.414
Ukupno imovina	1.086.022	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-33
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	6.382
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	747.057		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	108.498		
Štedni depoziti	47.732		
Oročeni depoziti	441.282		
Ostali primljeni depoziti	2.019		
Primljeni krediti	96.520		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	51.006		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	4.346		
Porezne obveze	893		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	2.741		
Ukupno obveze	755.037		
Dionički kapital	250.000		
Revalorizacijske rezerve	-8		
Rezerve	12.512		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	62.100		
Dobit/gubitak prethodne godine	0		
Dobit/gubitak tekuće godine	6.382		
Ukupno kapital	330.985		
Ukupno obveze i kapital	1.086.022		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		38,45	
Garancije	60.389		
Nepokriveni akreditivi	6.883		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Oktivni maržni krediti	530		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.019		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	76.820		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	186.876		
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0		
Varanti (engl. warrants)	0		
Ostali derivatni financijski instrumenti	41		
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	186.916		

VABA d.d. banka Varaždin

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

Uprava

Ivica Božan – predsjednik, Monika Céreová

Nadzorni odbor

Július Strapek – predsjednik, Željko Filipović, Ivo Enenkl, Igor Kovač, Patrik Tkač, Juraj Lalik

Dioničari

1. J&T BANKA a.s.
2. Alternative upravljanje d.o.o.
3. Validus d.d. u stečaju

Udio u temeljnom kapitalu (%)

58,33
27,78
3,99

Revizor za 2014. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Obveze i kapital		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina				Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	28.562	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Kamatni prihod	57.317
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Kamatni troškovi	42.753
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.209.909	Neto kamatni prihod	14.564
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	191.640	Elektronički novac	0	Prihod od provizija i naknada	7.260
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.008.472	Transakcijski računi	91.609	Troškovi provizija i naknada	1.882
Depoziti kod HNB-a	160.937	Štedni depoziti	24.254	Neto prihod od provizija i naknada	5.378
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	188.098	Oročeni depoziti	1.029.370	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	12.110	Ostali primljeni depoziti	292	Dobici (gubici)	9.661
Kredit i potraživanja	647.326	Primljeni krediti	37.894	Ostali operativni prihodi	1.677
Ulaganja koja se drže do dospelja	30.033	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	Ostali operativni troškovi	4.333
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	26.489	Neto ostali nekamatni prihod	7.005
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0	Ukupno operativni prihod	26.947
Materijalna imovina	62.928	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0	Opci administrativni troškovi i amortizacija	41.609
Nematerijalna imovina	17.675	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-14.661
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	970	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-2.751
Porezna imovina	284	Porezne obveze	0	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-11.911
Ostala imovina	2.866	Ostale obveze	7.850	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	8.781	Ukupno obveze	1.218.729	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-11.911
Ukupno imovina	1.342.459	Dionički kapital	128.585	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Revalorizacijske rezerve	22.475	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Rezerve	3.788	Dobit (gubitak) tekuće godine	-11.911
		Manje: Vlastite dionice	0		
		Zadržana dobit (gubitak)	0		
		Dobit/gubitak prethodne godine	-19.207		
		Dobit/gubitak tekuće godine	-11.911		
		Ukupno kapital	123.731		
		Ukupno obveze i kapital	1.342.459		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	0		14,13
Garancije	23.264	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0		
Nepokriveni akreditivi	2.977	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0		
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0		
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. warrants)	0		
Revolving krediti	4.286	Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	48.743				
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0				
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	79.270				

VENETO BANKA d.d.

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

Uprava

Michele Romano – predsjednik, Fernando Zavatarelli, Boris Kalajdžić

Nadzorni odbor

Gian-Quinto Perissinotto – predsjednik, Pierluigi Ronzani, Diego Carraro, Antonio Paruzzolo, Renato Merlo

Dioničari

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

Revizor za 2014. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Obveze i kapital		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina				Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	17.260	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Kamatni prihod	46.225
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Kamatni troškovi	26.191
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.358.857	Neto kamatni prihod	20.034
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	202.420	Elektronički novac	0	Prihod od provizija i naknada	9.419
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.276.435	Transakcijski računi	123.840	Troškovi provizija i naknada	2.010
Depoziti kod HNB-a	167.688	Štedni depoziti	659	Neto prihod od provizija i naknada	7.409
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	41.347	Oročeni depoziti	836.988	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	58.089	Dobici (gubici)	12.126
Kredit i potraživanja	1.067.400	Primljeni krediti	339.281	Ostali operativni prihodi	1.066
Ulaganja koja se drže do dospelja	25.294	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	Ostali operativni troškovi	5.586
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0	Neto ostali nekamatni prihod	7.606
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0	Ukupno operativni prihod	35.049
Materijalna imovina	30.714	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0	Opci administrativni troškovi i amortizacija	46.877
Nematerijalna imovina	7.435	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-11.828
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	8.058	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	25.887
Porezna imovina	5	Porezne obveze	406	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2.674	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-37.715
Ostala imovina	4.000	Ostale obveze	13.911	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.914	Ukupno obveze	1.381.232	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-37.715
Ukupno imovina	1.566.236	Dionički kapital	398.084	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Revalorizacijske rezerve	6.373	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Rezerve	76	Dobit (gubitak) tekuće godine	-37.715
		Manje: Vlastite dionice	0		
		Zadržana dobit (gubitak)	-181.814		
		Dobit/gubitak prethodne godine	0		
		Dobit/gubitak tekuće godine	-37.715		
		Ukupno kapital	185.004		
		Ukupno obveze i kapital	1.566.236		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	13.942		15,19
Garancije	54.180	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0		
Nepokriveni akreditivi	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0		
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0		
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. warrants)	0		
Revolving krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	13.942		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	81.262				
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251				
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	135.693				

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb
Telefon 01/6104-146, telefaks 01/6110-533
VBB 2360000
www.zaba.hr

Uprava

Miljenko Živaljić – predsjednik, Romeo Collina, Lorenzo Ramajola, Dijana Hrstović, Marko Remenar, Daniela Roguljić Novak, Nikolaus Maximilian Linarić

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić, Franco Andreetta, Robert Zadrzail, Fabrizio Onida, Gianfranco Bisagni, Emilio Terpin, Jürgen Kullnigg, Christoph Metze, Savoula Demetriou

Dioničari

1. UniCredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Revizor za 2014. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,47
11,72

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	1.553.063
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.160.087
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	95.010
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8.214.096
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	87.935.901
Depoziti kod HNB-a	8.851.281
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	8.300.548
Dužnički instrumenti	915.105
Kredit i potraživanja	69.868.966
Ulaganja koja se drže do dospelosti	1.224.737
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	1.272.908
Nematerijalna imovina	164.874
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	582.057
Porezna imovina	228.296
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	38.964
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	664.189
Ukupno imovina	102.469.993

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	793.993
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	84.114.283
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	20.248.771
Štedni depoziti	938.474
Oročeni depoziti	50.889.526
Ostali primljeni depoziti	372.448
Primljeni krediti	11.649.174
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	15.891
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	321.978
Porezne obveze	108.709
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	732.125
Ukupno obveze	86.071.088
Dionički kapital	9.774.844
Revalorizacijske rezerve	148.223
Rezerve	575.682
Manje: Vlastite dionice	1.440
Zadržana dobit (gubitak)	4.735.185
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	1.166.410
Ukupno kapital	16.398.905
Ukupno obveze i kapital	102.469.993

Račun dobiti i gubitka
Za 2014., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	5.735.252
Kamatni troškovi	3.217.176
Neto kamatni prihod	2.518.076
Prihod od provizija i naknada	1.053.606
Troškovi provizija i naknada	148.446
Neto prihod od provizija i naknada	905.160
Prihod od vlasničkih ulaganja	61.513
Dobici (gubici)	245.677
Ostali operativni prihodi	46.219
Ostali operativni troškovi	148.111
Neto ostali nekamatni prihod	205.299
Ukupno operativni prihod	3.628.535
Opci administrativni troškovi i amortizacija	1.515.119
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.113.415
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.063.684
Ostali dobici (gubici)	428.076
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.477.807
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	311.397
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.166.410
Poslovanje koje se neće nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.166.410

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.167.131
Nepokriveni akreditivi	199.880
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.891.399
Otkirni maržni krediti	2.000
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	9.126.596
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	114.399
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	16.501.405

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	66.089.604
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	2.943.894
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	69.033.498

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima

25,64

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Uprava

Damir Šprem – predsjednik, Slavica Matić

Nadzorni odbor

Tomislav Vuić – predsjednik, Mato Filipović, Alen Stojanović

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

Revizor za 2014. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca

Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	96.563
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	14.292
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	163.903
Depoziti kod HNB-a	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	15.148
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	148.755
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	66
Nematerijalna imovina	27
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke potvate	0
Porezna imovina	1.115
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	1.222
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	1.291
Ukupno imovina	277.188

Obveze i kapital

Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	227.459
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	227.459
Ostali primljeni depoziti	0
Primljeni krediti	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	635
Porezne obveze	262
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	9.694
Ukupno obveze	238.051
Dionički kapital	40.000
Revalorizacijske rezerve	158
Rezerve	-32
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-5.553
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	4.564
Ukupno kapital	39.138
Ukupno obveze i kapital	277.188

**Račun dobiti i gubitka
Za 2014., u tisućama kuna**

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	11.419
Kamatni troškovi	6.832
Neto kamatni prihod	4.587
Prihod od provizija i naknada	5.486
Troškovi provizija i naknada	674
Neto prihod od provizija i naknada	4.812
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	4.315
Ostali operativni prihodi	3
Ostali operativni troškovi	864
Neto ostali nekamatni prihod	3.454
Ukupno operativni prihod	12.853
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.778
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.075
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	325
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	4.750
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	186
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	4.564
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	4.564

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.216
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.216

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 ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima

27,49

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Uprava

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Revizor za 2014. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	0	Kamatni prihod	71.282
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	41.218
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	59.613	Neto kamatni prihod	30.064
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	374.071	Prihod od provizija i naknada	5.629
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	966.728	Troškovi provizija i naknada	1.263
Depoziti kod HNB-a	0	Neto prihod od provizija i naknada	4.366
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	366.495	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	271.545	Dobici (gubici)	573
Kredit i potraživanja	328.687	Ostali operativni prihodi	62
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	177.340	Ostali operativni troškovi	5.594
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	-4.959
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	29.472
Materijalna imovina	62	Opci administrativni troškovi i amortizacija	10.288
Nematerijalna imovina	59	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.183
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-2.685
Porezna imovina	13.818	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	21.868
Ostala imovina	182	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	4.377
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.246	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	17.491
Ukupno imovina	1.591.873	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	17.491
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.345.350	56,31	
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	0		
Štedni depoziti	4.707		
Oročeni depoziti	1.279.767		
Ostali primljeni depoziti	0		
Primljeni krediti	60.706		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	0		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	170		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	71		
Porezne obveze	17.476		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	4.408		
Ukupno obveze	1.367.306		
Dionički kapital	115.000		
Revalorizacijske rezerve	16.898		
Rezerve	634		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	74.544		
Dobit/gubitak prethodne godine	0		
Dobit/gubitak tekuće godine	17.491		
Ukupno kapital	224.567		
Ukupno obveze i kapital	1.591.873		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke			
Garancije	0		
Nepokriveni akreditivi	0		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.207		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.207		
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		

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Uprava

Katarina Šobat – predsjednica, Marija Posavec

Nadzorni odbor

Daniela Roguljić Novak – predsjednica, Danimir Gulin, Mirela Mihin-Raguž

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.

Revizor za 2014. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Imovina			
Gotovina	0	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.184.661
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	845.506	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.625.484	Transakcijski računi	0
Depoziti kod HNB-a	0	Štedni depoziti	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	28.809	Oročeni depoziti	2.184.325
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	0
Kredit i potraživanja	1.596.675	Primljeni krediti	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	335
Materijalna imovina	356	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	118	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke potvate	0	Rezervacije	1.266
Porezna imovina	3.384	Porezne obveze	5.745
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	13.364	Ostale obveze	27.261
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	14.649	Ukupno obveze	2.218.933
Ukupno imovina	2.488.213	Dionički kapital	80.000
		Revalorizacijske rezerve	22.291
		Rezerve	-458
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	143.055
		Dobit/gubitak prethodne godine	0
		Dobit/gubitak tekuće godine	24.392
		Ukupno kapital	269.279
		Ukupno obveze i kapital	2.488.213

Račun dobiti i gubitka	
Za 2014., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	104.585
Kamatni troškovi	67.503
Neto kamatni prihod	37.082
Prihod od provizija i naknada	16.023
Troškovi provizija i naknada	2.027
Neto prihod od provizija i naknada	13.996
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	3.829
Ostali operativni prihodi	90
Ostali operativni troškovi	6.810
Neto ostali nekamatni prihod	-2.891
Ukupno operativni prihod	48.188
Opći administrativni troškovi i amortizacija	15.078
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	33.110
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.549
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	30.561
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	6.169
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	24.392
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	24.392

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke			
Garancije	0	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	0	Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Revolving krediti	0	Varanti (engl. warrants)	0
Oktivni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.895	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	10.895		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
25,27	

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Ulica Savezne Republike Njemačke 8, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6006-100, telefaks 01/6006-199
 www.2.raiffeisenstambena.hr

Uprava

Vlasta Žubrinčić-Pick – predsjednica, Franjo Franjić

Nadzorni odbor

Mario Žižek – predsjednik, Neven Vranković, Michael Georg Müller, Hans Christian Vallant, Liana Keserčić

Dioničari

1. Raiffeisenbank Austria d.d.

Revizor za 2014. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2014., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	2	Kamatni prihod	74.262
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	42.258
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.927	Neto kamatni prihod	32.004
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	184.587	Prihod od provizija i naknada	7.679
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.051.100	Troškovi provizija i naknada	4.217
Depoziti kod HNB-a	0	Neto prihod od provizija i naknada	3.461
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	20.814	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	202
Kreditni i potraživanja	1.030.286	Ostali operativni prihodi	696
Ulaganja koja se drže do dospelja	199.732	Ostali operativni troškovi	6.251
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	-5.354
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	30.111
Materijalna imovina	601	Opći administrativni troškovi i amortizacija	27.423
Nematerijalna imovina	4.537	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.688
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.266
Porezna imovina	470	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	422
Ostala imovina	12.441	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	12.435	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	422
Ukupno imovina	1.466.398	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	422
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.346.536		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	0		
Štedni depoziti	0		
Oročeni depoziti	1.294.865		
Ostali primljeni depoziti	0		
Primljeni krediti	0		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	51.600		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	70		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	2.016		
Porezne obveze	2.107		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	33.324		
Ukupno obveze	1.383.982		
Dionički kapital	180.000		
Revalorizacijske rezerve	8.238		
Rezerve	261		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	-106.506		
Dobit/gubitak prethodne godine	0		
Dobit/gubitak tekuće godine	422		
Ukupno kapital	82.416		
Ukupno obveze i kapital	1.466.398		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke			16,03
Garancije	0		
Nepokriveni akreditivi	0		
Mjenična jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.538		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.538		
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		

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Heinzlova 33A, 10000 Zagreb
Telefon 01/4803-777, telefaks 01/4803-798
www.wuestenrot.hr

Uprava

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

Nadzorni odbor

Susanne Riess – predsjednica, Emanuel Kovačić, Andreas Grünbichler

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG

Revizor za 2014. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca

Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	11
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	199.743
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	43.941
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.304.978
Depoziti kod HNB-a	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	2.839
Dužnički instrumenti	0
Kreditni i potraživanja	1.302.138
Ulaganja koja se drže do dospelja	386.558
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	1.953
Nematerijalna imovina	3.883
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	10.018
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	154
Ostala imovina	34
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	13.636
Ukupno imovina	1.951.273

Obveze i kapital

Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.831.576
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.703.143
Ostali primljeni depoziti	0
Primljeni krediti	95.768
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	31.795
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	870
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.158
Porezne obveze	4.048
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	13.753
Ukupno obveze	1.850.535
Dionički kapital	72.894
Revalorizacijske rezerve	551
Rezerve	657
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	14.575
Dobit/gubitak prethodne godine	0
Dobit/gubitak tekuće godine	12.061
Ukupno kapital	100.738
Ukupno obveze i kapital	1.951.273

Račun dobiti i gubitka

Za 2014., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	92.278
Kamatni troškovi	48.134
Neto kamatni prihod	44.144
Prihod od provizija i naknada	21.006
Troškovi provizija i naknada	640
Neto prihod od provizija i naknada	20.366
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	11.097
Ostali operativni prihodi	1.868
Ostali operativni troškovi	5.807
Neto ostali nekamatni prihod	7.158
Ukupno operativni prihod	71.667
Opći administrativni troškovi i amortizacija	55.703
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.965
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.187
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	13.777
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.716
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	12.061
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	12.061

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2014., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.473
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.473

Derivativni 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 derivativni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	0

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. XII. 2014., u postocima

14,15

Prilog I.

Popis kreditnih institucija, na kraju razdoblja				
Red. br. na dan 31. XII. 2014.	Naziv kreditne institucije i sjedište	Oznaka		
		XII. 2012.	XII. 2013.	XII. 2014.
	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb ¹⁾	B	B	-
1.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	B	B	B
2.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	B	B	B
3.	BKS Bank d.d., Rijeka	B	B	B
	Centar banka d.d., Zagreb ²⁾	B	-	-
4.	Croatia banka d.d., Zagreb	B	B	B
5.	Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	B	B	B
6.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	B	B	B
7.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	B	B	B
8.	Imex banka d.d., Split	B	B	B
9.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	B	B	B
10.	Jadranska banka d.d., Šibenik	B	B	B
11.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	B	B	B
12.	KentBank d.d., Zagreb ³⁾	B	B	B
13.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	B	B	B
	Nava banka d.d., Zagreb ⁴⁾	B	B	-
14.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	B	B	B
15.	Partner banka d.d., Zagreb	B	B	B
16.	Podravska banka d.d., Koprivnica	B	B	B
17.	Primorska banka d.d., Rijeka	B	B	B
18.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	B	B	B
19.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	B	B	B
20.	Samoborska banka d.d., Samobor	B	B	B
21.	Sberbank d.d., Zagreb	B	B	B
22.	Slatinska banka d.d., Slatina	B	B	B
23.	Société Générale-Splitska banka d.d., Split	B	B	B
24.	Štedbanka d.d., Zagreb	B	B	B
25.	Tesla štedna banka d.d., Zagreb	ŠB	ŠB	ŠB
26.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	B	B	B
27.	Veneto banka d.d., Zagreb	B	B	B
28.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	B	B	B
1.	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ

¹⁾ Banco Popolare Croatia d.d. pripojena je 1. prosinca 2014. OTP banci Hrvatska d.d. ²⁾ Dana 30. rujna 2013. otvoren je stečajni postupak nad Centar bankom d.d., Zagreb. ³⁾ Banka Brod d.d., Slavonski Brod, promijenila je 6. srpnja 2012. ime u KentBank d.d., Zagreb. ⁴⁾ Dana 1. prosinca 2014. otvoren je stečajni postupak nad Nava bankom d.d., Zagreb.

B – banka
 ŠB – štedna banka
 SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 31. prosinca 2014.

Grupa kreditnih institucija	Nadređena kreditna institucija	Članice grupe
1. ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK	Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	Erste Bank AD, Podgorica, Crna Gora Erste Card Club d.d., Zagreb Erste Delta d.o.o., Zagreb Erste factoring d.o.o., Zagreb Erste nekretnine d.o.o., Zagreb Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Zagreb Erste Card d.o.o., Ljubljana
2. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb
3. HYPO ALPE-ADRIA-BANK	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	Hypo Alpe-Adria-Invest d.d., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Zagreb
4. PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZ CARD d.o.o., Zagreb PBZ Croatia osiguranje d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb PBZ Leasing d.o.o., Zagreb PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb PBZ-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb
5. RAIFFEISENBANK AUSTRIA	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	Raiffeisen Consulting d.o.o., Zagreb Raiffeisen Factoring d.o.o., Zagreb Raiffeisen Invest d.o.o., Zagreb Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb Raiffeisen Bonus d.o.o., Zagreb Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d., Zagreb Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d., Zagreb
6. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA	Société Générale-Splitska banka d.d., Split	SG Leasing d.o.o., Zagreb SB Nekretnine d.o.o., Split Société Générale Osiguranje d.d., Zagreb
7. ZAGREBAČKA BANKA	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb UniCredit Bank d.d., Mostar ZB Invest d.o.o., Zagreb

Kratice

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

Znakovi

... – ne raspoloživo se podatkom

