

# Bilten o bankama

# 20

godina 10 • kolovoz 2010.



HRVATSKA NARODNA BANKA



HRVATSKA NARODNA BANKA

# **Bilten o bankama**

**IZDAVAČ**

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

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

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

Tiskano u 500 primjeraka

ISSN 1333-1035 (tisak)

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

# **BILTEN O BANKAMA**

Zagreb, 2010.



# Sadržaj

Sažetak / 1

## **1. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija / 3**

1.1. Banke / 3

1.1.1. Struktura banaka u Republici Hrvatskoj / 3

1.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija u bankarskom sektoru / 5

1.1.3. Bilanca banaka i izvanbilančne stavke / 8

1.1.4. Kapital banaka / 15

1.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka / 18

1.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka / 22

1.1.7. Izloženost banaka kreditnom riziku / 26

1.1.8. Izloženost banaka likvidnosnom riziku / 32

1.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza / 37

1.2. Stambene štedionice / 39

1.2.1. Bilanca stambenih štedionica / 39

1.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica / 43

1.2.3. Izloženost stambenih štedionica kreditnom riziku / 45

## **2. Metodološka objašnjenja / 47**

## **3. Popis banaka, štednih banaka i stambenih štedionica / 57**

Prilog I. / 97

Prilog II. / 98

Kratice / 99





## Sažetak

U 2009. godini nastavila su se nepovoljna gospodarska kretanja, koja su utjecala na strukturu bilance banaka usporavajući njezin rast i umanjujući zaradu banaka. Godišnja stopa rasta aktive banaka iznosila je 2,2%, a cjelokupan rast ostvaren je u drugoj polovini godine. U odnosu na prethodnu godinu, u 2009. izvori financiranja bili su znatno oskudniji i skuplji. Rast domaćih depozita bio je skroman, pa su se banke, posebice one velike, više oslanjale na izvore od većinskih stranih vlasnika. Negativni gospodarski trendovi i rast gubitaka u kreditnom portfelju rezultirali su niskom razinom kreditne aktivnosti i pojačanim aktivnostima produljivanja rokova naplate i reprogramiranja kredita. Zbog nesklonosti preuzimanju dodatnih rizika, ali i slabljenja potražnje za kreditima, posebice kod stanovništva, znatnija kreditna aktivnost banaka uglavnom je bila usmjerena u sektor državnih jedinica. Glavnina kreditnog rasta ovome sektoru ostvarena je u prvom tromjesečju godine, a tomu je pridonijela i izmjena propisa o deviznoj likvidnosti.

Rast inozemnih izvora, zajedno s porastom neizvjesnosti i deprecijacijskim očekivanjima, utjecao je na nastavak valutnog restrukturiranja bilance banaka u korist jačanja deviznog dijela imovine i obveza, a njegov intenzitet bio je malo izrazitiji nego u 2008. Otvorena devizna pozicija banaka blago je produljena, ali i nadalje je bila znatno niža od propisanog maksimuma. Rast izvora od većinskih stranih vlasnika i sezonski opravak depozita u drugome dijelu godine banke su većinom konvertirale u niskorizične i visokolikvidne oblike imovine te su tako osnažile svoje pričuve likvidnosti.

Dani krediti (bruto) povećani su u 2009. za 3,3%, a usporavanje kreditne aktivnosti banaka bilo je pod utjecajem smanjenja kredita danih stanovništvu, koje je u posljednjih deset godina bilo nositelj rasta kreditnog portfelja banaka. Osim blagog rasta stambenih kredita, sve su se ostale vrste kredita stanovništvu smanjile, a relativno najviše smanjeni su krediti za kupnju automobila. Posljedica nepovoljnoga gospodarskog stanja bila je smanjena mogućnost otplate bankovnih kredita, posebice trgovačkih društava, zbog čega su banke pojačale aktivnosti prolongiranja naplate te reprogramiranja kredita te tako izbjegle priznavanje višeg iznosa gubitaka po kreditima. Iznos djelomično naplativih i nenaplativih kredita (B i C kredita) snažno je porastao (63,2%) te se odrazio na pogoršanje osnovnog pokazatelja kvalitete kredita – udjela B i C kredita u ukupnim kreditima, koji je povećan s 4,9% na kraju 2008. na 7,8% na kraju 2009. Najveći dio porasta B i C kredita odnosio se na kredite trgovačkim društvima, a zatim stanovništvu. Unatoč osjetnom porastu ispravaka vrijednosti, pokrivenost B i C kredita ispravcima vrijednosti nastavila se smanjivati te je iznosila 42,8%.

Dobit banaka poslije oporezivanja na kraju 2009. godine iznosila je 3,3 mlrd. kuna, što je za 28,9% manji iznos dobiti nego na kraju 2008. ROAA i ROAE su se smanjili te su iznosili 1,1% odnosno 6,7%. Snažan rast troškova rezerviranja za gubitke u kreditnom portfelju bio je osnovni uzrok pada dobiti. Osim toga, pad neto kamatnog prihoda, na koji je ponajprije utjecao rast kamatnih troškova, rezultirao je zamjetljivim usporavanjem stope rasta neto prihoda banaka. Stoga je veći iznos operativne dobiti (dobit prije umanjenja za troškove rezerviranja) ostvaren isključivo zbog snažnog rasta ostaloga nekamatnog prihoda, ponajprije dobiti od trgovanja derivatima te zahvaljujući strogoj kontroli troškova. Dobit od trgovanja derivatima pretežito je bila rezultat korištenja derivata radi zaštite od valutnoga i kamatnog rizika te je amortizirala gubitke od obračunatih tečajnih razlika i povećane troškove izvora sredstava.

Zbog visokih kapitalnih ulaganja i zadržavanja većeg dijela dobiti tijekom prethodnih godina, stanje

bankovnog sustava u 2009. godini, unatoč zamjetljivom padu profitabilnosti, i nadalje je bilo stabilno. Usporavanje poslovnih aktivnosti banaka i rast plasmana manje rizičnim sektorima, zajedno s porastom jamstvenoga kapitala, rezultirali su rastom stope adekvatnosti kapitala s 15,16% na kraju 2008. na 16,43% na kraju 2009. godine.

# 1. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija

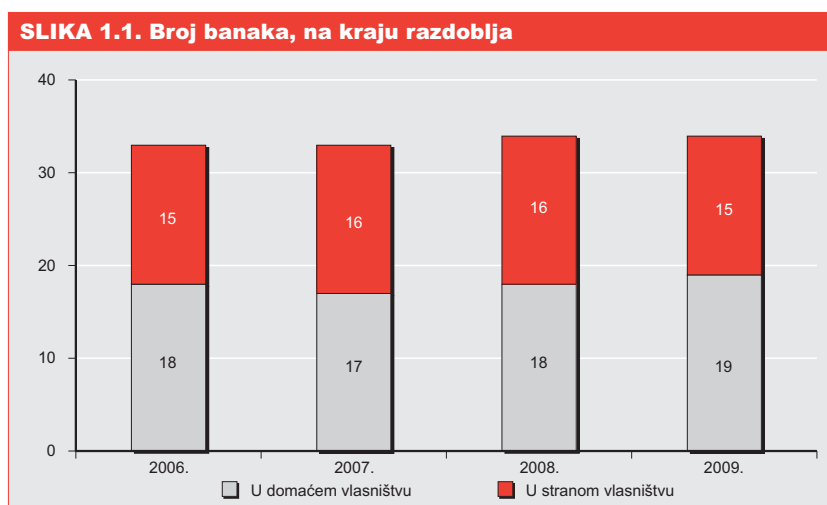
Na kraju 2009. godine u bankarskom sektoru Republike Hrvatske poslovalo je 39 institucija: 32 banke, dvije štedne banke i pet stambenih štedionica. U odnosu na kraj 2008. godine broj se banaka smanjio za jedan, i to zbog pripajanja Slavonske banke d.d., Osijek, banci Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb. Ulaskom u bankarski sektor A štedne banke malog poduzetništva d.d., Zagreb, broj štednih banaka povećao se na dvije.

Udio aktive banaka (uključujući štedne banke) u ukupnoj aktivni kreditnih institucija povećao se u odnosu na stanje na kraju 2008. godine te je iznosio 98,3%, a udio aktive stambenih štedionica iznosio je 1,7%.

## 1.1. Banke

### 1.1.1. Struktura banaka u Republici Hrvatskoj

Za potrebe ove analize banke (uključujući štedne banke) podijeljene su u tri grupe usporedivih značajki: velike, srednje i male banke.<sup>1</sup> Na kraju 2009. godine u Republici Hrvatskoj poslovalo je šest velikih banaka i njihov je broj u odnosu na kraj 2008. godine bio nepromijenjen. Broj srednjih banaka je sa četiri na kraju 2008. godine smanjen na tri banke na kraju 2009. godine, zbog pripajanja Slavonske banke d.d., Osijek, banci Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb, tijekom prvog tromjesečja 2009. godine. Broj malih banaka povećao se za jedan nakon što je u travnju 2009. počela poslovati A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb.



<sup>1</sup> Kriterije i sastav pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu I. Popis bankarskih institucija po grupama usporedivih značajki.

Spomenuto pripajanje srednje banke velikoj banci najviše je utjecalo na porast udjela aktive grupe velikih banaka u ukupnoj aktivi svih banaka, i to sa 79,4% na kraju 2008. na 82,7% na kraju 2009. godine. Na povećanje udjela velikih banaka utjecao je i rast aktive još četiriju banaka iz grupe velikih banaka u odnosu na kraj 2008. godine te je nakon isključenja utjecaja pripajanja ukupna aktiva velikih banaka porasla za 2,7%. Za razliku od velikih banaka, udio ukupne aktive grupe srednjih banaka u ukupnoj aktivi svih banaka smanjen je s 12,5% na kraju 2008. godine na 9,1% na kraju 2009. Osim smanjenja broja srednjih banaka, na takvu promjenu utjecalo je i smanjenje aktive svih preostalih banaka iz te grupe u odnosu na kraj 2008. godine, pa je godišnja stopa smanjenja ukupne aktive srednjih banaka, nakon isključenja utjecaja pripajanja, iznosila 2,6%. Najveći godišnji rast ukupne aktive u odnosu na stanje na kraju 2008. godine ostvaren je kod grupe malih banaka (3,2%), ponajprije zahvaljujući visokim stopama rasta aktive pojedinih malih banaka. To je rezultiralo blagim porastom udjela aktive te grupe banaka u ukupnoj aktivi svih banaka, s 8,1% na kraju 2008. na 8,2% na kraju 2009. godine (Tablica 1.1.).

**TABLICA 1.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove aktive u aktivi svih banaka, na kraju razdoblja**

	XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Velike banke	6	80,2	6	79,0	6	79,4	6	82,7
Srednje banke	4	12,0	4	12,9	4	12,5	3	9,1
Male banke	23	7,8	23	8,1	24	8,1	25	8,2
Ukupno	33	100,0	33	100,0	34	100,0	34	100,0

Iako se broj banaka u domaćem vlasništvu zbog početka rada A štedne banke malog poduzetništva d.d., Zagreb, povećao za jedan, udio aktive domaćih banaka u ukupnoj aktivi svih banaka u odnosu na kraj 2008. smanjio se za 0,3 postotna boda. Razlog tome je smanjenje udjela aktive banaka u većinskom vlasništvu države s 4,5% na 4,2% zbog smanjenja ukupne aktive tih banaka u odnosu na stanje na kraju 2008. za 4,3%. Aktiva banaka u domaćem privatnom vlasništvu porasla je za 2,8%, ali njezin je udio u ukupnoj aktivi svih banaka ostao jednak kao i na kraju 2008. godine.

Pripajanjem Slavonske banke d.d., Osijek, banci Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb, broj banaka u stranom vlasništvu smanjio se za jedan (Tablica 1.2.). Aktiva banaka u većinskom vlasništvu stranih dioničara porasla je u odnosu na aktivu na kraju 2008. za 2,5%, a udio njihove aktive u ukupnoj aktivi banaka porastao je za 0,3 postotna boda te je iznosio 90,9%.

**TABLICA 1.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove aktive u aktivi svih banaka, na kraju razdoblja**

	XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	18	9,2	17	9,6	18	9,4	19	9,1
Domaće privatno vlasništvo	16	5,0	15	4,9	16	4,9	17	4,9
Domaće državno vlasništvo	2	4,2	2	4,7	2	4,5	2	4,2
Strano vlasništvo	15	90,8	16	90,4	16	90,6	15	90,9
Ukupno	33	100,0	33	100,0	34	100,0	34	100,0

Broj grupa banaka koje su prema odredbama Odluke o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka<sup>2</sup> imale obvezu preko nadređene banke izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o svom poslovanju smanjio se s osam na sedam.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> NN, br. 17/2003.

<sup>3</sup> Sastave pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu II. Grupe banaka koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi.

## 1.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija u bankarskom sektoru

Banke su na kraju 2009. raspolagale s 1297 poslovnih jedinica, što je za 47 poslovnih jedinica (3,7%) više nego na kraju 2008. godine. Broj bankomata (uključujući i bankomate u vlasništvu drugih tvrtki, a kojima se mogu koristiti klijenti pojedine banke) u odnosu na kraj 2008. godine porastao je za 259 ili 7,7% te su na kraju 2009. banke pružale usluge putem 3601 bankomata (Tablica 1.3.).

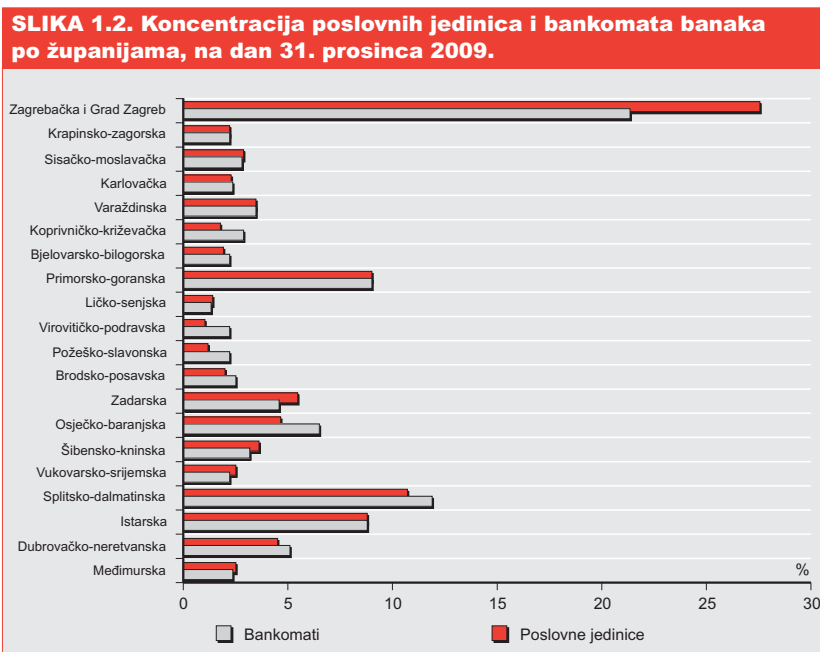
Na području Zagrebačke županije i Grada Zagreba i nadalje je bilo najviše poslovnih jedinica i bankomata banaka, a u odnosu na kraj 2008. godine njihov je broj i porastao. Na tom je području poslovalo 22,2% svih poslovnih jedinica banaka te je bilo postavljeno 28,2% svih bankomata. Sljedeća prema visini udjela bila je Splitsko-dalmatinska županija, u kojoj je udio poslovnih jedinica iznosio 11,8%, a udio bankomata 10,7%. U još je trima županijama udio poslovnih jedinica bio veći od 5% (Primorsko-goranska županija 8,8%, Istarska županija 8,8% i Osječko-baranjska županija 6,7%). Udio je bankomata bio veći od 5% također u još trima županijama (Primorsko-goranska županija 9,1%, Istarska županija 8,5% i Zadarska županija 5,4%).

**TABLICA 1.3. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na kraju razdoblja**

	XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	229	740	251	848	261	914	288	1.017
Krapinsko-zagorska	28	50	30	65	30	77	30	83
Sisačko-moslavačka	35	80	37	90	36	100	37	103
Karlovačka	24	61	27	67	30	79	30	84
Varaždinska	40	93	43	105	46	126	45	123
Koprivničko-križevačka	36	44	37	51	37	62	35	66
Bjelovarsko-bilogorska	23	52	23	58	29	62	28	67
Primorsko-goranska	106	260	112	283	116	307	114	327
Ličko-senjska	15	38	17	43	17	49	19	50
Virovitičko-podravska	27	36	29	36	29	37	29	38
Požeško-slavonska	25	32	25	30	29	38	27	43
Brodsko-posavska	27	49	29	57	33	72	33	70
Zadarska	46	137	53	152	56	177	61	196
Osječko-baranjska	68	125	71	147	75	160	87	169
Šibensko-kninska	40	92	38	106	39	118	42	132
Vukovarsko-srijemska	24	57	29	70	31	82	30	94
Splitsko-dalmatinska	131	279	141	320	148	355	153	386
Istarska	109	234	109	265	111	292	114	307
Dubrovačko-neretvanska	58	110	60	125	67	152	64	162
Međimurska	27	72	28	77	30	83	31	84
<b>Ukupno</b>	<b>1.118</b>	<b>2.641</b>	<b>1.189</b>	<b>2.995</b>	<b>1.250</b>	<b>3.342</b>	<b>1.297</b>	<b>3.601</b>

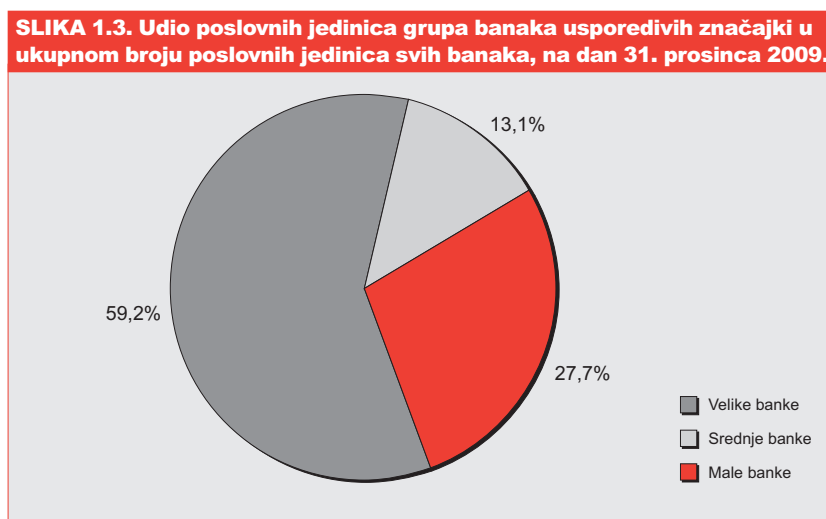
Prosječan broj stanovnika<sup>4</sup> po poslovnoj jedinici u RH na kraju 2009. godine iznosio je 3421, a broj stanovnika po bankomatu 1232. Najmanji broj stanovnika po poslovnoj jedinici i bankomatu, odnosno najveća koncentracija poslovnih jedinica i bankomata u odnosu na broj stanovnika i nadalje je bila na području Istarske županije, gdje na jednu poslovnicu otpada 1810 stanovnika, a na jedan bankomat 672 stanovnika. Najmanja koncentracija poslovnih jedinica zabilježena je u Vukovarsko-srijemskoj županiji, gdje na jednu poslovnu jedinicu gravitira 6826 stanovnika. Najviše stanovnika na jedan bankomat, njih 2525, dolazilo je na području Brodsko-posavske županije.

<sup>4</sup> Izvor: DZS (Broj stanovnika po županijama)

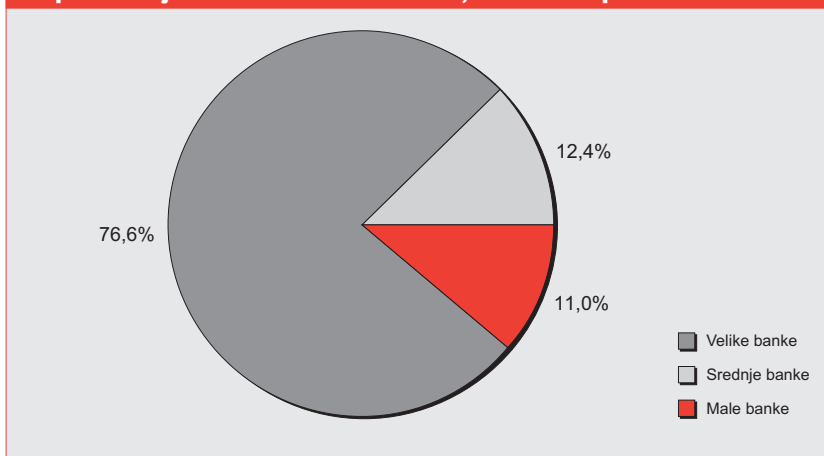


Na području svih županija u RH poslovale su četiri velike banke. Najviše je banaka, njih 30, poslovalo u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu, a najmanje u Ličko-senjskoj i Krapinsko-zagorskoj županiji, njih osam. Četiri male banke poslovale su u samo jednoj poslovnoj jedinici, odnosno samo na području jedne županije.

Velike su banke povećale broj poslovnih jedinica sa 720 na kraju 2008. godine na 768 na kraju 2009. i na njih se odnosilo 59,2% ukupnog broja poslovnih jedinica banaka. Broj poslovnica srednjih banaka smanjio se u odnosu na kraj 2008. godine za 16 te su na kraju 2009. srednje banke imale 170 poslovnih jedinica ili 13,1% ukupnog broja poslovnih jedinica svih banaka. Smanjenje broja poslovnih jedinica kod srednjih banaka i istodobno povećanje kod velikih banaka djelomično je bilo pod utjecajem spomenutog pripajanja srednje banke velikoj banci. Male banke su raspolagale s 359 poslovnih jedinica, a u odnosu na kraj 2008. godine njihov je broj porastao za 15 i činio je 27,7% ukupnog broja poslovnih jedinica u RH (Slika 1.3.).



**SLIKA 1.4. Udio bankomata grupa banaka usporedivih značajki u ukupnom broju bankomata svih banaka, na dan 31. prosinca 2009.**

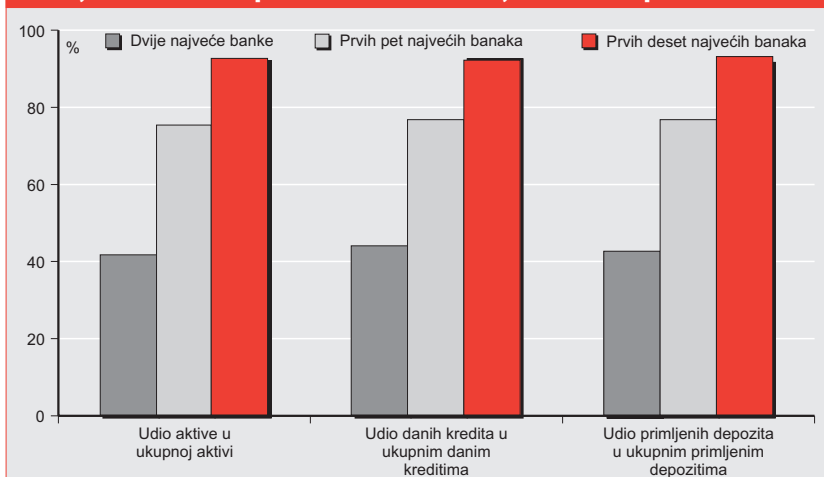


Na kraju 2009. godine velike su banke raspolagale s 2760 bankomata, odnosno sa 76,6% ukupnog broja bankomata. Na bankomate srednjih banaka odnosilo se 12,4% ukupnog broja, odnosno 446 bankomata, a na male banke 11,0% ukupnog broja, odnosno 395 bankomata. Na kraju 2009. godine sedam malih banaka u ponudi usluga nije imalo bankomate.

Za potrebe analize koncentracija udjela aktive, kredita i depozita u bankarskom sektoru prate se podaci o visini aktive za prvih deset najvećih banaka. Pri analizi koncentracija banke su podijeljene u tri skupine: prvu čine dvije najveće banke, drugu čini pet najvećih banaka, a treću deset najvećih banaka. Koncentracija je analizirana kao omjer iznosa aktive, kredita odnosno depozita pojedine skupine banaka i ukupnog iznosa iste bilančne stavke svih banaka zajedno (Slika 1.5.).

Na kraju 2009. gotovo su sve spomenute koncentracije porasle u odnosu na kraj 2008. Najveće su promjene zabilježene kod skupine koju čini pet najvećih banaka, na što je djelomice utjecalo pripajanje banke devete po veličini aktive na kraju 2008. godine (Slavonske banke d.d., Osijek) banci petoj po veličini (Hypo Alpe-Adria-Bank, d.d., Zagreb). Tako je udio aktive pet najvećih banaka u aktivni svih banaka porastao za 3,2 postotna boda (na 75,4%), udio njihovih kredita u neto kreditima svih

**SLIKA 1.5. Udjeli aktive, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj aktivni, kreditima i depozitima svih banaka, na dan 31. prosinca 2009.**

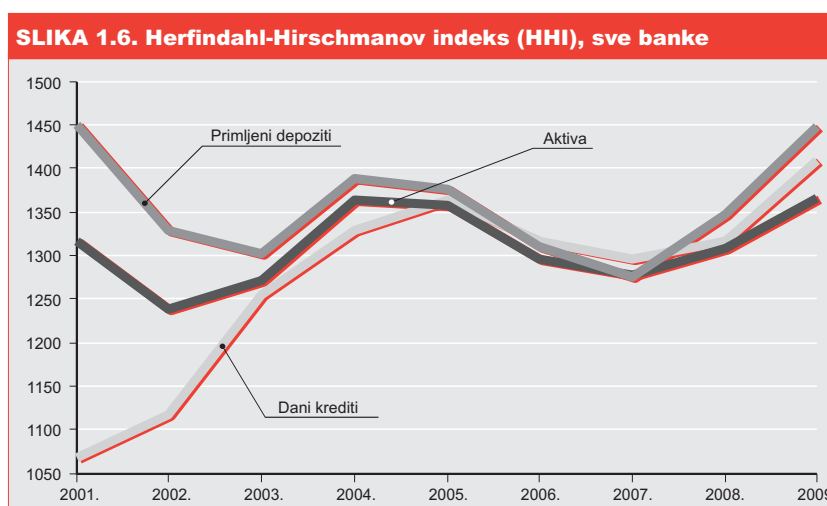


banaka za 4,2 postotna boda (na 76,4%), a udio njihovih depozita u depozitima svih banaka za 5,3 postotna boda (na 76,6%).

Dvije najveće banke znatnije su povećale svoj udio u neto kreditima svih banaka, i to za 2,4 postotna boda, pa je taj udio iznosio 44,1%. Udio prvih dviju banaka u ukupnoj aktivni blago je porastao i iznosio je 41,7%, dok je njihov udio u ukupnim depozitima neznatno smanjen i iznosio je 42,6%.

Udio prvih deset banaka u ukupnoj aktivni bankarskog sektora u odnosu na kraj 2008. godine neznatno je porastao, za 0,7 postotnih bodova, te je iznosio 92,5%. Nešto veće bilo je povećanje njihova udjela u depozitima (za 2,1 postotni bod), koji je iznosio 93,1%. Udio kredita prvih deset banaka u ukupnim neto kreditima nakon smanjenja za 0,3 postotna boda iznosio je 92,0%.

Spomenuta povećanja koncentracije aktive, odobrenih kredita i primljenih depozita banaka kod velikih banaka dovela su do nastavka rasta Herfindahl-Hirschmanova indeksa (HHI). Njegov je porast u odnosu na kraj 2008. bio najveći kod primljenih depozita, za 100 jedinica, kod danih kredita za 93 jedinice i kod aktive za 58 jedinica. Vrijednost HHI bila je najviša kod depozita, 1448 jedinica, kod kredita je iznosila 1409 jedinica, a kod aktive 1366 jedinica.



### 1.1.3. Bilanca banaka i izvanbilančne stavke

Na kraju 2009. godine ukupna aktiva banaka iznosila je 378,4 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2008. godine povećanje od 8,1 mlrd. kuna ili 2,2% (Tablica 1.4.). Tijekom prve polovine godine aktiva se banaka smanjila za 0,2% te je njezin rast tijekom 2009. rezultat povećanja likvidnijih i manje rizičnih oblika imovine u drugoj polovini godine. Ostvareni blagi rast u 2009. godini nastavak je trenda usporavanja rasta aktive, prisutnog od 2007. godine, kada je uvedena mjera upisa obveznih blagajničkih zapisa HNB-a za banke čija aktiva raste po stopi višoj od dopuštene<sup>5</sup>.

Usporavanje rasta aktive banaka u odnosu na prethodne godine posljedica je pogoršane gospodarske

<sup>5</sup> Ova je mjera ukinuta na kraju studenoga 2009. godine.

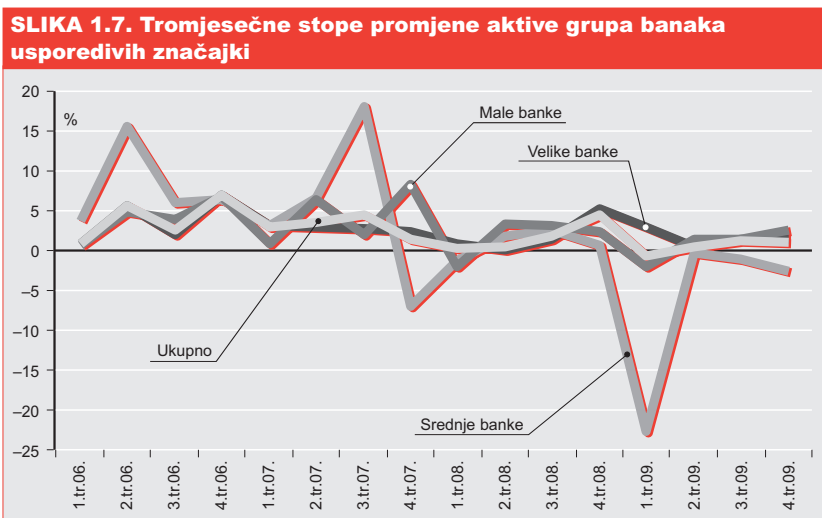


**TABLICA 1.4. Struktura aktive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2006.		XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	49.615,2	16,3	51.415,9	14,9	3,6	42.671,2	11,5	-17,0	47.673,1	12,6	11,7
1.1. Gotovina	3.931,0	1,3	4.551,7	1,3	15,8	5.394,3	1,5	18,5	5.430,9	1,4	0,7
1.2. Depoziti kod HNB-a	45.684,2	15,0	46.864,2	13,6	2,6	37.276,9	10,1	-20,5	42.242,2	11,2	13,3
2. Depoziti kod bankarskih institucija	26.005,6	8,5	35.118,0	10,2	35,0	35.592,9	9,6	1,4	32.741,9	8,7	-8,0
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	8.077,2	2,7	8.748,7	2,5	8,3	10.062,5	2,7	15,0	9.366,8	2,5	-6,9
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	7.730,4	2,5	8.515,5	2,5	10,2	6.840,0	1,8	-19,7	5.522,4	1,5	-19,3
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	12.678,2	4,2	11.326,4	3,3	-10,7	12.480,3	3,4	10,2	14.000,5	3,7	12,2
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.311,9	1,1	3.536,7	1,0	6,8	4.798,8	1,3	35,7	4.012,2	1,1	-16,4
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	460,1	0,2	700,0	0,2	52,1	669,0	0,2	-4,4	1.644,9	0,4	145,9
8. Derivatna financijska imovina	280,9	0,1	276,0	0,1	-1,8	121,9	0,0	-55,8	212,4	0,1	74,2
9. Krediti financijskim institucijama	4.035,4	1,3	6.949,8	2,0	72,2	5.796,7	1,6	-16,6	6.065,1	1,6	4,6
10. Krediti ostalim komitentima	183.740,0	60,3	209.319,6	60,7	13,9	240.808,0	65,1	15,0	246.363,2	65,1	2,3
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.675,5	0,6	1.703,9	0,5	1,7	1.774,1	0,5	4,1	1.980,9	0,5	11,7
12. Preuzeta imovina	445,6	0,1	355,7	0,1	-20,2	391,7	0,1	10,1	604,9	0,2	54,5
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.434,1	1,5	4.510,4	1,3	1,7	4.503,8	1,2	-0,1	4.372,3	1,2	-2,9
14. Kamate, naknade i ostala imovina	4.788,2	1,6	5.471,0	1,6	14,3	6.624,6	1,8	21,1	6.889,5	1,8	4,0
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.672,6	0,9	2.866,2	0,8	7,2	3.042,4	0,8	6,1	3.079,5	0,8	1,2
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>304.605,3</b>	<b>100,0</b>	<b>345.081,4</b>	<b>100,0</b>	<b>13,3</b>	<b>370.093,0</b>	<b>100,0</b>	<b>7,2</b>	<b>378.370,6</b>	<b>100,0</b>	<b>2,2</b>

i financijske situacije u zemlji i okružju u 2009., a ostvarena stopa rasta aktive u 2009. najniža je od 1999. godine. Negativni gospodarski trendovi odrazili su se i na nisku razinu kreditne aktivnosti zbog nesklonosti banaka povećavanju izloženosti kreditnom riziku, ali i slabljenja potražnje za kreditima, uglavnom potražnje stanovništva.

Aktiva je bila manja nego na kraju 2008. u 14 banaka: jednoj velikoj banci, sve tri srednje banke te u deset malih banaka. Unatoč smanjenju iznosa aktive znatnog broja malih banaka, upravo je kod ove skupine, a zbog osjetnog rasta imovine kod većine preostalih banaka iz grupe, ostvarena najviša



godišnja stopa rasta aktive, od 3,4%. Aktiva srednjih banaka smanjena je za 2,6%, a u skupini velikih banaka rast aktive iznosio je 2,7%.<sup>6</sup>

Krajem 2008. godine HNB je poduzeo mjere za očuvanje likvidnosti i stabilnosti u sustavu<sup>7</sup>, a u 2009. godini bankama je na raspolaganje stavljen dodatni iznos ranije imobilizirane imovine s primarnim ciljem financiranja proračunskih potreba, tj. radi omogućavanja kreditiranja državnih jedinica. U prvom tromjesečju 2009. izmjenama propisa u dva je navrata mijenjano pravilo o deviznoj likvidnosti, tj. smanjena je stopa minimalne pokrivenosti deviznih obveza deviznim potraživanjima, najprije s 28,5% na 25%, a potom na 20%.<sup>8</sup> Na taj je način omogućeno povlačenje depozita plasiranih kod stranih banaka, što je u prvoj polovini 2009. godine rezultiralo znatnim smanjenjem ukupnih depozita kod bankarskih institucija, za više od 6 mlrd. kuna (17,2%). U drugoj polovini godine, a osobito u posljednjem tromjesečju, uslijedilo je povećanje plasiranih depozita, ali slabijeg intenziteta, te je u promatranom jednogodišnjem razdoblju ukupno smanjenje depozita kod drugih banaka iznosilo 2,9 mlrd. kuna ili 8,0%. Za razliku od smanjenja depozita kod drugih banaka, iznos depozita kod HNB-a u odnosu na kraj 2008. godine bio je veći gotovo za 5,0 mlrd. kuna (13,3%), i to uglavnom zahvaljujući prirastu ostvarenom u posljednjem tromjesečju u godini, kad je znatno porastao iznos na računima za namiru kao i iznos ostalih (prekonoćnih) depozita kod HNB-a. Dio je to pojačanog stvaranja zaliha likvidnosti prisutnog tijekom druge polovine 2009. godine.

Kreditna aktivnost banaka u 2009. bila je znatno slabijeg intenziteta nego prethodnih godina. Iznos (neto) danih kredita porastao je u 2009. za 5,8 mlrd. kuna ili 2,4%, i to isključivo zbog porasta tijekom prvog tromjesečja u godini. Tada je, nakon spomenutih izmjena propisa o deviznoj likvidnosti, ostvaren zamjetljiv porast kredita državnim jedinicama. U sljedeća dva tromjesečja 2009. krediti ovom sektoru nastavili su rasti, premda znatno sporijim tempom. U posljednjem tromjesečju 2009. smanjio se iznos kredita državnim jedinicama, a porasli su krediti trgovačkim društvima. Međutim, glavnina tada zabilježenog rasta kredita trgovačkim društvima bila je usmjerena prema trgovačkim društvima u državnom vlasništvu. Bez obzira na pad u posljednjem tromjesečju, iznos kredita državnim jedinicama na godišnjoj je razini snažno porastao (46,7%), a njihov udio u sektorskoj distribuciji neto kredita u promatranom jednogodišnjem razdoblju vidljivo se povećao, s 8,7% na kraju 2008. na 12,5% na kraju 2009. Iznos neto kredita trgovačkim društvima gotovo je stagnirao te je u odnosu na kraj 2008. godine njegovo povećanje iznosilo samo 0,7%. Zbog toga je udio kredita trgovačkim društvima u sektorskoj distribuciji neto kredita pao na dotad najnižu vrijednost (37,5%).

Znatan godišnji rast kredita stanovništvu bio je uobičajen u proteklim godinama te je, premda usporen, u 2007. i 2008. godini najviše pridonosio ukupnom rastu kredita banaka. Međutim, u 2009. godini taj je rast izostao te se iznos neto kredita stanovništvu smanjio za više od 4,8 mlrd. kuna ili 4,0%. To je rezultiralo zamjetljivim smanjenjem udjela sektora stanovništva u distribuciji neto kredita, s 49,8% na kraju 2008. na 46,7% na kraju 2009. godine. Osim što su blago porasli stambeni krediti (1,0%), u odnosu na kraj 2008. godine smanjene su sve vrste kredita stanovništvu, a najviše ostali krediti (nenamjenski, gotovinski, iskorišteni okvirni i slični krediti), i to za 2,9 mlrd. kuna ili 5,5%. Relativno najveće smanjenje po stopi od 19,5% zabilježeno je kod kredita za kupnju automobila.

6 Za potrebe prikaza svih promjena po grupama banaka u ovome Biltenu o bankama isključen je utjecaj pripajanja Slavonske banke d.d., Osijek, banci Hypo Alpe-Adria Bank d.d., Zagreb, osim ako u tekstu nije drugačije navedeno.

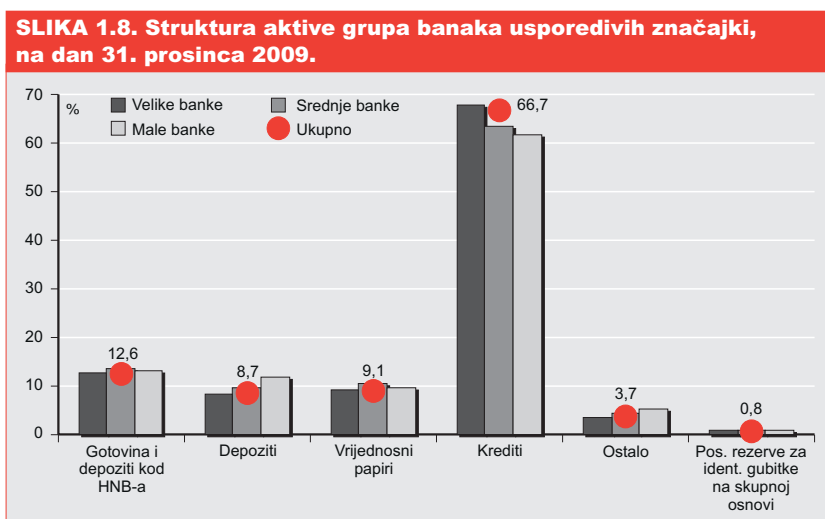
7 U listopadu 2008. ukinuta je mjera o graničnoj obveznoj pričuvu, kojom se ograničavalo inozemno zaduživanje banaka, a u prosincu iste godine smanjen je postotak obvezne pričuve (sa 17% na 14%).

8 Odluka o izmjenama Odluke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 17/2009.) i Odluka o izmjeni Odluke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 23/2009.)

Ulaganja banaka u vrijednosne papire neznatno su se smanjila (0,87%). Pad ulaganja u vrijednosne papire bio je ponajprije posljedica promijenjenih Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) iz 2008., kojima je, pod uvjetom da se zadovolje određeni kriteriji, omogućena reklasifikacija vrijednosnih papira iz trgovačkog portfelja i portfelja raspoloživog za prodaju u portfelj zajmova i potraživanja. Kako se vrednovanje tih instrumenta nakon reklasifikacije provodi po amortiziranom trošku, a ne po fer vrijednosti, na taj način prestaje obveza priznavanja dobitaka/gubitaka po ovim instrumentima u računu dobiti i gubitka odnosno računu kapitala, kada je riječ o portfelju raspoloživom za prodaju. Preknjižavanjem znatnog iznosa ulaganja (2,3 mlrd. kuna) u jednoj velikoj banci i članicama njezine grupe banaka s pozicije vrijednosnih papira na poziciju danih kredita u drugom je tromjesečju 2009. smanjen iznos ulaganja u vrijednosne papire i povećan iznos kredita, što je utjecalo i na kretanje njihova iznosa na godišnjoj razini.

Na kraju 2009. više od polovine iznosa ulaganja u vrijednosne papire bilo je evidentirano u portfelju raspoloživom za prodaju (58,7%). Vrijednost ulaganja raspoređenih u taj portfelj usklađuje se s tržišnim cijenama, a pritom se ostvarena dobit/gubitak ne priznaje izravno u računu dobiti i gubitka, već se vodi na računima kapitala kao nerealizirana dobit/gubitak. Na kraju 2009. banke su po ovome portfelju iskazale nerealizirani gubitak od 27,7 mil. kuna, što je u odnosu na gubitke iskazane na kraju 2008. smanjenje od 75,4%. U strukturi dužničkih vrijednosnih papira prema instrumentima i nadalje su dominirale obveznice (49,8%), a slijedili su trezorski zapisi MF-a s 27,6%. Više od polovine obveznica (59,0%) činile su obveznice nerezidenata, pretežito obveznice stranih država. Zbog snažnog porasta ulaganja u instrumente tržišta novca stranih država u posljednjem tromjesečju u godini udio se upravo tih vrijednosnih papira u distribuciji vrijednosnih papira prema instrumentima znatno povećao, odnosno malo više od četvrtine dužničkih vrijednosnih papira odnosilo se na instrumente tržišta novca.

Kretanja i promjene pojedinih oblika aktive banaka tijekom 2009. godine nisu imali većeg utjecaja na strukturu aktive. Udio neto kredita u aktivi banaka i nadalje je bio najveći (66,7%) te je neznatno i porastao u odnosu na 2008. Nešto veći porast udjela u aktivi zabilježen je kod gotovine i depozita kod HNB-a, za 1,1 postotni bod, a udjeli depozita kod drugih bankarskih institucija i vrijednosnih papira blago su se smanjili. Iznos neto kredita najviše se povećao kod velikih banaka (3,2%), zbog čega je dodatno porastao udio kredita u aktivi kod te grupe banaka, na 67,6% (Slika 1.8.). Kod srednjih je banaka udio neto kredita smanjen na 63,2%, što je posljedica smanjenja kredita kod svih banaka iz



te grupe za ukupno 4,2%. Iznos neto kredita kod malih banaka porastao je za 0,8%, a njihov udio u aktivni grupe malih banaka iznosio je 62,9%.

Za razliku od blagog povećanja ukupnog iznosa i strukture aktive banaka, promjene u valutnoj strukturi bilance tijekom 2009. godine bile su izrazitije. Zajedno s kunkskom imovinom s valutnom klauzulom devizna je imovina na kraju 2009. činila 65,5% ukupne imovine banaka, što je za 4,8 postotnih bodova više nego na kraju 2008. Naime, nakon visokog rasta kunkskih kredita koji je obilježio 2007. godinu te malo sporijeg rasta u 2008., u 2009. godini došlo je do znatnog smanjenja iznosa kunkskih kredita (za 16,5 mlrd. kuna ili 19,4%). Nasuprot tome, povećali su se krediti u stranim valutama (11,7 mlrd. kuna ili 40,7%) i krediti s valutnom klauzulom (10,7 mlrd. kuna ili 8,1%).

Izvori financiranja banaka, odnosno primljeni depoziti i krediti, tijekom 2009. godine porasli su za 9,8 mlrd. kuna, tj. za 3,3% (Tablica 1.5.). Povećanje primljenih depozita za 3,6% uglavnom je ostvareno u drugoj polovini 2009. godine i činilo je glavinu rasta izvora financiranja, dok su primljeni krediti samo blago porasli (1,6%). U odnosu na 2008. godinu, kada je povećanje depozita iznosilo 6,3%, rast depozita u 2009. zamjetljivo je usporen, a to je posljedica ponajprije dosta sporijega rasta depozita stanovništva (3,8% u odnosu na 11,7% u 2008. godini).

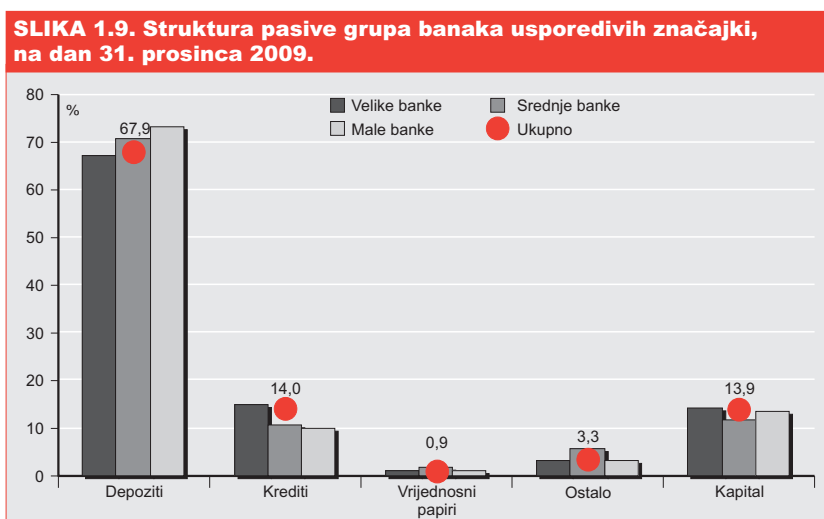
U odnosu na kraj 2008. najviše su porasli depoziti nerezidenata (8,6 mlrd. kuna ili 22,9%), pri čemu se na depozite većinskih stranih vlasnika odnosilo 6,9 mlrd. kuna. Depoziti financijskih institucija, ponajprije nebankarskih financijskih institucija (društava za osiguranje, mirovinskih fondova i dr.), bili su veći za 1,5 mlrd. kuna (9,5%), a depoziti državnih jedinica manji za 1,8 mlrd. kuna ili 29,8%. Glavnina prirasta depozita ostvarena je u trećem tromjesečju, zahvaljujući sezonskom oporavku i porastu depozita gotovo svih sektora, a posebice trgovačkih društava. Unatoč tome iznos depozita trgovačkih društava bio je za 4,3 mlrd. kuna ili 8,7% manji nego na kraju prethodne godine, na što je

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

	XII. 2006.		XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	15.102,5	5,0	20.573,0	6,0	36,2	19.270,0	5,2	-6,3	21.180,5	5,6	9,9
1.1. Kratkoročni krediti	7.286,7	2,4	11.325,6	3,3	55,4	8.314,0	2,2	-26,6	10.167,9	2,7	22,3
1.2. Dugoročni krediti	7.815,8	2,6	9.247,4	2,7	18,3	10.956,1	3,0	18,5	11.012,6	2,9	0,5
2. Depoziti	202.950,5	66,6	233.108,0	67,6	14,9	247.813,9	67,0	6,3	256.810,0	67,9	3,6
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	37.696,5	12,4	45.284,0	13,1	20,1	41.313,1	11,2	-8,8	34.526,9	9,1	-16,4
2.2. Štedni depoziti	26.601,4	8,7	26.859,4	7,8	1,0	25.640,1	6,9	-4,5	24.531,3	6,5	-4,3
2.3. Oročeni depoziti	138.652,5	45,5	160.964,5	46,6	16,1	180.860,7	48,9	12,4	197.751,7	52,3	9,3
3. Ostali krediti	39.762,9	13,1	31.738,8	9,2	-20,2	32.862,6	8,9	3,5	31.787,5	8,4	-3,3
3.1. Kratkoročni krediti	10.028,1	3,3	5.528,8	1,6	-44,9	7.955,1	2,1	43,9	6.133,5	1,6	-22,9
3.2. Dugoročni krediti	29.734,8	9,8	26.210,1	7,6	-11,9	24.907,5	6,7	-5,0	25.654,0	6,8	3,0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	221,6	0,1	367,5	0,1	65,9	1.578,3	0,4	329,4	418,9	0,1	-73,5
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.583,4	1,2	3.476,7	1,0	-3,0	3.392,3	0,9	-2,4	119,3	0,0	-96,5
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.583,4	1,2	3.476,7	1,0	-3,0	3.392,3	0,9	-2,4	119,3	0,0	-96,5
6. Izdani podređeni instrumenti	758,1	0,2	225,7	0,1	-70,2	53,3	0,0	-76,4	396,6	0,1	643,6
7. Izdani hibridni instrumenti	552,4	0,2	636,6	0,2	15,2	2.055,7	0,6	222,9	3.016,4	0,8	46,7
8. Kamate, naknade i ostale obveze	10.413,5	3,4	11.781,4	3,4	13,1	13.139,7	3,6	11,5	12.067,3	3,2	-8,2
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>273.344,9</b>	<b>89,7</b>	<b>301.907,8</b>	<b>87,5</b>	<b>10,4</b>	<b>320.165,9</b>	<b>86,5</b>	<b>6,0</b>	<b>325.796,6</b>	<b>86,1</b>	<b>1,8</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>31.260,3</b>	<b>10,3</b>	<b>43.173,6</b>	<b>12,5</b>	<b>38,1</b>	<b>49.927,1</b>	<b>13,5</b>	<b>15,6</b>	<b>52.574,0</b>	<b>13,9</b>	<b>5,3</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>304.605,3</b>	<b>100,0</b>	<b>345.081,4</b>	<b>100,0</b>	<b>13,3</b>	<b>370.093,0</b>	<b>100,0</b>	<b>7,2</b>	<b>378.370,6</b>	<b>100,0</b>	<b>2,2</b>

ponajviše utjecao njihov snažan pad u prvom tromjesečju. U 2009. kod trgovačkih su društava vidljivo smanjeni oročeni depoziti, a zatim i depoziti žiroračuna i tekućih računa, pri čemu je kod obiju vrsta depozita najveći učinak imao pad kunske komponente. Uobičajeni porast depozita stanovništva tijekom ljetnih mjeseci nije izostao ni ove godine. U gotovo jednakom su nominalnom iznosu kao u trećem tromjesečju depoziti stanovništva porasli i u posljednjem tromjesečju godine, ali zbog neznatnog rasta tijekom prve polovine godine (pri čemu je u drugom tromjesečju zabilježen i blagi pad), iznos godišnjeg rasta depozita stanovništva za 5,2 mlrd. kuna ili 3,8% bio je gotovo tri puta manji od onoga u 2008. godini. Gotovo za četvrtinu smanjeni su tijekom 2009. depoziti žiroračuna i tekućih računa stanovništva, dok su oročeni depoziti tog sektora osjetno porasli, ali ipak znatno slabije nego prethodne godine. Rast oročenih depozita stanovništva isključivo je rezultat rasta oročenih deviznih depozita. Oni su znatno porasli, za 18,8%, i to djelomice zbog supstitucije kunske štednje deviznom.

Primljeni su depoziti u jednogodišnjem razdoblju najviše porasli u velikim bankama (4,4%), u malim bankama je stopa njihova rasta iznosila 2,4%, a u srednjim je bankama njihovo smanjenje iznosilo 1,5%. Udjeli depozita u pasivi pojedinih grupa banaka zbog toga nisu znatnije promijenjeni te je i nadalje najveći udio depozita u pasivi imala grupa malih banaka (73,7%), a najmanji grupa velikih banaka (65,9%) (Slika 1.9.).



Stanje primljenih kredita na kraju 2009. iznosilo je 53,0 mlrd. kuna ili 14,0% ukupne pasive banaka. Blagi rast primljenih kredita od 1,6% u odnosu na kraj 2008. posljedica je povećanja kredita primljenih od domaćih financijskih institucija za 9,9%, a to se ponajprije odnosi na kredite od HBOR-a, koji su porasli za 2,7 mlrd. kuna ili 21,4%. Krediti od HBOR-a činili su na kraju 2009. godine 29,5% ukupnih primljenih kredita banaka, a najveći dio primljenih kredita, 44,6%, i nadalje se odnosio na kredite od većinskih stranih vlasnika, koji su tijekom godine porasli za 0,9 mlrd. kuna ili 4,0%.

Zbog znatnog rasta depozita od većinskih stranih vlasnika u većini banaka koje se koriste tim sredstvima ukupni su izvori sredstava od većinskih stranih vlasnika u promatranom godišnjem razdoblju porasli za 7,9 mlrd. kuna ili 15,1%. U ukupnim su izvorima financiranja na kraju 2009. godine većinski vlasnici sudjelovali s udjelom od 19,3%, što je za dva postotna boda više nego na kraju 2008.

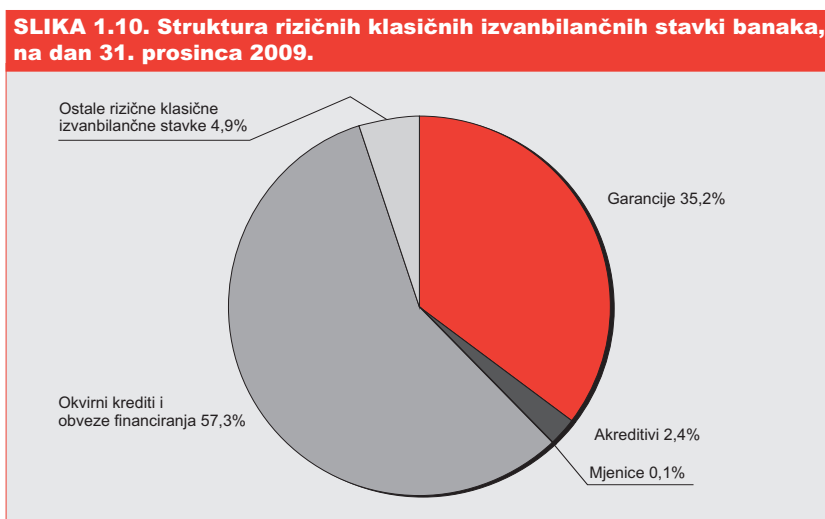
Iznos izdanih dužničkih vrijednosnih papira znatno se smanjio zbog isplate obveznice po dospelju u

jednoj velikoj banci. Izdavanje podređenih i hibridnih instrumenata u nekoliko banaka rezultiralo je njihovim zamjetljivim relativnim porastom, ali im je udio u pasivi, kao i udio dužničkih vrijednosnih papira, bio nizak. Zajedno su činili manje od 1,0% pasive banaka.

Udio kapitala u pasivi banaka porastao je te je na kraju 2009. iznosio 13,9%. Tako visok udio kapitala u pasivi posljedica je znatnih kapitalnih ulaganja dioničara banaka kao i zadržavanja većeg dijela dobiti ostvarene u razdoblju od 2006. nadalje. Niz monetarnih i bonitetnih mjera HNB-a poticao je u tom razdoblju banke na supstituciju duga kapitalnim ulaganjima, a najvažnija od tih mjera, mjera o graničnoj obveznoj pričuvi, ukinuta je u listopadu 2008. godine. Veći dio dobiti ostvarene u 2008., približno tri četvrtine iznosa, banke su rasporedile u zadržanu dobit i rezerve, što je umanjilo utjecaj pada dobiti banaka u 2009. i rezultiralo porastom kapitala od 5,3%.

Udio kapitala u pasivi u promatranom je jednogodišnjem razdoblju porastao samo u velikim bankama, a u toj je grupi bio i najviši (14,2%). Najniži je bio u srednjim bankama (11,7%), i to zbog utjecaja gubitaka ostvarenih u tekućoj godini u jednoj od banaka iz grupe. Kapital malih banaka bio je opterećen gubicima iz tekuće godine te gubicima iz prethodnih godina, a njegova još relativno visoka vrijednost (13,2% ukupne pasive malih banaka) posljedica je znatnog udjela kapitala u pasivi u određenom broju malih banaka.

Pad gotovo svih oblika klasičnih izvanbilančnih stavki rezultirao je ukupnim smanjenjem klasičnih izvanbilančnih stavki banaka za 8,9 mlrd. kuna ili 12,4%. Klasične izvanbilančne stavke na kraju 2009. godine iznosile su 60,8 mlrd. kuna, što je 16,1% iznosa aktive banaka. Smanjenje klasičnih izvanbilančnih stavki nastavak je trenda usporavanja rasta iz 2007. i 2008. godine, koji je bio posljedica prilagođavanja banaka mjeri ograničavanja rasta plasmana. Najveći pad, za 7,1 mlrd. kuna ili 16,9%, zabilježen je kod okvirnih kredita i obveza financiranja, ali ta je stavka ipak zadržala većinski udio u strukturi ukupnih klasičnih izvanbilančnih stavki (57,3%) (Slika 1.10.).



Omjer ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata i aktive banaka iznosio je 29,0%, gotovo tri postotna boda manje nego na kraju 2008. Glavnina derivata bila je sklopljena s nerezidentima (84,6%) i većinom se odnosila na ugovore o razmjeni (engl. *swaps*) i termenske ugovore – forvarde (engl. *forwards*).

### 1.1.4. Kapital banaka

Porast bilančnoga kapitala u 2009. bio je gotovo trostruko sporiji od porasta prethodne godine i iznosio je 5,3% (Tablica 1.6.). Taj je porast ponajviše bio rezultat porasta dijela raspoređene dobiti iz 2008. godine u zadržanu dobit (ona je u usporedbi s 2008. godinom porasla za više od trećine, odnosno za 36,4% ili za 2,1 mlrd. kuna) kao i u statutarne i ostale kapitalne rezerve, koje su porasle za 12,2%, odnosno 1,3 mlrd. kuna. Na taj su način te stavke nastavile povećavati svoje udjele u ukupnom bilančnom kapitalu te su promatrane zajedno činile 37,2% ukupnoga bilančnoga kapitala. Istodobno, dionički se kapital povećao za samo 0,5 mlrd. kuna (za 1,7%), a dobit se smanjila u odnosu na kraj 2008. godine za više od četvrtine (tj. za 28,9%).

Povećanje bilančnoga kapitala kod velikih banaka, za 11,6%, kao i njegovo smanjenje kod srednjih banaka (za više od trećine, odnosno za 33,6%) povezani su s pripajanjem jedne banke iz grupe srednjih banaka banci iz grupe velikih banaka u prvom tromjesečju 2009. godine. Bilančni se kapital malih banaka povećao za 1,0%.

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

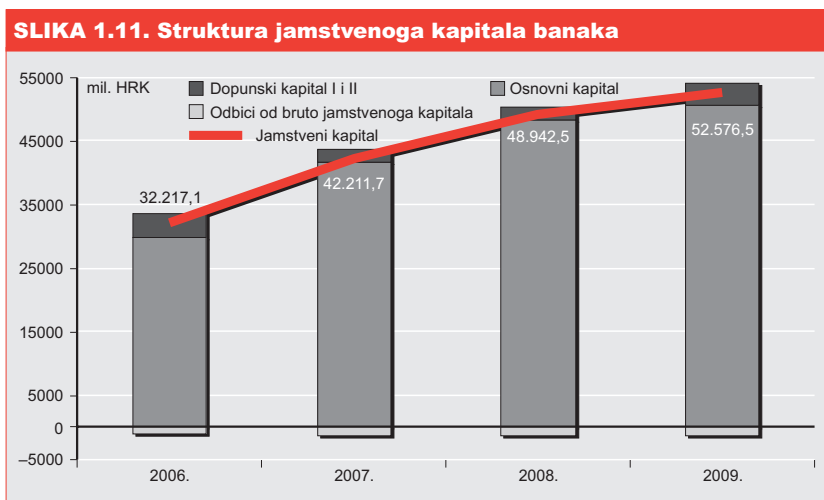
	XII. 2006.		XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	16.584,2	53,1	25.179,3	58,3	51,8	28.287,6	56,7	12,3	28.781,8	54,7	1,7
2. Dobit/gubitak tekuće godine	3.394,8	10,9	4.067,4	9,4	19,8	4.612,5	9,2	13,4	3.277,7	6,2	-28,9
3. Zadržana dobit/gubitak	3.716,8	11,9	4.212,0	9,8	13,3	5.694,1	11,4	35,2	7.764,9	14,8	36,4
4. Zakonske rezerve	882,4	2,8	1.054,3	2,4	19,5	969,4	1,9	-8,1	1.084,1	2,1	11,8
5. Ukupno statutarne i ostale kapitalne rezerve	6.676,6	21,4	8.674,1	20,1	29,9	10.398,8	20,8	19,9	11.761,5	22,4	13,1
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	6.662,0	21,3	8.644,2	20,0	29,8	10.511,3	21,1	21,6	11.789,2	22,4	12,2
5.2. Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	14,6	0,0	30,7	0,1	109,9	-112,5	-0,2	-	-27,7	-0,1	-75,4
5.3. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	8,3	0,0	-0,8	0,0	-109,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6. Dobit/gubitak prethodne godine	-2,7	0,0	-13,6	0,0	396,3	-35,3	-0,1	159,9	-96,0	-0,2	171,8
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>31.260,3</b>	<b>100,0</b>	<b>43.173,6</b>	<b>100,0</b>	<b>38,1</b>	<b>49.927,1</b>	<b>100,0</b>	<b>15,6</b>	<b>52.574,0</b>	<b>100,0</b>	<b>5,3</b>

Jamstveni je kapital banaka tijekom prošle godine porastao za 7,4%, odnosno 2,0 mlrd. kuna te je iznosio 52,6 mlrd. kuna (Tablica 1.7.). Glavnina tog povećanja bila je rezultat povećanja osnovnoga kapitala za 1,8 mlrd. kuna, odnosno 5,1%, a preostale 0,2 mlrd. kuna odnosile su se na porast dopunskoga kapitala I (koji je bio veći za 61,6%). Dopunski kapital II opet nije iskazivala nijedna banka.

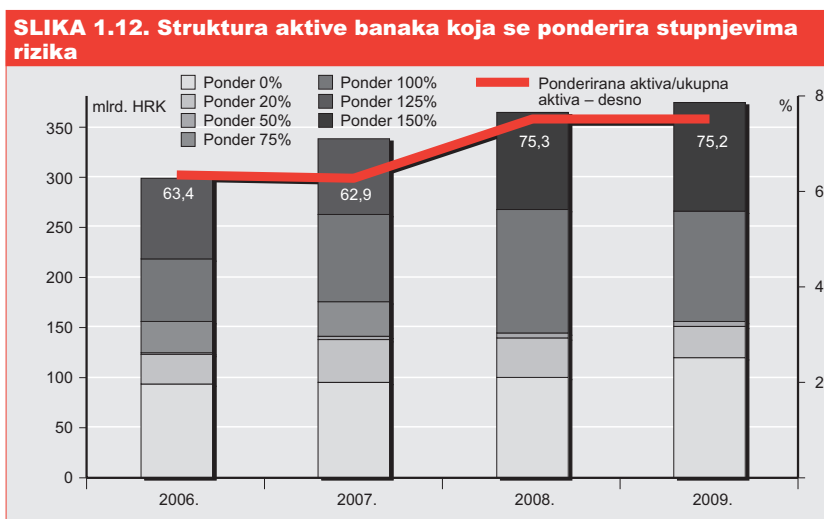
**TABLICA 1.7. Kretanje jamstvenoga kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2006.		XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Velike banke	25.577,9	79,4	32.612,3	77,3	27,5	38.046,6	77,7	16,7	44.138,6	84,0	16,0
Srednje banke	3.693,6	11,5	6.015,7	14,3	62,9	6.821,1	13,9	13,4	4.284,3	8,1	-37,2
Male banke	2.945,6	9,1	3.583,7	8,5	21,7	4.074,8	8,3	13,7	4.153,7	7,9	1,9
<b>Ukupno</b>	<b>32.217,1</b>	<b>100,0</b>	<b>42.211,7</b>	<b>100,0</b>	<b>31,0</b>	<b>48.942,5</b>	<b>100,0</b>	<b>15,9</b>	<b>52.576,5</b>	<b>100,0</b>	<b>7,4</b>

Na promjene visine jamstvenoga kapitala kod velikih i srednjih banaka, vidljive u Tablici 1.7., također se odnosi navedena napomena o pripajanju banaka. Kretanje visine osnovnoga kapitala po skupinama banaka bilo je slično kretanju ukupnoga jamstvenog kapitala (porast kod velikih i malih banaka od 11,4% odnosno 0,1% te smanjenje od 33,6% kod srednjih banaka). Porast dopunskoga kapitala I u najvećoj je mjeri bio rezultat njegova porasta kod velikih banaka, koji je iznosio 249,8%.



Neto vrijednost aktive koja se ponderira različitim stupnjevima rizika u proteklih je godinu dana porasla za 2,8% (odnosno 10,0 mlrd. kuna). Međutim, povećanje ponderiranog iznosa aktive bilo je vrlo skromno (za 0,9%, odnosno 2,4 mlrd. kuna). Razlog je tome relativno visok porast nerizičnog dijela aktive, tj. onog koji se ponderira ponderom rizika 0%<sup>9</sup> te ne povećava visinu ponderiranog iznosa. Taj je dio aktive porastao za 19,1% (za 19,0 mlrd. kuna), a osim njega snažnije je porastao i dio aktive koji se ponderira ponderom rizika 150%<sup>10</sup> (za 11,8 mlrd. kuna), što je rezultiralo povećanjem ponderiranog iznosa za 17,7 mlrd. kuna. Međutim, s obzirom na to da se znatno smanjio dio neto vrijednosti aktive koja se ponderira ponderom rizika 100%<sup>11</sup> (za 14,2 mlrd. kuna, odnosno za 11,4%), navedeno ukupno povećanje ponderiranog iznosa iznosilo je manje od 1%. Omjer visine ukupne i ponderirane aktive banaka neznatno se smanjio u odnosu na kraj 2008. godine s obzirom na njihove približno jednake stope rasta u protekloj godini (Slika 1.12.).



9 Potraživanja od Vlade RH, Hrvatske narodne banke, vlada ili središnjih banaka zemalja članica OECD-a i potraživanja osigurana njihovim jamstvima/vrijednosnim papirima te potraživanja pokrivena depozitima do iznosa depozita

10 Devizna i valutno indeksirana potraživanja, nepokrivena odgovarajućim instrumentima osiguranja, od klijenata s neusklađenom deviznom pozicijom

11 Kunska potraživanja nepokrivena odgovarajućim instrumentima osiguranja kao i devizna i valutno indeksirana potraživanja, nepokrivena odgovarajućim instrumentima osiguranja, od klijenata koji imaju usklađenu deviznu poziciju te sva ostala imovina koja ne zadovoljava uvjete za raspored u druge razrede ponderiranja

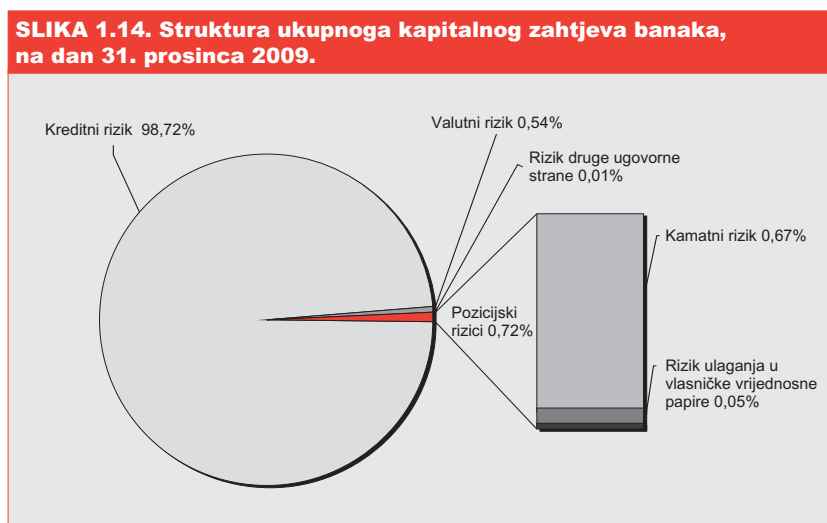


Krajem 2009. godine stopa adekvatnosti kapitala porasla je za više od jednog postotnog boda u usporedbi s krajem 2008. godine te je iznosila 16,43% (Slika 1.13.). Porast stope adekvatnosti kapitala ostvarila je jedino grupa velikih banaka, za nešto manje od dva postotna boda, na 16,73%. Stopa adekvatnosti kapitala srednjih banaka iznosila je 15,05%, a malih banaka 14,99%. Sve su banke imale stopu adekvatnosti kapitala veću od zakonski propisanog minimuma od 10%, a tri su banke iskazale stopu adekvatnosti kapitala manju od 11%.



S obzirom na skroman porast ponderirane bilančne aktive, manji od 1%, na smanjenje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik od 0,3% u 2009. godini utjecalo je smanjenje kreditnim rizikom ponderiranih rizičnih izvanbilančnih stavki za 9,1%. Kako se i kapitalni zahtjev za tržišne rizike smanjio za 29,5%, zbog smanjenja izloženosti svim tržišnim rizicima, a ponajviše općem kamatnom riziku, ukupni kapitalni zahtjev bio je manji za 0,9%.

Nastavilo se smanjivanje ionako malog udjela kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike u ukupnom kapitalnom zahtjevu te je tijekom 2009. godine taj udio pao za pola postotnog boda, s 1,8% na kraju 2008. na 1,3% ukupnoga kapitalnog zahtjeva (Slika 1.14.).



### 1.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka

Na kraju 2009. godine banke su ostvarile dobit prije oporezivanja u iznosu od 4,2 mlrd. kuna, što je bio za 1,5 mlrd. kuna ili 26,5% manji iznos dobiti nego na kraju 2008. godine<sup>12</sup>. Lošiji poslovni rezultat posljedica je ponajprije pojačanog rasta troškova rezerviranja za gubitke, čija je godišnja stopa rasta iznosila čak 219,9%. Na smanjenje dobiti banaka u prošloj je godini utjecao i pad neto kamatnog prihoda za 4,1%, zbog brže dinamike rasta kamatnih troškova (12,4%) od rasta kamatnih prihoda (4,9%). Ipak, banke su na kraju godine ostvarile za 13,1% višu operativnu dobit (dobit prije umanjenja za troškove rezerviranja) zbog snažnog rasta ostalog nekamatnog prihoda, ponajviše dobiti od trgovanja derivatima. Derivati bankama ponajviše služe za zaštitu od valutnog rizika, a zatim i kamatnog rizika, premda su zbog složenosti pravila računovodstva zaštite iskazani kao derivati namijenjeni trgovanju.

Svim se grupama banaka smanjila ukupna dobit, a najmanji pad dobiti pretrpjele su velike banke, kojima je dobit prije oporezivanja smanjena za 15,4%. Velike banke ostvarile su dobit višu od dobiti svih banaka zajedno zbog znatnoga gubitka koji je iskazala jedna srednja banka. Taj je gubitak utjecao i na godišnju stopu smanjenja dobiti cijele grupe srednjih banaka od 158,6%, odnosno na gubitak srednjih banaka u cjelini. Male banke ostvarile su samo 0,6% dobiti sustava, a njihovo smanjenje dobiti prije oporezivanja iznosilo je 85,9%. Udjeli grupa srednjih i malih banaka u ukupnoj dobiti banaka znatno su manji od njihovih udjela u aktivni svih banaka, što je posljedica pada neto kamatnog prihoda i neto prihoda od provizija i naknada, rasta općih administrativnih troškova, a osobito troškova rezerviranja za gubitke (Tablica 1.8.).

**TABLICA 1.8. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.–XII. 2008.	I.–XII. 2009.	I.–XII. 2008.	I.–XII. 2009.	I.–XII. 2008.	I.–XII. 2009.	I.–XII. 2008.	I.–XII. 2009.
1. Neto kamatni prihod	7.667,0	7.662,9	1.280,3	909,7	1.010,9	978,6	9.958,2	9.551,3
1.1. Ukupno kamatni prihodi	17.078,7	18.589,7	2.719,9	2.158,1	1.968,7	2.082,2	21.767,4	22.830,0
1.2. Ukupno kamatni troškovi	9.411,8	10.926,8	1.439,7	1.248,4	957,8	1.103,5	11.809,2	13.278,7
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.346,3	2.455,5	409,3	304,5	225,2	222,5	2.980,9	2.982,5
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.126,5	3.208,7	880,9	771,8	335,4	321,7	4.342,8	4.302,2
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	780,2	753,2	471,6	467,2	110,2	99,2	1.362,0	1.319,6
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.425,3	2.581,0	-1,0	18,7	7,0	161,5	1.431,3	2.761,2
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.025,7	2.986,8	151,9	155,9	114,1	246,9	2.291,7	3.389,7
3.2. Ostali nekamatni troškovi	600,5	405,8	152,9	137,2	107,2	85,4	860,5	628,5
4. Neto nekamatni prihod	3.771,5	5.036,5	408,4	323,2	232,2	384,0	4.412,1	5.743,7
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.498,5	5.603,2	1.059,6	892,2	976,8	1.068,7	7.534,8	7.564,1
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.940,1	7.096,3	629,0	340,7	266,3	293,9	6.835,5	7.730,9
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	750,0	2.623,4	248,6	621,5	100,4	270,5	1.098,9	3.515,4
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	591,6	2.663,8	234,9	640,0	81,8	273,4	908,4	3.577,3
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	158,4	-40,5	13,6	-18,5	18,6	-3,0	190,6	-61,9
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.190,0	4.472,9	380,5	-280,9	166,0	23,5	5.736,5	4.215,5
9. Porez na dobit	986,8	851,4	73,8	34,9	63,4	51,5	1.124,0	937,8
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.203,2	3.621,5	306,7	-315,8	102,6	-28,1	4.612,5	3.277,7

12 Znatnije smanjenje dobiti posljednji je put zabilježeno krajem 2001. godine, kada je u odnosu na kraj 2000. godine dobit prije oporezivanja bila manja za 14,03%. Glavnina tog smanjenja bila je posljedica gubitaka u Riječkoj banci d.d., Rijeka.

Od 34 banke njih 24 ostvarilo je dobit prije oporezivanja u ukupnom iznosu od 4.876,2 mil. kuna, a deset je banaka (devet malih i jedna srednja banka) iskazalo gubitke u ukupnom iznosu od 660,7 mil. kuna. Udio aktive banaka koje su poslovale s gubitkom u ukupnoj aktivni svih banaka na kraju 2009. iznosio je 6,0%. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine ukupno su 24 banke iskazale manji iznos dobiti prije oporezivanja – četiri banke iz grupe velikih banaka, sve tri srednje banke te 17 banaka iz grupe malih banaka.

Neto prihod banaka (zbroy neto kamatnoga i neto nekamatnog prihoda) povećao se u odnosu na kraj 2008. za 6,4% isključivo kao rezultat povećanja ostalih nekamatnih prihoda za malo više od 30,0%, dok je neto kamatni prihod bio manji za 4,1%. Navedeni rast ostalih nekamatnih prihoda posljedica je povećanja dobiti od aktivnosti trgovanja, ponajprije derivatima, a potom i vrijednosnim papirima i devizama. Na rast neto ostaloga nekamatnog prihoda dodatno je utjecalo smanjenje ostalih nekamatnih troškova, zbog čega su u strukturi neto prihoda banaka zabilježene znatne promjene u korist povećanja udjela neto ostaloga nekamatnog prihoda za 8,1 postotni bod, na 18,1%, te smanjenja dviju najvažnijih sastavnica neto prihoda banaka. Tako se udio neto kamatnog prihoda smanjio sa 69,3% na 62,4%, a udio neto prihoda od provizija i naknada s 20,7% na 19,5% neto prihoda.

Na navedeno povećanje neto prihoda banaka nominalno su najviše utjecale velike banke, kod kojih su ti prihodi povećani za 7,4%, dok je kod grupe malih banaka ostvareni rast iznosio 9,6%. U obje ove grupe banaka gotovo isključivi utjecaj imao je rast ostaloga nekamatnog prihoda dodatno ojačan smanjenjem ostalih nekamatnih troškova. Nasuprot tome, srednje su banke u protekloj godini ostvarile smanjenje neto prihoda za 4,6% zbog povećanja ostalih nekamatnih troškova, koji su usporili dinamiku rasta neto ostalih nekamatnih prihoda na razinu koja nije bila dostatna da nadoknadi smanjenje neto prihoda iz osnovne djelatnosti.

Svim se grupama banaka neto nekamatni prihod u odnosu na kraj 2008. godine povećao: velikima za 29,6%, srednjima za 8,2% te malim bankama za 65,3% isključivo zahvaljujući povećanju ostalih nekamatnih prihoda. Druga sastavnica ovog prihoda, neto prihod od provizija i naknada, stagnirao

**TABLICA 1.9. Struktura prihoda banaka, u postocima**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2009.
1. KAMATNI PRIHODI	75,5	75,0	72,5	69,9	81,4	78,5	75,6	74,8
1.1. Kamatni prihodi na osnovi odobrenih kredita	63,3	65,3	61,7	60,1	68,3	69,2	63,5	65,1
1.2. Kamatni prihodi na osnovi depozita	5,3	1,6	6,0	2,5	6,6	2,0	5,5	1,8
1.3. Kamatni prihodi na osnovi dužničkih vrijednosnih papira	5,8	5,7	4,7	7,2	6,4	7,2	5,7	6,0
1.4. Kamatni prihodi na osnovi ugovora o kamatnim swapovima	1,8	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	1,4	1,8
1.5. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.6. Kamatni prihodi iz prethodnih godina	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2
2. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	13,5	12,9	23,5	25,0	14,1	12,1	14,9	14,1
2.1. Prihodi od naknada za usluge platnog prometa	5,4	4,9	15,3	17,3	6,4	5,5	6,8	6,2
2.2. Prihodi od naknada za ostale bankovne usluge	8,1	8,0	8,2	7,7	7,7	6,6	8,1	7,9
2.3. Neto tečajne razlike po tražbinama na osnovi naknada	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. OSTALI NEKAMATNI PRIHODI	11,0	12,1	4,0	5,1	4,5	9,3	9,6	11,1
UKUPNI PRIHODI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

je u velikim bankama (rast za 0,5%), dok se u srednjim i malim bankama smanjio za 1,8% odnosno za 1,2%.

Najznačajniji prihodi banaka, kamatni prihodi, iznosili su na kraju 2009. godine 22,8 mlrd. kuna, što je bilo za 1,1 mlrd. kuna, odnosno 4,9% više nego na kraju 2008. U odnosu na porast kamatnih troškova za 12,4%, ovakva je više nego upola sporija dinamika rasta kamatnih prihoda bila ponajprije posljedica sporije dinamike odobravanja plasmana, a osobito stagnacije kredita, ali i znatnog povećanja kamatnih troškova, osobito u prvom polugodištu. Pritom valja imati na umu da su banke dio rasta kamatnih troškova nadoknadile dobitima od derivatnih financijskih instrumenata koji služe zaštiti od kamatnog rizika. Pod utjecajem smanjenja danih depozita kod stranih financijskih institucija, u odnosu na kraj 2008. godine najviše su se smanjili prihodi na osnovi depozita, za nešto više od 1,0 mlrd. kuna ili 66,0%. Banke su navedeno smanjenje nadoknadile rastom gotovo svih ostalih sastavnica kamatnih prihoda, posebice rastom prihoda na plasmane RH, i to na osnovi odobrenih kredita za 579,8 mil. kuna ili 46,1%, te dužničkih vrijednosnih papira za 345,4 mil. kuna ili 44,6% (Tablica 1.9.).

U okviru kamatnih prihoda porast u odnosu na kraj 2008. godine ostvarili su kamatni prihodi na kredite odobrene sektoru trgovačkih društava i stanovništvu (za 6,5% odnosno za 5,2%), premda su u istom razdoblju osnovice za obračun kamata za sektor trgovačkih društava (iznos bruto kredita) povećane za samo 2,2%, dok su bruto krediti stanovništvu smanjeni za gotovo 3,0%. Povećanje kamatnih prihoda na toj osnovi može se stoga pripisati povećanoj cijeni kredita, a posebno povećanju kamatnih stopa na dugoročne kredite. U strukturi kamatnih prihoda od kredita po institucionalnim sektorima najveći dio prihoda i nadalje se odnosio na stanovništvo (51,9%), ali se u odnosu na stanje na kraju 2008. godine taj udio smanjio za još 1,8 postotnih bodova. Visinom udjela u kamatnim prihodima od kredita slijedili su prihodi od trgovačkih društava (36,1%), čiji je udio također smanjen za 0,9 postotnih bodova. Jedino se prihodima od kredita danih državnim jedinicama i financijskim institucijama udio u kamatnim prihodima povećao (sa 6,9% na 9,3% odnosno s 1,7% na 2,0%).

Neto prihodi od provizija i naknada na kraju 2009. godine ostali su na istoj razini kao i na kraju 2008. (porast manji od 0,1%), i to zbog podjednakog pada troškova (za 42,3 mil. kuna ili 3,1%) i prihoda (za 40,6 mil. kuna ili 0,9%). Smanjenje prihoda od provizija i naknada u cijelosti je bilo posljedica pada prihoda od naknada za usluge platnog prometa za 98,8 mil. kuna ili 4,9%, i to uglavnom trgovačkim društvima, koji su bili niži za 120,3 mil. kuna ili 10,2%, te ponešto od usluga platnog prometa s financijskim institucijama i stranim osobama. Svi ostali sastavni dijelovi prihoda od provizija i naknada, osim neto tečajnih razlika (koje nisu značajne), nastavili su rasti, premda je taj rast u odnosu na prethodna izvještajna razdoblja usporen.

Presudan utjecaj na rast neto prihoda banaka imao je porast ostalih nekamatnih prihoda za gotovo 50,0%, koji je, zajedno sa smanjenjem ostalih nekamatnih troškova za 27,0%, rezultirao za 1,3 mlrd. kuna (92,9%) većim neto ostalim nekamatnim prihodom. Glavnina ovih prihoda zasnivala se na ostvarenoj dobiti od aktivnosti trgovanja u iznosu od 2,6 mlrd. kuna, za razliku od prošle godine, kada je od trgovanja ostvaren gubitak u ukupnom iznosu 2,1 mlrd. kuna. Najznačajnija aktivnost trgovanja i nadalje je bilo trgovanje derivatima, na osnovi kojega je ostvarena dobit u iznosu od 1,4 mlrd. kuna, a glavnina ove dobiti bila je rezultat korištenja derivata radi zaštite od valutnoga i kamatnog rizika. Cjelokupan iznos dobiti od trgovanja derivatima ostvaren je u prvoj polovini godine, posebice u drugom tromjesečju, kada je jačanje tečaja kune prema najvažnijim stranim valutama rezultiralo gubicima od tečajnih razlika i dobitima od derivatnih financijskih instrumenata koji služe zaštiti od valutnog rizika. Također, pojedine se banke znatnije koriste derivatima u zaštiti od kamat-

nog rizika, pa je u prvom tromjesečju prošle godine snažan rast ZIBOR-a zamjetljivo povećao kamatne troškove, ali i dobit od derivatnih financijskih instrumenata koji služe zaštiti od kamatnog rizika.

Sljedeća po važnosti među ostalim nekamatnim prihodima bila je dobit od trgovanja devizama, od koje je ostvareno ukupno 1,2 mlrd. kuna, što je znatno povećanje u odnosu na prethodnih pet godina, kada se ova stavka u računu dobiti i gubitka banaka na godišnjoj razini kretala u uskom rasponu od 700 do 800 mil. kuna. Sve su grupe banaka u protekloj godini ostvarile rast dobiti od trgovanja devizama, ali glavnina porasta ipak se odnosila na velike banke, koje su na ovoj osnovi ostvarile 895 mil. kuna dobiti (rast za gotovo 300 mil. kuna ili 49,7%). Srednjim, slično kao i velikim, bankama trgovanje derivatima važnije je od trgovanja devizama, što se očituje u gotovo dvostruko višoj ostvarenoj dobiti od trgovanja derivatima u odnosu na dobit od trgovanja devizama (158,5 mil. kuna i 80,0 mil. kuna). Male banke gotovo cjelokupnu dobit od aktivnosti trgovanja ostvaruju zahvaljujući trgovanju devizama (147,8 mil. kuna od ukupno 152,2 mil. kuna).

Kamatni su troškovi u 2009. godini porasli ukupno za 1,5 mlrd. kuna ili 12,4%, što se zajedno sa znatno sporijim rastom kamatnih prihoda (za 4,9%) odrazilo na 4,1% niži neto kamatni prihod u odnosu na 2008. Porast kamatnih troškova gotovo je isključivo posljedica porasta kamatnih troškova na osnovi depozita, koji čine glavninu kamatnih troškova (78,3%) i koji su bili veći za 1,8 mlrd. kuna ili 21,0%. Najveći dio tog povećanja odnosio se na porast troškova za oročene depozite stanovništva (1,1 mlrd. kuna ili 26,6%) i depozite stranih financijskih institucija (611,6 mil. kuna ili 53,4%). Kako bi barem djelomično kompenzirale taj porast, banke su smanjile sve ostale stavke kamatnih troškova (osim premije za osiguranje štednih uloga, koja je porasla za 77,8 mil. kuna ponajprije zbog promjene obuhvata izdvajanja).

**TABLICA 1.10. Struktura rashoda banaka, u postocima**

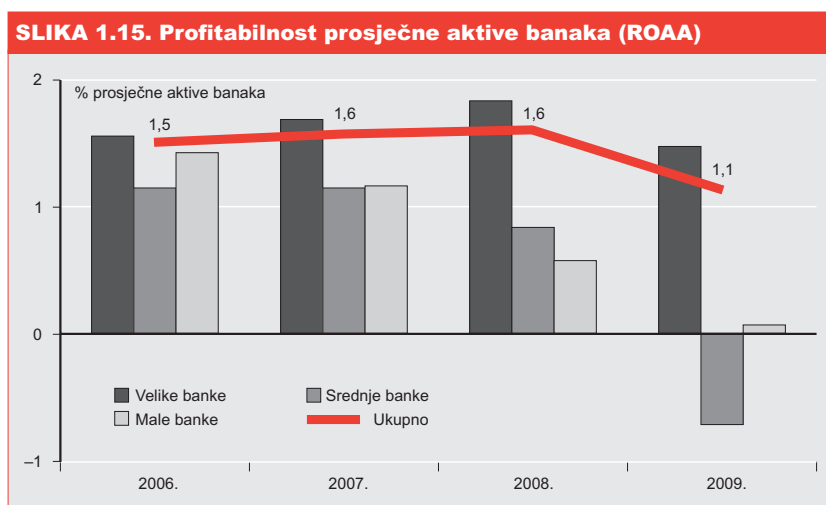
	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2009.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2009.
1. KAMATNI TROŠKOVI	54,6	53,8	42,7	37,1	42,3	42,0	51,8	50,5
1.1. Kamatni troškovi na osnovi primljenih kredita	10,0	8,5	4,5	5,6	4,7	4,1	8,7	7,7
1.2. Kamatni troškovi na osnovi depozita	41,0	41,7	34,9	29,2	35,6	35,9	39,6	39,5
1.3. Kamatni troškovi na osnovi dužničkih vrijednosnih papira	0,7	0,9	1,7	0,8	0,4	0,4	0,8	0,9
1.4. Kamatni troškovi na osnovi ugovora o kamatnim swapovima	1,3	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,8
1.5. Premije za osiguranje štednih uloga	1,6	1,6	1,5	1,4	1,6	1,6	1,6	1,6
1.6. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.7. Kamatni troškovi iz prethodnih godina	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0
2. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	4,1	3,7	14,0	13,9	4,7	3,8	5,5	5,0
2.1. Troškovi naknada i provizija za bankovne usluge rezidenata	2,8	2,5	13,2	13,1	4,5	3,5	4,4	4,0
2.2. Troškovi naknada i provizija za bankovne usluge nerezidenata	1,2	1,2	0,8	0,8	0,3	0,2	1,1	1,0
2.3. Neto tečajne razlike po obvezama na osnovi naknada	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. OSTALI NEKAMATNI TROŠKOVI	2,2	2,0	4,5	4,1	4,7	3,3	2,8	2,4
4. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	29,0	27,6	31,4	26,5	42,9	40,7	30,7	28,8
5. TROŠKOVI REZERVIRANJA ZA GUBITKE	10,1	12,9	7,4	18,5	5,3	10,3	9,3	13,4
5.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	9,9	13,1	7,0	19,0	4,7	10,4	9,0	13,6
5.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	0,4	-0,2	-0,2	-0,5	0,1	-0,1	0,3	-0,2
UKUPNI TROŠKOVI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

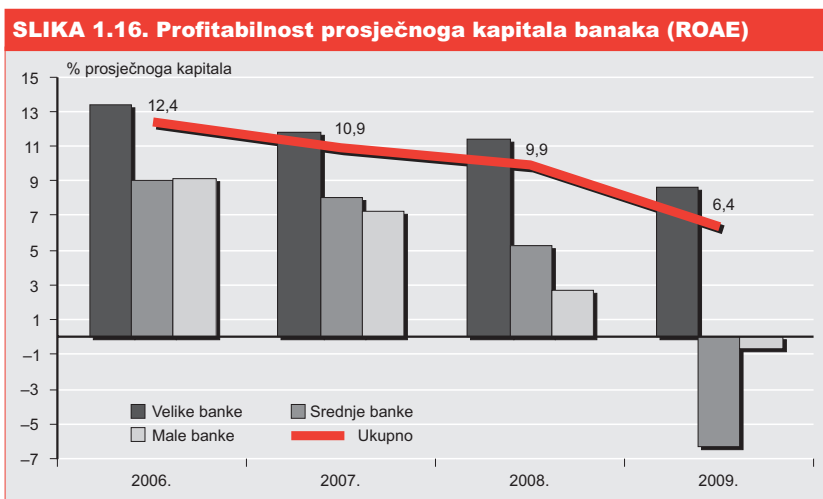
Opći administrativni troškovi i amortizacija na kraju 2009. godine ostali su na gotovo istoj razini kao i na kraju 2008. godine (porast za 0,4%), i to zbog njihova smanjenja u velikim bankama približno jednakog porastu ostvarenom u srednjim i malim bankama. Kod velikih banaka spomenuti su troškovi smanjeni za 2,2%, dok su u srednjim i malim bankama povećani za 6,8% i 9,4%. Racionalizacija poslovanja smanjenjem općih administrativnih troškova u velikim bankama postignuta je zahvaljujući uštedi od 158,8 mil. kuna, ostvarenoj na troškovima zaposlenika. Nasuprot tome troškovi zaposlenika rasli su u srednjim i malim bankama, ali na rast općih administrativnih troškova ipak je ponajveći utjecaj imalo povećanje amortizacije i ostalih troškova.

Ključan utjecaj na pad profitabilnosti poslovanja banaka u 2009. godini imali su troškovi rezerviranja za gubitke, koji su bili za 219,9% veći nego na kraju 2008., zbog čega su banke za pokriće kreditnog rizika morale izdvojiti gotovo 2,5 mlrd. kuna više ostvarenog neto prihoda iz poslovanja. Posljedica je rasta gubitaka u kreditnom portfelju povećanje troškova rezerviranja za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi za 2,7 mlrd. kuna ili gotovo tri puta više nego prethodne poslovne godine. Na temelju rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u istom su razdoblju banke iskazale prihode od ukidanja rezerviranja u iznosu od 61,9 mil. kuna, što je posljedica pada plasmana A u tom razdoblju i povećane rizičnosti otprije odobrenih plasmana (reklasifikacija u lošije rizične skupine).

### 1.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka

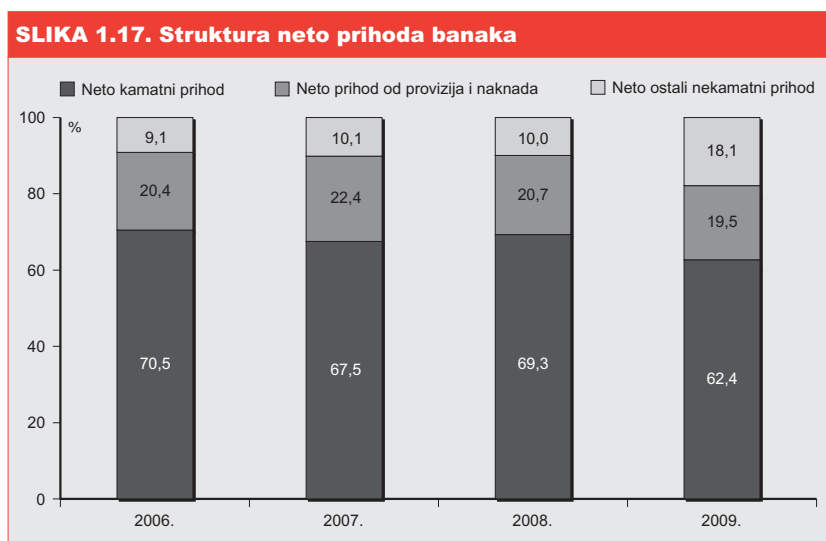
Profitabilnost prosječne aktive banaka (mjerena pokazateljem ROAA) na kraju 2009. smanjena je u odnosu na kraj 2008. godine za 0,5 postotnih bodova zbog pada dobiti prije oporezivanja za 26,5%. Smanjenje dobiti uzrokovano je ponajprije povećanjem troškova rezerviranja za identificirane gubitke, ali i padom neto prihoda iz osnovnih djelatnosti, osobito neto kamatnog prihoda, dok su neto prihodi od provizija i naknada ostali jednaki kao na kraju 2008. U odnosu na kraj 2008. godine svim je grupama banaka pala profitabilnost mjerena pokazateljem ROAA, dok su jedino velike banke zadržale ovaj koeficijent većim od 1,0% (1,5%), a na kraju 2008. godine taj je koeficijent iznosio 1,8%. Male su banke na godišnjoj razini smanjile profitabilnost prosječne aktive na minimum, odnosno s 0,6% na 0,1%. Srednjim je bankama zbog velikoga gubitka koji je iskazala jedna srednja banka na kraju 2009. godine koeficijent profitabilnosti bio negativan, tj. -0,7% (Slika 1.15.).





Na kraju 2009. godine prinos na prosječni kapital banaka (mjereno pokazateljem ROAE) iznosio je 6,4% (Slika 1.16.), što je u odnosu na kraj 2008. smanjenje za 3,5 postotnih bodova. Pad profitabilnosti kapitala pod dvostrukim je utjecajem smanjenja brojnika pokazatelja (pada dobiti poslije oporezivanja za 28,9%) te nastavka povećanja nazivnika pokazatelja (rasta kapitala za 5,3% zbog zadržavanja većeg dijela dobiti iz 2009. i manjim dijelom zbog provedenih dokapitalizacija). Tako se nastavio višegodišnji silazni trend vrijednosti pokazatelja profitabilnosti kapitala banaka. Jedino su velike banke imale pozitivan povrat na prosječni kapital od 8,6%, dok je zbog ukupno iskazanoga gubitka poslije oporezivanja kod grupe srednjih banaka ROAE na kraju 2009. godine bio negativan i iznosio -6,3% (Slika 1.16.). ROAE malih banaka također je bio negativan (-0,7%), jer su unatoč ostvarenoj dobiti prije oporezivanja male banke imale gubitak poslije oporezivanja.<sup>13</sup> Naime, iznos poreza na dobit onih banaka koje su poslovale s dobiti bio je nominalno gotovo dvostruko veći od iznosa dobiti prije oporezivanja cijele grupe malih banaka.

Na kraju 2009. godine u odnosu na 2008. zamjetljiva je promjena strukture neto prihoda, odnosno povećanje udjela neto ostaloga nekamatnog prihoda za 8,1 postotni bod, uglavnom na teret neto



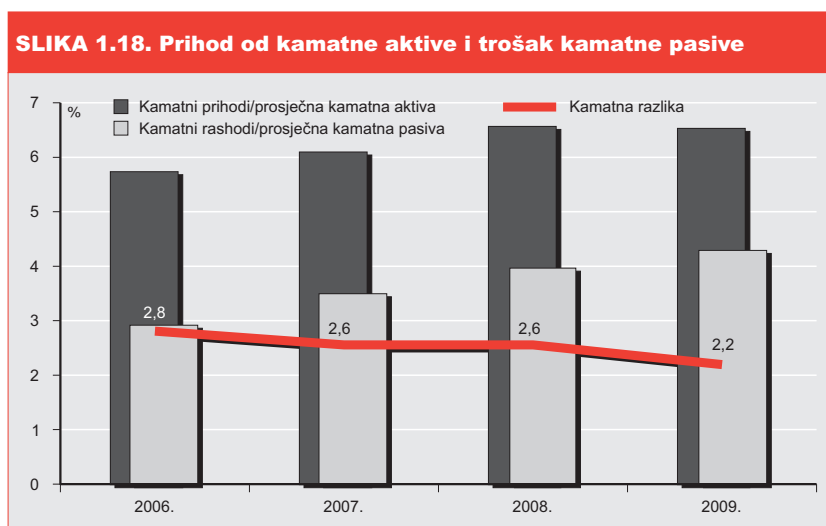
13 U izračun pokazatelja profitabilnosti prosječnoga kapitala (ROAE) uključuje se dobit poslije oporezivanja, a u izračun pokazatelja profitabilnosti prosječne aktive (ROAA) dobit prije oporezivanja.

kamatnog prihoda (čiji se udio smanjio za 6,9 postotnih bodova) te manjim dijelom neto prihoda od provizija i naknada (čiji se udio smanjio za 1,2 postotna boda). Veće oslanjanje banaka na jednokratne i manje stabilne izvore prihoda (dobit od aktivnosti trgovanja, od vrednovanja vrijednosnih papira te od tečajnih razlika), odnosno manji udio stabilnijih prihoda (kamatni prihodi) pojačava pritisak na profitabilnost banaka.

Budući da se glavnina neto ostaloga nekamatnog prihoda odnosila na velike banke (93,5%), ova je grupa banaka imala i najveći utjecaj na navedeni porast udjela ostaloga nekamatnog prihoda u strukturi neto prihoda banaka, zbog čega su velike banke zadržale najmanji udio neto kamatnog prihoda u neto prihodu (60,3%). Za razliku od velikih banaka, srednje su banke zadržale udio neto kamatnog prihoda gotovo nepromijenjenim (73,8% u odnosu na 75,8% na kraju 2008. godine). Male su banke u protekloj godini najviše smanjile udio neto kamatnog prihoda u strukturi neto prihoda, za 9,5 postotnih bodova, odnosno na 71,8%. Rezultat je to ponajviše promjena aktivnosti trgovanja vrijednosnim papirima i neto tečajnih razlika, zahvaljujući kojima je na kraju 2009. ostvarena dobit, a na kraju 2008. na toj su osnovi male banke ostvarile gubitke.

Tijekom 2009. godine osjetno je smanjena kamatna razlika<sup>14</sup> (engl. *spread*) zbog nastavka porasta prosječnoga kamatnog rashoda gotovo istom dinamikom kao u posljednjih nekoliko godina, dok je prosječni kamatni приход po jedinici kamatne aktive ostao na gotovo jednakoj razini kao i na kraju 2008. godine (6,5%) (Slika 1.18.), što upućuje na nastavak održavanja prosječnih ostvarenih prihoda po jedinici aktive na najvišim razinama u posljednjih pet godina.

Promatrano po grupama banaka, velike i male banke u podjednakom su iznosu ostvarile smanjenje kamatne razlike u odnosu na kraj 2008. godine, pa je kamatna razlika nakon smanjenja za malo više od 0,3 postotna boda kod velikih banaka iznosila 2,2%, a kod malih banaka gotovo 3,0%. Srednje banke bilježe nešto znatnije smanjenje kamatne razlike, za 0,8 postotnih bodova, pa je kamatna razlika u srednjim bankama na kraju 2009. godine iznosila 2,1%, što je ujedno najniža kamatna razlika među grupama banaka od kraja 2004. Smanjenje kamatne razlike u srednjim je bankama posljedica

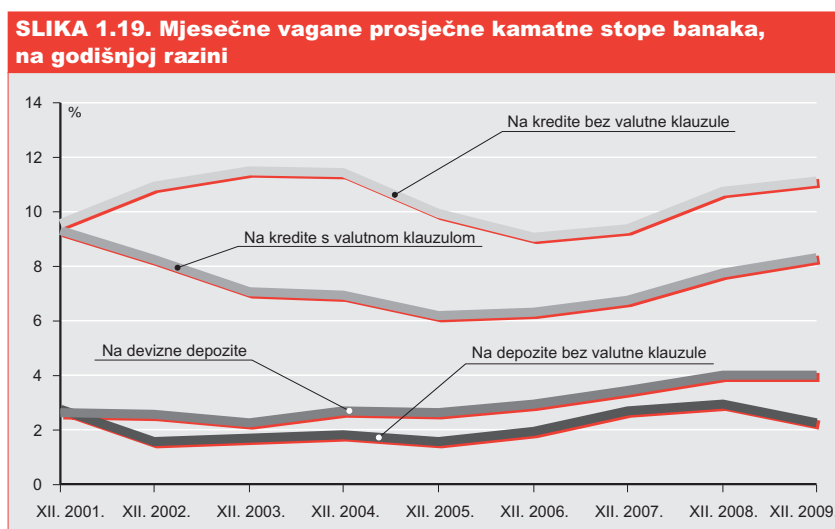


<sup>14</sup> Kamatna razlika izračunata je kao razlika između kamatnih prihoda po prosječnoj kamatnoj aktivi i kamatnih troškova po prosječnoj kamatnoj pasivi.

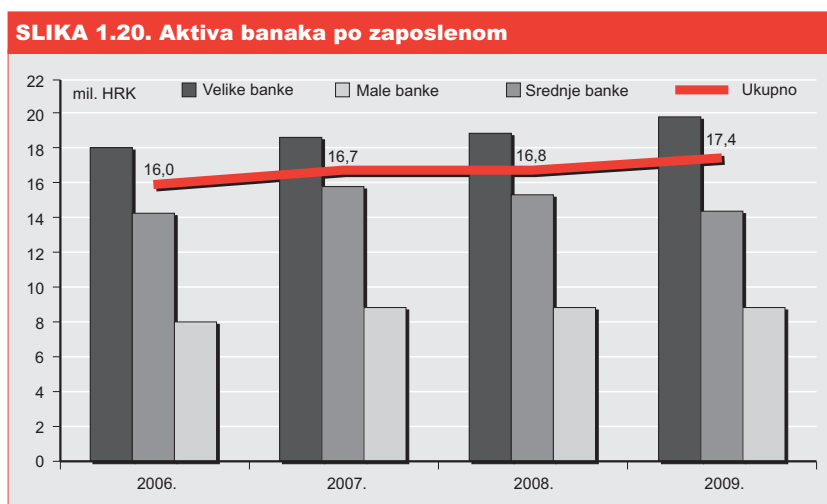


stagnacije kamatnih prihoda, najviše uzrokovane padom kamatnih prihoda od danih depozita u mjeri koju ostvareni porast kamatnih prihoda od odobrenih kredita nije uspio nadoknaditi. Rast kamatnih prihoda po ostalim osnovama bio je dovoljan samo za zadržavanje ukupnih kamatnih prihoda na razini iz 2008. godine.

Promatranjem kretanja odabranih kamatnih stopa banaka u odnosu na nekoliko prethodnih godina uočava se nastavak rasta kamatnih stopa na devizne depozite, za razliku od kamatnih stopa na depozite bez valutne klauzule, koje se nakon porasta od 2006. do 2008. godine u 2009. snizuju. Rast kamatnih stopa na kredite s valutnom klauzulom bio je brži od rasta kamatnih stopa na kunske kredite (Slika 1.19.).

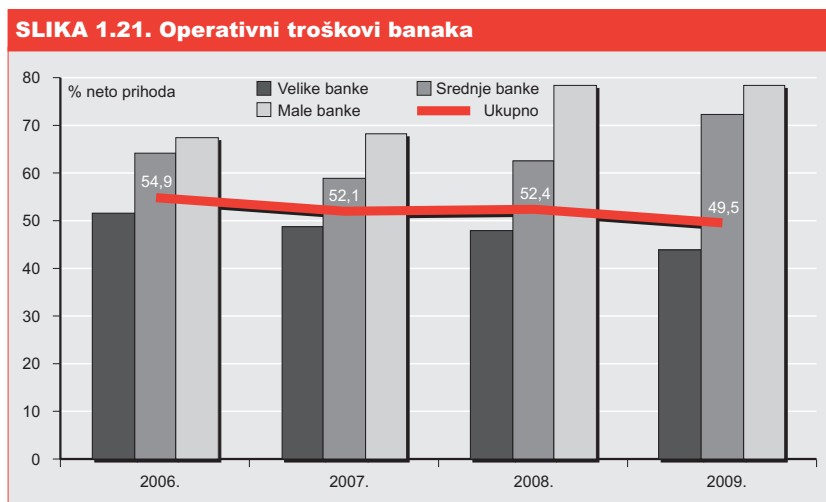


Opći troškovi poslovanja (opći administrativni troškovi i amortizacija) ostali su gotovo jednaki kao na kraju 2008. godine (povećanje za samo 0,4%). Rast troškova amortizacije i ostalih troškova (za 10,1% i 1,7%) gotovo u cijelosti kompenziran je smanjenjem troškova zaposlenika (za 2,8%). Navedeno smanjenje troškova zaposlenika bilo je relativno više nego što je bilo smanjenje broja zaposlenih (1,5%), a rezultat je racionalizacije isključivo u velikim bankama, koje su na kraju 2009. godine imale 469 zaposlenika (2,9%) manje nego na kraju 2008. Nasuprot tome male su banke povećale broj



zaposlenih za 104, a srednje za 30 zaposlenika. Ukupno je na kraju 2009. godine u bankama bilo zaposleno 21.730 osoba, što je u odnosu na stanje na kraju 2008. godine smanjenje za 335 zaposlenih.

Zbog promjena u velikim bankama povećan je prosječni iznos aktive po zaposlenom na razini svih banaka sa 16,8 na 17,4 mil. kuna (Slika 1.20.). Iznos aktive po zaposlenom, koji je ionako bio najviši u velikim bankama, nastavio je rasti na 19,8 mil. kuna, male banke zadržale su vrijednost ovog pokazatelja na istoj razini kao na kraju 2008. godine (8,8 mil. kuna), dok se u srednjim bankama iznos prosječne aktive po zaposlenom smanjio na 14,3 mil. kuna.



Pad neto prihoda banaka na kraju 2009. godine u odnosu na kraj 2008. za 4,1% utjecao je na nastojanja banaka da uspore rast općih troškova poslovanja. Velike su banke čak i smanjile razinu tih troškova, zbog čega je došlo do smanjenja njihova udjela u neto prihodu (engl. *cost to income ratio*) (Slika 1.21.), odnosno do poboljšanja troškovne efikasnosti banaka. Promatraju li se vrijednosti tog pokazatelja kod grupa banaka usporedivih značajki, vidi se da su najbolju troškovnu efikasnost (najmanju vrijednost pokazatelja) i nadalje imale velike banke (44,1%). Male banke također su nešto smanjile vrijednost tog pokazatelja, ali je kod njih ta vrijednost ostala najvećom (78,4%), dok je kod srednjih banaka iznosila 72,4%.

### 1.1.7. Izloženost banaka kreditnom riziku

Ukupni plasmani i potencijalne obveze banaka, koji su izloženi kreditnom riziku te podliježu klasifikaciji u rizične skupine<sup>15</sup>, iznosili su na kraju 2009. godine 426,6 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj prethodne godine povećanje za samo 1,0%. Cijela 2009. godina bila je obilježena niskom razinom kreditne aktivnosti, a glavnina kreditnog prirasta odnosila se na kredite dane državnim jedinicama.

Ukupni bilančni plasmani porasli su tijekom 2009. godine za 13,0 mlrd. kuna, odnosno za 3,7%, što

<sup>15</sup> Prema Odluci o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (NN, br. 17/2003., 149/2005. i 74/2006.), a u skladu s MRS 39, plasmani i potencijalne obveze banaka raspoređuju se u rizične skupine: A – potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze, B – djelomično nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze i C – nenadoknadivi plasmani i potencijalne obveze.

je ponajprije posljedica snažnijeg opsega kreditiranja državnih jedinica te znatno manje rasta kredita trgovačkim društvima. Za razliku od plasmana, izvanbilančne preuzete obveze bile su manje za 8,9 mlrd. kuna ili 12,7% uglavnom pod utjecajem smanjenja okvirnih kredita i obveza financiranja.

Gotovo cjelokupan rast plasmana i potencijalnih obveza banaka u 2009. godini od 4,1 mlrd. kuna odnosio se na rast u velikim bankama (4,0 mlrd. kuna ili 1,1%), dok je rast u malim bankama iznosio 617,0 mil. kuna (1,9%). Srednje su banke ostvarile smanjenje plasmana i potencijalnih obveza za 449,8 mil. kuna (1,2%).

Unatoč smanjenju ili vrlo malom rastu kredita danih većini institucionalnih sektora, zbog snažnijeg porasta kredita državnim jedinicama nastavljen je rast udjela kredita u distribuciji plasmana i potencijalnih obveza po instrumentima: iznosio je 61,2% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza. Banke su u odnosu na kraj 2008. godine povećale iznose depozita kod drugih financijskih institucija (za 2,2 mlrd. kuna ili 3,1%), što se u distribuciji plasmana i potencijalnih obveza odrazilo na blagi porast njihova udjela, na 17,5%. Dio sredstava banke su plasirale i u vrijednosne papire, povećavši tako iznos dužničkih vrijednosnih papira i ostale imovine raspoložive za prodaju u odnosu na kraj 2008. godine za 1,9 mlrd. kuna ili 10,8%. Ova se promjena odrazila na blago povećanje udjela tog portfelja vrijednosnih papira u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama, pa je on tako iznosio 4,7%.

Udjeli ostalih bilančnih stavki u distribuciji plasmana i potencijalnih obveza neznatno su se promijenili, pa su na kraju 2009. godine ukupni bilančni plasmani povećali svoj udio za 2,2 postotna boda, odnosno na 85,7% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza banaka, dok se preostalih 14,3% odnosilo na potencijalne obveze. Najveći dio plasmana i nadalje je bio odobren sektoru stanovništva (28,6% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza), ali udio ovog sektora u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama blago se smanjio u odnosu na 2008. godinu, kada je iznosio 29,8%.

**TABLICA 1.11. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza banaka po rizičnim skupinama, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina A)	338.310,4	96,8	384.204,3	96,9	408.397,9	96,7	403.906,5	94,7
2. Djelomično nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina B)	7.147,3	2,0	7.946,5	2,0	9.865,7	2,3	17.350,7	4,1
3. Nenadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina C)	4.173,1	1,2	4.270,3	1,1	4.214,6	1,0	5.366,6	1,3
Ukupno	349.630,8	100,0	396.421,2	100,0	422.478,1	100,0	426.623,8	100,0

Unatoč rastu plasmana koje banke uobičajeno procjenjuju najkvalitetnijima (depoziti kod financijskih institucija i krediti državnim jedinicama), u protekloj je godini na razini svih plasmana i potencijalnih obveza zabilježen znatan rast tzv. loših plasmana i potencijalnih obveza<sup>16</sup>, za 8,6 mlrd. kuna, odnosno za 61,3%. Istodobno je smanjen iznos potpuno nadoknadivih plasmana i potencijalnih obveza, odnosno plasmana skupine A za ukupno 4,5 mlrd. kuna (1,1%). Glavnina povećanja loših plasmana i potencijalnih obveza odnosila se na rizičnu skupinu B (7,5 mlrd. kuna ili 75,9%), zbog čega je udio plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u tu skupinu porastao s 2,3% na kraju 2008. na 4,1% bruto plasmana i potencijalnih obveza na kraju 2009. Udio plasmana i potencijalnih obveza

<sup>16</sup> Lošim plasmanima i potencijalnim obvezama smatraju se plasmani i potencijalne obveze raspoređeni u rizične skupine B (djelomično nadoknadivi) i C (nenadoknadivi plasmani i potencijalne obveze).

raspoređenih u rizičnu skupinu A smanjio se za dva postotna boda, na 94,7%, dok je udio plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizičnu skupinu C zbog porasta za 1,5 mlrd. kuna, tj. za 27,3% povećan s 1,0% na 1,3% (Tablica 1.11.).

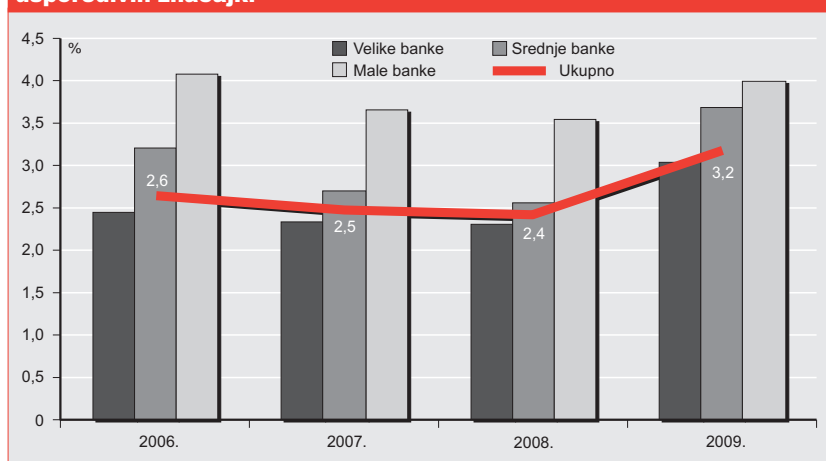
Sve grupe banaka ostvarile su visoke stope rasta loših plasmana i potencijalnih obveza, a najvišu stopu rasta iskazale su srednje banke (125,2%), potom velike banke (58,0%) te male banke (41,3%). Porast loših plasmana odrazio se na povećanje udjela loših u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama na 5,3%. Promatrano po grupama banaka najveći porast udjela loših u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama zabilježen je u srednjim bankama, s 5,9% na 7,5%. Porast u velikim bankama identičan je rastu svih banaka, za 2,0 postotna boda, ali ova je grupa zadržala najmanji udio loših plasmana u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama (4,8%), dok su najviši udio imale male banke (porast sa 6,3% na 8,7%).

Među lošim plasmanima i potencijalnim obvezama najveće nominalno godišnje povećanje imali su plasmani klasificirani u rizičnu podskupinu B1<sup>17</sup> (za 4,5 mlrd. kuna ili 70,5%), zbog čega je oko polovine loših plasmana i potencijalnih obveza na kraju 2009. godine i nadalje bilo klasificirano u ovu rizičnu podskupinu. Plasmani rizične podskupine B2 u protekloj su godini gotovo udvostručeni, a iskazana stopa rasta od 93,2% (nominalno 2,6 mlrd. kuna) bila je najviša. Plasmani klasificirani u rizičnu podskupinu B3 porasli su za 58,6% ili približno 0,5 mlrd. kuna.

**TABLICA 1.12. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

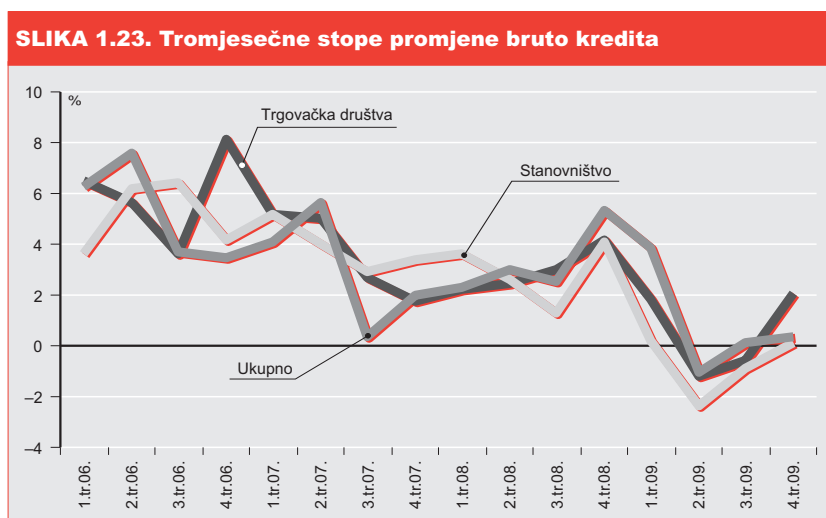
	XII. 2006.	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2009.
1. Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	9.252,2	9.774,6	10.230,1	13.469,1
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	6.201,3	6.290,3	6.555,2	9.856,1
1.2. Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.050,9	3.484,3	3.674,9	3.613,0
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	349.630,8	396.421,2	422.478,1	426.623,8
3. Relativni omjer: ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ukupni plasmani i potencijalne obveze	2,6	2,5	2,4	3,2

**SLIKA 1.22. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama po grupama banaka usporedivih značajki**



17 Unutar rizične skupine B razlikuju se tri rizične podskupine. Rizična podskupina B1 ima najviši stupanj očekivane nadoknadivosti ugovorenog iznosa potraživanja, više od 70%, a manje od 100%. Kod plasmana rizične podskupine B2 nadoknadivost se procjenjuje između 30% i 70% ugovorenog iznosa. Za plasmane klasificirane u rizičnu podskupinu B3 banke očekuju najniži stupanj nadoknadivosti, između 10% i 30%.

Ukupan iznos svih ispravaka vrijednosti i rezerviranja<sup>18</sup> povećao se u odnosu na kraj 2008. godine za 31,7%, na 13,5 mlrd. kuna, zbog zamjetljivog porasta iznosa ispravaka vrijednosti i rezerviranja za loše plasmane: za 50,4%. Rezerviranja na skupnoj osnovi, zbog smanjenja plasmana i potencijalnih obveza rizične skupine A, blago su smanjena (za 1,7%). Zbog znatno bržeg rasta ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja od rasta ukupnih plasmana i potencijalnih obveza zaustavljen je višegodišnji silazni trend ovog omjera, pa je on porastao za 0,8 postotnih bodova, odnosno na 3,2% (Tablica 1.12.). Sve su grupe banaka povećale omjer, a ponajviše srednje banke, s 2,3% na 3,7%, u velikim je bankama povećanje iznosilo 0,6 postotnih bodova, odnosno na 3,0%, dok je u malim bankama ovaj omjer dosegao 4,0% (Slika 1.22.).



Ukupni krediti banaka (bruto) iznosili su na kraju 2009. godine 261,1 mlrd. kuna, što je u odnosu na stanje na kraju 2008. godine povećanje za 8,5 mlrd. kuna (3,3%). Promatraju li se promjene tijekom godine, jasno je da se gotovo cjelokupan godišnji porast kredita odnosio na kredite državnim jedinicama, koji su se na godišnjoj razini povećali za 10,0 mlrd. kuna (46,7%), a glavina tog porasta ostvarena je u velikim bankama već u prvom tromjesečju (Slika 1.23). Prema svim ostalim sektorima kreditna je aktivnost znatno usporena, osim prema neprofitnim institucijama, ali njihov je udio u ukupnim kreditima neznatan. Ostvareni rast kredita trgovačkim društvima (za 2,1 mlrd. kuna ili 2,2%) rezultat je njegova podjednagog porasta u velikim i malim bankama, osobito u posljednjem tromjesečju 2009. godine. Krediti dani sektoru stanovništva smanjeni su ukupno za 3,7 mlrd. kuna ili 3,0%, prvi put u posljednjih 12 godina, što je posljedica smanjenja po svim vrstama kredita osim stambenih. Sve grupe banaka smanjile su kredite dane stanovništvu, a ponajviše velike banke. Veći dio ukupnog smanjenja odnosio se na gotovinske, nenamjenske, iskorištene okvirne i ostale kredite, koji su bili manji za 2,0 mlrd. kuna ili 3,6%. Smanjenjem za 1,8 mlrd. kuna slijedili su krediti za kupnju automobila, koji su time ostvarili najveće relativno godišnje smanjenje, tj. 19,0%. Skromno su porasli stambeni krediti, za 642,1 mil. kuna ili 0,2%.

Posljedica svega navedenog jesu promjene u sektorskoj distribuciji (bruto) kredita u obliku povećanja udjela kredita državnim jedinicama u ukupnim kreditima s 8,5% na 12,1% na teret gotovo svih

<sup>18</sup> Loši plasmani i potencijalne obveze (skupine B i C) podliježu ispravicima vrijednosti i rezerviranjima za iznos pojedinačno identificiranih gubitaka zbog nemogućnosti potpune naplate. Plasmani i potencijalne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A podliježu rezerviranjima (umanjenju vrijednosti) na skupnoj osnovi.

ostalim sektorima, a ponajviše kredita stanovništvu, čiji se udio smanjio za 3,0 postotna boda, odnosno na 46,8%.

Mnogo više od rasta ukupnih kredita u 2009. godini povećali su se loši krediti (za 7,9 mlrd. kuna ili 63,2%), pa su na kraju 2009. godine ukupno iznosili 20,4 mlrd. kuna. Najveći dio porasta loših kredita odnosio se na loše kredite trgovačkim društvima (5,5 mlrd. kuna ili 76,0%), potom stanovništvu (2,1 mlrd. kuna ili 41,7%) te manjim dijelom nerezidentima (309,6 mil. kuna). Različita dinamika porasta loših kredita po sektorima utjecala je na povećavanje udjela loših kredita trgovačkih društava, s 58,0% na 62,6%, te smanjivanje udjela loših kredita stanovništvu s 40,1% na 34,8% ukupnih loših kredita banaka. Premda su loši krediti nerezidentima bili na kraju 2009. godine više nego trostruko veći u odnosu na prethodnu godinu, zbog njihove neznatne važnosti porast udjela iznosio je 1,2 postotna boda (na 2,0%).

Rast loših kredita po stopi višoj od rasta ukupnoga kreditnog portfelja odrazio se na pogoršanje osnovnog pokazatelja kvalitete kredita – udjela loših kredita u ukupnim kreditima, koji se s 4,9% povećao na 7,8%, što je najviša vrijednost tog pokazatelja od rujna 2004. godine. S obzirom na usporavanje kreditne aktivnosti najveće pogoršanje pokazatelja očekivano je imao sektor s najvišom stopom rasta loših kredita, a to je sektor nerezidenata, kod kojega je udio loših kredita dosegnuo najvišu vrijednost među svim sektorima, 23,9%. Međutim, valja napomenuti da je udio kredita (bruto) sektora nerezidenata u ukupnim kreditima iznosio samo 0,7%. Daleko značajnija bila su povećanja udjela loših u ukupnim kreditima za sektore trgovačka društva i stanovništvo (za 5,4 te 1,8 postotnih bodova), koji su dosegli 12,9% i 5,8% udjela u ukupnim kreditima tim sektorima.

Sve su rizične (pod)skupine loših kredita u odnosu na kraj 2008. godine porasle, a glavnina porasta odnosila se na povećanje kredita klasificiranih u rizičnu podskupinu B1 (4,1 mlrd. kuna ili 79,4%) i B2 (2,4 mlrd. kuna ili 90,5%). Krediti rizične podskupine B3 nešto su sporije rasli (472,6 mil. kuna ili 63,3%), dok je za 910,1 mil. kuna (23,4%) povećan iznos kredita najlošije kreditne kvalitete (rizične skupine C).

Ukupna dospjela potraživanja banaka po kreditima<sup>19</sup> porasla su tijekom 2009. godine za 4,1 mlrd. kuna (43,3%), na ukupno 13,4 mlrd. kuna, odnosno na 5,2% iznosa bruto kredita. Od ukupnog salda dospjelih nenaplaćenih potraživanja 10,0 mlrd. kuna odnosilo se na B i C kredite, što je povećanje u odnosu na 2008. godinu za 3,6 mlrd. kuna ili 55,2%. Preostali iznos od 3,4 mlrd. kuna činio je dospjeli dio potraživanja po A kreditima, koji je u odnosu na 2008. godinu povećan za približno 0,5 mlrd. kuna ili 16,9%. Na porast ukupnih dospjelih potraživanja po kreditima najviše su utjecala dospjela potraživanja od trgovačkih društava, koja su nakon porasta za 3,0 mlrd. kuna (50,7%) dosegla razinu od 9,1% iznosa kredita odobrenih trgovačkim društvima. Dospjela nenaplaćena potraživanja po kreditima stanovništvu rasla su nešto sporije te su povećanjem za 929,6 mil. kuna (29,1%) činila 3,4% ukupnih kredita stanovništvu. Glavninu tog povećanja činila su dospjela nenaplaćena potraživanja po gotovinskim, okvirnim i ostalim kreditima, koja su porasla za 777,5 mil. kuna ili 31,6%, dok je najveće relativno povećanje ostvareno kod kredita po kreditnim karticama (67,5%).

Ukupan saldo kredita raspoređenih u rizičnu skupinu A, kod kojih postoji kašnjenje u naplati duže

<sup>19</sup> Za kredite koji nisu u cijelosti dospjeli uključen je samo dospjeli dio potraživanja. Podrazumijevaju se svi krediti bez obzira na rizičnu (pod)skupinu.

od 90 dana<sup>20</sup>, iznosio je 4,4 mlrd. kuna i činio je 1,8% ukupnih A kredita. Od ukupnog iznosa A kredita s kašnjenjem u naplati dužim od 90 dana na dospelji dio odnosilo se 874,6 mil. kuna ili 19,7% ukupnog iznosa tih kredita. U odnosu na kraj 2008. godine ti su krediti smanjeni za 349,9 mil. kuna ili 7,3% isključivo zbog smanjenja u sektoru trgovačkih društava za 662,4 mil. kuna (17,3%), dok su se kod svih ostalih sektora A krediti s kašnjenjem u naplati dužim od 90 dana povećali. Međutim, dospelji dio A kredita s kašnjenjem u naplati dužim od 90 dana povećan je u odnosu na kraj 2008. godine za 150,8 mil. kuna ili 24,13%.

Ispravci vrijednosti kredita banaka iznosili su na kraju 2009. godine 8,7 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2008. povećanje za 2,6 mlrd. kuna ili 43,3%. Gotovo cjelokupan porast ispravaka vrijednosti odnosio se na ispravke za loše kredite trgovačkim društvima (1,5 mlrd. kuna ili 53,4%) i gotovinske, nenamjenske, iskorištene okvirne i ostale kredite stanovništvu (0,9 mlrd. kuna, ili 38,2%). Porast ispravaka vrijednosti i nadalje je bio niži od porasta loših kredita, pa se pokrivenost loših kredita ispravcima vrijednosti smanjila s 48,7% na kraju 2008. godine na 42,8% na kraju 2009. Smanjenje pokrivenosti ispravcima vrijednosti loših kredita trgovačkim društvima iznosilo je 4,9 postotnih bodova, na 33,2%, dok je pokrivenost loših kredita stanovništvu smanjena za 2,9 postotnih bodova te je na kraju 2009. godine iznosila 60,9%. Među kreditima stanovništvu najbolja pokrivenost lošeg dijela ispravcima vrijednosti i nadalje je bila kod onih kredita za koje banke uglavnom imaju manje kvalitetne instrumente osiguranja: kredita po kreditnim karticama (82,3%) te gotovinskih, okvirnih i ostalih kredita (69,9%).

**TABLICA 1.13. Sektorska struktura neto kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2008.	XII. 2009.
1. Državne jedinice	20.073,8	30.067,5	1.227,6	1.067,8	193,8	406,9	21.495,2	31.542,2
2. Financijske institucije	4.070,7	5.202,8	473,4	356,3	1.252,6	506,1	5.796,7	6.065,1
3. Državna trgovačka društva	7.750,2	7.358,4	729,9	865,3	62,5	178,0	8.542,7	8.401,7
4. Ostala trgovačka društva	63.827,6	67.288,4	11.950,2	8.312,3	9.748,3	10.689,8	85.526,0	86.290,5
5. Neprofitne institucije	489,3	559,3	40,4	26,0	61,5	61,7	591,1	647,1
6. Stanovništvo	99.157,2	99.679,0	15.984,6	11.041,1	7.592,0	7.165,4	122.733,8	117.885,5
7. Nerezidenti	1.820,1	1.482,6	47,7	4,9	51,4	108,7	1.919,1	1.596,3
Ukupno	197.188,8	211.638,1	30.453,9	21.673,7	18.962,1	19.116,5	246.604,8	252.428,3

U odnosu na stanje na kraju 2008. godine nema promjena udjela plasmana osiguranih kvalitetnim instrumentima osiguranja u ukupnim plasmanima banaka (bez potencijalnih obveza), njih 45,4% i nadalje je bilo osigurano kvalitetnim instrumentima osiguranja.

Najznačajniji instrumenti osiguranja plasmana banaka<sup>21</sup> i nadalje su bile stambene nekretnine – udio plasmana osiguranih stambenom nekretninom u ukupnim osiguranim plasmanima iznosio je 36,9%. Instrumentima utvrđenim internim aktima banaka bilo je osigurano 23,2% neto plasmana, poslovnim nekretninama 21,2%, bezuvjetnim jamstvima ili vrijednosnim papirima domaćih državnih jedinica i

20 Prema propisima, ako je proteklo više od 90 dana od dana dospjeća potraživanja po A plasmanima, banka je dužna te plasmane rasporediti u rizičnu skupinu B te za njih provesti odgovarajući ispravak vrijednosti. Ova potraživanja mogu i nadalje biti klasificirana u skupinu A uz uvjet da je banka pokrenula pravne radnje za naplatu svojih tražbina pomoću raspoloživih instrumenata osiguranja naplate te da od nastupanja dužnikove neurednosti u naplati nije prošlo više od dvije godine.

21 Kvalitetnim instrumentima osiguranja, u skladu s Odlukom o nadzornim izvješćima banaka (NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.) smatraju se stambena i poslovna nekretnina, depoziti, jamstva ili vrijednosni papiri domaćih državnih jedinica i HNB-a, državnih jedinica i središnjih banaka zemalja članica OECD-a, domaćih banaka te banaka zemalja članica OECD-a, ali i svi ostali instrumenti koje su banke svojim aktima definirale kao kvalitetne instrumente osiguranja.

HNB-a 13,1% te depozitima 5,4%. Vrijednost instrumenata osiguranja pokrivala je 88,8% vrijednosti plasmana koji su bili predmetom osiguranja, što je neznatno smanjenje u odnosu na kraj 2008. godine, kada je pokrivenost iznosila 89,1%.

Najveći omjer osiguranih i ukupnih plasmana imale su velike banke (47,6%), slijedile su male s 40,5% te srednje banke s vrijednošću ovog omjera od 29,8%. U velikim bankama i nadalje je pojedinačno najznačajniji instrument osiguranja bila stambena nekretnina, a u drugim dvjema grupama banaka to je bila poslovna nekretnina.

Ukupni plasmani i potencijalne obveze u devizama i indeksirani uz stranu valutu, tj. svi plasmani i potencijalne obveze izloženi valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR)<sup>22</sup> iznosili su na kraju 2009. godine 257,4 mlrd. kuna<sup>23</sup>, odnosno 61,8% ukupnih neto plasmana i potencijalnih obveza. U odnosu na kraj 2008. godine plasmani i potencijalne obveze izloženi VIKR-u porasli su za 19,1 mlrd. kuna ili 8,0%, zbog čega je ostvaren porast njihova udjela u ukupnim neto plasmanima i potencijalnim obvezama od 4,5 postotnih bodova. Posljedica je to rasta deviznih i valutno indeksiranih kredita plasiranih državnim jedinicama i trgovačkim društvima te stambenih kredita plasiranih stanovništvu, na temelju kojega je povećan dio plasmana i potencijalnih obveza koji nije zaštićen od djelovanja VIKR-a ukupno za 20,5 mlrd. kuna, tj. za 18,1% u odnosu na stanje na kraju 2008. godine. Istodobno je zbog smanjenja kredita nerezidentima i dijela kredita stanovništvu, ostalih vrsta plasmana financijskim institucijama te zbog smanjenja potencijalnih obveza zaštićeni dio ukupnih neto plasmana i potencijalnih obveza bio manji za 7,2 mlrd. kuna ili 20,5%. Rezultat spomenutih kretanja tijekom 2009. godine bilo je povećanje udjela neto plasmana i potencijalnih obveza koji nisu zaštićeni od djelovanja VIKR-a s 78,9% na kraju 2008. godine na 81,9% na kraju 2009., odnosno smanjenje zaštićenog dijela neto plasmana i potencijalnih obveza za 3,0 postotna boda, na 18,1%. Promatranjem pojedinih vrsta plasmana uočava se da su podjednake, najveće udjele plasmana nezaštićenih od utjecaja VIKR-a imali krediti i potencijalne obveze (93,1% i 93,0%). Od ukupnog iznosa neto plasmana i potencijalnih obveza plasiranih najvećem sektoru – stanovništvu, 96,4% njih nije bilo zaštićeno od djelovanja VIKR-a.

Velike su banke na kraju 2009. godine imale ukupno 63,5% neto plasmana i potencijalnih obveza grupe izloženo djelovanju VIKR-a, a glavnina toga iznosa (82,5%) bila je nezaštićena od tog rizika. Kod grupe srednjih i malih banaka djelovanju VIKR-a bio je izložen malo manji dio neto plasmana i potencijalnih obveza nego kod velikih banaka (51,8% i 54,1%). Neto plasmani i potencijalne obveze srednjih banaka izloženi djelovanju VIKR-a bili su nezaštićeni od utjecaja tog rizika u visini od 81,1%, a kod malih banaka taj je udio iznosio 74,5%.

### 1.1.8. Izloženost banaka likvidnosnom riziku

Na kraju 2009. ukupni izvori financiranja banaka<sup>24</sup> bili su za 7,9 mlrd. kuna ili 2,6% viši nego na kraju 2008. godine i iznosili su 313,3 mlrd. kuna. Nastavak je to trenda usporavanja rasta izvora, s 10,7% u 2007. na 5,1% u 2008. te na navedenih 2,6% u 2009. godini. Glavnina porasta izvora fi-

22 Rizik da, u slučaju slabljenja domaće valute, klijenti koji nemaju postojane devizne prihode neće moći otplaćivati svoje devizne ili u stranoj valuti indeksirane obveze.

23 Neto knjigovodstveni iznos, tj. iznos umanjnjen za ispravke vrijednosti

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



nanciranja odnosila se na rast u velikim bankama (7,5 mlrd. kuna ili 3,0%), a ostatak na rast u malim bankama (0,9 mlrd. kuna ili 3,7%). Nasuprot tome u grupi srednjih banaka ovi su izvori bili manji za 0,6 mlrd. kuna ili za 1,9%, u podjednakoj mjeri zbog smanjenja primljenih depozita i kredita.

S obzirom na vrstu izvora financiranja pretežiti dio porasta ukupnih izvora odnosio se na rast depozita, koji su ukupno povećani gotovo za 9,0 mlrd. kuna, čak i više od ukupnih izvora, što se odrazilo na porast njihova udjela u strukturi ukupnih izvora za 0,9 postotnih bodova. Udio primljenih kredita (drugog po veličini izvora financiranja) nije se znatnije mijenjao, a smanjenje sa 17,1% na 16,9% posljedica je sporije dinamike porasta ove kategorije (0,8 mlrd. kuna ili 1,6%) nego što je bio porast ukupnih izvora. Iznos izdanih dužničkih vrijednosnih papira znatno je smanjen (za 3,3 mlrd. kuna ili 96,5%) zbog isplate obveznice po dospijeću u jednoj velikoj banci. Nakon porasta za 0,3 postotna boda na kraju 2008. godine, tijekom 2009. nastavljen je rast izdanih podređenih i hibridnih instrumenata te se njihov udio povećao za još 0,4 postotna boda, odnosno na 1,1% (Tablica 1.14.).

Depoziti su i nadalje bili dominantan dio izvora financiranja kod svih grupa banaka, a ponajviše kod malih banaka, s udjelom od 87,3%. Najveći udio primljenih kredita u ukupnim izvorima financiranja imale su velike banke (17,9%), iako je njihova važnost bila manja nego na kraju 2008. godine, kada su ovi izvori činili 18,6% ukupnih izvora. Sve grupe banaka povećale su iznose izdanih podređenih i hibridnih instrumenata, a ponajviše velike banke (za 73,4%), što se gotovo u cijelosti odnosilo na povećanje u dvjema bankama ove grupe.

**TABLICA 1.14. Struktura izvora financiranja banaka, na kraju razdoblja, u postocima**

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2008.	XII. 2009.	XII. 2008.	XII. 2009.
Depoziti	79,7	81,0	85,3	85,5	88,5	87,3	81,1	82,0
Kredit	18,6	17,9	11,6	12,6	10,7	11,5	17,1	16,9
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1	0,0
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	0,3	1,0	3,1	2,0	0,9	1,1	0,7	1,1
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Depoziti i krediti većinskoga stranog vlasnika	19,0	22,0	14,8	8,3	1,2	1,8	17,0	19,1

Primljeni depoziti banaka povećali su se za gotovo 9,0 mlrd. kuna (ili 3,6%) te su na kraju 2009. godine iznosili 256,8 mlrd. kuna. Glavnina toga rasta i nadalje se odnosila na porast u velikim bankama, kod kojih su primljeni depoziti na godišnjoj razini porasli za 8,8 mlrd. kuna (ili 4,4%). Manji dio ukupnog porasta odnosio se na rast u malim bankama (534,0 mil. kuna, ili 2,4%), dok su primljeni depoziti srednjih banaka na kraju 2009. ukupno bili za 373,8 mil. kuna (1,5%) niži nego na kraju 2008. godine.

Primljeni krediti banaka povećali su se za ukupno 835,4 mil. kuna (1,6%) zbog porasta u velikim bankama za gotovo isti iznos (835,9 mil. kuna ili 1,8%). Naime, istovjetne promjene suprotnog smjera, porast u malim bankama (325,1 mil. kuna ili 12,1%) i pad u srednjim bankama (za 325,6 mil. kuna ili 8,4%) imale su neutralan učinak na ukupnu zaduženost banaka.

Izvorima financiranja od većinskoga stranog vlasnika<sup>25</sup> na kraju prošle godine koristilo se ukupno 12

<sup>25</sup> Daljnja analiza izvora financiranja sadržava samo primljene depozite i kredite jer u postojećim izvješćima HNB-a nije sadržana mogućnost razvrstavanja izdanih dužničkih vrijednosnih papira te podređenih i hibridnih instrumenata po (pod)sektorima.

banaka, a njihov je iznos u protekloj godini zbog povećanja za 7,9 mlrd. kuna ili 15,1% dosegao 59,8 mlrd. kuna. To je utjecalo na povećanje udjela ovih izvora u ukupnim kreditima i depozitima za 2,0 postotna boda, odnosno na 19,3%. Financiranje podružnica nastavljeno je u najvećoj mjeri povećanjem primljenih depozita od vlasnika za 7,0 mlrd. kuna ili 23,8%, dok su se primljeni krediti povećali za još 0,9 mlrd. kuna (ili 4,0%). Glavnina se povećanja izvora većinskoga stranog vlasnika (95,3%) i nadalje odnosila na velike banke, kod kojih su ovi izvori rasli po stopi od 24,0%. Najveći relativni porast imale su male banke (31,8%), dok su srednje banke zaduženost na toj osnovi povećale za 17,1%. Kao posljedica navedenog u svim je grupama banaka došlo do nastavka blagog rasta udjela primljenih izvora od većinskoga stranog vlasnika u ukupnim depozitima i kreditima, kod velikih banaka na 22,3%, kod srednjih na 8,4% te kod malih na 1,8%. Najmanji udio izvora većinskoga stranog vlasnika u pojedinoj banci bio je 5,9%, a najviši udio, 39,9%, imala je jedna velika banka.

Udio sektora stanovništva od 45,6% u ukupnim izvorima financiranja i nadalje je bio najveći, a u odnosu na stanje na kraju 2008. godine riječ je o blagom povećanju (za 0,2%). Po visini udjela slijedio je sektor nerezidenata (25,1%), koji je na kraju 2009. godine imao najveće povećanje udjela, za 1,7 postotnih bodova. Rast udjela za 0,7 postotnih bodova, odnosno na 12,5%, ostvario je sektor domaćih financijskih institucija. Nasuprot tome, udjeli su sektora trgovačkih društava i državnih jedinica smanjeni sa 16,5% odnosno 2,1% na 14,6% odnosno 1,4%.

Sektor stanovništva i dalje je najznačajniji izvor financiranja kod svih grupa banaka, a ponajviše je to bio slučaj s malim bankama, kod kojih se na taj sektor odnosilo 58,9% ukupnih kredita i depozita (na kraju 2008. godine 58,2%), dok je kod ostalih dviju grupa banaka taj udio bio niži (43,3% kod velikih i 54,2% kod srednjih banaka). Udio sektora stanovništva, promatrano na godišnjoj razini, povećao se kod srednjih i malih banaka (za 3,6% i 0,7%), dok se kod velikih banaka minimalno smanjio (za 0,1 postotni bod). Za velike banke drugi po važnosti izvor depozita i kredita po visini udjela i nadalje je bio sektor nerezidenata, koji je zauzimao gotovo trećinu udjela u ukupnim izvorima (28,4%). Kod srednjih i malih banaka drugi sektor po visini primljenih depozita i kredita bile su domaće financijske institucije, s udjelima od 17,2% i 18,4%.

Na porast ukupnih primljenih kredita banaka za navedena 835,4 mil. kuna (1,6%) ponajviše je utjecao rast zaduženosti kod najvećega pojedinačnoga domaćeg kreditora – HBOR-a, za 2,8 mlrd. kuna ili 22%. Tako su krediti primljeni od HBOR-a činili 73,7% svih kredita od domaćih financijskih institucija te 29,5% ukupnih primljenih kredita. Veličinom promjene slijedili su krediti primljeni od nerezidenata, koji su se smanjili za nešto više od 1,0 mlrd. kuna (3,1%) kao posljedica smanjenja kredita od ostalih stranih financijskih institucija (različitih od većinskoga stranog vlasnika) za 1,8 mlrd. kuna ili 18,2% te povećanja kredita primljenih od većinskoga stranog vlasnika za 0,9 mlrd. kuna ili 4,0%.

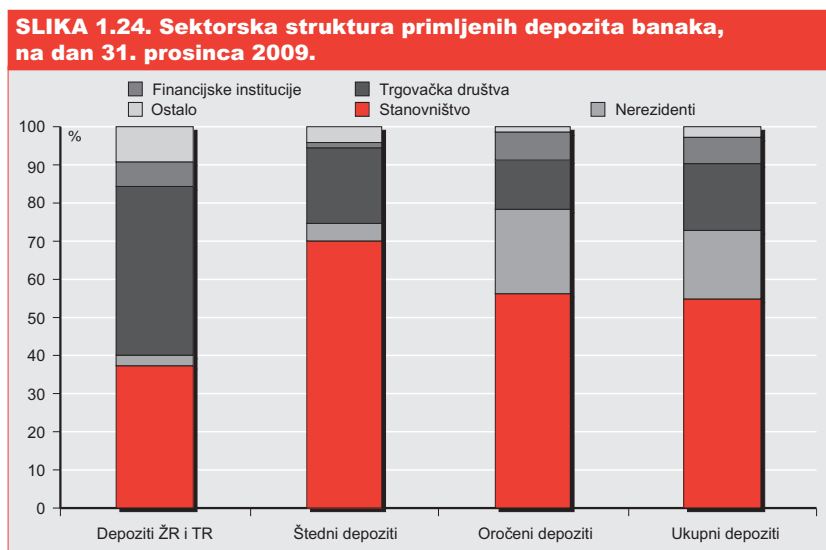
**TABLICA 1.15. Sektorska struktura primljenih kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2006.		XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od državnih jedinica	272,9	0,5	183,3	0,4	-32,8	125,7	0,2	-31,4	62,2	0,1	-50,6
Kreditni od financijskih institucija	15.102,5	27,5	20.573,0	39,3	36,2	19.270,0	37,0	-6,3	21.180,5	40,0	9,9
Kreditni od trgovačkih društava	0,0	0,0	189,4	0,4	0,0	3,5	0,0	-98,1	4,6	0,0	29,7
Kreditni od stranih financijskih institucija	39.129,4	71,3	31.117,8	59,5	-20,5	32.603,9	62,5	4,8	31.712,7	59,9	-2,7
Kreditni od ostalih nerezidenata	360,5	0,7	248,3	0,5	-31,1	129,3	0,2	-47,9	8,0	0,0	-93,8
<b>UKUPNO PRIMLJENI KREDITI</b>	<b>54.865,4</b>	<b>100,0</b>	<b>52.311,8</b>	<b>100,0</b>	<b>-4,7</b>	<b>52.132,6</b>	<b>100,0</b>	<b>-0,3</b>	<b>52.968,0</b>	<b>100,0</b>	<b>1,6</b>
Kreditni od većinskoga stranog vlasnika	22.925,5	41,8	17.600,8	33,6	-23,2	22.735,6	43,6	29,2	23.641,7	44,6	4,0

U skladu s tim promjenama krediti većinskoga stranog vlasnika činili su glavninu (74,5%) kredita svih nerezidenata te gotovo polovinu (44,6%) svih primljenih kredita na kraju 2009. godine (Tablica 1.15.).

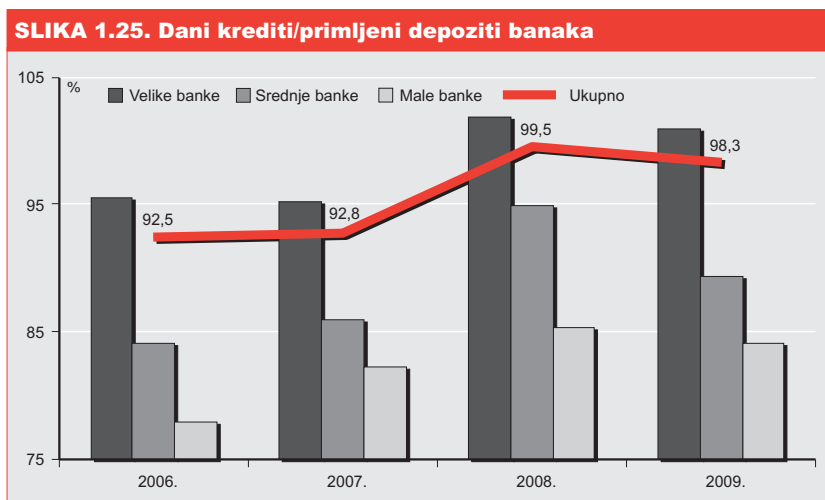
Osnovni izvor godišnjeg rasta depozita od gotovo 9,0 mlrd. kuna bili su depoziti nerezidenata, koji su porasli za ukupno 8,6 mlrd. kuna ili 22,9%, dok su depoziti svih domaćih izvora zajedno porasli za 0,4 mlrd. kuna ili 0,2% te su ostali na gotovo jednakoj razini kao na kraju 2008. godine. Među njima porasli su jedino depoziti stanovništva (za 5,2 mlrd. kuna ili 3,8%) i depoziti domaćih financijskih institucija (za 1,5 mlrd. kuna ili 9,5%), a svi ostali domaći sektori ostvarili su smanjenje depozita, a ponajviše trgovačka društva (za 4,3 mlrd. kuna ili 8,7%), potom država (za 1,8 mlrd. kuna ili 29,7%) te neprofitne institucije (za 110,0 mil. kuna ili 3,6%). S obzirom na navedeno veće promjene u strukturi ostvarili su nerezidenti (povećanjem udjela za 2,8 postotnih bodova), čime su banke nadomjestile pad depozita trgovačkih društava (smanjenje udjela za 2,4 postotna boda) i države (smanjenje udjela za 0,8 postotnih bodova). Udio stanovništva ostao je gotovo nepromijenjenim (povećanje za 0,1 postotni bod, odnosno na 55,0%).

Navedeno povećanje depozita u 2009. godini isključivo je posljedica porasta oročenih depozita (za 16,9 mlrd. kuna ili 9,3%). Nasuprot tome, smanjili su se depoziti žiroračuna i tekućih računa (za 6,8 mlrd. kuna ili 16,4%) kao i štedni depoziti (za 1,1 mlrd. kuna ili 4,3%). U odnosu na kraj 2008. godine samo su domaće financijske institucije povećale stanje depozita bez roka, dok su svi ostali sektori ostvarili manje ili veće smanjenje stanja žiroračuna i tekućih računa te štednih računa. Smanjenje depozita bez roka nadomješteno je rastom oročenih depozita kod svih sektora osim trgovačkih društava i državnih jedinica.



Na taj se način na kraju 2009. godine udio oročenih depozita u svim depozitima povećao za 4,0 postotna boda, na 77,0%, i to ponajprije na teret udjela depozita žiroračuna i tekućih računa (smanjenje sa 16,7% na 13,4%) te udjela štednih depozita (smanjenje s 10,4% na 9,6%).

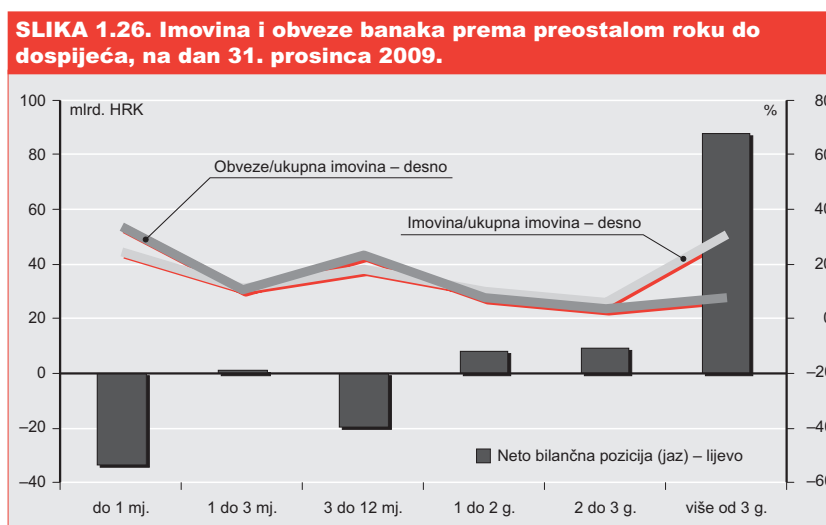
Promjena u valutnoj strukturi depozita tijekom 2009. godine očitovala se u nastavku procesa restrukturiranja u korist znatnog povećanja depozita u stranim valutama odnosno smanjenja depozita u kunama kao i depozita u kunama s valutnom klauzulom. Depoziti u stranim valutama porasli su



u odnosu na kraj 2008. za 27,5 mlrd. kuna, odnosno za 19,5%, a rast tih depozita rezultat je rasta oročenih deviznih depozita svih sektora osim državnih jedinica. Tako se povećao udio deviznih depozita u ukupnim depozitima za 8,7 postotnih bodova, na 65,6% ukupnih depozita. Zajedno s kunskim depozitima s valutnom klauzulom udio deviznih depozita iznosio je 67,7%. Više od ukupnog porasta depozita u stranim valutama i depozita u kunama s valutnom klauzulom porasli su eurski depoziti, ukupno za 28,1 mlrd. kuna ili 22,0%. Nakon ovog povećanja eurski su depoziti činili 89,7% deviznih depozita i kunskih depozita s valutnom klauzulom, odnosno 60,7% ukupnih depozita, a njihov je udio u ukupnim depozitima porastao u odnosu na kraj 2008. godine za više od 4,8%.

Ukupni su se kunski depoziti smanjili za 16,9 mlrd. kuna ili 16,9%. Pad oročenih kunskih depozita, posebice kod trgovačkih društava i stanovništva te pad depozita žiroračuna i tekućih računa koji su pretežito kunski rezultirali su vidljivim smanjenjem udjela kunskih depozita u ukupnim depozitima banaka. Oni su na kraju 2009. činili 32,3% ukupnih depozita, što je za 8,0 postotnih bodova manje nego na kraju 2008. godine. Najveća relativna promjena iznosa zabilježena je kod kunskih depozita s valutnom klauzulom, koji su bili manji za 23,2%, tj. za 1,6 mlrd. kuna.

Rast danih kredita neznatno veći od rasta primljenih depozita na kraju 2009. godine utjecao je na



blago smanjenje njihova omjera u odnosu na kraj 2008. (Slika 1.25.). Najveći utjecaj na visinu omjera imale su velike banke, kod kojih je taj omjer i nakon smanjenja bio najveći, 100,9%. Slijedile su srednje (89,4%) te na kraju male banke (84,1%).

Na kraju 2009. godine kratkoročne obveze banaka i nadalje su bile veće od kratkoročne imovine te je postojala neusklađenost ročne strukture bilance banaka, odnosno negativni kumulativni jaz<sup>26</sup> kod kratkog roka (do jedne godine) (Slika 1.26.). U odnosu na kraj 2008. godine ta se neusklađenost smanjila, ponajviše zbog rasta kratkoročnih kredita i depozita kod HNB-a, zbog čega je imovina s preostalim rokom dospijeća do jedne godine porasla za 8,5%. Istodobno su obveze banaka s preostalim rokom dospijeća do jedne godine, uglavnom depoziti, porasle manje, za samo 1,0%. U odnosu na 2008. porasli su isključivo oročeni depoziti, čiji se gotovo cjelokupan prirast odnosio na kategorije kratkoročnog dospijeća (do jedne godine), pa je udio depozita s preostalim rokom do dospijeća kraćim od jedne godine u promatranom jednogodišnjem razdoblju povećan s 84,5% na 85,0% ukupnih depozita. Rast neizvjesnosti i nesklonosti riziku potencirao je rast ulaganja uz kraće rokove do dospijeća. Tako je udio kredita s preostalim rokom do dospijeća kraćim od jedne godine povećan s 35,4% na kraju 2008. na 40,0% na kraju 2009. godine, dok je pokrivenost kratkoročnih obveza kratkoročnom imovinom u jednogodišnjem razdoblju porasla za 5,5 postotnih bodova te je na kraju 2009. iznosila 79,7%. Pritom valja imati na umu da bi razlog za rast udjela kratkoročnih kredita mogle biti pojačane aktivnosti banaka vezane uz prolongiranje rokova naplate kredita.

### 1.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza

Promjene u valutnoj strukturi bilance banaka tijekom 2009. godine bile su izrazitije od promjena ukupnog iznosa aktive.<sup>27</sup> U 2009. godini nastavila su se kretanja slična kretanjima iz 2008., kada je preokrenut trend jačanja kunske imovine, prisutan dviju prethodnih godina, a povećao se udio devizne imovine i kunske imovine s valutnom klauzulom. Intenzitet tih kretanja bio je ipak nešto jači u 2009. godini. Devizna imovina porasla je za 9,1 mlrd. kuna (10,5%), kunska imovina s valutnom klauzulom za 14,0 mlrd. kuna (10,2%), a iznos imovine u kunama smanjio se za 14,8 mlrd. kuna (10,2%). Udio kunske imovine bio je manji za 4,8 postotnih bodova te je iznosio 34,5%, a udjeli devizne imovine i kunske imovine s valutnom klauzulom, zbog porasta od 1,9 odnosno 2,9 postotnih bodova, iznosili su 25,4% odnosno 40,1% ukupne imovine banaka.

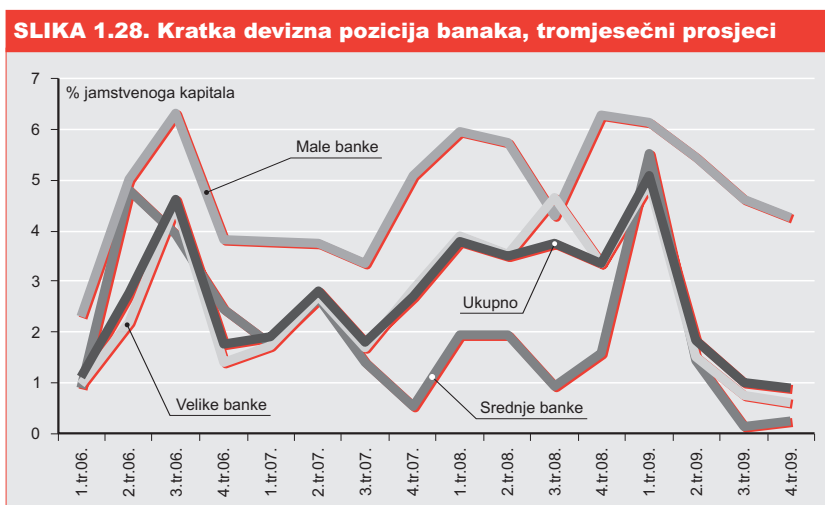
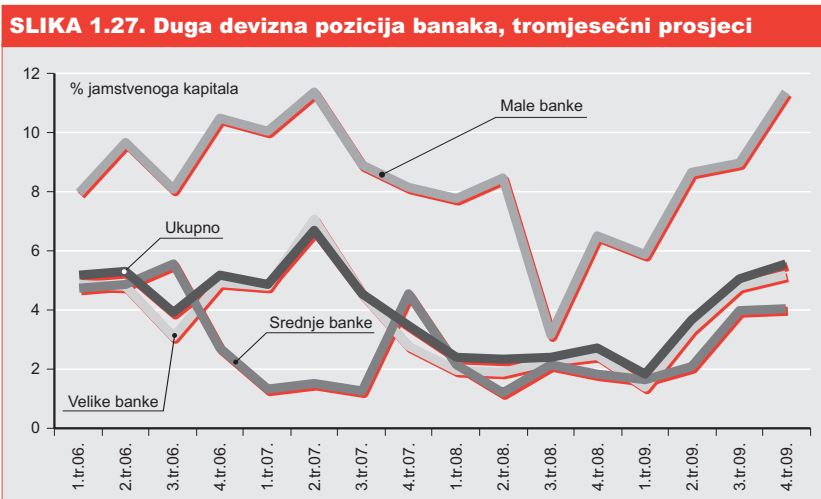
Rast devizne imovine i kunske imovine s valutnom klauzulom ponajprije je bio odraz rasta kredita u stranim valutama i kunskih kredita s valutnom klauzulom odobrenih državnim jedinicama i trgovačkim društvima, dok su istodobno kunski krediti, posebice kunski krediti trgovačkim društvima, osjetno smanjeni. Viši od ukupnog povećanja deviznih i kunskih kredita s valutnom klauzulom bio je iznos povećanja kredita u eurima ili indeksiranih uz euro. Ovi su krediti na kraju 2009. činili gotovo 80,0% ukupnih deviznih i indeksiranih kredita, a imovina u eurima ili indeksirana uz euro činila je 81,8% ukupne devizne imovine i kunske imovine s valutnom klauzulom. Udio kredita u švicarskim

<sup>26</sup> Jaz se izračunava kao razlika između neto iznosa imovine i obveza s istim preostalim rokom do dospijeća.

<sup>27</sup> S obzirom na neznatno jačanje tečaja kune prema euru i švicarskom franku, kretanje tečajeva nije imalo znatnijeg utjecaja na kretanje iznosa aktive i njezine devizne (i indeksirane) komponente. Na dan 31. prosinca 2009. tečaj kune prema euru u odnosu na tečaj s kraja 2008. blago je aprecirao, sa 7,32 HRK/EUR na 7,31 HRK/EUR, tj. za 0,25%, dok je aprecijacija prema švicarskom franku bila još slabije izražena (0,03%).

francima (uključujući one indeksirane uz tu valutu) smanjio se drugu godinu zaredom te je na kraju 2009. iznosio 18,4%.

Promjene u valutnoj strukturi pasive banaka uglavnom su bile pod utjecajem kretanja primljenih depozita. Tako je osjetno povećanje deviznih obveza banaka u odnosu na kraj 2008. godine za 26,1 mlrd. kuna (14,5%) u najvećoj mjeri posljedica rasta oročenih deviznih depozita, koji su porasli za iznos veći od iznosa za koji su se povećale ukupne devizne obveze (28,1 mlrd. kuna ili 24,0%). Smanjenje oročenih depozita u kunama i u kunama s valutnom klauzulom uglavnom se odrazilo na smanjenje tih obveza. Pasiva banaka u kunama na kraju 2009. bila je manja za 17,3 mlrd. kuna (10,0%), a osim smanjenja oročenih depozita na promjenu je utjecalo i smanjenje depozita žiroračuna i tekućih računa. Za razliku od imovine, gdje je došlo do znatnog rasta imovine u kunama s valutnom klauzulom, u pasivi banaka te su obveze smanjene za 0,5 mlrd. kuna (3,2%). Rezultat opisanih kretanja je valutno restrukturiranje pasive jačanjem udjela deviznih obveza i smanjenjem udjela kunskih obveza u pasivi banaka. Udio deviznih obveza porastao je u odnosu na kraj 2008. godine za 5,8 postotnih bodova, na 54,4% ukupne pasive banaka, a udio pasive u kunama u istom se razdoblju smanjio za 5,6 postotnih bodova, na 41,4%. Pasiva u kunama s valutnom klauzulom nakon minimalnog smanjenja za 0,2 postotna boda iznosila je 4,2%.



Tijekom cijele 2008. i prvog tromjesečja 2009. kratka prosječna tromjesečna devizna pozicija banaka bila je viša od duge pozicije (Slike 1.27. i 1.28.). Rast neizvjesnosti i deprecijacijska očekivanja utjecali su na promjenu pozicije iz kratke u dugu na kraju drugog tromjesečja 2009. godine te se viša vrijednost duge pozicije zadržala do kraja godine. Na kraju 2009. prosječna tromjesečna duga devizna pozicija iznosila je 5,3% jamstvenoga kapitala.

Kod svih grupa banaka u posljednjem tromjesečju 2009. godine duga je pozicija bila viša od kratke. Devizna pozicija grupe velikih banaka iznosila je 4,9% jamstvenoga kapitala, za razliku od kratke pozicije s kraja prošle godine od 2,4% jamstvenoga kapitala. Ostale su dvije grupe banaka povećale svoje ionako duge pozicije s kraja 2008. godine (srednje banke s 1,8% na 3,9%, a male banke s 6,5% na 11,4% jamstvenoga kapitala).

## 1.2. Stambene štedionice

Na kraju 2009. godine u Republici Hrvatskoj i nadalje je poslovalo pet stambenih štedionica. Uspoređujući rastu ukupne imovine stambenih štedionica, ako se zanemari 2008., prisutno je od 2005. godine, a na kraju 2009. prvi se put imovina stambenih štedionica smanjila (Tablica 1.16.). Smanjenje imovine stambenih štedionica iznosilo je 3,3%, zbog čega je nastavljen višegodišnji trend opadanja udjela imovine stambenih štedionica u ukupnoj imovini bankarskih institucija, pa je na kraju 2009. godine taj udio iznosio 1,7%.

Struktura vlasništva stambenih štedionica u 2009. godini nije se izmijenila. Četiri stambene štedionice, čija je aktiva na kraju 2009. godine činila 97,5% ukupne aktive svih stambenih štedionica, bile su u većinskom, izravnom ili neizravnom, vlasništvu stranih dioničara. Jedina štedionica u većinskome domaćem državnom vlasništvu povećala je svoj udio u ukupnoj aktivni svih stambenih štedionica, s 1,6% na 2,5% jer je njezina imovina u odnosu na 2008. godinu znatnije porasla.

Broj zaposlenih u stambenim štedionicama smanjio se s 416 na 391, pa se i njihov udio u ukupnom broju zaposlenih u kreditnim institucijama neznatno smanjio, s 1,9% na 1,8%.

### 1.2.1. Bilanca stambenih štedionica

Smanjenje imovine stambenih štedionica u odnosu na stanje na kraju 2008. za 227,0 mil. kuna (3,3%) posljedica je smanjenja osnovnog izvora financiranja štedionica, odnosno depozita stambenih štediša. Unatoč smanjenju izvora financiranja, trend rasta odobrenih kredita i nadalje je bio prisutan, a uglavnom je bio rezultat restrukturiranja plasmana, odnosno smanjenja ulaganja u vrijednosne papire. Visinu imovine smanjile su tri stambene štedionice.

Na kraju 2009. godine neto krediti stambenih štedionica iznosili su malo manje od 5,0 mlrd. kuna i činili su 73,7% ukupne imovine stambenih štedionica, odnosno za 15,5 postotnih bodova više nego na kraju 2008. godine (Tablica 1.16.). Istodobno je, zbog smanjenja ulaganja u vrijednosne papire, njihov udio u aktivni stambenih štedionica smanjen za 16,6 postotnih bodova te je iznosio 18,7%. Porast iznosa neto kredita i smanjenje portfelja vrijednosnih papira ponajprije su posljedica rekla-

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

	XII. 2006.		XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,01	0,00	0,02	0,00	200,00	0,02	0,00	13,33	0,02	0,00	23,53
1.1. Gotovina	0,01	0,00	0,02	0,00	200,00	0,02	0,00	13,33	0,02	0,00	23,53
1.2. Depoziti kod HNB-a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Depoziti kod bankarskih institucija	111,51	1,75	47,08	0,72	-57,78	259,74	3,73	451,66	177,76	2,64	-31,56
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	347,66	5,46	255,54	3,90	-26,50	327,72	4,70	28,25	295,39	4,38	-9,87
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	284,39	4,46	156,80	2,40	-44,87	76,52	1,10	-51,20	0,00	0,00	-100,00
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.058,33	16,61	1.246,37	19,04	17,77	1.121,08	16,09	-10,05	71,47	1,06	-93,63
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.303,26	20,45	871,21	13,31	-33,15	692,70	9,94	-20,49	794,53	11,79	14,70
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.260,63	19,79	528,44	8,07	-58,08	241,45	3,47	-54,31	99,66	1,48	-58,72
8. Derivatna financijska imovina	5,40	0,08	6,66	0,10	23,30	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00
9. Krediti financijskim institucijama	69,87	1,10	106,52	1,63	52,45	273,94	3,93	157,17	117,00	1,74	-57,29
10. Krediti ostalim komitentima	1.713,04	26,89	3.172,30	48,47	85,19	3.780,69	54,28	19,18	4.847,85	71,94	28,23
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Preuzeta imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	7,00	0,11	8,05	0,12	15,08	8,75	0,13	8,67	7,47	0,11	-14,59
14. Kamate, naknade i ostala imovina	250,78	3,94	195,96	2,99	-21,86	240,86	3,46	22,92	383,17	5,69	59,08
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	40,45	0,63	50,13	0,77	23,92	58,00	0,83	15,71	55,86	0,83	-3,69
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>6.371,41</b>	<b>100,00</b>	<b>6.544,81</b>	<b>100,00</b>	<b>2,72</b>	<b>6.965,47</b>	<b>100,00</b>	<b>6,43</b>	<b>6.738,46</b>	<b>100,00</b>	<b>-3,26</b>

sifikacije znatnog iznosa vrijednosnih papira u prvoj polovini 2009. godine u jednoj velikoj banci i članicama njezine grupe banaka, što uključuje i jednu stambenu štedionicu. Takva je promjena omogućena zbog izmjene Međunarodnih računovodstvenih standarda iz 2008., na osnovi koje su ulaganja vođena u portfeljima vrijednosnih papira pod određenim uvjetima mogla biti preraspoređena u portfelj zajmova i potraživanja.

Od ukupnog iznosa neto kredita 3,0 mlrd. kuna odnosile su se na stambene kredite odobrene stambenim štedišama. Iako se u odnosu na kraj 2008. kreditiranje na osnovi stambene štednje povećalo za 4,3%, udio kredita stambenim štedišama u ukupnim neto kreditima smanjen je sa 70,2% na kraju 2008. na 59,8% na kraju 2009. godine. Razlog promjene strukture neto kredita stambenih štedionica nalazi se u više nego dvostrukom povećanju iznosa potraživanja od državnih jedinica (101,1%), što je ponajviše rezultat već spominjane reklasifikacije vrijednosnih papira u portfelj kredita. Uključivanjem vrijednosnih papira u portfelj kredita porastao je udio potraživanja od sektora državnih jedinica u portfelju kredita, s 23,0% na kraju 2008. na 37,8% na kraju 2009. godine. Preostalih 2,4% ukupnog iznosa neto kredita na kraju 2009. odnosilo se na kredite dane bankama.

U jednoj stambenoj štedionici stambeni su krediti činili cjelokupni, a u drugoj gotovo cjelokupni kreditni portfelj na kraju 2009. godine. U dvjema stambenim štedionicama udio stambenih kredita u ukupnim neto kreditima iznosio je oko 65,0%, dok je u jednoj stambenoj štedionici taj udio bio manji od 2,0% ukupnog iznosa njezinih neto kredita. Veća godišnja stopa rasta stambenih kredita u stambenim štedionicama nego u bankama rezultirala je neznatnim povećanjem udjela kredita stambenih štedionica u ukupnim stambenim kreditima kreditnih institucija, s 5,2% na kraju 2008. na 5,4% na kraju 2009. godine.



Udio ulaganja u vrijednosne papire u ukupnoj imovini trajno opada te je, nakon što je krajem 2006. godine iznosio više od dvije trećine ukupne imovine, na kraju 2009. godine iznosio 19,7%. Razlog tome je smanjenje iznosa ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire već treću godinu zaredom. Godišnja stopa smanjenja tih ulaganja na kraju 2009. godine iznosila je 48,7%, odnosno gotovo 1,2 mlrd. kuna, a presudan utjecaj na visinu tog smanjenja imala je spomenuta reklasifikacija vrijednosnih papira u portfelj zajmova i potraživanja u jednoj stambenoj štedionici. Međutim, isključujući li se utjecaj te promjene, zbog pada ulaganja u vrijednosne papire u još tri stambene štedionice i nadalje ostaje vidljivo smanjenje ukupnog iznosa tih plasmana. Na kraju 2009. godine samo je jedna stambena štedionica zadržala natpolovičan udio vrijednosnih papira u ukupnoj imovini.

Portfelj vrijednosnih papira stambenih štedionica i nadalje su činila dva instrumenta: trezorski zapisi MF-a, na koje se odnosilo 23,4% ulaganja, i obveznice RH, na koje se odnosilo 76,6% ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Na kraju 2009. stambene su štedionice veći dio vrijednosnih papira rasporedile u portfelj koji se drži do dospeljeka (66,2%), a iznos vrijednosnih papira raspoređenih u taj portfelj porastao je u odnosu na kraj 2008. za 5,7%. U portfelj vrijednosnih papira namijenjenih prodaji stambene su štedionice na kraju 2009. rasporedile 25,9% ukupnog iznosa ulaganja u vrijednosne papire, što je bio za 75,8% manji iznos nego na kraju 2008. godine. U portfelj vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG, bilo je raspoređeno najmanje vrijednosnih papira, odnosno 7,9%. Stambene štedionice na kraju 2009. nisu iskazale iznos vrijednosnih papira namijenjenih trgovanju.

Stambene su štedionice u odnosu na kraj 2008. znatno smanjile plasmane financijskom sektoru te su depoziti stambenih štedionica kod banaka na kraju 2009. bili manji za 31,6%, a kredita bankama bilo je manje za 57,3%.

**TABLICA 1.17. Struktura pasive stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2006.		XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,15	0,00	-18,23	134,65	2,00	90.879,05
1.1. Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	134,54	2,00	100,00
1.2. Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,15	0,00	-18,23	0,11	0,00	-23,65
2. Depoziti	5.803,62	91,09	6.038,37	92,26	4,04	6.298,11	90,42	4,30	5.713,30	84,79	-9,29
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Štedni depoziti	0,03	0,00	0,04	0,00	18,18	0,04	0,00	2,56	0,00	0,00	-95,00
2.3. Oročeni depoziti	5.803,59	91,09	6.038,33	92,26	4,04	6.298,07	90,42	4,30	5.713,30	84,79	-9,28
3. Ostali krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Izdani podređeni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Izdani hibridni instrumenti	61,70	0,97	39,93	0,61	-35,28	91,31	1,31	128,65	96,13	1,43	5,28
8. Kamate, naknade i ostale obveze	312,51	4,90	223,86	3,42	-28,37	263,36	3,78	17,64	375,08	5,57	42,42
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>6.177,83</b>	<b>96,96</b>	<b>6.302,34</b>	<b>96,30</b>	<b>2,02</b>	<b>6.652,92</b>	<b>95,51</b>	<b>5,56</b>	<b>6.319,16</b>	<b>93,78</b>	<b>-5,02</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>193,58</b>	<b>3,04</b>	<b>242,47</b>	<b>3,70</b>	<b>25,25</b>	<b>312,55</b>	<b>4,49</b>	<b>28,90</b>	<b>419,31</b>	<b>6,22</b>	<b>34,16</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>6.371,41</b>	<b>100,00</b>	<b>6.544,81</b>	<b>100,00</b>	<b>2,72</b>	<b>6.965,47</b>	<b>100,00</b>	<b>6,43</b>	<b>6.738,46</b>	<b>100,00</b>	<b>-3,26</b>

Uobičajeno povećanje depozita stanovništva u posljednjem tromjesečju godine, vezano uz ostvarivanje prava na državna poticajna sredstva, nije izostalo ni 2009., ali je stopa rasta tih depozita u četvrtom tromjesečju iznosila samo 0,8% (Tablica 1.17.). Tijekom prvih devet mjeseci 2009. godine depoziti stanovništva opadali su iz tromjesečja u tromjesečje, tako da njihovo blago povećanje potkraj godine nije nadoknadio prethodno ostvareno smanjenje. Posljedica toga je sveukupno smanjenje depozita u stambenim štedionicama tijekom 2009. u odnosu na stanje na kraju 2008. od 584,8 mil. kuna, odnosno za 9,3%. Smanjenje depozita na godišnjoj razini zabilježeno je prvi put od početka poslovanja stambenih štedionica. Iako su depoziti stambenih štediša i nadalje činili glavninu ukupnih izvora sredstava stambenih štedionica, na kraju 2009. njihov je udio u ukupnoj pasivi stambenih štedionica smanjen s 90,4% na kraju 2008. na 84,8%. U odnosu na stanje na kraju 2008., iznos depozita na kraju 2009. bio je manji u trima stambenim štedionicama.

Smanjenje depozita i istodobno povećanje neto kredita na kraju 2009. utjecali su na povećani omjer danih kredita i primljenih depozita u stambenim štedionicama. Taj je omjer iznosio 86,9%, što je mnogo više nego na kraju 2008., kada je taj omjer iznosio 64,4%. Promatra li se na razini sektora stanovništva, također se vidi povećanje, i to s 45,2% na kraju 2008. na 52,0% na kraju 2009. godine, što znači da je više od polovine depozita stambenih štediša bilo plasirano u obliku stambenih kredita.

U valutnoj strukturi bilance stambenih štedionica na kraju 2009. godine prevladavale su stavke u kunama indeksirane uz stranu valutu, i to isključivo euro. Od ukupnog iznosa imovine gotovo 87,0% odnosilo se na stavke indeksirane uz euro, a od ukupnog iznosa obveza i kapitala uz euro je bilo indeksirano 86,1%.

Ukupni kapital stambenih štedionica na kraju 2009. iznosio je 419,3 mil. kuna i u odnosu na kapital na kraju 2008. bio je veći za 34,2%. Više je činitelja utjecalo na povećanje kapitala stambenih štedionica na kraju 2009., a nominalno najveći utjecaj imalo je povećanje dioničkoga kapitala od 37,0 mil. kuna ili 8,2%, zahvaljujući dokapitalizaciji provedenoj tijekom godine u jednoj stambenoj štedionici. Sve stambene štedionice ostvarile su dobit iz poslovanja u 2009., a iznos dobiti bio je gotovo tri i pol puta veći nego na kraju 2008. godine. Zbog reklasifikacije vrijednosnih papira u portfelj zajmova i potraživanja pozitivan utjecaj na kretanje ukupnoga kapitala imalo je i smanjenje gubitka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju, u ukupnom iznosu od 20,9

**TABLICA 1.18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2006.			XII. 2007.			XII. 2008.			XII. 2009.		
	Iznos	Udio		Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	287,48	148,51		357,09	147,27	24,21	450,89	144,26	26,27	487,89	116,36	8,21
2. Dobit/gubitak tekuće godine	-54,50	-28,15		-44,72	-18,44	-17,95	12,91	4,13	-128,87	49,38	11,78	282,45
3. Zadržana dobit/gubitak	-37,12	-19,18		-15,93	-6,57	-57,09	-61,58	-19,70	286,53	-50,03	-11,93	-18,76
4. Zakonske rezerve	2,32	1,20		2,51	1,04	8,09	3,44	1,10	37,00	4,80	1,15	39,62
5. Ukupno statutarne i ostale kapitalne rezerve	-13,12	-6,78		-56,49	-23,30	330,55	-93,12	-29,79	64,85	-72,74	-17,35	-21,88
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,62	0,20	-	0,14	0,03	-77,83
5.2. Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-13,12	-6,78		-56,49	-23,30	330,55	-93,74	-29,99	65,94	-72,88	-17,38	-22,25
5.3. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Dobit/gubitak prethodne godine	8,52	4,40		0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>193,58</b>	<b>100,00</b>		<b>242,47</b>	<b>100,00</b>	<b>25,25</b>	<b>312,55</b>	<b>100,00</b>	<b>28,90</b>	<b>419,31</b>	<b>100,00</b>	<b>34,16</b>

mil. kuna ili 22,3%. Gotovo cjelokupnu dobit ostvarenu u 2008. godini štedionice su tijekom 2009. rasporedile u kapital te tako povećale rezerve i smanjile iznos zadržanoga gubitka (Tablica 1.18.).

Rast ukupnoga kapitala utjecao je na promjenu njegova udjela u ukupnoj pasivi stambenih štedionica, koji je tako na kraju 2009. iznosio 6,2%.

Jamstveni kapital stambenih štedionica na kraju 2009. iznosio je 497,6 mil. kuna i bio je za 25,9% veći nego na kraju 2008. godine. Osnovni kapital stambenih štedionica u odnosu na kraj 2008. porastao je za 32,3%, i to zahvaljujući dokapitalizaciji, većem iznosu zadržane dobiti te smanjenju kapitalnoga gubitka od usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Porastao je i dopunski kapital I (za 5,3%), što je uglavnom rezultat povećanja iznosa izdanih hibridnih instrumenata u jednoj stambenoj štedionici.

Zahvaljujući povećanju jamstvenoga kapitala na kraju 2009. u odnosu na stanje na kraju 2008. stopa adekvatnosti kapitala stambenih štedionica povećala se s 13,15% na 16,32%. Na povećanje stope adekvatnosti kapitala povoljno je utjecao i rast ponderiranog iznosa neto aktive sporiji od rasta jamstvenoga kapitala. Iako je zbog smanjenog ulaganja u vrijednosne papire te manjeg iznosa kredita i depozita kod banaka neto aktiva koja se ponderira bila manja za 3,3%, njezin je ponderirani iznos na kraju 2009. bio za 2,7% veći nego na kraju 2008. godine. Osnovni razlog rasta ponderiranog iznosa veći je iznos potraživanja izloženih valutno induciranom kreditnom riziku koji nose ponder rizika 100%, odnosno osiguranih valutno indeksiranih stambenih kredita odobrenih stanovništvu, tj. dužnicima koji uglavnom nemaju usklađenu deviznu poziciju. Iznos tih potraživanja u odnosu na kraj 2008. porastao je za 9,5%. Najrizičnija, neadekvatno osigurana i valutno indeksirana potraživanja od stanovništva s ponderom rizika 150% na kraju 2009. bila su za 2,9% manja nego na kraju 2008. godine.

U strukturi neto aktive koja se ponderira kod stambenih štedionica s udjelom od 57,7% još prevladavaju nerizična potraživanja od sektora državnih jedinica koja se ponderiraju ponderom rizika 0%, a taj se udio u odnosu na kraj 2008. neznatno smanjio. Krediti odobreni stanovništvu s valutnom klauzulom koji zadovoljavaju uvjet ponderiranja ponderom rizika 100%, odnosno krediti koji su u cijelosti osigurani hipotekama nad stambenim objektima, činili su na kraju 2009. godine 24,0% neto aktive koja se ponderira. Na kredite stanovništvu odobrene s valutnom klauzulom koji nisu adekvatno osigurani te se ponderiraju ponderom rizika 150% odnosilo se 11,8% neto aktive koja se ponderira. Znatan udio nerizičnih potraživanja u strukturi neto aktive stambenih štedionica odražava se na visinu prosječnog pondera, tj. omjera ponderiranog iznosa i neto iznosa aktive koja se ponderira, koji je na kraju 2009. iznosio 44,1%. Primjerice, taj je omjer kod banaka na kraju 2009. iznosio 75,2%.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik porastao je za 1,8% te je na kraju 2009. godine i nadalje činio glavninu ukupnoga kapitalnog zahtjeva stambenih štedionica (98,7%), dok je preostalih 1,3% činio kapitalni zahtjev za valutni rizik. Za pokriće ukupnoga kapitalnog zahtjeva stambene su štedionice na kraju 2009. iskoristile 61,3% jamstvenoga kapitala.

### **1.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica**

Stambene su štedionice drugu godinu zaredom ostvarile dobit od poslovanja. Dobit poslije oporezi-

vanya na kraju 2009. iznosila je 49,4 mil. kuna, što je iznos za 282,5% veći nego na kraju 2008. godine (Tablica 1.19.). Dobit su iskazale sve stambene štedionice. Povećanje dobiti rezultat je restrukturiranja plasmana i manjeg opsega ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire, a također i rasta cijena domaćih obveznica, zbog čega je u 2009. ostvarena dobit od njihova usklađivanja s fer vrijednošću te je smanjen iznos gubitaka nastao prodajom odnosno trgovanjem ovim obveznicama.

<b>TABLICA 1.19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna</b>		
	<b>I.-XII. 2008.</b>	<b>I.-XII. 2009.</b>
1. Neto kamatni prihod	135,89	137,35
1.1. Ukupno kamatni prihodi	344,24	339,09
1.2. Ukupno kamatni troškovi	208,34	201,74
2. Neto prihod od provizija i naknada	67,00	65,61
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	76,61	74,74
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	9,61	9,13
3. Neto ostali nekamatni prihod	-41,31	-24,06
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-15,15	2,60
3.2. Ostali nekamatni troškovi	26,16	26,66
4. Neto nekamatni prihod	25,69	41,55
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	127,93	128,20
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	33,65	50,71
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13,51	-3,14
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5,70	-0,28
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7,81	-2,86
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	20,14	53,85
9. Porez na dobit	7,23	4,47
10. Dobit/gubitak tekuće godine	12,91	49,38

Neto prihod stambenih štedionica na kraju 2009. iznosio je 178,9 mil. kuna, a u odnosu na kraj 2008. povećao se za 10,7%. Za razliku od prethodnih godina, kada su na visinu neto prihoda stambenih štedionica utjecali znatni iznosi gubitaka od ulaganja u vrijednosne papire, na kraju 2009. ukupni je iznos tih gubitaka smanjen. U odnosu na kraj 2008. smanjen je iznos gubitaka od aktivnosti trgovanja vrijednosnim papirima za 28,0%, a smanjen je i iznos gubitaka od prodaje vrijednosnih papira iz portfelja raspoloživog za prodaju za 36,4%. Od portfelja vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju kroz račun dobiti i gubitka, ostvarena je neznatna dobit u iznosu od 29,0 tisuća kuna, za razliku od 2008., kada su gubici od vrijednosnih papira raspoređenih u taj portfelj iznosili više od 9,2 mil. kuna.

Ukupni rezultat usklađivanja s fer vrijednošću i trgovanja vrijednosnim papirima na kraju 2009. bio je gubitak u iznosu od 6,0 mil. kuna. Istodobno su stambene štedionice ostvarile 123,4 mil. kuna kamatnih prihoda od tih ulaganja, što je u odnosu na stanje na kraju 2008. smanjenje od 10,8%. Time se ujedno u strukturi kamatnih prihoda smanjio udio prihoda od ulaganja stambenih štedionica u državne vrijednosne papire, s prošlogodišnjih 40,2% na 36,4% ukupnih kamatnih prihoda na kraju 2009. godine.

Kamatni prihodi u cjelini na kraju 2009. bili su za 1,5% manji nego na kraju 2008. godine. Za razliku od spomenutog smanjenja kamatnih prihoda od vrijednosnih papira, kamatni prihodi od kredita porasli su za 3,7%, što je donekle ublažilo smanjenje ukupnih kamatnih prihoda. Najviše su porasli kamatni prihodi od kredita stanovništvu, za 24,9 mil. kuna ili 18,1%, a relativno više porasli su kamatni prihodi od depozita (81,9%) i kredita danih bankama (99,6%). Kamatni prihodi od stambenih kredita porasli su za 18,1% te su na kraju 2009. činili nešto manje od polovine ukupnih kamatnih prihoda (47,9%), što je povećanje udjela u odnosu na kraj 2008. gotovo za osam postotnih bodova.

Kamatni troškovi stambenih štedionica smanjeni su u odnosu na kraj 2008. za 3,2%, a tome je djelomice pridonijelo smanjenje depozita stanovništva te kamatnih troškova s osnove tih depozita za 1,4%. Povezano s tom promjenom, došlo je do smanjenja troškova premija za osiguranje štednih uloga za 19,3%, što je ponajviše utjecalo na smanjenje kamatnih troškova stambenih štedionica.

Od provizija i naknada stambene su štedionice na kraju 2009. ostvarile za 2,4% manji iznos prihoda nego na kraju 2008., dok su troškovi provizija i naknada bili manji za 5,0%. Opće administrativne troškove i amortizaciju stambene su štedionice zadržale na prošlogodišnjoj razini, pa je zbog osjetnog porasta neto prihoda došlo do smanjenja omjera tih troškova i neto prihoda (engl. *Cost to Income Ratio*), i to sa 79,2% na kraju 2008. na 71,7% na kraju 2009. godine. Smanjenje ukupnih plasmana stambenih štedionica rezultiralo je ukidanjem troškova rezerviranja za gubitke, u većoj mjeri troškova rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi, što je imalo pozitivan utjecaj na visinu iskazane dobiti prije oporezivanja.

Povećanje ostvarene dobiti u odnosu na kraj 2008. utjecalo je na porast pokazatelja profitabilnosti. Tako je povrat na prosječnu aktivu stambenih štedionica (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) porastao s 0,3% na kraju 2008. na 0,8% na kraju 2009., a povrat na prosječni kapital (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) porastao je s 4,7% na 13,5%.

### 1.2.3. Izloženost stambenih štedionica kreditnom riziku

Ukupni plasmani i potencijalne obveze stambenih štedionica na kraju 2009. iznosili su 6,4 mlrd. kuna, što je u odnosu na stanje na kraju 2008. smanjenje od 3,3% (Tablica 1.20.). Bilančni su plasmani u odnosu na kraj 2008. bili za 2,2% manji, i to ponajviše zbog smanjenja ulaganja u vrijednosne papire i plasmane bankama. Zbog smanjenja okvirnih kredita i obveza financiranja izvanbilančni su plasmani na kraju 2009. bili za 69,8% manji nego na kraju 2008. godine. Tako je ionako nizak udio izvanbilančnih stavki u strukturi ukupnih bruto plasmana stambenih štedionica dodatno smanjen na samo 0,5%. Smanjenje ukupnih plasmana i potencijalnih obveza u odnosu na kraj 2008. zabilježeno je u trima stambenim štedionicama.

Reklasifikacija vrijednosnih papira iz portfelja namijenjenog prodaji u portfelj kredita uvelike se odrazilo na promjene u strukturi bruto plasmana u odnosu na kraj 2008. godine. Tako su krediti na kraju 2009. činili 77,6% bruto plasmana, što je za 16,3 postotna boda više nego godinu prije. Istodobno je udio dužničkih vrijednosnih papira i imovine namijenjene prodaji smanjen za 15,3 postotna boda na 5,1% bruto plasmana. Udjeli ostalih vrsta plasmana nisu se znatnije promijenili.

Potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze stambenih štedionica klasificirani u rizičnu skupinu A smanjili su se u odnosu na stanje na kraju 2008. za 3,2%. Smanjenje od 26,0% zabilježeno je i kod tzv. loših plasmana, odnosno djelomično i potpuno nenadoknadivih plasmana klasificiranih u rizične skupine B i C, na što je utjecalo smanjenje tih plasmana u jednoj stambenoj štedionici. Procijenjena kvaliteta ukupnih plasmana stambenih štedionica na kraju 2009. neznatno je porasla zbog relativno većeg smanjenja iznosa B i C plasmana te smanjenja njihova udjela u ukupnim plasmanima, s 0,5% na kraju 2008. na 0,4% na kraju 2009. godine. Tri su stambene štedionice dio svojih plasmana na kraju 2009. procijenile djelomično ili potpuno nenadoknadivima, dok su preostale dvije stambene štedionice sve svoje plasmane rasporedile u najkvalitetniju skupinu A.

**TABLICA 1.20. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.		XII. 2009.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina A)	4.540,66	99,84	5.670,27	99,69	6.598,48	99,53	6.385,10	99,64
2. Djelomično nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina B)	5,67	0,12	14,93	0,26	24,57	0,37	18,76	0,29
3. Nenadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina C)	1,44	0,03	2,87	0,05	6,47	0,10	4,22	0,07
<b>Ukupno</b>	<b>4.547,77</b>	<b>100,00</b>	<b>5.688,07</b>	<b>100,00</b>	<b>6.629,52</b>	<b>100,00</b>	<b>6.408,08</b>	<b>100,00</b>

Za razliku od banaka, kod kojih se utjecaj gospodarske krize odrazio na kvalitetu kredita stanovništvu, kod stambenih štedionica promatranih u cjelini nije vidljiv takav učinak. Naime, procijenjena kvaliteta portfelja stambenih kredita u stambenim štedionicama na kraju 2009. blago je porasla zahvaljujući smanjenju stambenih kredita klasificiranih u rizične skupine B i C za 26,0%. Na ukupno smanjenje loših stambenih kredita utjecao je pad njihova iznosa zabilježen kod jedne stambene štedionice. Udio loših stambenih kredita u ukupnom iznosu stambenih kredita iznosio je 0,8%, odnosno gotovo za dva postotna boda manje nego kod banaka i 0,3 postotna boda manje nego na kraju 2008. godine.

Posljedica smanjenja iznosa loših plasmana na kraju 2009. bilo je smanjenje ukupnih ispravaka vrijednosti plasmana i rezervacija za potencijalne obveze za 24,8% u odnosu na kraj 2008., a glavna smanjenja odnosila se na ispravke vrijednosti kredita danih stanovništvu. Ispravicima vrijednosti i rezervacijama za gubitke identificirane na pojedinačnoj osnovi stambene su štedionice na kraju 2009. pokrile 35,2% loših plasmana. Zbog strukture ukupnih plasmana i potencijalnih obveza, u kojoj prevladavaju potpuno nadoknadivi plasmani, glavninu su ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i nadalje činile rezervacije za identificirane gubitke procijenjene na skupnoj osnovi (Tablica 1.21.).

**TABLICA 1.21. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2006.	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2009.
1. Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	44,79	57,56	69,77	64,24
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	3,56	6,36	10,75	8,09
1.2. Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	41,23	51,21	59,02	56,16
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	4.547,77	5.688,07	6.629,52	6.408,08
3. Relativni omjer: ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ukupni plasmani i potencijalne obveze	0,98	1,01	1,05	0,01

Valutno induciranom kreditnom riziku na kraju 2009. bilo je izloženo 87,0% neto plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica, odnosno 5,6 mlrd. kuna, a 8,9% iznosa izloženih plasmana bilo je zaštićeno od djelovanja tog rizika. Relativno nizak postotak zaštićenih plasmana i nadalje je posljedica sektorske distribucije plasmana uvjetovane zakonskim ograničenjima na osnovi kojih štedionice sredstva mogu plasirati uglavnom dvama sektorima, stanovništvu i državnim jedinicama, koji obično nemaju usklađenu deviznu poziciju.

## 2. Metodološka objašnjenja

Podaci o poslovanju banaka, štednih banka i stambenih štedionica temelje se na nekonsolidiranim revidiranim financijskim izvješćima koja su te institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

### Slika 1.1. Broj banaka

S obzirom na vlasničku strukturu, banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem vlasništvu i banke u stranom vlasništvu. Banka se uvrštava među banke u domaćem vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba, a među banke u stranom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu stranih fizičkih i pravnih osoba. Ukupan broj banaka dobije se kao zbroj broja banaka u domaćem vlasništvu i broja banaka u stranom vlasništvu.

Izvor podataka o broju banaka jest statistika HNB-a.

### Tablica 1.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove aktive u aktivi svih banaka

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

Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove aktive u aktivi svih banaka

S obzirom na vlasničku strukturu, banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem i na banke u stranom vlasništvu. Banke u domaćem vlasništvu dijele se na banke u domaćem privatnom vlasništvu i na banke u domaćem državnom vlasništvu. Banka se uvrštava među banke u domaćem privatnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba, a među banke u domaćem državnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu državnih jedinica. Banka se uvrštava među banke u stranom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu stranih fizičkih i pravnih osoba. Za svaku vrstu vlasništva izračunat je udio aktive takvih banaka u ukupnoj aktivi banaka. Ukupan broj banaka dobije se kao zbroj broja banaka u domaćem vlasništvu – domaćem privatnom i domaćem državnom vlasništvu – te broja banaka u stranom vlasništvu.

Izvori podataka o broju banaka jesu statistika HNB-a i izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.3. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka

Ukupan broj poslovnih jedinica te ukupan broj instaliranih bankomata svih banaka u Republici Hrvatskoj razvrstan je po županijama. Podaci za Grad Zagreb uvršteni su među podatke za Zagrebačku županiju. Izvori podataka o ukupnom broju poslovnih jedinica i instaliranih bankomata banaka jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

### Slika 1.2. 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.

Izvori podataka o ukupnom broju poslovnih jedinica jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

### Slika 1.3. Udio poslovnih jedinica grupa banaka usporedivih značajki u ukupnom broju poslovnih jedinica svih banaka

Broj poslovnih jedinica pojedine grupe banaka usporedivih značajki dobiven je tako da su zbrojene poslovne jedinice svih banaka koje se ubrajaju u ovu grupu. Za svaku grupu banaka prikazan je relativni udio poslovnih jedinica u ukupnom broju poslovnih jedinica svih banaka.

Izvori podataka o ukupnom broju poslovnih jedinica jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

### Slika 1.4. Udio bankomata grupa banaka usporedivih značajki u ukupnom broju bankomata svih banaka

Broj bankomata pojedine grupe banaka usporedivih značajki dobiven je tako da su zbrojeni bankomati svih banaka koje se ubrajaju u ovu grupu. Za svaku grupu banaka prikazan je relativni udio bankomata u ukupnom broju bankomata svih banaka.

Izvori podataka o ukupnom broju bankomata jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

### Slika 1.5. Udjeli aktive, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj aktivi, kreditima i depozitima svih banaka

Kriterij odabira dviju najvećih banaka, prvih pet najvećih banaka i prvih deset najvećih banaka u sustavu jest veličina njihove aktive. Udio aktive odabranih grupa banaka u ukupnoj aktivi računa se kao omjer zbroja njihove aktive i ukupne aktive svih banaka, a izražava se u postocima. Na jednak su način izračunati udjeli depozita odnosno kredita tih banaka u ukupnim depozitima odnosno kreditima svih banaka.

Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive, kredita i depozita jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.6. Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI)

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

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

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

Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive, kredita i depozita jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.4. Struktura aktive banaka

Na osnovi podataka iz bilance stanja banaka te izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini



svih banaka na kraju promatranog razdoblja, izračunat je udio svake bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivnosti svih banaka. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi aktive banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.7. Tromjesečne stope promjene aktive grupa banaka usporedivih značajki

Stope promjene aktive grupa banaka izračunate su tako što je aktiva pojedine grupe banaka usporedivih značajki odnosno banaka ukupno na kraju izvještajnog razdoblja stavljena u odnos s aktivom pojedine grupe banaka odnosno banaka ukupno na kraju prethodnog tromjesečja. Izvori podataka o tromjesečnim stopama promjene aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.8. Struktura aktive grupa banaka usporedivih značajki

Udio pojedinih stavki aktive u ukupnoj aktivnosti izračunat je njihovim stavljanjem u odnos s ukupnim iznosom aktive grupa banaka usporedivih značajki i svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja. Pozicije aktive banaka razvrstane su u šest stavki: gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti (kod bankarskih institucija), vrijednosni papiri (uključujući trezorske zapise), krediti (financijskim institucijama i ostalim komitentima), ostalo (derivatna financijska imovina, ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, preuzeta imovina, materijalna imovina (umanjena za amortizaciju) te kamate, naknade i ostala imovina) i posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi.

Izvori podataka o strukturi aktive grupa banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.5. Struktura pasive banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i za Tablicu 1.4., tj. na osnovi podataka iz bilance stanja banaka i izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih banaka na kraju promatranog razdoblja, izračunat je udio svake bilančne stavke pasive u ukupnoj pasivi svih banaka. Promjena stanja jest postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvor podataka o strukturi pasive banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.9. Struktura pasive grupa banaka usporedivih značajki

Udio pojedinih stavki pasive u ukupnoj pasivi izračunat je njihovim stavljanjem u odnos s ukupnim iznosom pasive grupa banaka usporedivih značajki i svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja. Pozicije pasive banaka razvrstane su u šest stavki: depoziti (depoziti na žiroračunima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti), krediti (kredit od financijskih institucija i ostali krediti), vrijednosni papiri (izdani dužnički vrijednosni papiri, izdani podređeni instrumenti i izdani hibridni instrumenti), ostalo (derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje te kamate, naknade i ostale obveze) i kapital.

Izvori podataka o strukturi pasive grupa banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.10. Struktura rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki banaka

Udio pojedinačne rizične klasične izvanbilančne stavke banke izračunat je njezinim stavljanjem u odnos s ukupnim rizičnim klasičnim izvanbilančnim stavkama banaka na kraju izvještajnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki jesu izvješća banaka na obrascu

BS/IBS1-3 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.6. Struktura bilančnoga kapitala banaka

Kapital je, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih banaka prikazane u Tablici 1.5., detaljnije razrađen te je izračunat udio svake od navedenih stavki u ukupnom kapitalu svih banaka stavljanjem u odnos svake stavke s ukupnim kapitalom banaka. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi bilančnoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.7. Kretanje jamstvenoga kapitala banaka

Izračun jamstvenoga kapitala definiran je Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003., 120/2003., 149/2005., 130/2006., 130/2007. i 31/2008.) i odgovarajućom uputom za njezino provođenje (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.).

Izvori podataka o kretanju jamstvenoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascu 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.).

### Slika 1.11. Struktura jamstvenoga kapitala banaka

Stupci prikazuju sastavne dijelove jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Osnovni kapital jest iznos osnovnoga kapitala nakon umanjenja za odbitke, a dopunski kapital I i dopunski kapital II dio su dopunskoga kapitala I i dopunskoga kapitala II koji se uključuju u jamstveni kapital. Odbici od bruto jamstvenoga kapitala čine iznos ukupnih odbitaka od bruto jamstvenoga kapitala.

Izvori podataka o strukturi jamstvenoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascu 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.).

### Slika 1.12. Struktura aktive banaka koja se ponderira stupnjevima rizika

Stupci prikazuju neto vrijednost aktive koja se ponderira stupnjevima rizika na kraju izvještajnog razdoblja. Omjerom je prikazan odnos ukupne ponderirane aktive i ukupne aktive na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvor podataka o strukturi aktive banaka koja se ponderira stupnjevima rizika jesu izvješća banaka na obrascu PBA1 (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.) i na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.13. Stopa adekvatnosti kapitala banaka

Stopa adekvatnosti kapitala izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa jamstvenoga kapitala pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno s ukupnom izloženošću rizicima grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Ukupna izloženost rizicima izračunata je kao zbroj kreditnim rizikom ponderirane aktive (uključujući i kreditnim rizikom ponderirane rizične i derivatne izvanbilančne stavke) uvećane za ukupnu izloženost devizne pozicije valutnom riziku, za kapitalni zahtjev za pozicijske rizike (pomnožen s 10), za kapitalni zahtjev za rizik namire i rizik druge ugovorne strane (pomnožen s 10) i za kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštene izloženosti (pomnožen s 10). Izvor podataka o adekvatnosti kapitala jesu izvješća banaka na obrascu 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.).

### Slika 1.14. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka

Ukupni kapitalni zahtjev banaka čini zbroj kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, valutni rizik, kamatni rizik, rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, robni rizik, rizik pozicije u opcijama, rizik namire, rizik druge ugovorne strane i rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti. Pozicijski rizici nastaju s osnove kamatnog rizika i rizika ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, a dijele se na specifični i opći rizik. Izvori podataka o strukturi ukupnoga kapitalnog zahtjeva jesu izvješća banaka na obrascu PKZ (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.).

### Tablica 1.8. Račun dobiti i gubitka banaka

Na osnovi podataka iz računa dobiti i gubitka banaka kumulativno je za promatrana razdoblja iskazana svaka stavka iz izvješća na razini svih banaka te po pojedinim grupama banaka usporedivih značajki. Ukupan iznos za svaku stavku izračunat je tako da su zbrojeni iznosi istovrsnih stavki iz izvješća banaka, i to na razini svih banaka i na razini pojedine grupe banaka usporedivih značajki. Izvori podataka o računu dobiti i gubitka jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.9. Struktura prihoda banaka

Udio pojedine stavke prihoda u ukupnim prihodima za pojedinu grupu banaka usporedivih značajki izračunat je tako da je zbroj iznosa istovrsnih stavki iz računa dobiti i gubitka banaka koje pripadaju istoj grupi banaka usporedivih značajki stavljen u odnos s ukupno ostvarenim prihodima ove grupe. Isto je načelo primijenjeno i pri izračunu na razini svih banaka: zbrojeni su iznosi istovrsnih stavki iz izvješća svih banaka te je zbroj stavljen u odnos s ukupnim prihodima ostvarenima u promatranom razdoblju na razini svih banaka. Izvori podataka o strukturi prihoda banaka jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.10. Struktura rashoda banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i za Tablicu 1.9., tj. udio pojedinih stavki troškova iz računa dobiti i gubitka pojedinih grupa banaka usporedivih značajki u ukupnim rashodima na razini grupe izračunat je tako da je zbroj konkretnih stavki iz izvješća svake banke iz pripadajuće grupe banaka usporedivih značajki stavljen u odnos s ukupnim rashodima ostvarenima na razini grupe. Isto načelo vrijedi za izračun na razini svih banaka: zbrajaju se konkretni iznosi svake pojedine stavke troškova iz izvješća svih banaka te se dobiveni zbroj stavlja u odnos s ukupnim rashodima ostvarenima u promatranom razdoblju na razini svih banaka. Izvori podataka o strukturi rashoda jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.15. Profitabilnost prosječne aktive banaka (ROAA)

Pokazatelj profitabilnosti prosječne aktive za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno izračunat je kao omjer dobiti prije oporezivanja i prosječne aktive grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Prosječna aktiva grupe banaka usporedivih značajki i banaka ukupno izračunata je kao aritmetička sredina iznosa aktive na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa aktive na kraju prethodne godine za ovu grupu banaka usporedivih značajki odnosno za banke ukupno. Izvori podataka o profitabilnosti prosječne aktive jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.16. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)

Pokazatelj profitabilnosti prosječnoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno izračunat je kao omjer dobiti poslije oporezivanja i prosječnoga kapitala grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Prosječni kapital grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno izračunat je kao aritmetička sredina iznosa kapitala na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kapitala na kraju prethodne godine za tu grupu banaka usporedivih značajki odnosno za banke ukupno. Izvori podataka o profitabilnosti prosječnoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.17. Struktura neto prihoda banaka

Stupci prikazuju udio neto kamatnog prihoda, neto prihoda od provizija i naknada te neto ostalih nekamatnih prihoda u ukupnom neto prihodu svih banaka na kraju izvještajnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi neto prihoda jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.18. Prihod od kamatne aktive i trošak kamatne pasive

Prihodi od kamatne aktive čine odnos ukupnih kamatnih prihoda i prosječne kamatne aktive. Trošak kamatne pasive čini odnos ukupnih kamatnih troškova i prosječne kamatne pasive. Kamatna razlika (*spread*) jest razlika između kamatnih prihoda u prosječnoj kamatnoj aktivni i kamatnih troškova u prosječnoj kamatnoj pasivi.

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

Kamatna pasiva uključuje primljene kredite, primljene depozite, izdane dužničke vrijednosne papire, izdane podređene instrumente te izdane hibridne instrumente. Prosječna kamatna pasiva izračunata je kao aritmetička sredina iznosa kamatne pasive na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kamatne pasive na kraju prethodne godine. Izvor podataka o prihodima od kamatne aktive i troškovima kamatne pasive jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.19. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka

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

Kamatne stope na kunske depozite bez valutne klauzule uključuju depozite na žiroračunima, tekućim računima, štedne depozite po viđenju i oročene depozite. Pri izračunavanju prosječnih kamatnih stopa na ukupne kunske depozite bez valutne klauzule i ukupne devizne depozite, sve su komponente vagane na osnovi stanja pripadajućih depozita na kraju izvještajnog razdoblja. Iznimka su kunski i devizni oročeni depoziti za koje se vagani prosjeci (od srpnja 1995.) izračunavaju na osnovi iznosa depozita koji su primljeni tijekom izvještajnog mjeseca.

Izvor podataka o kamatnim stopama banaka jest statistika HNB-a.

### Slika 1.20. Aktiva banaka po zaposlenom

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki zbroje se iznosi aktive svih banaka iz pojedine grupe te se navedeni iznos stavi u odnos s ukupnim brojem zaposlenih u bankama koje ulaze u pojedinu grupu. Jednak se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke.

Izvori podataka o aktivi banaka po zaposlenom jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.) i izvješća banaka na obrascu PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Slika 1.21. Operativni troškovi banaka

Operativne troškove grupa banaka usporedivih značajki odnosno svih banaka zajedno određuje odnos između općih administrativnih troškova i amortizacije i zbroja neto kamatnog prihoda i neto nekamatnog prihoda grupa banaka odnosno svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o operativnim troškovima jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.11. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza banaka po rizičnim skupinama

Prikazan je raspored plasmana i potencijalnih obveza po rizičnim skupinama te udio pojedinih rizičnih skupina u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama koji se raspoređuju prema stupnjema rizika.

Izvori podataka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza jesu izvješća banaka na obrascu RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Tablica 1.12. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza koji se raspoređuju u rizične skupine računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, a potom se ovako dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.

Izvori podataka o navedenom omjeru jesu izvješća banaka na obrascima PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Slika 1.22. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama po grupama banaka usporedivih značajki

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza koji se raspoređuju u rizične skupine pojedine grupe banaka usporedivih značajki računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka te se dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza iste grupe.

Izvori podataka o navedenom omjeru jesu izvješća banaka na obrascima PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Slika 1.23. Tromjesečne stope promjene bruto kredita

Stope promjene bruto kredita banaka za odabrane sektore izračunate su stavljanjem u odnos iznosa bruto kredita odobrenih pojedinom sektoru s kraja izvještajnog razdoblja s iznosom bruto kredita odobrenih istom sektoru na kraju prethodnog tromjesečja. Na jednak su način izračunate stope promjene ukupnih bruto kredita.

Izvori podataka o tromjesečnim stopama promjene bruto kredita jesu izvješća banaka na obrascu RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

### Tablica 1.13. Sektorska struktura neto kredita banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki te za sve banke zajedno prikazana je neto kreditna izloženost prema pojedinom institucionalnom sektoru.

Izvori podataka o sektorskoj strukturi neto kredita jesu izvješća banaka na obrascu BS/KRED1-7 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.14. Struktura izvora financiranja banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki te za sve banke zajedno prikazana je struktura izvora financiranja. Udio pojedine vrste izvora financiranja izračunat je tako da je stavljen u odnos s ukupnim izvorima financiranja. Posebno je iskazan udio depozita i primljenih kredita većinskoga stranog vlasnika, a izračunat je na isti način kao i udio ostalih vrsta izvora u ukupnim izvorima financiranja.

Izvor podataka o strukturi izvora financiranja jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2, BS/DEP1-8 i BS/OK1-9 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.15. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

Iznos primljenih kredita od institucionalnih sektora te njihov udio u ukupnim primljenim kreditima, prikazani su za sve banke. Udio primljenih kredita pojedinog sektora u ukupnim kreditima izračunat je stavljanjem u odnos iznosa primljenih kredita pojedinog sektora s iznosom ukupnih primljenih kredita. Posebno su iskazani iznos i udio kredita od većinskoga stranog vlasnika u ukupnim primljenim kreditima.

Izvori podataka o sektorskoj strukturi primljenih kredita jesu izvješća banaka na obrascu BS/OK1-9 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.24. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

Prikazan je udio pojedinoga institucionalnog sektora u depozitima žiroračuna i tekućih računa, štednim, oročenim i ukupnim depozitima. Udjeli pojedinih sektora izračunati su stavljanjem u odnos depozita žiroračuna i tekućih računa, štednih, oročenih i ukupnih depozita pojedinoga institucionalnog sektora s ukupnim depozitima žiroračuna i tekućih računa, štednim, oročenim i ukupnim depozitima svih sektora. Izvori podataka o sektorskoj strukturi primljenih depozita jesu izvješća banaka na obrascu BS/DEP1-8 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.25. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

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

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

### Slika 1.26. 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 ukupne imovine. Neto bilančna pozicija (jaz) prikazuje neusklađenost ročne strukture i čini razliku između imovine i obveza raspoređenih u pojedini preostali rok do dospijea.

Izvori podataka o imovini i obvezama prema preostalom roku do dospijea jesu izvješća banaka na

obrascu BS/ROC1-14 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Slika 1.27. Duga devizna pozicija banaka

Omjer duge devizne pozicije (kad su devizna potraživanja veća od deviznih obveza) i jamstvenoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki računa se tako da se najprije zbroje tromjesečne prosječne duge devizne pozicije banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka usporedivih značajki te se potom na isti način zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele. Izvori podataka o dugoj deviznoj poziciji jesu izvješća banaka na obrascima 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.) i VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009.).

### Slika 1.28. Kratka devizna pozicija banaka

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

Izvori podataka o kratkoj deviznoj poziciji banaka jesu izvješća banaka na obrascima 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.) i VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009.).

### Tablica 1.16. Struktura aktive stambenih štedionica

Na osnovi podataka iz bilance stanja stambenih štedionica te izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih stambenih štedionica na kraju promatranog razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivni stambenih štedionica. Promjena stanja jest postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi aktive jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.17. Struktura pasive stambenih štedionica

Primijenjeno je isto načelo kao i za Tablicu 1.16., tj. na osnovi podataka iz bilance stanja stambenih štedionica i izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih stambenih štedionica na kraju promatranog razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke pasive u ukupnoj pasivi stambenih štedionica. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi pasive jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

### Tablica 1.18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica

Kapital je, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih stambenih štedionica prikazane u Tablici 1.17., detaljnije razrađen te je za promatrana razdoblja izračunat udio svake od navedenih stavki u ukupnom kapitalu svih stambenih štedionica stavljanjem u odnos svake stavke s ukupnim kapitalom stambenih štedionica. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi bilančnoga kapitala jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

#### Tablica 1.19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Na osnovi podataka iz računa dobiti i gubitka stambenih štedionica iskazana je kumulativno za promatrana razdoblja svaka stavka iz izvješća na razini svih stambenih štedionica. Izvori podataka o računu dobiti i gubitka jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

#### Tablica 1.20. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

Prikazani su iznosi plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica raspoređeni po rizičnim skupinama, a također i njihov udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama koji se raspoređuju prema stupnjevima rizika.

Izvori podataka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

#### Tablica 1.21. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica koji se raspoređuju u rizične skupine računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi te se tako dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.

Izvori podataka o navedenom omjeru jesu izvješća stambenih štedionica na obrascima PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).



### **3. Popis banaka, štednih banaka i stambenih štedionica**

U popisu banaka, štednih banaka i stambenih štedionica navode se podaci o adresama, telefonskim brojevima, brojevima telefaksa, članovima uprava i nadzornih odbora te dioničarima banaka, štednih banaka i stambenih štedionica kao i o revizorima tih institucija. Tome su pridodani osnovni financijski podaci i stopa adekvatnosti kapitala svake institucije.

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije, financijski podaci i stopa adekvatnosti kapitala odnose se na stanje 31. prosinca 2009., a temelje se na revidiranim izvješćima koja su banke, štedne banke i stambene štedionice dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 1. lipnja 2010.

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

**A ŠTEDNA BANKA MALOG PODUZETNIŠTVA d.d.**

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

**Uprava**

Dubravka Filipčić – predsjednica, Andreja Bučanac

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

Dioničari	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Alen Bokšić	9,90
2. Spectator Solis d.o.o.	9,90
3. Adriatic jahte d.o.o.	9,50
4. Goran Crnčević	9,30
5. Edo Crnčević	9,30
6. Marin Crnčević	9,30
7. Mirna Nagler-Crnčević	9,30
8. Spectator Avant d.o.o.	9,00
9. Spectator Grupa d.o.o.	9,00
10. Matjaž Marinšek	6,00
11. Srđan Barović	5,10
12. Krešimir Boranić	4,40

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	995
1.1. Gotovina	8
1.2. Depoziti kod HNB-a	987
2. Depoziti kod bankarskih institucija	25
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	6.800
10. Krediti ostalim komitentima	12.092
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.125
14. Kamate, naknade i ostala imovina	515
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	192
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>21.359</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	9.128
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.143
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	7.985
3. Ostali krediti	1.167
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	1.167
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	922
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>11.217</b>
9. Kapital	10.143
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>21.359</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.138
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.695
1.2. Ukupno kamatni troškovi	558
2. Neto prihod od provizija i naknada	-72
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	7
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	79
3. Neto ostali nekamatni prihod	654
3.1. Ostali nekamatni prihodi	677
3.2. Ostali nekamatni troškovi	23
4. Neto nekamatni prihod	582
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.380
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.660
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	197
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	197
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-4.857
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-4.857

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	170
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	300
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>470</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

82,22

**BANCO POPOLARE CROATIA d.d.**

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

**Uprava**

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivan Dujmović

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Banco Popolare Società Cooperativa 97,98

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	220.332
1.1. Gotovina	20.071
1.2. Depoziti kod HNB-a	200.261
2. Depoziti kod bankarskih institucija	237.224
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	92.303
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	901
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	9.935
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	15.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.437.111
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	754
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	60.131
14. Kamate, naknade i ostala imovina	30.328
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	16.935
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.087.084</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	316.222
1.1. Kratkoročni krediti	9.995
1.2. Dugoročni krediti	306.227
2. Depoziti	1.438.328
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	70.627
2.2. Štedni depoziti	37.998
2.3. Oročeni depoziti	1.329.703
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	120
8. Kamate, naknade i ostale obveze	92.428
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.847.098</b>
9. Kapital	239.987
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.087.084</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	67.706
1.1. Ukupno kamatni prihodi	155.252
1.2. Ukupno kamatni troškovi	87.546
2. Neto prihod od provizija i naknada	15.262
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.389
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.127
3. Neto ostali nekamatni prihod	-6.624
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.241
3.2. Ostali nekamatni troškovi	7.865
4. Neto nekamatni prihod	8.638
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	97.956
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-21.612
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	35.740
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	34.746
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	994
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-57.352
9. Porez na dobit	-163
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-57.189

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	8.407
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	27.774
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.683
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>37.864</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>0</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

12,41

**BANKA BROD d.d.**

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

**Uprava**

Zdenko Vidaković – predsjednik, Mičo Tomičić

**Nadzorni odbor**

Damir Kreso – predsjednik, Pero Ćosić, Damir Tus

**Dioničari**

1. Mičo Tomičić	8,06
2. Damir Kreso	7,98
3. Zdenko Vidaković	7,84
4. Mara Tomičić	7,83
5. Maja Vidaković	7,83
6. Slobodanka Kreso	7,71
7. Razija Kreso	6,58
8. Karlo Tomičić	6,58
9. Mirko Vidaković	6,58
10. Neđo Jelčić	5,95
11. Željko Rački	3,62
12. Višnja Rački	3,59

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	162.074
1.1. Gotovina	71.808
1.2. Depoziti kod HNB-a	90.265
2. Depoziti kod bankarskih institucija	61.154
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	27.067
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	235.313
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.527
14. Kamate, naknade i ostala imovina	5.340
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.931
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>491.544</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	2.469
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	2.469
2. Depoziti	411.016
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.813
2.2. Štedni depoziti	4.097
2.3. Oročeni depoziti	392.106
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	19.326
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>432.812</b>
9. Kapital	58.732
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>491.544</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	20.535
1.1. Ukupno kamatni prihodi	43.994
1.2. Ukupno kamatni troškovi	23.458
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.514
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.254
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.740
3. Neto ostali nekamatni prihod	3.067
3.1. Ostali nekamatni prihodi	4.826
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.758
4. Neto nekamatni prihod	5.581
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.304
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.813
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.464
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.049
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	415
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.350
9. Porez na dobit	1.120
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.229

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	4.704
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	188
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>4.893</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	4.706
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>4.706</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

14,37

**BANKA KOVANICA d.d.**

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

**Uprava**

Radojka Olić – predsjednica, Darko Kosovec,  
 Gian Luigi Bonfe

**Nadzorni odbor**

Gilberto Ghiotti – predsjednik, Ivan Majdak, Vladimiro  
 Renzi, Andrea Albertini, Davor Štern, Pier Luigi  
 Martelli, Aldo Busignani

**Dioničari**

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

**Udio u temeljnom  
kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	141.402
1.1. Gotovina	11.828
1.2. Depoziti kod HNB-a	129.574
2. Depoziti kod bankarskih institucija	101.364
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.603
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	40.499
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti račun RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	25.000
10. Krediti ostalim komitentima	823.351
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
12. Preuzeta imovina	11.717
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.278
14. Kamate, naknade i ostala imovina	32.802
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.899
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.201.256</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	52.927
1.1. Kratkoročni krediti	38.455
1.2. Dugoročni krediti	14.472
2. Depoziti	907.752
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	26.897
2.2. Štedni depoziti	31.114
2.3. Oročeni depoziti	849.742
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	97.574
8. Kamate, naknade i ostale obveze	42.613
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.100.866</b>
9. Kapital	100.390
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.201.256</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	30.261
1.1. Ukupno kamatni prihodi	78.678
1.2. Ukupno kamatni troškovi	48.417
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.791
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.008
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.217
3. Neto ostali nekamatni prihod	17.795
3.1. Ostali nekamatni prihodi	20.314
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.519
4. Neto nekamatni prihod	21.585
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	52.798
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-952
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	20.549
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	18.526
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.023
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-21.501
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-21.501

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	7.782
2. Akreditivi	4.568
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	34.602
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	7
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>46.959</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	601
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>601</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
Datum stanja: 31. XII. 2009.

15,43

**BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.**

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

**Uprava**

Ante Blažević – predsjednik, Ivo Krolo

**Nadzorni odbor**

Irena Kalebić Bašić – predsjednica, Nediljko Ivančević,  
 Ivan Filipović

**Dioničari**

1. Juroslav Buljubašić	31,49
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	9,84
3. Blue Line	9,83
4. Mirko Vukušić	9,13
5. Joško Dvornik	5,75
6. Nataša Vuković	5,30
7. Mira Marić Banje	3,65
8. HPB d.d. (skrbnički račun)	3,10
9. Jakiša Medić	3,02

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	25.878
1.1. Gotovina	5.731
1.2. Depoziti kod HNB-a	20.147
2. Depoziti kod bankarskih institucija	46.762
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.211
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.328
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	369
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	130.635
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	230
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	15.054
14. Kamate, naknade i ostala imovina	4.834
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.944
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>226.356</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	117
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	117
2. Depoziti	162.900
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.712
2.2. Štedni depoziti	3.354
2.3. Oročeni depoziti	157.834
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	9.974
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>172.991</b>
9. Kapital	53.366
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>226.356</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	12.958
1.1. Ukupno kamatni prihodi	20.739
1.2. Ukupno kamatni troškovi	7.781
2. Neto prihod od provizija i naknada	688
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.124
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	436
3. Neto ostali nekamatni prihod	754
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.143
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.389
4. Neto nekamatni prihod	1.442
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.461
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.938
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	509
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	267
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	242
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.429
9. Porez na dobit	342
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.087

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	2.263
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.035
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	8
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>3.307</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

25,45

**BKS BANK d.d.**

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

**Uprava**

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter  
 Pettinger

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. BKS Bank AG

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

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	66.853
1.1. Gotovina	2.413
1.2. Depoziti kod HNB-a	64.440
2. Depoziti kod bankarskih institucija	93.607
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	106.424
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.376
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	26.637
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	285.718
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	383
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.788
14. Kamate, naknade i ostala imovina	16.103
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	5.487
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>616.402</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	54.714
1.1. Kratkoročni krediti	11.922
1.2. Dugoročni krediti	42.791
2. Depoziti	400.046
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	94.893
2.2. Štedni depoziti	39.736
2.3. Oročeni depoziti	265.417
3. Ostali krediti	70.575
3.1. Kratkoročni krediti	55.963
3.2. Dugoročni krediti	14.612
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	16.903
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>542.238</b>
9. Kapital	74.164
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>616.402</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	16.856
1.1. Ukupno kamatni prihodi	31.002
1.2. Ukupno kamatni troškovi	14.146
2. Neto prihod od provizija i naknada	7.326
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.559
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.233
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.536
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.257
3.2. Ostali nekamatni troškovi	721
4. Neto nekamatni prihod	9.862
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.817
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.901
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.103
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	860
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.243
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	798
9. Porez na dobit	127
10. Dobit/gubitak tekuće godine	671

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	47.499
2. Akreditivi	138
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	29.419
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>77.056</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>0</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENATA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

14,16

**CENTAR BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Fran Renko – predsjednik, Gordana Amančić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Heruc d.d.	41,23
2. PBZ Invest d.o.o.	6,06
3. Heruc Euroholding LTD	3,85

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	112.774
1.1. Gotovina	7.176
1.2. Depoziti kod HNB-a	105.598
2. Depoziti kod bankarskih institucija	84.574
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	60.199
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.389
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10.697
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	52.144
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	1.043.747
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.000
12. Preuzeta imovina	18.880
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.915
14. Kamate, naknade i ostala imovina	28.276
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.728
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.408.868</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	363.410
1.1. Kratkoročni krediti	127.415
1.2. Dugoročni krediti	235.994
2. Depoziti	803.615
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	120.629
2.2. Štedni depoziti	18.501
2.3. Oročeni depoziti	664.485
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	46.236
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.213.261</b>
9. Kapital	195.607
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.408.868</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	53.510
1.1. Ukupno kamatni prihodi	110.206
1.2. Ukupno kamatni troškovi	56.695
2. Neto prihod od provizija i naknada	14.988
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	20.245
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	5.257
3. Neto ostali nekamatni prihod	3.442
3.1. Ostali nekamatni prihodi	6.416
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.974
4. Neto nekamatni prihod	18.430
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	50.873
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	21.068
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.679
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	9.631
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	48
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	11.389
9. Porez na dobit	2.375
10. Dobit/gubitak tekuće godine	9.014

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	171.702
2. Akreditivi	17.944
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	65.191
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>254.836</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	10.613
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>10.613</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

11,86



**CREDO BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

**Nadzorni odbor**

Boris Barač – predsjednik, Mirko Vuković, Dražen Bilić

**Dioničari**

1. Mirko Vuković	31,93
2. Boris Barač	24,17
3. Kvarner Vienna Insurance Group d.d.	6,66
4. Kapitalni fond d.d.	4,83
5. Simag d.o.o.	4,66
6. Marko Vuković	4,49
7. Alkom d.o.o.	4,18

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	169.690
1.1. Gotovina	14.174
1.2. Depoziti kod HNB-a	155.516
2. Depoziti kod bankarskih institucija	110.912
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10.343
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	39.005
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	4
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	5.165
10. Krediti ostalim komitentima	1.063.197
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
12. Preuzeta imovina	8.728
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	19.727
14. Kamate, naknade i ostala imovina	31.641
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.107
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.445.324</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	200.348
1.1. Kratkoročni krediti	61.994
1.2. Dugoročni krediti	138.355
2. Depoziti	1.022.448
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	154.576
2.2. Štedni depoziti	124.354
2.3. Oročeni depoziti	743.518
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	22.886
8. Kamate, naknade i ostale obveze	66.945
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.312.627</b>
9. Kapital	132.698
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.445.324</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	42.712
1.1. Ukupno kamatni prihodi	100.583
1.2. Ukupno kamatni troškovi	57.871
2. Neto prihod od provizija i naknada	12.164
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	14.844
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.679
3. Neto ostali nekamatni prihod	6.500
3.1. Ostali nekamatni prihodi	10.454
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.954
4. Neto nekamatni prihod	18.664
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	42.564
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.813
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	16.250
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	15.448
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	802
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.563
9. Porez na dobit	653
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.910

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	160.173
2. Akreditivi	11.269
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	18.257
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	183
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>189.882</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

10,51

**CROATIA BANKA d.d.**

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

**Dioničari**

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

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

Ivan Purgar – predsjednik, Marko Gabela

Revizor za 2009. godinu:

BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	208.761
1.1. Gotovina	20.197
1.2. Depoziti kod HNB-a	188.564
2. Depoziti kod bankarskih institucija	219.522
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	112.703
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	51.020
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	4.981
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	6
9. Krediti financijskim institucijama	11.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.050.813
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	46.307
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.916
14. Kamate, naknade i ostala imovina	50.424
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.039
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.770.415</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	309.164
1.1. Kratkoročni krediti	89.912
1.2. Dugoročni krediti	219.252
2. Depoziti	1.174.280
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	156.792
2.2. Štedni depoziti	87.502
2.3. Oročeni depoziti	929.985
3. Ostali krediti	40.303
3.1. Kratkoročni krediti	40.184
3.2. Dugoročni krediti	119
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	10
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	70.000
8. Kamate, naknade i ostale obveze	79.226
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.672.983</b>
9. Kapital	97.432
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.770.415</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	48.857
1.1. Ukupno kamatni prihodi	108.822
1.2. Ukupno kamatni troškovi	59.965
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.414
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	12.478
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	7.064
3. Neto ostali nekamatni prihod	10.353
3.1. Ostali nekamatni prihodi	15.493
3.2. Ostali nekamatni troškovi	5.141
4. Neto nekamatni prihod	15.766
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	70.637
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-6.014
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	47.485
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	48.708
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.223
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	-53.499
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-53.499

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	68.968
2. Akreditivi	1.736
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	49.626
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	7.328
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>127.658</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	62.501
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINACIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>62.501</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

10,76

**ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.**

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

**Dioničari**

1. ESB Holding GMBH

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

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

**Uprava**

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

**Nadzorni odbor**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.190.099
1.1. Gotovina	512.525
1.2. Depoziti kod HNB-a	5.677.575
2. Depoziti kod bankarskih institucija	4.882.468
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.159.679
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.759.970
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	294.780
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	36.960
9. Krediti financijskim institucijama	178.896
10. Krediti ostalim komitentima	32.745.315
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	167.278
12. Preuzeta imovina	46.817
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	400.154
14. Kamate, naknade i ostala imovina	733.717
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	453.862
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>49.142.273</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.698.420
1.1. Kratkoročni krediti	448.226
1.2. Dugoročni krediti	1.250.195
2. Depoziti	36.598.026
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.507.866
2.2. Štedni depoziti	2.835.010
2.3. Oročeni depoziti	30.255.151
3. Ostali krediti	3.517.179
3.1. Kratkoročni krediti	661.457
3.2. Dugoročni krediti	2.855.722
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	67.628
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.714.355
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>43.595.608</b>
9. Kapital	5.546.665
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>49.142.273</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	630.412
1.1. Ukupno kamatni prihodi	2.768.608
1.2. Ukupno kamatni troškovi	2.138.197
2. Neto prihod od provizija i naknada	325.106
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	448.823
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	123.717
3. Neto ostali nekamatni prihod	819.986
3.1. Ostali nekamatni prihodi	865.432
3.2. Ostali nekamatni troškovi	45.445
4. Neto nekamatni prihod	1.145.092
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	714.320
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.061.184
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	302.579
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	279.482
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.097
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	758.605
9. Porez na dobit	151.636
10. Dobit/gubitak tekuće godine	606.969

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.587.238
2. Akreditivi	106.944
3. Mjenice	1.022
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.647.990
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	32.822
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>3.376.017</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	71.048
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	2.273.615
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	18.321.827
5. Ostalo	241.579
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>20.908.069</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

12,41

**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Čedo Maletić – predsjednik, Dubravka Kolarčić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Hrvatska pošta d.d.	40,62
2. Hrvatski fond za privatizaciju	33,07
3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	25,04

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.186.755
1.1. Gotovina	401.953
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.784.803
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.205.004
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	924.322
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	338.531
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	289.813
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	520.824
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	2.117
9. Krediti financijskim institucijama	87.054
10. Krediti ostalim komitentima	7.745.863
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	95.541
12. Preuzeta imovina	112.309
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	170.629
14. Kamate, naknade i ostala imovina	415.813
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	108.952
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>13.985.623</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.736.692
1.1. Kratkoročni krediti	365.681
1.2. Dugoročni krediti	1.371.011
2. Depoziti	9.723.984
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.099.820
2.2. Štedni depoziti	1.230.311
2.3. Oročeni depoziti	6.393.852
3. Ostali krediti	55.771
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	55.771
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.550
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	450.705
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.370.079
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>13.338.780</b>
9. Kapital	646.843
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>13.985.623</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	336.847
1.1. Ukupno kamatni prihodi	941.725
1.2. Ukupno kamatni troškovi	604.878
2. Neto prihod od provizija i naknada	174.718
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	593.294
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	418.576
3. Neto ostali nekamatni prihod	-41.133
3.1. Ostali nekamatni prihodi	56.319
3.2. Ostali nekamatni troškovi	97.452
4. Neto nekamatni prihod	133.585
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	442.344
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	28.088
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	476.903
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	488.334
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-11.431
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-448.815
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-448.815

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	424.371
2. Akreditivi	80.936
3. Mjenice	89.600
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.307.208
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>1.902.115</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	621.087
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>621.087</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

10,13

**HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.**

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

**Uprava**

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

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Hypo Alpe-Adria-Bank  
 International AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.921.901
1.1. Gotovina	312.381
1.2. Depoziti kod HNB-a	4.609.519
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.298.616
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	877.527
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	119.263
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.114.632
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	382
9. Krediti financijskim institucijama	473.426
10. Krediti ostalim komitentima	27.221.297
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	37.859
12. Preuzeta imovina	99.592
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	324.102
14. Kamate, naknade i ostala imovina	593.102
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	316.792
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>38.764.907</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.990.944
1.1. Kratkoročni krediti	490.920
1.2. Dugoročni krediti	1.500.023
2. Depoziti	24.414.820
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.008.156
2.2. Štedni depoziti	1.244.845
2.3. Oročeni depoziti	21.161.819
3. Ostali krediti	2.730.665
3.1. Kratkoročni krediti	2.708.017
3.2. Dugoročni krediti	22.648
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	89.695
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	2.218.340
8. Kamate, naknade i ostale obveze	961.067
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>32.405.531</b>
9. Kapital	6.359.376
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>38.764.907</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.097.388
1.1. Ukupno kamatni prihodi	2.401.643
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.304.255
2. Neto prihod od provizija i naknada	324.211
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	392.392
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	68.181
3. Neto ostali nekamatni prihod	130.172
3.1. Ostali nekamatni prihodi	215.665
3.2. Ostali nekamatni troškovi	85.493
4. Neto nekamatni prihod	454.383
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	673.899
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	877.873
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	676.986
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	684.083
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-7.097
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	200.887
9. Porez na dobit	49.472
10. Dobit/gubitak tekuće godine	151.415

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	3.923.301
2. Akreditivi	60.463
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.384.272
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	999.590
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>6.367.625</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	3.904.613
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	5.450.671
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>9.355.284</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

20,21

**IMEX BANKA d.d.**

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

**Dioničari**

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

77,98  
 22,02

**Uprava**

Branko Buljan – predsjednik, Ružica Šarić

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

**Nadzorni odbor**

Darko Medak – predsjednik, Lucija Mijić, Duje Kuzmanić

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	280.601
1.1. Gotovina	13.797
1.2. Depoziti kod HNB-a	266.804
2. Depoziti kod bankarskih institucija	158.260
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.924
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	13.955
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	826.588
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	44.139
14. Kamate, naknade i ostala imovina	19.216
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.564
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.334.118</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	76.399
1.1. Kratkoročni krediti	10.000
1.2. Dugoročni krediti	66.399
2. Depoziti	1.081.922
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	98.918
2.2. Štedni depoziti	23.020
2.3. Oročeni depoziti	959.984
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	41.000
8. Kamate, naknade i ostale obveze	33.968
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.233.290</b>
9. Kapital	100.828
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.334.118</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	46.519
1.1. Ukupno kamatni prihodi	103.443
1.2. Ukupno kamatni troškovi	56.925
2. Neto prihod od provizija i naknada	4.978
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.613
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.635
3. Neto ostali nekamatni prihod	-2.536
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.206
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.742
4. Neto nekamatni prihod	2.442
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	31.859
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.102
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.092
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	10.372
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.721
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.009
9. Porez na dobit	1.159
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.851

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	63.234
2. Akreditivi	2.633
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	22.516
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>88.383</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>0</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

11,55

**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.**

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

**Uprava**

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić, Klaudija Paljuh

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Intercommerce d.o.o.	17,16
2. Tvornica cementa Umag d.o.o.	15,31
3. Serfin d.o.o.	9,84
4. Assicurazioni Generali S.p.A.	7,76
5. Marijan Kovačić	6,90
6. Branko Kovačić	3,64
7. Plava laguna d.d.	3,63
8. Nerio Perich	3,45
9. Milenko Opačić	3,40

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	323.437
1.1. Gotovina	31.549
1.2. Depoziti kod HNB-a	291.888
2. Depoziti kod bankarskih institucija	318.953
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	80.369
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	438
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	46.210
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	3.726
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	59.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.361.746
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
12. Preuzeta imovina	4.269
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	46.602
14. Kamate, naknade i ostala imovina	18.384
15. Marje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.115
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.247.843</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	38.208
1.1. Kratkoročni krediti	11.000
1.2. Dugoročni krediti	27.208
2. Depoziti	1.921.968
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	256.118
2.2. Štedni depoziti	329.217
2.3. Oročeni depoziti	1.336.633
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	8.728
8. Kamate, naknade i ostale obveze	46.031
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.014.935</b>
9. Kapital	232.908
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.247.843</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	67.865
1.1. Ukupno kamatni prihodi	129.264
1.2. Ukupno kamatni troškovi	61.398
2. Neto prihod od provizija i naknada	18.267
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	22.752
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.485
3. Neto ostali nekamatni prihod	14.983
3.1. Ostali nekamatni prihodi	17.740
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.757
4. Neto nekamatni prihod	33.250
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	59.794
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	41.321
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	14.656
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	14.917
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-261
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	26.665
9. Porez na dobit	5.353
10. Dobit/gubitak tekuće godine	21.312

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	39.125
2. Akreditivi	9.713
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	64.323
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	399
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>113.560</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	9.333
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>9.333</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

12,59

**JADRANSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Ivo Šinko – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

	<b>Udio u temeljnom kapitalu (%)</b>
1. Karlovačka banka d.d.	6,99
2. Josip Stojanović	6,55
3. Croatia osiguranje d.d.	6,48
4. Alfa d.d.	6,26
5. Ugo grupa	4,58
6. Tiskara Malenica d.o.o.	4,24
7. NCP Remontno brodogradilište Šibenik d.o.o.	4,18
8. Importanne d.o.o.	3,76
9. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39
10. Rivijera d.d.	3,17

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	307.888
1.1. Gotovina	43.165
1.2. Depoziti kod HNB-a	264.723
2. Depoziti kod bankarskih institucija	233.522
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	11.379
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	401.863
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	20.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.150.424
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	114.987
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.002
14. Kamate, naknade i ostala imovina	32.791
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.050
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.281.806</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	144.230
1.1. Kratkoročni krediti	76.500
1.2. Dugoročni krediti	67.730
2. Depoziti	1.689.275
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	184.951
2.2. Štedni depoziti	322.882
2.3. Oročeni depoziti	1.181.443
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	15.607
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	36.397
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.885.512</b>
9. Kapital	396.294
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.281.806</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	69.752
1.1. Ukupno kamatni prihodi	140.056
1.2. Ukupno kamatni troškovi	70.304
2. Neto prihod od provizija i naknada	15.123
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	20.377
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	5.254
3. Neto ostali nekamatni prihod	6.107
3.1. Ostali nekamatni prihodi	16.119
3.2. Ostali nekamatni troškovi	10.012
4. Neto nekamatni prihod	21.230
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	58.171
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	32.811
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-893
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	181
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.074
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	33.704
9. Porez na dobit	6.751
10. Dobit/gubitak tekuće godine	26.953

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
1. Garancije	36.702
2. Akreditivi	1.299
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	155.768
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>193.768</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	21.713
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>21.713</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

17,65



**KARLOVAČKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Sandi Šola – predsjednik, Siniša Žanetić, Marijana  
 Trpčić-Reškovac

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

	<b>Udio u temeljnom kapitalu (%)</b>
1. Sandi Šola	19,54
2. Mate Šarić	9,63
3. Batheja Pramod	5,47
4. Marijan Šarić	4,94
5. PBZ Invest d.o.o.	4,05
6. Hrvatski fond za privatizaciju	3,96
7. Dario Šimić	3,95
8. Goran Ivanišević	3,39
9. Ivan Jaime Guerrero Devlahovic	3,01

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	212.076
1.1. Gotovina	26.224
1.2. Depoziti kod HNB-a	185.852
2. Depoziti kod bankarskih institucija	169.238
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	107.268
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.502
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	156.639
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	45.108
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	10.216
10. Krediti ostalim komitentima	1.259.860
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	21.810
12. Preuzeta imovina	26.610
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	67.272
14. Kamate, naknade i ostala imovina	46.833
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.900
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.110.533</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	220.545
1.1. Kratkoročni krediti	94.687
1.2. Dugoročni krediti	125.857
2. Depoziti	1.604.307
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	266.274
2.2. Štedni depoziti	216.060
2.3. Oročeni depoziti	1.121.974
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	20.994
8. Kamate, naknade i ostale obveze	70.703
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.916.550</b>
9. Kapital	193.982
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.110.533</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	57.202
1.1. Ukupno kamatni prihodi	132.453
1.2. Ukupno kamatni troškovi	75.251
2. Neto prihod od provizija i naknada	14.966
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	28.049
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	13.083
3. Neto ostali nekamatni prihod	37.196
3.1. Ostali nekamatni prihodi	46.691
3.2. Ostali nekamatni troškovi	9.495
4. Neto nekamatni prihod	52.162
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	79.238
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	30.125
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	50.602
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	53.200
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.597
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	-20.477
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-20.477

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
1. Garancije	231.634
2. Akreditivi	5.781
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	188.884
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.952
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>429.251</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	11.121
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>11.121</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

11,17

**KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.**

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

**Uprava**

Nelsi Rončević – predsjednica, Ivan Dropulić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

	<b>Udio u temeljnom kapitalu (%)</b>
1. Euroherc osiguranje d.d.	19,19
2. Agram životno osiguranje d.d.	17,33
3. Jadransko osiguranje d.d.	16,67
4. Euroleasing d.o.o.	11,79
5. Euro daus d.d.	9,18
6. Euroduhan d.d.	4,32
7. Euroagram nekretnine d.o.o.	4,13
8. Eurodom d.o.o.	3,09

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	203.038
1.1. Gotovina	34.522
1.2. Depoziti kod HNB-a	168.516
2. Depoziti kod bankarskih institucija	185.771
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	23.959
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	55.720
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	4.604
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	2.580
8. Derivatna financijska imovina	79
9. Krediti financijskim institucijama	5.600
10. Krediti ostalim komitentima	1.077.774
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	11.603
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.601
14. Kamate, naknade i ostala imovina	55.740
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.063
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.647.005</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	156.983
1.1. Kratkoročni krediti	143.300
1.2. Dugoročni krediti	13.683
2. Depoziti	1.133.524
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	174.464
2.2. Štedni depoziti	47.202
2.3. Oročeni depoziti	911.858
3. Ostali krediti	36.531
3.1. Kratkoročni krediti	36.531
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	43.914
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.370.951</b>
9. Kapital	276.054
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.647.005</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	50.888
1.1. Ukupno kamatni prihodi	111.187
1.2. Ukupno kamatni troškovi	60.298
2. Neto prihod od provizija i naknada	12.324
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	24.601
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	12.277
3. Neto ostali nekamatni prihod	15.497
3.1. Ostali nekamatni prihodi	17.673
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.176
4. Neto nekamatni prihod	27.821
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	58.194
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	20.515
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.853
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.791
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.062
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	15.663
9. Porez na dobit	3.476
10. Dobit/gubitak tekuće godine	12.187

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
1. Garancije	86.511
2. Akreditivi	8.564
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	72.989
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10.940
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>179.004</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	22.725
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>22.725</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

16,13

**MEĐIMURSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Nenad Jeđud – predsjednik, Ljiljana Horvat,  
 Davor Vodanović

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Privredna banka Zagreb d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2009. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	491.021
1.1. Gotovina	78.729
1.2. Depoziti kod HNB-a	412.292
2. Depoziti kod bankarskih institucija	314.585
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	270.246
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	9.266
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	32.011
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	119.388
10. Krediti ostalim komitentima	1.569.480
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	5.208
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	37.323
14. Kamate, naknade i ostala imovina	20.824
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	31.112
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.838.241</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	107.297
1.1. Kratkoročni krediti	33.650
1.2. Dugoročni krediti	73.647
2. Depoziti	2.135.157
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	343.900
2.2. Štedni depoziti	381.886
2.3. Oročeni depoziti	1.409.371
3. Ostali krediti	153.430
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	153.430
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	71.330
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.467.215</b>
9. Kapital	371.026
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.838.241</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	95.711
1.1. Ukupno kamatni prihodi	180.061
1.2. Ukupno kamatni troškovi	84.350
2. Neto prihod od provizija i naknada	31.679
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	36.420
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.741
3. Neto ostali nekamatni prihod	-304
3.1. Ostali nekamatni prihodi	8.603
3.2. Ostali nekamatni troškovi	8.906
4. Neto nekamatni prihod	31.375
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	63.883
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	63.203
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.554
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.409
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.855
8. Dobit/gubitak prije oprezivanja	59.650
9. Porez na dobit	12.338
10. Dobit/gubitak tekuće godine	47.312

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	62.519
2. Akreditivi	308
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	208.205
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	750
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>271.783</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	9.788
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>9.788</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

16,13

**NAVA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Stipan Pamuković – predsjednik,  
 Jakov Gelo – zamjenik člana Uprave

**Nadzorni odbor**

Višnjica Mališa – predsjednica, Ivan Gudelj,  
 Daniel Hrnjak, Anđelko Ivančić

**Dioničari**

1. GIP Pionir d.d.	29,33
2. Kemika d.d.	15,46
3. Paron d.o.o.	12,51
4. Munis d.o.o.	9,07

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	45.137
1.1. Gotovina	5.787
1.2. Depoziti kod HNB-a	39.350
2. Depoziti kod bankarskih institucija	32.331
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	35.482
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	872
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	250
10. Krediti ostalim komitentima	197.551
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	2.420
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	6.039
14. Kamate, naknade i ostala imovina	8.923
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.314
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>326.691</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	10.899
1.1. Kratkoročni krediti	9.850
1.2. Dugoročni krediti	1.049
2. Depoziti	266.957
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	32.723
2.2. Štedni depoziti	3.800
2.3. Oročeni depoziti	230.434
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	7.757
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>285.613</b>
9. Kapital	41.079
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>326.691</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	2.705
1.1. Ukupno kamatni prihodi	19.274
1.2. Ukupno kamatni troškovi	16.569
2. Neto prihod od provizija i naknada	668
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.047
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.379
3. Neto ostali nekamatni prihod	723
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.377
3.2. Ostali nekamatni troškovi	654
4. Neto nekamatni prihod	1.391
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.923
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.827
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.157
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.883
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-727
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-7.984
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-7.984

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	30.262
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	0
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>30.262</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	2.088
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>2.088</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

12,39

**OBRTNIČKA ŠTEDNA BANKA d.d.**

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

**Dioničari**

1. više dioničara

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

**Uprava**

Suzana Barada – predsjednica, Davorin Rimac

Revizor za 2009. godinu:

BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Zlatko Cahun – predsjednik, Krešimir Rastija, Alen  
 Stojanović

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.004
1.1. Gotovina	1.399
1.2. Depoziti kod HNB-a	16.605
2. Depoziti kod bankarskih institucija	5.420
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	10.000
10. Krediti ostalim komitentima	91.045
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	134
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.907
14. Kamate, naknade i ostala imovina	6.986
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.150
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>133.346</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	120.513
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.998
2.2. Štedni depoziti	18.244
2.3. Oročeni depoziti	94.271
3. Ostali krediti	1.899
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	1.899
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.168
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>123.579</b>
9. Kapital	9.767
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>133.346</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.027
1.1. Ukupno kamatni prihodi	9.142
1.2. Ukupno kamatni troškovi	4.115
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.814
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.226
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	412
3. Neto ostali nekamatni prihod	398
3.1. Ostali nekamatni prihodi	697
3.2. Ostali nekamatni troškovi	299
4. Neto nekamatni prihod	2.212
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.882
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.643
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	567
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	549
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-4.210
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-4.210

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	776
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.869
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE    IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>2.645</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST    DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

12,93

**OTP BANKA HRVATSKA d.d.**

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

**Uprava**

Damir Odak – predsjednik, Zorislav Vidović,  
 Balazs Pal Bekeffy

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. OTP Bank RT

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

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.389.658
1.1. Gotovina	133.563
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.256.095
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.415.963
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	186.508
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	685.116
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	30.629
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	8.937
8. Derivatna financijska imovina	26
9. Krediti financijskim institucijama	16.150
10. Krediti ostalim komitentima	8.452.011
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	80.703
12. Preuzeta imovina	178
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	199.831
14. Kamate, naknade i ostala imovina	265.427
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	101.273
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>12.629.864</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	766.527
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	766.527
2. Depoziti	9.167.798
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.317.892
2.2. Štedni depoziti	1.064.228
2.3. Oročeni depoziti	6.785.678
3. Ostali krediti	753.792
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	753.792
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	59
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	37.356
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	307.124
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>11.032.656</b>
9. Kapital	1.597.207
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>12.629.864</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	339.565
1.1. Ukupno kamatni prihodi	742.072
1.2. Ukupno kamatni troškovi	402.507
2. Neto prihod od provizija i naknada	99.018
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	136.657
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	37.639
3. Neto ostali nekamatni prihod	30.867
3.1. Ostali nekamatni prihodi	56.674
3.2. Ostali nekamatni troškovi	25.807
4. Neto nekamatni prihod	129.885
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	297.243
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	172.208
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	61.203
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	66.041
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-4.837
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	111.004
9. Porez na dobit	22.358
10. Dobit/gubitak tekuće godine	88.647

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	170.453
2. Akreditivi	13.875
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	897.630
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	834
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>1.082.792</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	145.123
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>145.123</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

13,37

**PARTNER BANKA d.d.**

Vončinina 2, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4602-215, telefaks 01/4602-289  
 VBB 2408002  
 http://www.partner-banka.hr

**Uprava**

Martina Dalić – predsjednica, Ante Žigman

**Nadzorni odbor**

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Ćurković,  
 Božo Ćulo

**Dioničari**

1. Metroholding d.d.

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

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	161.348
1.1. Gotovina	9.700
1.2. Depoziti kod HNB-a	151.648
2. Depoziti kod bankarskih institucija	101.870
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	60.125
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	275
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	46.102
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	4
9. Krediti financijskim institucijama	152
10. Krediti ostalim komitentima	828.940
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
12. Preuzeta imovina	9.782
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	32.799
14. Kamate, naknade i ostala imovina	25.347
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.789
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.257.150</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	262.837
1.1. Kratkoročni krediti	98.360
1.2. Dugoročni krediti	164.478
2. Depoziti	792.113
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	107.074
2.2. Štedni depoziti	36.300
2.3. Oročeni depoziti	648.739
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	30.910
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.085.863</b>
9. Kapital	171.288
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.257.150</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	49.349
1.1. Ukupno kamatni prihodi	97.378
1.2. Ukupno kamatni troškovi	48.029
2. Neto prihod od provizija i naknada	7.555
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	12.205
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.650
3. Neto ostali nekamatni prihod	4.973
3.1. Ostali nekamatni prihodi	8.818
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.845
4. Neto nekamatni prihod	12.527
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	50.719
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.158
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.752
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.517
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.765
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.406
9. Porez na dobit	1.365
10. Dobit/gubitak tekuće godine	6.041

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	67.270
2. Akreditivi	30.716
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	27.848
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>125.835</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	26.238
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>26.238</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

14,09

**PODRAVSKA BANKA d.d.**

Opatička 3, 48300 Koprivnica  
 Telefon 048/6550, telefaks 048/622-542  
 VBB 2386002  
<http://www.poba.hr>

**Uprava**

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir,  
 Marijan Marušić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

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

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	333.859
1.1. Gotovina	34.813
1.2. Depoziti kod HNB-a	299.045
2. Depoziti kod bankarskih institucija	591.530
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	89.894
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	119.987
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	60.495
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	147.112
10. Krediti ostalim komitentima	1.301.098
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.530
12. Preuzeta imovina	7.275
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	72.839
14. Kamate, naknade i ostala imovina	62.304
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	21.680
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.766.243</b>

<b>Obveze i kapital</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	182.380
1.1. Kratkoročni krediti	110.500
1.2. Dugoročni krediti	71.880
2. Depoziti	2.121.254
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	287.057
2.2. Štedni depoziti	226.514
2.3. Oročeni depoziti	1.607.683
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	98.235
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.401.870</b>
9. Kapital	364.374
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.766.243</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	88.805
1.1. Ukupno kamatni prihodi	178.302
1.2. Ukupno kamatni troškovi	89.497
2. Neto prihod od provizija i naknada	26.926
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	40.698
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	13.772
3. Neto ostali nekamatni prihod	13.526
3.1. Ostali nekamatni prihodi	19.540
3.2. Ostali nekamatni troškovi	6.014
4. Neto nekamatni prihod	40.452
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	102.679
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	26.578
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	11.224
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	12.084
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-860
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	15.354
9. Porez na dobit	3.229
10. Dobit/gubitak tekuće godine	12.124

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

<b>Klasične izvanbilančne stavke</b>	
1. Garancije	37.668
2. Akreditivi	12.879
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	150.652
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>201.199</b>

<b>Derivatni financijski instrumenti</b>	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	390
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>390</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

15,80



**PRIMORSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Anto Pekić – predsjednik, Zdenko Šošić

**Nadzorni odbor**

Jože Perić – predsjednik, Gordana Pavletić, Franco Brunati

**Dioničari**

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Francesco Signorio	49,59
2. Svetlana Signorio	8,80
3. Carlo Di Dato	8,40
4. Domenico Petrella	5,72
5. IBS S.R.L.	5,19
6. Confisi S.A.	5,17
7. J.L.L. Marc Jourdan	4,46

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	17.797
1.1. Gotovina	2.896
1.2. Depoziti kod HNB-a	14.901
2. Depoziti kod bankarskih institucija	35.782
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	7.536
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	9.447
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	307
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.923
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	76.019
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	805
14. Kamate, naknade i ostala imovina	3.775
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.244
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>152.148</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	102.188
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.749
2.2. Štedni depoziti	8.571
2.3. Oročeni depoziti	88.867
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	13.500
8. Kamate, naknade i ostale obveze	4.870
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>120.558</b>
9. Kapital	31.590
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>152.148</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	4.668
1.1. Ukupno kamatni prihodi	9.569
1.2. Ukupno kamatni troškovi	4.901
2. Neto prihod od provizija i naknada	246
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.093
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	847
3. Neto ostali nekamatni prihod	434
3.1. Ostali nekamatni prihodi	923
3.2. Ostali nekamatni troškovi	489
4. Neto nekamatni prihod	680
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.476
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.128
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.591
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.466
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	124
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	-7.718
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-7.718

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	708
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.118
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>1.827</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

38,08

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.**

F. Račkoga 6, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/636-0000, telefaks 01/636-0063  
 VBB 2340009  
 http://www.pbz.hr

**Uprava**

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

**Nadzorni odbor**

György Surányi – predsjednik, Anne Fossemale,  
 Massimo Pierdicchi, Massimo Malagoli, Beata Kisné  
 Földi, Branko Jeren, Giampiero Trevisan

**Dioničari**

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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.429.907
1.1. Gotovina	964.078
1.2. Depoziti kod HNB-a	6.465.829
2. Depoziti kod bankarskih institucija	9.105.555
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	777.612
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	29.171
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	705.614
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	853.466
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	453.215
8. Derivatna financijska imovina	4.119
9. Krediti financijskim institucijama	1.379.070
10. Krediti ostalim komitentima	42.662.265
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	374.031
12. Preuzeta imovina	18.612
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	794.035
14. Kamate, naknade i ostala imovina	1.001.182
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	526.822
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>65.061.033</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	2.882.823
1.1. Kratkoročni krediti	1.306.735
1.2. Dugoročni krediti	1.576.088
2. Depoziti	44.262.797
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	6.057.562
2.2. Štedni depoziti	5.634.998
2.3. Oročeni depoziti	32.570.237
3. Ostali krediti	5.933.537
3.1. Kratkoročni krediti	170.109
3.2. Dugoročni krediti	5.763.427
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	13.362
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.166.073
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>55.258.592</b>
9. Kapital	9.802.441
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>65.061.033</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.713.815
1.1. Ukupno kamatni prihodi	3.719.165
1.2. Ukupno kamatni troškovi	2.005.350
2. Neto prihod od provizija i naknada	386.925
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	609.608
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	222.683
3. Neto ostali nekamatni prihod	537.294
3.1. Ostali nekamatni prihodi	623.499
3.2. Ostali nekamatni troškovi	86.206
4. Neto nekamatni prihod	924.218
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.164.796
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.473.238
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	373.322
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	422.865
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-49.543
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.099.916
9. Porez na dobit	173.336
10. Dobit/gubitak tekuće godine	926.580

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	2.715.017
2. Akreditivi	282.190
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	9.106.921
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	20.263
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>12.124.392</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	7.866.156
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	276.574
5. Ostalo	403.654
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>8.546.385</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

17,36

**RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.**

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

**Uprava**

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

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Raiffeisen International Bank-Holding AG	73,43
2. Raiffeisenbank-Zagreb Beteiligungs GmbH	24,48

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.904.649
1.1. Gotovina	443.508
1.2. Depoziti kod HNB-a	3.461.141
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.223.809
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.313.342
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	4.626.910
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10.028
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	787.921
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.054.963
8. Derivatna financijska imovina	121.100
9. Krediti financijskim institucijama	895.268
10. Krediti ostalim komitentima	24.337.312
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
12. Preuzeta imovina	983
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	397.879
14. Kamate, naknade i ostala imovina	893.580
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	277.258
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>39.501.232</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	5.401.330
1.1. Kratkoročni krediti	4.511.326
1.2. Dugoročni krediti	890.003
2. Depoziti	22.002.613
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.202.405
2.2. Štedni depoziti	2.737.105
2.3. Oročeni depoziti	15.063.104
3. Ostali krediti	5.458.003
3.1. Kratkoročni krediti	994.059
3.2. Dugoročni krediti	4.463.944
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	166.948
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	119.283
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	119.283
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	910.597
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>34.058.774</b>
9. Kapital	5.442.458
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>39.501.232</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.099.332
1.1. Ukupno kamatni prihodi	2.595.276
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.495.944
2. Neto prihod od provizija i naknada	336.344
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	446.062
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	109.717
3. Neto ostali nekamatni prihod	369.907
3.1. Ostali nekamatni prihodi	435.735
3.2. Ostali nekamatni troškovi	65.827
4. Neto nekamatni prihod	706.252
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	844.069
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	961.515
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	463.417
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	473.259
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-9.842
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	498.098
9. Porez na dobit	90.202
10. Dobit/gubitak tekuće godine	407.896

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	3.490.111
2. Akreditivi	118.512
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	2.217.237
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.614.071
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>7.439.931</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	4.579.587
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	13.317.059
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	19.837.758
5. Ostalo	52.160
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>37.786.564</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

15,01

**SAMOBORSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Aquae Vivae d.d.	82,33
2. Samoborka d.d.	5,15
3. Tigra d.o.o.	3,13

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	46.701
1.1. Gotovina	9.778
1.2. Depoziti kod HNB-a	36.923
2. Depoziti kod bankarskih institucija	120.549
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	258
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	205
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	162.819
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	43
12. Preuzeta imovina	3.115
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.395
14. Kamate, naknade i ostala imovina	3.062
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.794
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>365.353</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	271.910
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	61.495
2.2. Štedni depoziti	59.481
2.3. Oročeni depoziti	150.934
3. Ostali krediti	41
3.1. Kratkoročni krediti	41
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	8.530
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>280.481</b>
9. Kapital	84.871
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>365.353</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	11.897
1.1. Ukupno kamatni prihodi	20.247
1.2. Ukupno kamatni troškovi	8.350
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.121
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.450
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.329
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.625
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.486
3.2. Ostali nekamatni troškovi	861
4. Neto nekamatni prihod	2.747
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.037
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.607
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-612
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-958
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	345
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	3.219
9. Porez na dobit	656
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.563

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	11.021
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	24.232
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>35.252</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	35.334
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>35.334</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
Datum stanja: 31. XII. 2009.

32,06

**SLATINSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Angelina Horvat – predsjednica, Elvis Mališ

**Nadzorni odbor**

Mirko Lukač – predsjednik, Blaženka Eror Matić,  
 Vinko Radić, Denis Smolar

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

1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
2. Dragutin Sokačić	7,89
3. Velebit osiguranje d.d.	4,75
4. Adris grupa d.d.	4,38
5. Ingra d.d.	4,08
6. Vaba d.d. banka	3,81
7. HPB d.d. (skrbnički račun)	3,78
8. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	3,31
9. Milivoj Mrkoci	3,26
10. Finesa Capital d.d.	3,16
11. Josip Galić	3,12
12. Croatia Lloyd d.d.	3,02

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	123.571
1.1. Gotovina	19.356
1.2. Depoziti kod HNB-a	104.216
2. Depoziti kod bankarskih institucija	129.619
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	83.821
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se diže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	6.116
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	36.596
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	52.500
10. Krediti ostalim komitentima	607.658
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.991
12. Preuzeta imovina	3.277
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.289
14. Kamate, naknade i ostala imovina	16.238
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.682
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.084.994</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	31.735
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	31.735
2. Depoziti	828.487
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	100.862
2.2. Štedni depoziti	70.635
2.3. Oročeni depoziti	656.990
3. Ostali krediti	16.670
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	16.670
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	43.492
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>920.383</b>
9. Kapital	164.611
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.084.994</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	36.038
1.1. Ukupno kamatni prihodi	76.477
1.2. Ukupno kamatni troškovi	40.439
2. Neto prihod od provizija i naknada	7.497
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.559
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.061
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.985
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.528
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.543
4. Neto nekamatni prihod	9.482
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	34.426
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.094
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.427
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.581
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-154
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.667
9. Porez na dobit	1.914
10. Dobit/gubitak tekuće godine	5.753

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	6.641
2. Akreditivi	541
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	26.816
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	376
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>34.375</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	8.714
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>8.714</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

16,26

**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE – SPLITSKA BANKA d.d.**

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

**Dioničari**

1. Société Générale

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

**Uprava**

Pierre Boursot – predsjednik, Henri Bellenger,  
 Frederique Guin, Gordan Miler

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

**Nadzorni odbor**

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.304.826
1.1. Gotovina	301.597
1.2. Depoziti kod HNB-a	4.003.229
2. Depoziti kod bankarskih institucija	2.087.599
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	685.112
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.855.028
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	3.225
9. Krediti financijskim institucijama	420.058
10. Krediti ostalim komitentima	17.792.222
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	60.107
12. Preuzeta imovina	1.620
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	242.436
14. Kamate, naknade i ostala imovina	479.555
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	229.586
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>27.702.201</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.163.690
1.1. Kratkoročni krediti	135.686
1.2. Dugoročni krediti	1.028.004
2. Depoziti	13.631.553
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.588.660
2.2. Štedni depoziti	1.758.685
2.3. Oročeni depoziti	9.284.208
3. Ostali krediti	8.497.061
3.1. Kratkoročni krediti	1.460.404
3.2. Dugoročni krediti	7.036.658
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.738
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	343.659
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	883.671
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>24.521.373</b>
9. Kapital	3.180.828
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>27.702.201</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	789.114
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.498.673
1.2. Ukupno kamatni troškovi	709.559
2. Neto prihod od provizija i naknada	212.464
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	270.023
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	57.559
3. Neto ostali nekamatni prihod	184.012
3.1. Ostali nekamatni prihodi	206.674
3.2. Ostali nekamatni troškovi	22.662
4. Neto nekamatni prihod	396.476
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	629.923
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	555.666
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	155.361
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	163.711
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-8.350
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	400.306
9. Porez na dobit	87.830
10. Dobit/gubitak tekuće godine	312.475

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.771.868
2. Akreditivi	50.422
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	3.975.691
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	9.321
<b>UKUPNO KLASIČNE    IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>5.807.302</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	54.749
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	1.266.219
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	40.228
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST    DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>1.361.196</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

12,31

**ŠTEDBANKA d.d.**

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

**Uprava**

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

**Nadzorni odbor**

Ivo Andrijić – predsjednik, Đuro Benček,  
 Petar Ćurković

**Dioničari**

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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	104.159
1.1. Gotovina	2.842
1.2. Depoziti kod HNB-a	101.317
2. Depoziti kod bankarskih institucija	122.295
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5.968
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	81.503
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	1.211
9. Krediti financijskim institucijama	12.913
10. Krediti ostalim komitentima	773.415
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	16.337
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	20.020
14. Kamate, naknade i ostala imovina	9.566
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.298
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.138.089</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	52.724
1.1. Kratkoročni krediti	31.500
1.2. Dugoročni krediti	21.224
2. Depoziti	738.972
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	48.211
2.2. Štedni depoziti	63.785
2.3. Oročeni depoziti	626.976
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	18
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	29.686
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>821.401</b>
9. Kapital	316.689
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.138.089</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	40.753
1.1. Ukupno kamatni prihodi	76.965
1.2. Ukupno kamatni troškovi	36.212
2. Neto prihod od provizija i naknada	8.484
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.439
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.955
3. Neto ostali nekamatni prihod	13.154
3.1. Ostali nekamatni prihodi	14.817
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.663
4. Neto nekamatni prihod	21.639
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	18.704
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	43.688
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.330
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.568
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	761
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	34.358
9. Porez na dobit	10.842
10. Dobit/gubitak tekuće godine	23.516

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	116.007
2. Akreditivi	15.863
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	6.186
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>138.057</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	334.555
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	52.616
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>387.171</b>
<b>DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
Datum stanja: 31. XII. 2009.

21,43

**VABA d.d. banka Varaždin**

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

**Uprava**

Igor Čičak – predsjednik, Natalija Jambrečić

**Nadzorni odbor**

Vladimir Koščec – predsjednik, Marina Bača,  
 Balz Thomas Merkli, Anisur Rehman Khan

**Dioničari**

1. Validus d.d.	29,09
2. Balkan Financial Sector	16,54
3. Pluris d.d.	10,41
4. Gara Secundus d.o.o.	4,31
5. Inter Finance d.o.o.	3,53
6. Jozo Kalem	3,53
7. Josip Samaržija	3,53

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	122.567
1.1. Gotovina	16.810
1.2. Depoziti kod HNB-a	105.756
2. Depoziti kod bankarskih institucija	22.978
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	75.946
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	112.152
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.742
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	9
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	819.318
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	2.485
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.235
14. Kamate, naknade i ostala imovina	33.383
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.189
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.211.625</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	69.007
1.1. Kratkoročni krediti	64.390
1.2. Dugoročni krediti	4.617
2. Depoziti	950.140
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	61.005
2.2. Štedni depoziti	14.925
2.3. Oročeni depoziti	874.210
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	2.922
8. Kamate, naknade i ostale obveze	35.125
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.057.194</b>
9. Kapital	154.431
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.211.625</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	40.184
1.1. Ukupno kamatni prihodi	101.710
1.2. Ukupno kamatni troškovi	61.526
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.017
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.265
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.248
3. Neto ostali nekamatni prihod	9.509
3.1. Ostali nekamatni prihodi	14.100
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.591
4. Neto nekamatni prihod	14.526
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	47.323
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.387
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.281
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.804
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.523
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.105
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	5.105

**Izvanbilančne stavke**  
Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	27.774
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	39.649
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.986
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>69.408</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	2.600
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>2.600</b>
<b>DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
Datum stanja: 31. XII. 2009.

12,48



**VENETO BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Fernando Zavatarelli, Atos Varusio<sup>1</sup>

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2009. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	104.761
1.1. Gotovina	14.777
1.2. Depoziti kod HNB-a	89.984
2. Depoziti kod bankarskih institucija	168.356
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	144.003
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	29.157
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	2.025
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	6.000
10. Krediti ostalim komitentima	424.731
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	1.741
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	37.156
14. Kamate, naknade i ostala imovina	31.269
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.633
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>941.567</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	30.242
1.1. Kratkoročni krediti	500
1.2. Dugoročni krediti	29.742
2. Depoziti	643.384
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	47.833
2.2. Štedni depoziti	32.439
2.3. Oročeni depoziti	563.112
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	21.810
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>695.436</b>
9. Kapital	246.131
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>941.567</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	16.743
1.1. Ukupno kamatni prihodi	45.678
1.2. Ukupno kamatni troškovi	28.935
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.734
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.012
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.278
3. Neto ostali nekamatni prihod	5.753
3.1. Ostali nekamatni prihodi	6.805
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.052
4. Neto nekamatni prihod	9.487
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	47.574
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-21.343
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.919
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	12.827
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	91
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-34.262
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-34.262

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	79.207
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	33.226
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>112.684</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>0</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

32,92

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

**VOLKSBANK d.d.**

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

**Uprava**

Tomasz Jerzy Taraba – predsjednik, Andrea Kovacs,  
 Dieter Hornbacher, Dubravka Lukić

**Nadzorni odbor**

Michael Ivanovsky – predsjednik, Gerhard Woerber,  
 Joerg Poglits, Fausto Maritan, David Krepelka,  
 Petar Szenkurok, Dragutin Bohuš

**Dioničari**

1. VB International AG

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

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

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	967.210
1.1. Gotovina	51.763
1.2. Depoziti kod HNB-a	915.447
2. Depoziti kod bankarskih institucija	666.701
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	102.352
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	440.940
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	448
9. Krediti financijskim institucijama	253.071
10. Krediti ostalim komitentima	5.119.564
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	13.254
14. Kamate, naknade i ostala imovina	160.672
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	62.162
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>7.664.000</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	190.380
1.1. Kratkoročni krediti	145.300
1.2. Dugoročni krediti	45.080
2. Depoziti	5.360.762
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	428.253
2.2. Štedni depoziti	261.655
2.3. Oročeni depoziti	4.670.855
3. Ostali krediti	66.637
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	66.637
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4.213
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	69.664
8. Kamate, naknade i ostale obveze	223.029
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>5.914.685</b>
9. Kapital	1.749.315
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>7.664.000</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	233.286
1.1. Ukupno kamatni prihodi	474.332
1.2. Ukupno kamatni troškovi	241.046
2. Neto prihod od provizija i naknada	30.779
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	41.804
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	11.024
3. Neto ostali nekamatni prihod	28.955
3.1. Ostali nekamatni prihodi	42.941
3.2. Ostali nekamatni troškovi	13.986
4. Neto nekamatni prihod	59.734
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	152.651
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	140.369
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	83.417
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	85.614
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.197
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	56.951
9. Porez na dobit	12.539
10. Dobit/gubitak tekuće godine	44.412

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	88.975
2. Akreditivi	8.807
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	298.413
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE    IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>396.196</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	108.810
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	3.493.877
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	129.979
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST    DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>3.732.666</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

24,62

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**

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

**Dioničari**

1. Bank Austria AG
2. Allianz SE

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

84,21  
 11,72

**Uprava**

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

Revizor za 2009. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić,  
 Franco Andreetta, Robert Zadrazil, Carlo Marini,  
 Carlo Vivaldi, Stephan Winkeimeier, Fabrizio Onida,  
 Torsten Leue, Graziano Cameli, Manuel Bauer

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	12.373.327
1.1. Gotovina	1.809.947
1.2. Depoziti kod HNB-a	10.563.380
2. Depoziti kod bankarskih institucija	7.189.934
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.019.623
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	402.256
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.522.227
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	578.624
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	74.460
8. Derivatna financijska imovina	42.524
9. Krediti financijskim institucijama	1.856.052
10. Krediti ostalim komitentima	61.676.904
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
12. Preuzeta imovina	28.579
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.126.094
14. Kamate, naknade i ostala imovina	1.751.531
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	745.943
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>92.814.083</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	2.666.848
1.1. Kratkoročni krediti	1.740.079
1.2. Dugoročni krediti	926.768
2. Depoziti	68.916.075
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	9.590.614
2.2. Štedni depoziti	5.562.885
2.3. Oročeni depoziti	53.762.576
3. Ostali krediti	4.454.201
3.1. Kratkoročni krediti	6.707
3.2. Dugoročni krediti	4.447.494
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	73.722
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.572.788
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>78.683.634</b>
9. Kapital	14.130.449
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>92.814.083</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	2.332.857
1.1. Ukupno kamatni prihodi	5.606.318
1.2. Ukupno kamatni troškovi	3.273.461
2. Neto prihod od provizija i naknada	870.499
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.041.812
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	171.312
3. Neto ostali nekamatni prihod	539.627
3.1. Ostali nekamatni prihodi	639.796
3.2. Ostali nekamatni troškovi	100.169
4. Neto nekamatni prihod	1.410.126
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.576.201
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.166.782
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	651.717
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	640.447
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.270
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.515.065
9. Porez na dobit	298.895
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.216.170

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	5.887.415
2. Akreditivi	618.475
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	12.727.258
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	300.014
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>19.533.162</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	10.055.878
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	15.679.977
5. Ostalo	753.046
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>26.488.901</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

19,09

**HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

Praška 5, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4805-048, telefaks 01/4888-164  
 http://www.hpb.hr

**Uprava**

Dunja Vidošević – predsjednica, Jasminka Makarun

**Nadzorni odbor**

Čedo Maletić – predsjednik, Dubravka Kolarić,  
 Mato Filipović

**Dioničari**

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2009. godinu:

BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	5.450
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	31.165
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	16.662
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	44.273
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	57.305
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	21
14. Kamate, naknade i ostala imovina	17.404
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.410
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>170.870</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	125.849
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	125.849
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	19.614
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>145.463</b>
9. Kapital	25.407
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>170.870</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	4.848
1.1. Ukupno kamatni prihodi	7.831
1.2. Ukupno kamatni troškovi	2.983
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.650
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.105
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	454
3. Neto ostali nekamatni prihod	-630
3.1. Ostali nekamatni prihodi	79
3.2. Ostali nekamatni troškovi	709
4. Neto nekamatni prihod	2.020
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.352
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	516
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	477
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	477
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	40
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	40

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	2.635
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>2.635</b>

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINACIJSKIH INSTRUMENTA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

39,67

**PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

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

**Dioničari**

1. Privredna banka Zagreb d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

**Uprava**

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

Revizor za 2009. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Dinko Lucić – predsjednik, Zoran Kureljušić, Dražen Kovačić, Nenad Štimac, Andrea Pavlović

**Bilanca stanja**

Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	96.773
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	19.160
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	259.490
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	1.046.427
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	104
14. Kamate, naknade i ostala imovina	22.181
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.271
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.431.864</b>

**Obveze i kapital**

1. Krediti od financijskih institucija	134.536
1.1. Kratkoročni krediti	134.536
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.208.780
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	1.208.780
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	10.000
8. Kamate, naknade i ostale obveze	12.674
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.365.990</b>
9. Kapital	65.873
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.431.864</b>

**Račun dobiti i gubitka**

Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	21.261
1.1. Ukupno kamatni prihodi	71.106
1.2. Ukupno kamatni troškovi	49.845
2. Neto prihod od provizija i naknada	9.834
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.294
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.459
3. Neto ostali nekamatni prihod	-3.693
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-1.730
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.963
4. Neto nekamatni prihod	6.141
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.669
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	14.733
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-967
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-967
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	15.700
9. Porez na dobit	2.573
10. Dobit/gubitak tekuće godine	13.127

**Izvanbilančne stavke**

Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.309
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>1.309</b>

**Derivatni financijski instrumenti**

1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**

Datum stanja: 31. XII. 2009.

117,97

**PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

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

**Dioničari**

1. Zagrebačka banka d.d.

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

**Uprava**

Snježana Herceg – predsjednica, Katarina Šobat

Revizor za 2009. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

Daniela Roguljić Novak – predsjednica, Davor Pavlić,  
 Danimir Gulin

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.889
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	176.419
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	37.013
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	193.890
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	38.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.426.130
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.268
14. Kamate, naknade i ostala imovina	162.338
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.847
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.019.099</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	113
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	113
2. Depoziti	1.682.015
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	2
2.3. Oročeni depoziti	1.682.013
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	186.553
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.868.681</b>
9. Kapital	150.419
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.019.099</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	30.107
1.1. Ukupno kamatni prihodi	89.565
1.2. Ukupno kamatni troškovi	59.458
2. Neto prihod od provizija i naknada	18.452
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	21.043
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.591
3. Neto ostali nekamatni prihod	-6.421
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.419
3.2. Ostali nekamatni troškovi	8.840
4. Neto nekamatni prihod	12.031
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	13.934
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	28.205
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.110
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	677
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.787
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	29.315
9. Porez na dobit	5.940
10. Dobit/gubitak tekuće godine	23.375

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	13.948
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>13.948</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>0</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

13,90

**RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

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

**Dioničari**

1. Raiffeisen Bausparkasse GmbH 100,00

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

Hans Christian Vallant – predsjednik, Franjo Franjić

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

**Nadzorni odbor**

Johann Ertl – predsjednik, Zdenko Adrović,  
 Christian Ratz

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	61.090
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	227.954
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	93.600
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	70.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.210.095
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.295
14. Kamate, naknade i ostala imovina	169.709
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.345
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.822.398</b>

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.518.960
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	1.518.960
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	50.875
8. Kamate, naknade i ostale obveze	139.876
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.709.711</b>
9. Kapital	112.686
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.822.398</b>

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	41.681
1.1. Ukupno kamatni prihodi	100.992
1.2. Ukupno kamatni troškovi	59.311
2. Neto prihod od provizija i naknada	16.265
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	20.591
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.326
3. Neto ostali nekamatni prihod	-8.377
3.1. Ostali nekamatni prihodi	273
3.2. Ostali nekamatni troškovi	8.649
4. Neto nekamatni prihod	7.889
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	50.242
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-672
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.716
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.067
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.649
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.043
9. Porez na dobit	929
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.114

**Izvanbilančne stavke**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	5.999
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE</b>	<b>5.999</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST</b>	<b>0</b>
<b>DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA</b>	

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**  
 Datum stanja: 31. XII. 2009.

15,81

**WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.**

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

**Uprava**

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

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

**Bilanca stanja**

Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	20
1.1. Gotovina	20
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	12.556
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	68.645
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	17.792
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	68.920
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	6.065
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	9.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.107.890
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.785
14. Kamate, naknade i ostala imovina	11.542
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.985
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.294.231</b>

**Obveze i kapital**

1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.177.693
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	1.177.693
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	35.252
8. Kamate, naknade i ostale obveze	16.365
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.229.310</b>
9. Kapital	64.920
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.294.231</b>

**Račun dobiti i gubitka**

Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	39.455
1.1. Ukupno kamatni prihodi	69.597
1.2. Ukupno kamatni troškovi	30.142
2. Neto prihod od provizija i naknada	18.404
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.706
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	302
3. Neto ostali nekamatni prihod	-4.935
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.560
3.2. Ostali nekamatni troškovi	6.494
4. Neto nekamatni prihod	13.469
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	45.000
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.925
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.176
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	114
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.062
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	6.748
9. Porez na dobit	-4.974
10. Dobit/gubitak tekuće godine	11.722

**Izvanbilančne stavke**

Datum stanja: 31. XII. 2009., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	9.721
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
<b>UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>9.721</b>

**Derivatni financijski instrumenti**

1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
<b>UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA</b>	<b>0</b>

**STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u postocima**

Datum stanja: 31. XII. 2009.

11,85



# Prilog I.

Red. br. na dan 31. XII. 2009.	Naziv bankarske institucije i sjedište	Oznaka usporedive grupe				
		XII. 2005.	XII. 2006.	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2009.
1.	A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb <sup>1)</sup>	–	–	–	–	M
2.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb <sup>2)</sup>	M	M	M	M	M
3.	Banka Brod d.d., Slavonski Brod	M	M	M	M	M
4.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	M	M	M	M	M
5.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	M	M	M	M	M
6.	BKS Bank d.d., Rijeka <sup>3)</sup>	M	M	M	M	M
7.	Centar banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
8.	Credo banka d.d., Split	M	M	M	M	M
9.	Croatia banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
10.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	V	V	V	V	V
11.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
12.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
13.	Imex banka d.d., Split	M	M	M	M	M
14.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	M	M	M	M	M
15.	Jadranska banka d.d., Šibenik	M	M	M	M	M
16.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	M	M	M	M	M
17.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
18.	Međimurska banka d.d., Čakovec	M	M	M	M	M
19.	Nava banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
20.	Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb <sup>4)</sup>	–	–	–	M	M
21.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar <sup>5)</sup>	S	S	S	S	S
22.	Partner banka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
23.	Podravska banka d.d., Koprivnica	M	M	M	M	M
	Požeška banka d.d., Požega <sup>6)</sup>	M	–	–	–	–
24.	Primorska banka d.d., Rijeka	M	M	M	M	M
25.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
26.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
27.	Samoborska banka d.d., Samobor	M	M	M	M	M
28.	Slatinska banka d.d., Slatina	M	M	M	M	M
	Slavonska banka d.d., Osijek <sup>7)</sup>	S	S	S	S	–
29.	Société Générale – Splitska banka d.d., Split <sup>8)</sup>	V	V	V	V	V
30.	Štedbanka d.d., Zagreb	M	M	M	M	M
31.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	M	M	M	M	M
32.	Veneto banka d.d., Zagreb <sup>9)</sup>	M	M	M	M	M
33.	Volksbank d.d., Zagreb	S	S	S	S	S
34.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	V	V	V	V	V
1.	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb	–	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ

<sup>1)</sup> A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb započela je s poslovanjem 1. travnja 2009. <sup>2)</sup> Banka Sonic d.d., Zagreb, promijenila je 23. travnja 2007. ime u Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb. <sup>3)</sup> Kvarner banka d.d., Rijeka, promijenila je 22. kolovoza 2008. ime u BKS Bank d.d., Rijeka. <sup>4)</sup> Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 17. srpnja 2008. <sup>5)</sup> Nova banka d.d., Zadar, promijenila je 1. rujna 2005. ime u OTP banka Hrvatska d.d., Zadar. <sup>6)</sup> Požeška banka d.d., Požega, pripojena je Podravskoj banci d.d., Koprivnica. <sup>7)</sup> Slavonska banka d.d., Osijek, pripojena je Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb. <sup>8)</sup> HVB Splitska banka d.d., Split, promijenila je 10. srpnja 2006. ime u Société Générale – Splitska banka d.d., Split. <sup>9)</sup> Gospodarsko-kreditna banka d.d., Zagreb, promijenila je 6. travnja 2007. ime u Veneto banka d.d., Zagreb.

V – velika banka (aktiva veća od 5% ukupne aktive svih banaka)  
 S – srednja banka (aktiva veća od 1% i manja od 5% ukupne aktive svih banaka)  
 M – mala banka (aktiva manja od 1% ukupne aktive svih banaka)  
 SŠ – stambena štedionica

## Prilog II.

### Grupe banaka koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 31. prosinca 2009.

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

## Kratice

BI	– bankarska institucija
br.	– broj
g.	– godina
HHI	– Herfindahl-Hirschmanov indeks
HNB	– Hrvatska narodna banka
ident.	– identificirani
MF	– Ministarstvo financija
mil.	– milijun
mj.	– mjesec
mlrd.	– milijarda
MRS	– Međunarodni računovodstveni standard
NN	– Narodne novine
RDG	– račun dobiti i gubitka
ROAA	– prinos na prosječnu imovinu (engl. <i>return on average assets</i> )
ROAE	– prinos na prosječni kapital (engl. <i>return on average equity</i> )
tr.	– tromjesečje
VBB	– vodeći broj banke
VIKR	– valutno inducirani kreditni rizik





