

Bilten o bankama

26

godina 13 • kolovoz 2013.



HRVATSKA NARODNA BANKA

HRVATSKA NARODNA BANKA

Bilten o bankama

IZDAVAČ

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

Molimo sve korisnike ove publikacije da pri korištenju podataka obvezno navedu izvor.

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

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2013.

Sadržaj

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija / 1

Sažetak /	1
1.1. Uvod /	3
1.2. Banke /	4
1.2.1. Strukturna obilježja /	4
Broj banaka i usporedive grupe /	4
Koncentracije /	4
Vlasnička struktura /	6
Poslovna mreža /	6
1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke /	9
Imovina /	9
Obveze i kapital /	12
Klasične izvanbilančne stavke /	15
Derivatni financijski instrumenti /	16
1.2.3. Zarada /	17
Račun dobiti i gubitka /	17
Pokazatelji profitabilnosti /	21
1.2.4. Kreditni rizik /	25
Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze /	25
Kreditni /	28
1.2.5. Likvidnosni rizik /	34
Izvori financiranja /	34
Ročna usklađenost imovine i obveza banaka /	38
Minimalni koeficijent likvidnosti /	39
1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza /	41
1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke /	43
1.2.8. Adekvatnost kapitala /	44
1.3. Stambene štedionice /	51
1.3.1. Bilanca /	51
1.3.2. Račun dobiti i gubitka /	53
1.3.3. Kreditni rizik /	55
1.3.4. Adekvatnost kapitala /	56

2. Metodološka objašnjenja / 57

3. Popis kreditnih institucija / 68

Prilog I. /	105
Prilog II. /	106
Kratice /	107
Znakovi /	107

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

Višegodišnji pad gospodarske aktivnosti i mali izgledi za njezin znatniji oporavak usporili su u 2012. poslovne aktivnosti banaka te prekinuli blagi rast profitabilnosti prisutan tijekom prethodnih dviju godina. Štoviše, pokazatelji profitabilnosti spustili su se na najnižu razinu od 1999., na što su ključan utjecaj imali gubici u kreditnim portfeljima. Manja sklonost rizicima, vidljiva u preferiranju manje rizičnih oblika ulaganja, umanjila je kapitalne zahtjeve pa je ionako visoka stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala dodatno porasla. No, pojedine su male banke zbog nagomilanih gubitaka morale jačati svoje kapitalne osnove. Više od trećine banaka u 2012. poslovalo je s gubicima, a osim iznimke jedne srednje banke, sve su bile iz grupe malih banaka. Stoga je u bankovnom sustavu i dalje bio prisutan visok stupanj diferencijacije, s vodećom ulogom malog broja zadovoljavajuće profitabilnih i dobro kapitaliziranih velikih banaka.

Općeprisutna nesklonost riziku, u uvjetima visoke likvidnosti u sustavu, potaknula je proces razduživanja banaka prema inozemstvu i odrazila se u padu imovine banaka. Ona se u 2012. smanjila za 1,7%, odnosno 1,9% kada se isključe učinci tečajnih promjena. Povišena razina premija za rizik u prvoj polovini 2012. dodatno je motivirala smanjenje inozemnih obveza, posebice obveza prema većinskim stranim vlasnicima, a taj je proces tijekom godine postupno jačao. Tako su se krediti i depoziti od većinskih stranih vlasnika u 2012. smanjili gotovo za četvrtinu. Istodobno su zamjetno porasli domaći izvori financiranja, ponajprije štednja stanovništva, premda je intenzitet njezina rasta bio nešto slabiji nego prethodne godine. S druge su strane depoziti financijskih institucija, posebice investicijskih i mirovinskih fondova, snažno porasli, zbog pojačane nesigurnosti i nepovoljne ulagačke klime. Stoga su zalihe likvidnosti ostale visoke, kao i viškovi likvidnosti koje banke iskazuju u izračunu koeficijenta likvidnosti u stresnim okolnostima.

Povišena razina opreza, prisutna kod banaka, ali i kod njihovih klijenata, očitovala se u slabljenju kreditne aktivnosti, i to unatoč nizu poticajnih mjera. Dio sredstava oslobođenih izmjenama pravila o deviznoj likvidnosti i obveznoj pričuvu banke su usmjerile u manje rizične oblike ulaganja, poput vrijednosnih papira domaće središnje države, te poticajne programe kreditiranja, poput Programa razvoja gospodarstva ili subvencioniranih stambenih kredita. Međutim, dva najznačajnija sektora, stanovništvo i trgovačka društva¹, smanjila su svoju ukupnu zaduženost kod banaka. Trend razduživanja stanovništva prisutan je četvrtu godinu zaredom, a jednako kao i prethodnih godina tome je najviše pridonio pad kredita za kupnju automobila. Pritom se struktura duga stanovništva postupno mijenjala u korist nenamjenskih kredita, odnosno kredita pogodnih za zatvaranje različitih drugih obveza prema vjerovnicima. Tako su u 2012. osjetnije porasla samo prekoračenja po transakcijskim računima te ostali nenamjenski krediti. U kompoziciji imovine banaka udio danih kredita smanjio se, a jačanje udjela bilo je vidljivo samo kod ulaganja u vrijednosne papire te kod manje značajnih stavki

¹ Krediti trgovačkim društvima smanjili su se tijekom 2012. za 13,7 mlrd. kuna ili 11,3%. Najveći dio tog smanjenja, gotovo 12 mlrd. kuna, posljedica je prenošenja kreditnih obveza brodogradilišta u javni dug RH i prodaje kredita u jednoj velikoj banci.

poput preuzete imovine i derivatne financijske imovine. Rast derivatne financijske imovine rezultat je povećanja obujma poslovanja, posebice s državnim jedinicama i velikim trgovačkim društvima. Imovina preuzeta u postupcima naplate potraživanja snažno je porasla, zbog otežane mogućnosti otplate kredita, ali je njezina razina još uvijek bila znatno niža od zakonski propisanog ograničenja.

Starenje kreditnog portfelja, praćeno otežanom naplatom potraživanja, povećalo je razinu djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih kredita (kredita rizičnih skupina B i C). Udio im je porastao s 12,4%, koliko je iznosio na kraju 2011., na 13,9% na kraju 2012. Taj bi udio premašivao 15% da krajem prosinca 2012. nije došlo do prodaje značajnog iznosa kredita skupina B i C u jednoj velikoj banci. Zahvaljujući prodaji, intenzitet rasta kredita skupina B i C bio je slabiji negoli prethodne godine, a zbog pogoršanja položaja dužnika, odnosno migracija problematičnih potraživanja u lošije rizične skupine, porasla je pokrivenost tih kredita ispravcima vrijednosti (na 42,6%). Osjetno se pogoršao ionako nepovoljan pokazatelj kvalitete kredita trgovačkih društava pa je tako svaki četvrti kredit odobren tom sektoru bio djelomično ili potpuno nenaplativ. Jednako kao i prethodnih godina, pogoršanje kvalitete kredita odobrenih djelatnostima građevinarstva i poslovanja nekretninama najviše je pridonijelo porastu kredita B i C trgovačkih društava. Kod stanovništva je rast stambenih kredita rizičnih skupina B i C bio glavni pokretač rasta ukupnih kredita spomenutih rizičnih skupina, pri čemu je najveći utjecaj imalo pogoršanje kvalitete stambenih kredita u švicarskim francima. Portfelj kredita stanovništvu u švicarskim francima ubrzano stari, što pospješuje pogoršavanje pokazatelja kvalitete kredita, a slična su kretanja prisutna i kod ostalih vrsta kredita tom sektoru, neovisno o valuti.

U 2012. dobit banaka smanjila se za više od četvrtine, a pokazatelji profitabilnosti zamjetno su se smanjili — ROAA je iznosio 0,8%, a ROAE 4,8%. S gubicima je poslovalo 13 banaka, četiri više nego u 2011. Pad profitabilnosti bio je rezultat kontrakcije svih marža, a ponajviše neto kamatne marže i rasta troškova rezerviranja za gubitke u kreditnim portfeljima. Neto kamatni prihod zamjetno se smanjio, a smanjio mu se i udio u ukupnom neto prihodu banaka, no i dalje je bio njegova najvažnija sastavnica (s udjelom nešto većim od 70%). Na kretanje neto kamatnog prihoda utjecale su obje odrednice, točnije rast kamatnih troškova i pad kamatnih prihoda. Pritisak kamatnih troškova tijekom godine je slabio, na što je utjecalo smanjivanje inozemnih izvora financiranja, kao i kretanje premija za rizik i referentnih kamatnih stopa. No, produljena recesija očitovala se u padu svih vrsta prihoda, posebice kamatnih prihoda od kredita trgovačkim društvima i stanovništvu. Pad kamatnih prihoda ponajprije je bio posljedica rasta kredita koji ne ostvaraju prihode (krediti rizičnih skupina B i C), a zatim i niske sklonosti riziku koja je rezultirala slabljenjem kreditne aktivnosti i višom razinom niskorizičnih i manje izdašnih plasmana, poput plasmana javnom sektoru i onih potpomognutih raznim poticajnim mjerama. Dodatno su na pad kamatnih prihoda utjecala kretanja referentnih kamatnih stopa, posebice u sektoru trgovačkih društava, gdje je više od dvije trećine kredita ugovoreno uz promjenjive kamatne stope, kao i pooštavanje zakonskih ograničenja o visini ugovornih kamatnih stopa, a koje je umanjilo prihode od nenamjenskih kredita stanovništvu. Pritiske na kamatnu razliku banke su pokušale ublažiti kontrolom troškova poslovanja, što je posebice bilo vidljivo u grupi velikih banaka. Unatoč tome neto prihod iz poslovanja zamjetno se smanjio, a troškovi rezerviranja, koji su zamjetno porasli zbog reklasifikacije potraživanja u lošije rizične skupine, odnijeli su više od polovine njegova iznosa. Tako su, unatoč usporavanju rasta kredita B i C, troškovi rezerviranja i dalje snažno opterećivali neto prihod iz poslovanja i bili osnovni uzrok osjetno slabije profitabilnosti u odnosu na pretkrizna razdoblja.

Rast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka nastavio se četvrtu godinu zaredom. Na kraju 2012. stopa je iznosila 20,89%, a njezin je porast ponajprije bio posljedica smanjenja kapitalnog za-

htjeva za kreditni rizik, zbog smanjenja rizičnosti plasmana. Prosječni ponder kreditnog rizika smanjio se na 56,3%, a njegovu je visinu uvelike određivao relativno veliki udio niskorizične kategorije središnjih država i središnjih banaka, od gotovo 30%, što se pretežito odnosilo na izloženosti prema domaćoj središnjoj državi (uključujući i izloženosti osigurane jamstvima domaće države). Rastu stope adekvatnosti pridonio je i porast jamstvenoga kapitala, ostvaren ponajprije uključivanjem polovine iznosa dobiti iz 2012. u obračun jamstvenoga kapitala. Ovime je dodatno osnažena njegova kvaliteta i pripremljenost domaćih banaka na nadolazeća nova regulatorna pravila (Basel III). Dvije su male banke imale stope manje od zakonski propisanog minimuma od 12%, a pojedine su male banke stope održale pretvaranjem hibridnih instrumenata u kapital ili dokapitalizacijama u novcu.

Nizak udio imovine stambenih štedionica u ukupnoj imovini svih kreditnih institucija u 2012. dodatno se smanjio, na 1,8%. Razlog je tome pad imovine stambenih štedionica od 5,0%, na što su snažno utjecale promjene u dvije stambene štedionice koje su tijekom 2012. prešle na primjenu modela prilagođenih ulaznih podataka pri izračunu promjene ekonomske vrijednosti. Prelaskom na model te su stambene štedionice u cijelosti izvršile povrat depozita i kredita primljenih od matica, a koji su služili poboljšanju ročne usklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza. Stambeni krediti vrlo su blago porasli, a njihova kvaliteta i dalje je ostala vrlo dobra – udio rizičnih skupina B i C iznosio je 0,9%. Dobit stambenih štedionica u 2012. višestruko se povećala, jednako kao i pokazatelji profitabilnosti. ROAA je porastao na 1,1%, a ROAE na 12,8%. Osnovni razlog rasta dobiti bili su bolji rezultati od aktivnosti trgovanja vrijednosnim papirima, ostvareni zbog povoljnih promjena fer vrijednosti vrijednosnih papira domaće države, kao i njihove kupoprodaje. Zbog snažne promjene porasla je značajnost rezultata od trgovinskih aktivnosti, dok se udio najvećeg i najstabilnijeg izvora prihoda, neto kamatnog prihoda, zamjetno smanjio (na 62,1%). No, i on je osjetno povećan, dok su na strani troškova ostvarene uštede. Zahvaljujući dobrim rezultatima poslovanja i zadržavanju dobiti zamjetno je porastao jamstveni kapital, a time i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala (na 21,30%).

1.1. Uvod

Na kraju 2012. u Republici Hrvatskoj poslovalo je 36 kreditnih institucija – 30 banaka, jedna štedna banka i pet stambenih štedionica.² Njihova je imovina na kraju 2012. iznosila 407,4 mlrd. kuna, a dominantan udio od 98,2% zadržale su banke (uključujući štednu banku). Preostalih 1,8% odnosilo se na imovinu stambenih štedionica. Za potrebe ove analize banke su podijeljene u tri grupe banaka usporedivih značajki (velike, srednje i male banke)³, a stambene štedionice, zbog specifičnosti poslovanja, čine zasebnu grupu.

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

³ Kriterije i sastav pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu I. Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki.

1.2. Banke

1.2.1. Strukturna obilježja

Broj banaka i usporedive grupe

Tijekom 2012. nastavilo se blago opadanje broja kreditnih institucija, a razlog tome je daljnje smanjivanje broja malih banaka, prisutno od 2010. Krajem 2012. Međimurska banka d.d. pripojena je matičnoj banci, Privrednoj banci Zagreb d.d., pa se broj malih banaka smanjio na 22 (Tablica 1.1.).

Međimurska banka d.d. bila je dvanaesta banka po visini imovine u bankovnom sustavu i treća banka po visini imovine u skupini malih banaka. Njezina je imovina u ukupnoj imovini malih banaka imala udio od 8,4%, pa je njezino pripajanje odredilo smjer promjene ukupne imovine malih banaka. Zbog tog se utjecaja imovina malih banaka u odnosu na kraj 2011. smanjila za 4,4%, a posljedica toga bilo je smanjenje udjela imovine malih banaka u ukupnoj imovini svih banaka za 0,2 postotna boda. U ukupnoj imovini svih banaka u odnosu na kraj 2011. smanjio se i udio imovine velikih banaka, za 0,4 postotna boda. Posljedica je to smanjenja imovine te grupe banaka za 2,2%, zbog utjecaja smanjenja imovine kod tri od šest banaka iz grupe. U odnosu na kraj 2011. porastao je samo tržišni udio grupe srednjih banaka, za 0,7 postotnih bodova. Srednje banke su tijekom 2012. povećale imovinu za 5,1%, zahvaljujući rastu svih triju banaka iz grupe.

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

	XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.		XII. 2012.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Velike banke	6	82,7	6	82,1	6	82,6	6	82,2
Srednje banke	3	9,1	3	9,0	3	9,0	3	9,7
Male banke	25	8,2	24	8,9	23	8,4	22	8,2
Ukupno	34	100,0	33	100,0	32	100,0	31	100,0

Broj grupa kreditnih institucija, koje Hrvatska narodna banka nadzire u skladu s odredbama Odluke o superviziji grupe kreditnih institucija na konsolidiranoj osnovi⁴, ostao je nepromijenjen (7)⁵. Te su grupe imale obvezu, preko nadređene institucije, izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o svom poslovanju na konsolidiranoj osnovi.

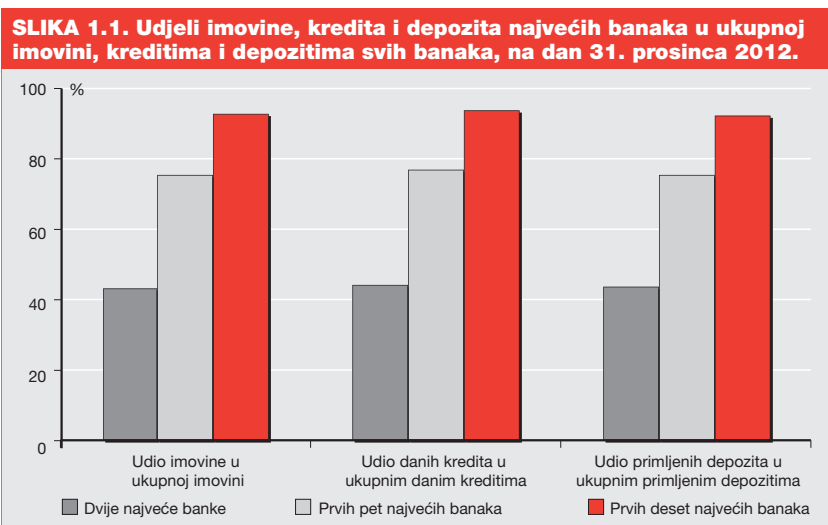
Koncentracije

Kretanja pokazatelja koncentracije na kraju 2012. u usporedbi s krajem 2011. bila su vrlo blaga. Koncentriranost sustava i dalje je bila znatna (Slika 1.1.), a najveće povećanje koncentracije zabilježeno je kod rasta tržišnih udjela dviju najvećih banaka, zbog spomenutog pripajanja.

Zahvaljujući rastu imovine prvih dviju banaka, udio njihove imovine u ukupnoj imovini svih banaka porastao je na 43,3%, a to je za jedan postotni bod više nego na kraju 2011. Za razliku od kretanja

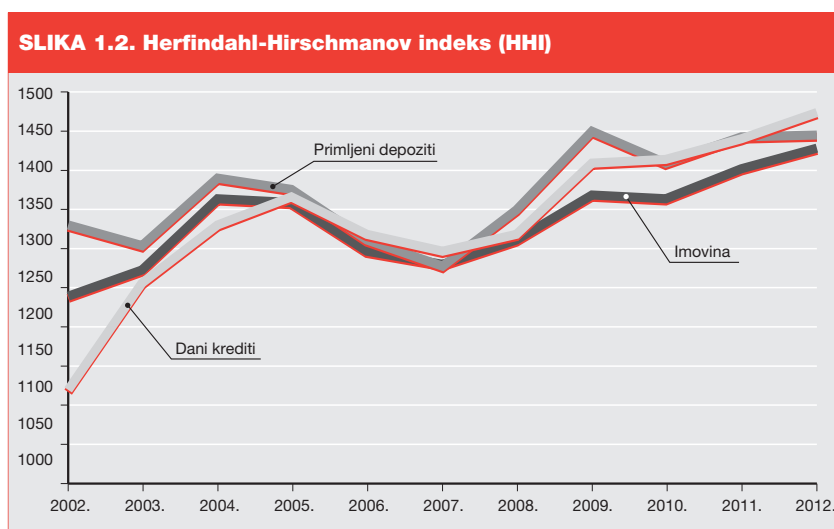
4 NN, br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.

5 Kriterije i sastav pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu II. Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi.



imovine, ukupni su se depoziti i neto krediti tih banaka smanjili, ali po stopi manjoj od stope smanjenja kod svih banaka, pa se udio prvih dviju banaka u ukupnim neto kreditima i depozitima svih banaka povećao, na 42,9% kod neto kredita i 43,2% kod depozita. Udjeli prvih pet banaka u odnosu na kraj 2011. blago su se smanjili, a razlog tome je smanjenje tih stavki kod četvrte i pete banke po visini imovine u sustavu. Na kraju 2012. udio imovine prvih pet banaka u ukupnoj imovini svih banaka iznosio je 76,0%, udio u ukupnim neto kreditima iznosio je 77,5%, a udio u ukupnim depozitima 76,5%. Rast srednjih banaka odrazio se na pokazatelje koncentracije kod prvih deset banaka te je ionako visoka razina tih pokazatelja dodatno porasla, na 92,3% kod imovine, 93,3% kod neto kredita i 91,8% kod depozita.

Navedeni porast pokazatelja koncentracija kod prve dvije banke i prvih deset banaka u sustavu utjecao je na kretanje Herfindahl-Hirschmanova indeksa (HHI) na razini cijelog sustava. Koncentracija mjerena tim indeksom na kraju 2012. nadalje pokazuje umjerenu razinu, a u odnosu na kraj 2011. sve su vrijednosti HHI-ja porasle. Najviše je porasla vrijednost HHI-ja za neto kredite, za 33 jedinice, odnosno na 1472. Nešto je manje porasla vrijednost HHI-ja za imovinu, te je iznosila 1427, a za depozite je porasla najmanje i iznosila je 1443.



Vlasnička struktura

Na kraju 2012. ukupno je 16 banaka bilo u većinskom vlasništvu stranih dioničara, a 15 banaka u većinskom vlasništvu domaćih dioničara (Tablica 1.2.). Jedina promjena u vlasničkoj strukturi banaka u 2012. bilo je smanjenje broja banaka u stranom vlasništvu za jedan, zbog spomenutog pripajanja banke u neizravnom stranom vlasništvu matičnoj banci u vlasništvu stranih dioničara. Ta promjena nije imala utjecaj na strukturu imovine banaka promatranu prema vlasništvu te su na kraju 2012. sustavom i dalje dominirale banke u stranom vlasništvu, čija je imovina u ukupnoj imovini banaka imala udio od 90,1%. Promjene udjela imovine banaka prema vrsti vlasništva u ukupnoj imovini svih banaka bile su u visini od polovine postotnog boda, a posljedica su smanjenja imovine banaka u većinskom vlasništvu stranih dioničara za 2,3% te istodobnog povećanja imovine banaka u vlasništvu domaćih privatnih dioničara za 4,6% i imovine banaka u domaćem državnom vlasništvu, za 3,8%.

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

	XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.		XII. 2012.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	19	9,1	18	9,7	15	9,4	15	9,9
Domaće privatno vlasništvo	17	4,9	16	5,4	13	4,8	13	5,2
Domaće državno vlasništvo	2	4,2	2	4,3	2	4,5	2	4,8
Strano vlasništvo	15	90,9	15	90,3	17	90,6	16	90,1
Ukupno	34	100,0	33	100,0	32	100,0	31	100,0

Najveći broj banaka (6) pripadao je dioničarima iz Austrije, a imovina tih banaka činila je znatnih 60,7% ukupne imovine svih banaka. Potom je slijedilo pet banaka u vlasništvu dioničara iz Italije s ukupnim tržišnim udjelom od 19,0%. Preostali se dio imovine banaka u stranom vlasništvu odnosio na po jednu banku u većinskom vlasništvu dioničara iz Francuske, Mađarske, San Marina, Turske, Švicarske i Srbije.

Poslovna mreža

U uvjetima nastavka nepovoljnih gospodarskih kretanja banke i dalje smanjuju opće troškove poslovanja, što uključuje i troškove zaposlenika te kanala distribucije. Time banke nastoje ublažiti negativan pritisak na profitabilnost, koji se u 2012. osobito očitovao smanjenjem neto kamatnog prihoda i većim izdvajanjima za identificirane gubitke. Broj zaposlenika u bankama u protekloj se godini smanjio za 1,0% ili 226 (Tablica 1.3.). Promjene broja zaposlenika po grupama banaka bile su pod utjecajem pripajanja jedne male banke matičnoj banci koja se ubraja u grupu velikih banaka. Isključili se utjecaj te promjene, smanjenje broja zaposlenika odraz je kretanja u velikim bankama, kod kojih se broj zaposlenika smanjio za 260 ili 1,6% (nominalno smanjenje iznosilo je samo 0,2% ili 32 zaposlenika). Slijede potom male banke kod kojih je broj zaposlenih manji za 39 ili 1,2% (nominalno smanjenje iznosilo je 7,9% ili 267 zaposlenih). Nasuprot tome, kod srednjih se banaka broj zaposlenika povećao, i to za 73 ili 2,9%.

Broj poslovnih jedinica banaka smanjuje se treću godinu zaredom, pa ih je na kraju 2012. bilo ukupno 1254. U odnosu na kraj 2011. broj poslovnih jedinica banaka manji je za 12 (1,0%). Promjene po

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

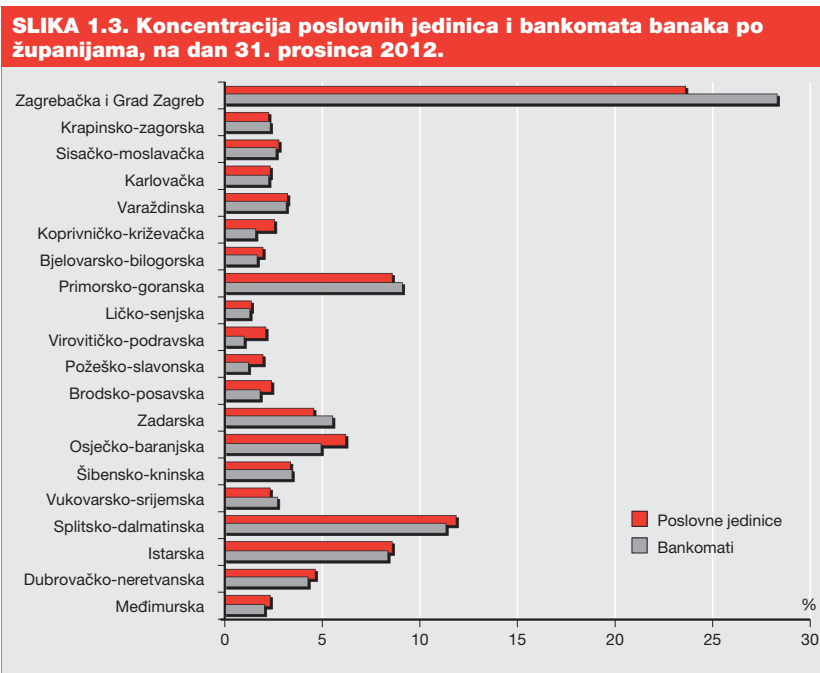
	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			XII. 2012.		
	Broj	Udio	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena	Broj	Udio	Promjena
Zaposlenici											
Velike banke	15.803	72,7	15.813	72,6	0,1	15.931	72,9	0,7	15.899	73,5	-0,2
Srednje banke	2.391	11,0	2.449	11,3	2,4	2.541	11,6	3,8	2.614	12,1	2,9
Male banke	3.536	16,3	3.508	16,1	-0,8	3.393	15,5	-3,3	3.126	14,4	-7,9
Ukupno	21.730	100,0	21.770	100,0	0,2	21.865	100,0	0,4	21.639	100,0	-1,0
Poslovne jedinice											
Velike banke	768	59,2	760	59,7	-1,0	759	60,0	-0,1	759	60,5	0,0
Srednje banke	170	13,1	172	13,5	1,2	177	14,0	2,9	179	14,3	1,1
Male banke	359	27,7	342	26,8	-4,7	330	26,1	-3,5	316	25,2	-4,2
Ukupno	1.297	100,0	1.274	100,0	-1,8	1.266	100,0	-0,6	1.254	100,0	-0,9
Bankomati											
Velike banke	2.760	76,6	2.872	75,7	4,1	3.014	75,8	4,9	3.144	77,0	4,3
Srednje banke	446	12,4	506	13,3	13,2	555	14,0	9,7	570	14,0	2,7
Male banke	395	11,0	416	11,0	5,3	406	10,2	-2,4	369	9,0	-9,1
Ukupno	3.601	100,0	3.794	100,0	5,3	3.975	100,0	4,8	4.083	100,0	2,7

grupama banaka pod utjecajem su navedenog pripajanja, pa su izuzevši taj utjecaj za pad poslovnih jedinica zaslužne isključivo velike banke, kojima se broj jedinica smanjio za 16 ili 2,1% (nominalno nema promjena u broju poslovnih jedinica u velikim bankama). Srednje i male banke povećale su broj poslovnih jedinica za dva (nominalno se broj poslovnih jedinica malih banaka smanjio za 14 ili 2,0%).

Broj poslovnih jedinica smanjio se u devet županija, dok se u njih pet povećao. Do najvećeg smanjenja, za sedam poslovnih jedinica, došlo je u Osječko-baranjskoj županiji. Zbog toga je u toj županiji blago smanjena koncentracija poslovnih jedinica, na 6,2% (Slika 1.3.). Visinom smanjenja (za 4 poslovne jedinice) slijedila je Zagrebačka županija i Grad Zagreb koja i dalje ima najveći udio u ukupnom broju poslovnih jedinica, 23,7%. Naj snažniji porast broja poslovnih jedinica imala je Splitsko-

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

	XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.		XII. 2012.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	288	1.017	296	1.071	301	1.136	297	1.158
Krapinsko-zagorska	30	83	30	85	30	93	29	97
Sisačko-moslavačka	37	103	37	105	37	111	35	109
Karlovačka	30	84	29	92	29	89	30	93
Varaždinska	45	123	44	127	44	133	41	132
Koprivničko-križevačka	35	66	33	64	33	69	33	68
Bjelovarsko-bilogorska	28	67	27	74	27	72	25	70
Primorsko-goranska	114	327	112	336	110	364	108	374
Ličko-senjska	19	50	19	56	18	56	18	56
Virovitičko-podravski	29	38	27	42	27	41	27	44
Požeško-slavonska	27	43	25	45	25	50	25	51
Brodsko-posavska	33	70	30	70	30	71	31	76
Zadarska	61	196	59	214	58	218	58	227
Osječko-baranjska	87	169	85	185	85	200	78	202
Šibensko-kninska	42	132	42	134	42	140	43	144
Vukovarsko-srijemska	30	94	31	101	30	107	30	112
Splitsko-dalmatinska	153	386	146	420	143	450	149	466
Istarska	114	307	111	314	110	324	108	343
Dubrovačko-neretvanska	64	162	62	175	60	169	59	175
Međimurska	31	84	29	84	27	82	30	86
Ukupno	1.297	3.601	1.274	3.794	1.266	3.975	1.254	4.083



-dalmatinska županija, za 6, zbog povećanja kod tri banke. U toj je županiji koncentracija poslovnih jedinica gotovo dosegla 12%. Osim navedenih županija, još su samo dvije županije sa značajnijim udjelom u broju poslovnih jedinica – Primorsko-goranska i Istarska (svaka po 8,6%).

Broj malih banaka koje posluju na području samo jedne županije smanjen je s četiri na tri, dok se broj banaka koje posluju u svim županijama zadržao na četiri velike banke. Prosječni podaci o poslovnim jedinicama minimalno su se povećali u odnosu na kraj 2011. zbog smanjenja broja banaka. Tako je svaka banka na kraju 2012. prosječno imala 40 poslovnih jedinica i poslovala je prosječno u nešto više od devet županija. Broj stanovnika koji gravitira jednoj poslovnoj jedinici u RH prosječno je iznosio 3422 stanovnika⁶, a povoljnije od tog prosjeka bilo je stanje u svim priobalnim županijama te dvije županije u središnjoj i istočnoj Hrvatskoj.

Za razliku od broja poslovnih jedinica, broj bankomata banaka⁷ nastavlja se povećavati, pa je do kraja 2012. iznosio ukupno 4083. U odnosu na kraj 2011. broj bankomata povećao se za 108 (2,7%). Broj bankomata porastao je u većini županija, a ponajviše u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (22), Istarskoj (19) i Splitsko-dalmatinskoj županiji (16). Gotovo trećina svih bankomata smještena je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (28,4%), a iza nje i dalje slijede Splitsko-dalmatinska (11,4%), Primorsko-goranska (9,2%) i Istarska županija (8,4%). Bankomati velikih banaka činili su 77,0% ukupnog broja bankomata, a njihov se broj u odnosu na kraj 2011., isključivši utjecaj pripajanja, povećao za 86 (nominalno povećanje iznosilo je 130). Broj bankomata srednjih banaka porastao je za 16, a njihov je udio u ukupnom broju bankomata nepromijenjen (14,0%). Preostalih 9,0% ukupnog broja bankomata odnosilo se na male banke, kod kojih se broj bankomata povećao za 6 (nominalno je smanjen za 38). Četiri male banke i dalje u ponudi svojih usluga nemaju bankomate.

⁶ Izvor podataka o broju stanovnika u RH je DZS.

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

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina

Četvrta uzastopna godina u kojoj je gospodarska aktivnost padala ili stagnirala ostavila je posljedice na poslovnim aktivnostima banaka, pa se u 2012. imovina banaka smanjila za 7,0 mlrd. kuna ili 1,7%. Realna stopa smanjenja imovine banaka bila je tek nešto viša od nominalne (1,9%) jer su promjene tečaja kune prema najzastupljenijim valutama bile relativno blage. Snažan utjecaj na visinu imovine banaka imala je prodaja 3,7 mlrd. kuna (neto iznos) potraživanja jedne velike banke povezanom društvu.

Imovina banaka smanjila se prvi put od 1999., a tim je padom prekinut trend njezina blagog oporavka iz prethodne dvije godine (Tablica 1.5.). Pad imovine bio je prisutan u većem dijelu godine, a tek je privremeno zaustavljen u trećem tromjesečju očekivanim sezonskim priljevima od turizma. Izostanak jače kreditne aktivnosti, unatoč poticajnim mjerama HNB-a, uz solidan je porast domaćih izvora omogućio snažno razduživanje banaka prema inozemstvu. Smanjenje zaduženosti osobito se odnosilo na izvore primljene od većinskih stranih vlasnika, a taj se trend još ubrzavao s približavanjem kraja godine.

Nešto manje od četvrtine svih izvora stranih vlasnika, odnosno čak 16,0 mlrd. kuna otplaćeno je tijekom 2012., a gotovo cjelokupan iznos odnosio se na velike banke. Stoga je smanjenje njihove imovine (za 7,4 mlrd. kuna ili 2,2%) odredilo kretanje imovine svih banaka. Na imovinu velikih banaka dodatno su se odrazile dvije promjene iz posljednjeg tromjesečja 2012. Pozitivan utjecaj na imovinu velikih banaka imala je odluka jedne velike banke o pripajanju podređene male banke koja

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

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			XII. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	47.673,1	12,6	47.373,5	12,1	-0,6	53.058,7	13,0	12,0	51.175,5	12,8	-3,5
Gotovina	5.430,9	1,4	5.675,4	1,5	4,5	6.198,2	1,5	9,2	6.445,1	1,6	4,0
Depoziti kod HNB-a	42.242,2	11,2	41.698,2	10,7	-1,3	46.860,5	11,5	12,4	44.730,5	11,2	-4,5
Depoziti kod bankarskih institucija	32.741,9	8,7	30.160,0	7,7	-7,9	26.957,3	6,6	-10,6	23.847,2	6,0	-11,5
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.366,8	2,5	10.030,3	2,6	7,1	11.580,0	2,8	15,5	10.773,0	2,7	-7,0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	5.522,4	1,5	5.501,3	1,4	-0,4	2.511,5	0,6	-54,3	2.352,5	0,6	-6,3
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14.000,5	3,7	14.872,5	3,8	6,2	14.281,2	3,5	-4,0	19.076,4	4,8	33,6
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	4.012,2	1,1	3.692,3	0,9	-8,0	3.664,5	0,9	-0,8	4.454,0	1,1	21,5
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.644,9	0,4	1.090,0	0,3	-33,7	1.829,5	0,4	67,8	3.098,5	0,8	69,4
Derivatna financijska imovina	212,4	0,1	154,6	0,0	-27,2	673,9	0,2	335,9	910,6	0,2	35,1
Kreditni financijskim institucijama	6.065,1	1,6	6.389,5	1,6	5,3	6.162,3	1,5	-3,6	9.096,0	2,3	47,6
Kreditni ostalim komitentima	246.363,2	65,1	260.690,5	66,7	5,8	273.122,5	67,1	4,8	261.913,8	65,5	-4,1
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.980,9	0,5	2.195,6	0,6	10,8	3.288,7	0,8	49,8	3.120,0	0,8	-5,1
Preuzeta imovina	604,9	0,2	757,5	0,2	25,2	868,4	0,2	14,6	1.296,8	0,3	49,3
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.372,3	1,2	4.319,6	1,1	-1,2	4.417,7	1,1	2,3	4.325,2	1,1	-2,1
Kamate, naknade i ostala imovina	6.889,5	1,8	6.853,3	1,8	-0,5	7.592,0	1,9	10,8	7.364,9	1,8	-3,0
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.079,5	0,8	3.009,3	0,8	-2,3	3.070,6	0,8	2,0	2.888,9	0,7	-5,9
UKUPNO IMOVINA	378.370,6	100,0	391.071,2	100,0	3,4	406.937,6	100,0	4,1	399.915,7	100,0	-1,7

je u trenutku pripajanja raspolagala imovinom u iznosu od 2,9 mlrd. kuna. Nasuprot tome, imovinu velikih banaka umanjila je prodaja djelomično nadoknadivih potraživanja jedne velike banke društvu u neizravnom vlasništvu strane matice. Matična banka predmetnu je kupnju financirala povlačenjem gotovo 4,0 mlrd. kuna depozita iz banke te davanjem kredita društvu. Izuzevši te utjecaje, samo je jedna banka iz te grupe zabilježila realan porast imovine. Navedeno pripajanje ponajviše se odrazilo na grupu malih banaka, koja je zbog toga zabilježila pad imovine od 1,5 mlrd. kuna (4,4%) iako su preostale banke iz te grupe na godišnjoj razini imale rast za 1,4 mlrd. kuna (4,3%). Solidne godišnje stope rasta imovine zabilježile su sve srednje banke pa je na razini grupe ostvaren rast od 5,1% (1,9 mlrd. kuna).

HNB je tijekom 2012. poduzeo niz poticajnih mjera kako bi olakšao dostupnost kredita privatnom sektoru. Unatoč tome, 2012. obilježila je smanjena potražnja za kreditima, kao i nastavak neskladnosti banaka preuzimanju novih rizika. Stoga je kontrakciji imovine banaka najviše pridonio pad danih kredita (neto), koji je na godišnjoj razini iznosio 8,3 mlrd. kuna ili 3,0% (bez utjecaja tečaja 3,2%). Na pad iznosa neto kredita, osim spomenute prodaje potraživanja, utjecalo je razduživanje svih domaćih sektora, a potom i daljnje pogoršavanje njihove kvalitete izazvano starenjem portfelja i problemima u naplati.

Poticajne mjere, koje su uključivale izmjene pravila o deviznoj likvidnosti i obveznoj pričuvi, osjetno su utjecale na kretanja pojedinih stavki imovine banaka. Porasla su ulaganja u vrijednosne papire, a smanjili se depoziti kod banaka i kod HNB-a. Izmjenama pravila o minimalnoj deviznoj likvidnosti⁸ olakšan je upis nešto više od 5 mlrd. kuna eurskih trezorskih zapisa Ministarstva financija u veljači 2012. Upis je financiran povlačenjem depozita kod stranih banaka. Potom je u svibnju 2012. spuštanjem stope izdvajanja obvezne pričuve s 15% na 13,5%⁹ inicirano kreditiranje po Programu razvoja gospodarstva. Naime, iz oslobođenih sredstava obvezne pričuve banke su odobrile sindicirani kredit HBOR-u u iznosu od 3,4 mlrd. kuna. Ta su sredstva potom u jednakom omjeru s vlastitim sredstvima banaka bila namijenjena povoljnijem kreditiranju domaćih poduzetnika. Odobravanje kredita po spomenutom Programu odvijalo se relativno sporo, djelomice i zbog složenosti postupka. Radi poticanja realizacije kredita iz Programa krajem lipnja došlo je do još jedne izmjene pravila o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima¹⁰. Tom je izmjenom omogućeno uključivanje kredita odobrenih u sklopu Programa (točnije, onog dijela kredita koji je financiran iz sredstava banaka) u devizna potraživanja, i to neovisno o valuti.

Ulaganja banaka u vrijednosne papire porasla su u 2012. za 5,9 mlrd. kuna ili 17,4%, na što je ključni utjecaj imalo spomenuto eursko izdanje trezorskih zapisa MF-a iz veljače 2012. Taj se porast uz smanjenje ostalih stavki imovine odrazio na porast udjela vrijednosnih papira u ukupnoj imovini, na 9,9% (Slika 1.4.). Ulaganja u dužničke vrijednosne papire domaće države premašila su polovinu svih ulaganja u vrijednosne papire (55,0%). Osim navedenog, zamjetljivije su porasla još samo ulaganja u obveznice stranih financijskih institucija, za 2,9 mlrd. kuna (174,0%), uglavnom na osnovi povećanja ulaganja u obveznice matičnih banaka ili banaka povezanih s maticom. Istodobno su se smanjila ulaganja u obveznice stranih središnjih država pa je udio vrijednosnica stranih izdavatelja u ukupnima na kraju 2012. bio gotovo nepromijenjen (31,0%). Slijedom navedenog povećao se ionako dominantan udio obveznica u ukupnim ulaganjima u vrijednosne papire (na 52,3%), glavninu kojih su činile obveznice domaće središnje države i različitih stranih središnjih država. Ulaganja banaka u vlasničke vrijed-

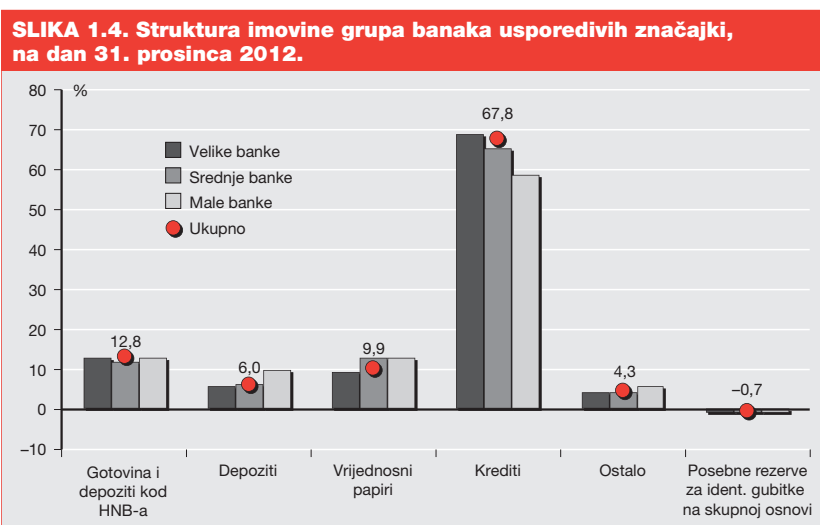
8 Odluka o izmjeni Odluke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 18/2012.)

9 Odluka o izmjenama Odluke o obveznoj pričuvi (NN, br. 43/2012.)

10 Odluka o izmjeni Odluke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 67/2012.)

nosne papire kontinuirano se smanjuju još od 2007., a taj se trend nastavio i u 2012. padom za 17,7%. Udio ulaganja u vlasničke vrijednosne papire smanjio se na samo 0,9% ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Sve su grupe banaka povećale ulaganja u vrijednosne papire, a ponajviše srednje (27,8%).

Glavnina eurskih trezorskih zapisa upisanih na aukciji iz veljače imala je dospijeće od 546 dana, a u izvješćima banaka uključeni su u stavku obveznica. Veći dio tog izdanja banke su rasporedile u portfelje financijske imovine raspoložive za prodaju te financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti, a do kraja godine zadržale su ih u svojim bilancama. Te su promjene odredile ukupan raspored ulaganja po portfeljima, pa je u odnosu na kraj 2011. najviše porastao iznos vrijednosnih papira u portfelju financijske imovine raspoložive za prodaju. Pretežiti dio ukupnih ulaganja u vrijednosne papire banke raspoređuju upravo u taj portfelj, a njegova značajnost zadržana je na gotovo dvije trećine ukupnih ulaganja u vrijednosne papire. Povoljna kretanja cijena vrijednosnih papira u portfelju raspoloživom za prodaju osjetno su umanjila nerealizirane gubitke s osnove vrijednosnog usklađivanja ove imovine pa je to povoljno utjecalo na visinu kapitala banaka. Najvišu godišnju stopu rasta iskazao je portfelj vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Najveći dio toga nominalnog porasta od 1,4 mlrd. kuna rezultat je upisa navedenih eurskih trezorskih zapisa MF-a. Smanjivanje iznosa (i značajnosti) vrijednosnih papira u portfelju koji se drži radi trgovanja nastavilo se, ali je stopa bila osjetno blaža nego u prethodnoj godini.



Zamjetno smanjenje depozita kod bankarskih institucija (za 11,5%) i kod HNB-a (za 4,5%) povezano je s navedenim regulatornim promjenama, odnosno poticajnim mjerama iz prvog polugodišta. Upis spomenutih trezorskih zapisa financiran je povlačenjem depozita kod stranih banaka, osobito depozita kod većinskih stranih vlasnika. Istodobno su vrlo malo porasli depoziti kod domaćih banaka. Depoziti kod HNB-a ukupno su se smanjili za 2,1 mlrd. kuna, gotovo podjednako na osnovi izdvojene obvezne pričuve i sredstava na računu za namiru. Pritom je udio gotovine i depozita kod HNB-a zadržan gotovo nepromijenjenim, dok su depoziti kod bankarskih institucija smanjeni na 6,0%. Likvidnost domaćega bankovnog sustava zadržana je na visokoj razini, pa su viškovi likvidnih sredstava prekononočno deponirani kod HNB-a na kraju godine dosegli 3,6 mlrd. kuna. Ipak, pojedine male banke imale su poteškoća u održavanju potrebnih razina likvidnosti, a osobito nakon prisilne likvidacije jedne male banke u studenome 2011., pa su uglavnom u prvoj polovini godine korišteni kratkoročni krediti za likvidnost i mogućnost smanjenog izdvajanja obvezne pričuve.

Od ostalih, u strukturi imovine manje značajnih stavki, visoke stope promjena bilježe se za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Ta je imovina porasla za 428,5 mil. kuna ili 49,3% te na kraju 2012. iznosi 1,3 mlrd. kuna. Unatoč tome udio ove imovine u ukupnoj i dalje je relativno neznatnih 0,3%. Sve grupe banaka povećale su iznose ove imovine, a visokim stopama rasta prednjačile su banke iz grupe velikih i srednjih banaka. Ipak, najveći udio preuzete imovine u ukupnoj uvjerljivo su zadržale male banke (1,7%). Prvi je to zamjetljiviji porast vrijednosti preuzete imovine od 2009. (kada je godišnja stopa porasta iznosila 54,5%), ali su banke omjerom ukupnog ulaganja u materijalnu imovinu i jamstvenoga kapitala (9,3%) još uvijek osjetno ispod dopuštenih 40%. Uz preuzetu imovinu, visoku stopu rasta među preostalim stavkama imovine banaka imala je i derivatna financijska imovina (35,1%), i to pod osjetnim utjecajem kretanja u jednoj velikoj banci. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate smanjila su se za 168,7 mil. kuna (5,1%), zbog pripajanja jedne male banke banci iz grupe velikih banaka.

Slijedom svega navedenog jedina znatnija promjena u strukturi imovine u odnosu na kraj prethodne godine bio je porast udjela vrijednosnih papira s 8,3% na 9,9%. Najviši udio vrijednosnih papira imale su male banke (13,1%), a najveći porast u godini zabilježile su srednje banke, za 2,2 postotna boda, na 12,7% imovine. Velike banke povećale su udio vrijednosnih papira na 9,3%. Gotovo za sve preostale stavke imovine, izuzevši manje značajne stavke ostale imovine, bilježi se smanjenje udjela, a ponajviše za neto kredite (za 0,9 postotnih bodova), odnosno na 67,8%. Utjecaj je to negativnih kretanja u velikim bankama, ali je unatoč tome ta grupa banaka zadržala najviši udio neto kredita u imovini, 68,9%. Srednje banke jedine su ostvarile blagi rast udjela kredita, na 65,5%, i to ponajprije rastom kredita državnim jedinicama, a potom i stanovništvu. Male banke imaju najniži udio neto kredita u imovini, a on je na kraju 2012. dodatno snižen, na 58,8%.

Obveze i kapital

Ukupne obveze banaka smanjile su se u 2012. za 8,7 mlrd. kuna ili 2,5% (bez utjecaja promjene tečaja 2,6%) zbog smanjenja svih stavki obveza, a osobito primljenih depozita (Tablica 1.6.). Pad obveza obilježilo je razduživanje velikih banaka prema inozemstvu. Strani izvori financiranja čine značajan dio ukupnih izvora financiranja u velikim bankama pa je njihovo snažno razduživanje tijekom 2012. (po stopi od 19,5%) odredilo smjer promjena na razini cijelog sustava.

Zamjetno smanjenje stranih izvora (za 16,7 mlrd. kuna ili 18,5%) djelomice je nadomjestio solidan rast domaćih izvora (za 9,4 mlrd. kuna ili 3,8%). Na domaće se izvore najviše oslanjaju srednje (93,3%), potom male banke (90,6%), dok se značajnost domaćih izvora u velikim bankama po navedenom razduživanju povećala na 74,4%.

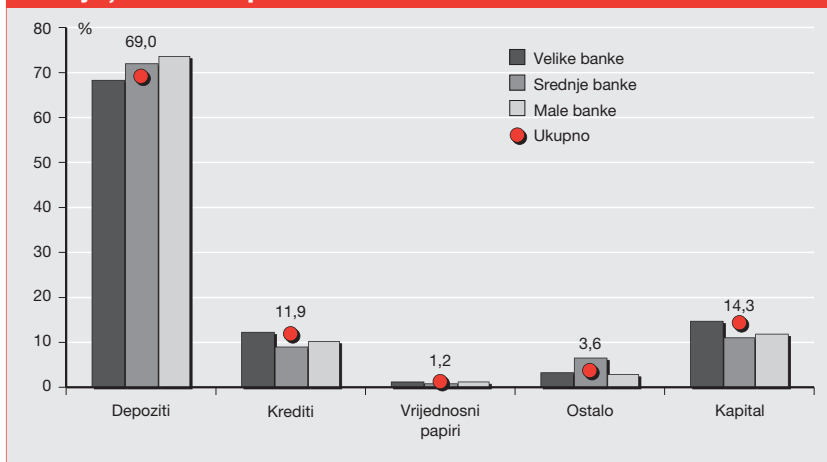
Depoziti stanovništva najznačajniji su izvor financiranja banaka: čine 50,7% ukupnih izvora i čak 60,3% ukupnih depozita. Porast značajnosti štednje stanovništva u ukupnim depozitima (najviši od 2001.) posljedica je njihova nominalnog rasta, ali i istodobnog slabljenja izvora većinskih stranih vlasnika i domaćih trgovačkih društava. Depoziti stanovništva i dalje pokazuju stabilan, iako usporen trend rasta, koji je na godišnjoj razini iznosio 6,9 mlrd. kuna (4,3%). Glavnina tog povećanja ostvarena je u drugoj polovini godine, što se uobičajeno povezuje sa sezonskim priljevima od turizma. Nasuprot tome, izostankom gospodarskog rasta i u otežanim uvjetima financiranja trgovačka društva od početka krize naovamo kontinuirano troše svoju financijsku imovinu. U tom su petogodišnjem

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

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			XII. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	21.180,5	5,6	18.178,8	4,6	-14,2	17.316,5	4,3	-4,7	16.798,2	4,2	-3,0
Kratkoročni krediti	10.167,9	2,7	7.407,9	1,9	-27,1	6.026,7	1,5	-18,6	3.899,3	1,0	-35,3
Dugoročni krediti	11.012,6	2,9	10.770,9	2,8	-2,2	11.289,8	2,8	4,8	12.898,9	3,2	14,3
Depoziti	256.810,0	67,9	269.182,6	68,8	4,8	281.390,5	69,1	4,5	275.837,0	69,0	-2,0
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	34.526,9	9,1	37.258,1	9,5	7,9	39.628,4	9,7	6,4	40.675,7	10,2	2,6
Štedni depoziti	24.531,3	6,5	26.705,5	6,8	8,9	26.376,2	6,5	-1,2	27.959,4	7,0	6,0
Oročeni depoziti	197.751,7	52,3	205.219,0	52,5	3,8	215.386,0	52,9	5,0	207.201,9	51,8	-3,8
Ostali krediti	31.787,5	8,4	31.594,3	8,1	-0,6	31.856,5	7,8	0,8	30.603,9	7,7	-3,9
Kratkoročni krediti	6.133,5	1,6	6.977,0	1,8	13,8	3.357,8	0,8	-51,9	4.399,3	1,1	31,0
Dugoročni krediti	25.654,0	6,8	24.617,3	6,3	-4,0	28.498,7	7,0	15,8	26.204,7	6,6	-8,0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	418,9	0,1	1.475,2	0,4	252,1	1.383,7	0,3	-6,2	1.752,3	0,4	26,6
Izdani dužnički vrijednosni papiri	119,3	0,0	124,3	0,0	4,2	0,0	0,0	-100,0	300,0	0,1	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	119,3	0,0	124,3	0,0	4,2	0,0	0,0	-100,0	300,0	0,1	0,0
Izdani podređeni instrumenti	396,6	0,1	468,4	0,1	18,1	1.366,2	0,3	191,7	1.391,0	0,3	1,8
Izdani hibridni instrumenti	3.016,4	0,8	3.431,2	0,9	13,7	3.601,1	0,9	5,0	3.243,0	0,8	-9,9
Kamate, naknade i ostale obveze	12.067,3	3,2	12.288,2	3,1	1,8	14.283,6	3,5	16,2	12.618,6	3,2	-11,7
UKUPNO OBVEZE	325.796,6	86,1	336.743,0	86,1	3,4	351.198,2	86,3	4,3	342.544,1	85,7	-2,5
Dionički kapital	28.781,8	7,6	29.468,2	7,5	2,4	33.805,6	8,3	14,7	34.231,0	8,6	1,3
Dobit/gubitak tekuće godine	3.277,7	0,9	3.450,8	0,9	5,3	3.784,9	0,9	9,7	2.723,9	0,7	-28,0
Zadržana dobit/gubitak	7.764,9	2,1	8.927,9	2,3	15,0	13.705,2	3,4	53,5	15.666,4	3,9	14,3
Zakonske rezerve	1.084,1	0,3	1.097,9	0,3	1,3	1.058,6	0,3	-3,6	1.081,1	0,3	2,1
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	11.789,2	3,1	11.382,4	2,9	-3,5	3.739,5	0,9	-67,1	3.390,4	0,8	-9,3
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-27,7	0,0	20,0	0,0	-172,2	-291,8	-0,1	-1.561,7	329,0	0,1	-212,7
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit/gubitak prethodne godine	-96,0	0,0	-19,0	0,0	-80,2	-62,6	0,0	229,3	-50,1	0,0	-19,8
UKUPNO KAPITAL	52.574,0	13,9	54.328,2	13,9	3,3	55.739,5	13,7	2,6	57.371,6	14,3	2,9
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	378.370,6	100,0	391.071,2	100,0	3,4	406.937,6	100,0	4,1	399.915,7	100,0	-1,7

razdoblju depoziti trgovačkih društava blagi porast bilježili samo tijekom 2010., ali taj je rast uglavnom bio posljedica kretanja tečaja kune. Tijekom 2012. depoziti trgovačkih društava smanjili su se za ukupno 2,5 mlrd. kuna (5,7%), zbog pada oročenih depozita u svim grupama banaka, a osobito velikima, stoga je značajnost depozita trgovačkih društava nastavila opadati. Na kraju 2012. depoziti tog sektora činili su 15,2% ukupnih depozita, a prije krize taj je udio uglavnom bio iznad 20%. Među domaćim depozitima osjetnije su porasli još samo depoziti financijskih institucija, za 4,6 mlrd. kuna ili 33,4%. Okretanje sigurnijim oblicima ulaganja, između ostalog i zbog smanjenih aktivnosti na financijskim tržištima, osobito se očitovalo kod ostalih bankarskih i nebankarskih institucija koje su povećale svoje depozite u svim grupama banaka, a posebice srednjima.

Pad primljenih kredita (za 1,8 mlrd. kuna ili 3,6%) zasniva se na povratu kredita primljenih od nerezidenata, većinskih stranih vlasnika i ostalih stranih financijskih institucija. Istodobno se zaduženost prema domaćim sektorima blago povećala (za 1,5%) zahvaljujući rastu repo kredita primljenih od domaćih trgovačkih društava, kredita primljenih od HBOR-a te prekonoćnih kredita banaka. Razduživanje banaka prema inozemstvu, osobito većinskim stranim vlasnicima, u cijelosti se odnosilo na velike banke. Nasuprot tome, preostale dvije grupe banaka (zbog kretanja u nekoliko banaka) bilježe porast zaduženosti, ponajviše zbog povećanja kredita primljenih od većinskih stranih vlasnika. Kod

SLIKA 1.5. Struktura obveza i kapitala grupa banaka usporedivih značajki, na dan 31. prosinca 2012.

dvije male banke radilo se o zamjetnom porastu korištenja tih izvora, pa su u tim bankama izvori većinskih stranih vlasnika bili uvjerljivo najznačajniji izvor financiranja.

Banke su tijekom 2012. smanjile iznos hibridnih instrumenata za 10,0%, djelomično i zbog pretvaranja tih instrumenata u dionički kapital kod nekoliko malih banaka, dok se iznos podređenih instrumenata blago povećao, za 1,8%. U izvorima financiranja svih banaka uloga hibridnih i podređenih instrumenata blago se smanjila, pa su oni činili samo 1,4% ukupnih izvora. Male se banke, u odnosu na ostale dvije grupe banaka u nešto većoj mjeri koriste ovim instrumentima, uglavnom radi održavanja zadovoljavajuće razine adekvatnosti kapitala. Financiranje instrumentima s odlikama kapitala bilo je izraženo u 2011., kada su ti instrumenti zabilježili snažan porast (28,9%), ponajviše zbog rasta u jednoj velikoj banci. Na kraju 2012. ta je banka radi diversifikacije svojih kunskih izvora izdala dugoročnu kunsku korporativnu obveznicu u iznosu od 300,0 mil. kuna pa su se nakon tri godine u izvorima financiranja banaka iznova pojavili dužnički vrijednosni papiri.

Unatoč slabijim izgledima za rast plasmana banke su u cjelini nastavile s jačanjem svoje kapitalne osnovice, što se odrazilo na daljnje povećanje njegova ionako visokog udjela kapitala u pasivi banaka, na 14,3% (Slika 1.5.). Povećanju kapitala najviše je pridonijela dobit tekuće godine i zadržavanje dijela dobiti iz 2011., potom nerealizirani dobiti od usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju i, na kraju, dokapitalizacije. Ukupno je tijekom 2012. kroz dividende isplaćeno 2,1 mlrd. kuna iz dobiti ostvarene tijekom 2011. i ranijih godina. Dokapitalizaciju su u 2012. provodile samo male banke (njih devet,) pretežito uplatom redovnih dionica, ali i pretvaranjem hibridnih instrumenata u kapital. Po tim se osnovama dionički kapital povećao za ukupno 628,8 mil. kuna. Kapital malih banaka visoko je opterećen gubicima iz proteklih godina, pa su dokapitalizacije provedene radi pokrića tih gubitaka, a samo se kod jedne male banke radilo o dodatnom kapitalu potrebnom za podržavanje rasta banke. Male banke kao cjelina zadržale su zadovoljavajući omjer kapitala i pasive (11,8%). Najniži omjer imale su srednje banke (11,3%), a najviši velike (15,0%).

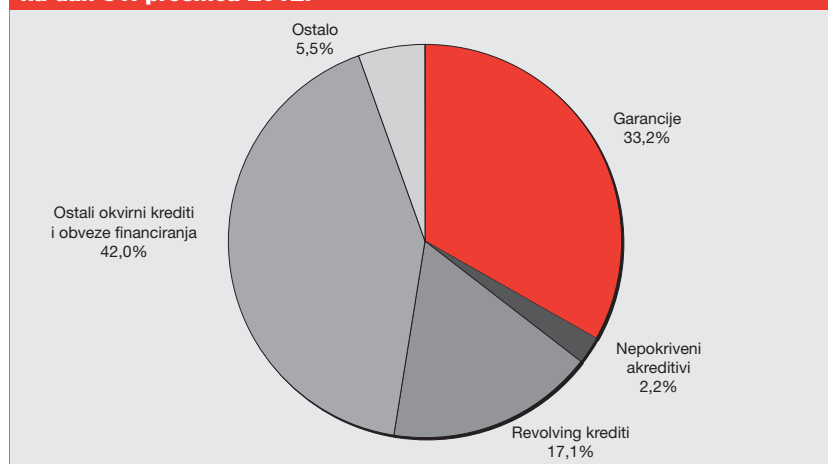
Snažne promjene pojedinih stavki odrazile su se na valutnu strukturu bilance banaka. U odnosu na kraj 2011. devizna imovina smanjila se za 8,4 mlrd. kuna (3,2%) zbog smanjenja kredita nefinancijskom sektoru, a potom i depozita kod bankarskih institucija. Istodobno je blago ojačala kunaska komponenta (za 1,0%), zahvaljujući rastu kunskih kredita financijskim institucijama. Time se u valutnoj strukturi imovine banaka udio stavki u stranim valutama i kunama uz valutnu klauzulu smanjio za

jedan postotni bod u korist porasta kunskih stavki na 36,0% ukupne imovine. Trend slabljenja kunske komponente u imovini banaka (prisutan osobito na početku krize) bio je privremeno prekinut u 2010., ali je u posljednje dvije godine iznova ojačao udio stavki u kunama. Valutne promjene na strani obveza ponešto su drugačije. Povrat kredita i depozita većinskim stranim vlasnicima većinom se odnosio na depozite u stranoj valuti (9,7 mlrd. kuna), ali to je smanjenje nadomješteno rastom oročene devizne štednje stanovništva te depozita institucionalnih sektora. Nasuprot tome, povrat kunskih depozita i kredita inozemnim vlasnicima nije značajnije nadomješten rastom ostalih stavki, pa je na kraju zabilježeno smanjenje obveza bilo osjetno snažnije u kunskom dijelu (za 5,8 mlrd. kuna ili 5,1%) nego u deviznom (za 2,9 mlrd. kuna ili 1,2%). Time je u valutnoj strukturi izvora od većinskih stranih vlasnika kunska komponenta oslabjela za 2,4 postotna boda, odnosno na 25,6%. Kunski inozemni izvori domaćim bankama smanjuju regulatorne troškove, ali povećavaju portfelj derivatnih financijskih instrumenata zbog sklapanja valutnih ugovora o razmjeni s matičnim bankama.

Klasične izvanbilančne stavke

Trend pada klasičnih izvanbilančnih stavki nastavlja se već petu godinu, a manji nominalni porast iskazan u 2011. bio je posljedica promjene tečaja kune. Na kraju 2012. klasične izvanbilančne stavke iznosile su 55,5 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje od 4,2 mlrd. kuna ili 7,1%. Omjer klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine banaka nastavio se smanjivati pa je na kraju 2012. iznosio 13,9%, što je njegova najniža vrijednost od kraja 2004. godine. Gotovo sve klasične izvanbilančne stavke na godišnjoj razini bilježe smanjenje, a najveći utjecaj imao je pad okvirnih kredita i obveza financiranja, za 2,7 mlrd. kuna ili 10,3%. Izdane garancije ukupno su manje za 1,1 mlrd. kuna ili 5,5%. Zamjetni pad revolving kredita iz prvog polugodišta (za 14,0%) nije se nastavio u drugome, pa je iznos revolving kredita na kraju 2012. bio manji tek za 1,9%. Ostale manje značajne rizične klasične izvanbilančne stavke također su se smanjile. Jedini porast na godišnjoj razini zabilježen je kod izdanih mjениčnih jamstava, ali njih u neznatnoj mjeri iskazuje samo jedna velika banka. Različit intenzitet navedenih negativnih kretanja povećao je značajnost revolving kredita i garancija, dok se okvirnim kreditima i obvezama financiranja udio u ukupnim klasičnim izvanbilančnim stavkama smanjio za 1,5 postotni bod (Slika 1.6.).

SLIKA 1.6. Struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka, na dan 31. prosinca 2012.

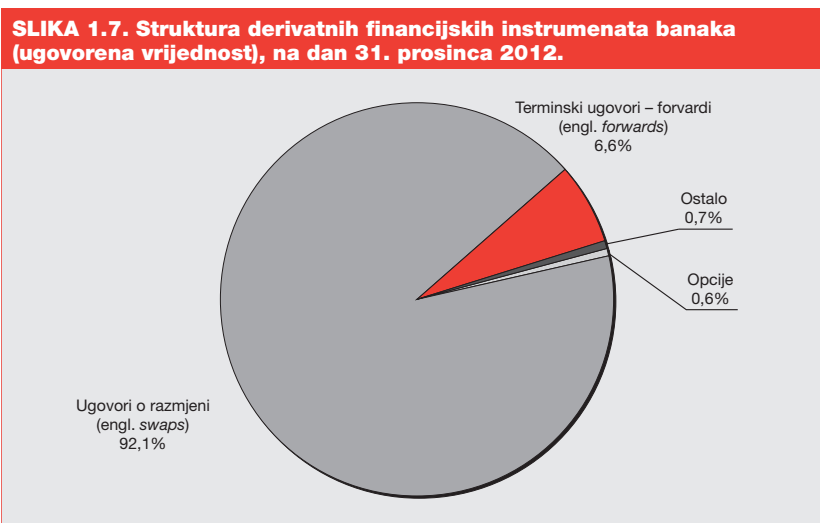


Smanjenje klasičnih izvanbilančnih stavki u 2012. posljedica je njihova smanjenja u velikim bankama (za 8,2%), posebice smanjenja tih stavki kod dvije velike banke. U malim bankama ove su stavke povećane za 2,3% zahvaljujući rastu okvirnih kredita i garancija, ali je pod utjecajem pripajanja iskazano nominalno smanjenje od 10,1%. Rast klasičnih izvanbilančnih stavki u srednjim bankama (za gotovo 4,0%) odraz je rasta okvirnih kredita i obveza financiranja u jednoj banci iz te grupe. Unatoč izraženim negativnim promjenama velike banke zadržale su najveći omjer klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine (15,0%). Taj je omjer kod srednjih banaka iznosio 9,8%, dok je on kod malih banaka ostao najniži (6,9%).

Derivatni financijski instrumenti

Tijekom 2012. ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata ukupno se smanjila za 8,8 mlrd. kuna ili 6,5%. Cjelokupno smanjenje ostvareno je u drugoj polovini godine, što se na kraju odrazilo na pad omjera ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata i imovine banaka s 33,6% u 2011. na 32,0% na kraju 2012. godine. Promjene derivatnih financijskih instrumenata u 2012. pod snažnim su utjecajem promjena u strukturi ovih instrumenata, koje se očituju u smanjenju terminskih ugovora – forvarda (engl. *forwards*) za 79,9%, dok su istodobno ugovori o razmjeni (engl. *swaps*) povećani za 26,1%. Za te je zamjetne promjene odgovorna jedna velika banka koja je u posljednjem tromjesečju 2012. gotovo cjelokupni iznos svojih terminskih ugovora – forvarda preknjižila na ugovore o razmjeni, radi korektnije evidencije tih instrumenata. Ako se iz godišnjih promjena isključi utjecaj te velike banke, smanjenje terminskih ugovora – forvarda bilo je osjetno blaže (26,2%), kao i porast ugovora o razmjeni (2,5%). Slijedom navedenog u strukturi derivatnih financijskih instrumenata uvjerljivo prevladavaju ugovori o razmjeni (92,1%), terminski ugovori – forvardi činili su 6,6%, a opcije samo 0,6%. Sve ostale vrste derivatnih financijskih instrumenata iznosile su preostalih 0,7% (Slika 1.7.).

Pretežiti dio navedenog smanjenja odnosio se na smanjenje ugovorenog iznosa instrumenata kojima je odnosna varijabla tečaj, za 9,7 mlrd. kuna ili za 13,4%, što je utjecalo na nastavak smanjenja udjela tih instrumenata u ukupnima s 52,9% na 49,0%. Istodobno jača udio instrumenata kojima je odnosna varijabla kamatna stopa pa su ti instrumenti, iako bilježe blago smanjenje na godišnjoj razini, u



strukturi promatranoj po vrsti odnosno varijable dosegli 19,2%. Nastavlja se porast značajnosti instrumenata koji za odnosnu varijablu imaju i tečaj i kamatnu stopu, odnosno porast valutno-kamatnih ugovora o razmjeni (engl. *cross-currency interest rate swaps*), koji su rastom za gotovo šest posto dosegli 31,4% ukupnih derivatnih financijskih instrumenata. Preostalih 0,3% u strukturi činili su instrumenti kojima je odnosna varijabla indeks kao i ostali instrumenti, a njihova značajnost zbog niske osnovice također jača. U posljednje dvije godine ugovorena vrijednost valutno-kamatnih ugovora o razmjeni porasla je više nego dvostruko, a ključan doprinos rastu u tom razdoblju dala je jedna velika banka. Najveći dio porasta u 2012. odnosio se na ugovore s RH te još dva velika trgovačka društva.

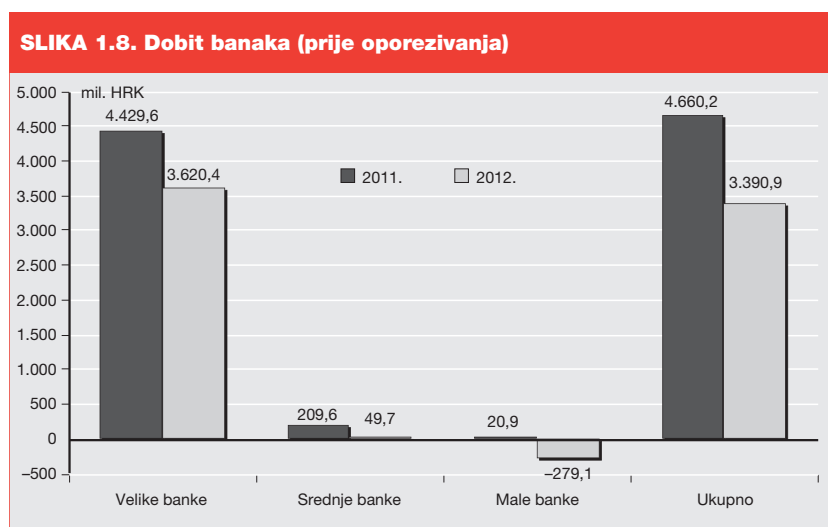
Više od 95% ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata odnosi se na velike banke, pa su one zadržale najviši omjer ovih instrumenata i imovine, 37,2% (smanjenje za 2 postotna boda). U srednjim je bankama taj omjer iznosio 13,3% (s porastom od 1,4 postotna boda), dok su male banke dodatno smanjile svoj ionako nizak omjer derivatnih financijskih instrumenata prema imovini, na samo 1,3%.

Derivatni su financijski instrumenti i dalje gotovo u cijelosti namijenjeni trgovanju (više od 99%). Iako se dijelom tih instrumenata banke koriste kao instrumentom zaštite od rizika, ne iskazuju ih na taj način, što se može povezati sa složenosti pravila računovodstva zaštite koja se u tom slučaju moraju primjenjivati. Tako je tek nešto više od jednog promila ukupnih derivatnih financijskih instrumenata bilo iskazano u obliku instrumenata zaštite. Preostali dio derivatnih financijskih instrumenata odnosio se na ugrađene derivate.

1.2.3. Zarada

Račun dobiti i gubitka

Od početka kriznog razdoblja krajem 2008. banke su prilagodbama u poslovanju pokušale umanjiti učinke nepovoljnih kretanja u gospodarskom okruženju i materijalizacije kreditnog rizika. Tako je



nakon zamjetnog pada u 2009. profitabilnost banaka u iduće dvije godine bilježila blagi oporavak, premda je i dalje bila osjetno niža nego u pretkriznom razdoblju. Međutim, u 2012. dobit banaka (prije oporezivanja) smanjila se u odnosu na 2011. za nešto više od četvrtine, a pokazatelji profitabilnosti dotaknuli su najnižu razinu zabilježenu od 1999. Pad profitabilnosti bio je rezultat kontrakcije svih marža, a ponajviše neto kamatne marže, te rasta troškova rezerviranja za gubitke u kreditnim portfeljima. Broj banaka koje posluju s gubicima porastao je na više od trećine ukupnog broja banaka, a sve su, osim iznimke jedne srednje banke, bile iz grupe malih banaka.

U 2012. banke su ostvarile dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 3,4 mlrd. kuna, što je bilo za 1,3 mlrd. kuna ili 27,2 % manje nego u 2011. (Tablica 1.7.). Najveći utjecaj na pad dobiti imalo je smanjenje neto kamatnog prihoda, koji je bio niži za 1,0 mlrd. kuna ili 8,8%. Uvidom u kretanje njegovih odrednica, kamatnih prihoda i troškova, ponajprije je vidljiv snažan porast kamatnih troškova, čiju su glavninu činili troškovi izvora od stranih financijskih institucija. Na povećanje troškova izvora od stranih financijskih institucija snažno su utjecala kretanja u jednoj velikoj banci, a ona se istodobno, radi zaštite od promjena cijene tih izvora, koristila derivatnim financijskim instrumentima. Te je instrumente banka uobičajeno evidentirala kao termenske ugovore – forvarde (engl. *forwards*), a kako se suštinski radi o ugovorima o razmjeni (engl. *swaps*), krajem 2012. preknjižila ih je na odgovarajuće stavke. Preknjižavanje je imalo snažan pozitivan utjecaj na kamatne prihode, zbog evidentiranja kamatnih prihoda od ugovora o razmjeni, a koji su protuteža kamatnim troškovima izvora od stranih financijskih institucija. Kada bi se uzeli u obzir učinci zaštite, utjecaj rasta kamatnih troškova na kretanje neto kamatnog prihoda bio bi osjetno slabije izražen, no i dalje bi bio znatan. Razlog tome je porast kamatnih troškova preostalih sektora, a posebice domaćih financijskih institucija. Naime, u 2012. depoziti domaćih financijskih institucija, ponajprije investicijskih i mirovinskih fondova, osjetno su porasli, zbog čega je bio vidljiv i znatan rast s time povezanih troškova. Osjetno manji doprinos rastu kamatnih troškova dali su preostali domaći sektori, a pritom je u sektoru stanovništva zabilježen pad prosječnoga kamatnog troška, zbog pada kamatnih stopa na depozite stanovništva. Dodatan pritisak na kamatne troškove stvarali su troškovi izdanih vrijednosnih papira, poglavito troškovi izdanih podređenih i hibridnih instrumenata. Pretežito su na to utjecale velike banke, a posebice jedna koja je polovinom 2011. izdala podređenu obveznicu.

Već spomenuta velika banka, koja je snažno utjecala na rast troškova izvora od stranih financijskih institucija, ima kunske izvore većinskoga stranog vlasnika ugovorene uz ZIBOR. Troškove tih izvora treba promatrati zajedno sa stavkama koje služe zaštiti, odnosno zajedno s kamatnim prihodima od ugovora o razmjeni. Banka je značajan dio izvora većinskih stranih vlasnika obnovila početkom 2012., kada je razina premija za rizik inozemnih matica i RH bila povišena, te je stoga u 2012. imala znatno povećanje troškova izvora većinskih stranih vlasnika. Tijekom godine slabio je pritisak navedenih troškova na poslovanje banke, a slično je bilo i kod ostalih banaka koje se koriste tim izvorima. Osim kretanja premija za rizik i referentnih stopa, na to je utjecao i pad ovih izvora, odnosno razduživanje banaka prema stranim maticama, a koje je tijekom godine postupno jačalo. U uvjetima dobre likvidnosti u sustavu i slabe potražnje za kreditima banke su smanjivale obveze na financijskom tržištu, a time i kamatne troškove. No, produljena recesija očitovala se u padu svih vrsta prihoda, posebice kamatnih prihoda od kredita trgovačkim društvima i stanovništvu, te porastu troškova rezerviranja za gubitke.

Preknjižavanjem spomenutih derivatnih financijskih instrumenata na račune ugovora o razmjeni i evidentiranjem s njima povezanih kamatnih prihoda realnije je iskazan neto kamatni prihod, no otežana je usporedba s prošlim razdobljem. Kada bi se izuzeli učinci preknjižavanja, pad kamatnih

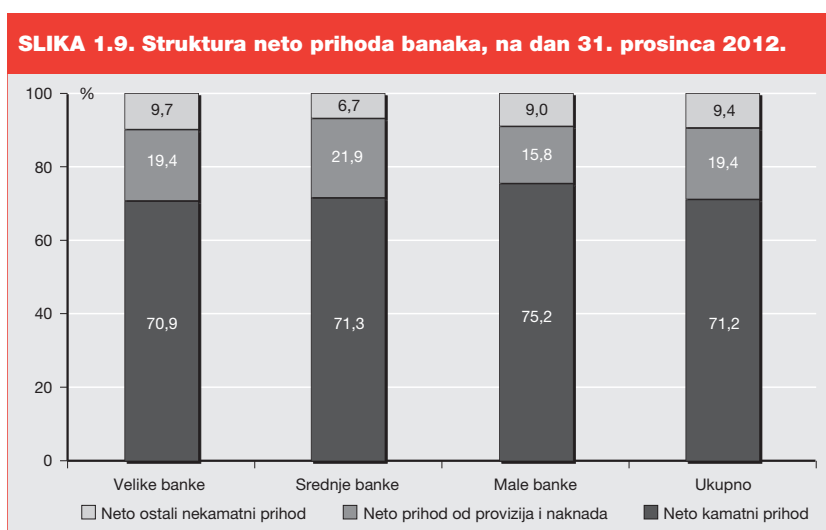
TABLICA 1.7. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.-XII. 2011.	I.-XII. 2012.	I.-XII. 2011.	I.-XII. 2012.	I.-XII. 2011.	I.-XII. 2012.	I.-XII. 2011.	I.-XII. 2012.
Neto kamatni prihod	9.495,4	8.703,4	1.069,6	1.037,3	1.029,8	835,7	11.594,9	10.576,5
Ukupno kamatni prihodi	17.686,6	17.843,7	1.977,6	1.987,9	2.114,9	1.859,0	21.779,1	21.690,7
Ukupno kamatni troškovi	8.191,1	9.140,2	908,0	950,6	1.085,1	1.023,3	10.184,2	11.114,2
Neto prihod od provizija i naknada	2.483,6	2.383,0	316,4	318,7	207,8	175,1	3.007,8	2.876,8
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.257,7	3.221,7	753,8	731,8	284,9	243,6	4.296,4	4.197,1
Ukupno troškovi provizija i naknada	774,1	838,7	437,4	413,2	77,0	68,5	1.288,5	1.320,3
Neto ostali nekamatni prihod	1.164,9	1.193,4	177,4	98,1	129,9	100,2	1.472,2	1.391,7
Ostali nekamatni prihodi	1.633,3	1.555,3	283,9	182,0	199,7	171,7	2.117,0	1.909,1
Ostali nekamatni troškovi	468,4	361,9	106,6	83,9	69,8	71,5	644,8	517,3
Neto nekamatni prihod	3.648,5	3.576,5	493,8	416,8	337,7	275,3	4.480,0	4.268,5
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.721,5	5.541,4	920,8	916,9	1.054,2	989,9	7.696,5	7.448,2
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.422,5	6.738,5	642,6	537,2	313,3	121,1	8.378,5	7.396,8
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.992,9	3.118,2	433,0	487,5	292,4	400,2	3.718,3	4.005,9
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.950,0	3.310,7	425,3	481,6	290,7	396,4	3.666,0	4.188,7
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	42,9	-192,5	7,7	5,9	1,7	3,8	52,3	-182,8
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	4.429,6	3.620,4	209,6	49,7	20,9	-279,1	4.660,2	3.390,9
Porez na dobit	819,8	687,1	21,4	-4,2	34,0	-16,0	875,2	666,9
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.609,8	2.933,2	188,2	53,8	-13,1	-263,1	3.784,9	2.723,9
Bilješka:								
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	197,9	857,1	44,7	90,8	110,4	85,3	353,0	1.033,1
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	-87,5	21,4	-18,6	5,9	1,5	-1,3	-104,6	25,9
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	557,0	636,4	0,5	105,4	107,8	86,9	665,2	828,7
Dobit (gubitak) od trgovanja kunkskom gotovinom	3,4	3,8	0,1	0,0	-0,9	-0,8	2,6	3,1
Dobit (gubitak) od trgovanja derivatima	-274,9	195,5	62,7	-20,5	1,9	0,5	-210,3	175,4
Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	749,5	35,1	64,3	21,1	7,0	12,3	820,7	68,5
Broj banaka koje su poslovale s gubitkom	0	0	0	1	9	12	9	13

prihoda bio bi osjetno izraženiji. Pad je bio posljedica više činitelja, od kojih je najutjecajniji bio rast razine kredita koji ne ostvaruju prihode, odnosno rast kredita rizičnih skupina B-1, B-2, B-3 i C¹¹. Osim toga, padu kamatnih prihoda pridonijela je i niska sklonost riziku, pad referentnih kamatnih stopa i pooštavanje zakonskih ograničenja visine kamatnih stopa. Duže prisutan pojačani oprez u preuzimanju rizika, koji je u 2012. bio vidljiv iz slabe kreditne aktivnosti i usmjerenosti manje rizičnim ulaganjima nižih prinosa, ostavio je trag na kamatnim prihodima banaka. Tako rast kamatnih prihoda nastao pojačanim kreditiranjem državnih jedinica i javnih trgovačkih društava te većim ulaganjima u niskorizične vrijednosne papire nije uspio amortizirati pad kamatnih prihoda od kredita najzastupljenijim sektorima, trgovačkim društvima i stanovništvu. Nova je kreditna aktivnost prema tim sektorima bila slaba, a porasla je razina kredita koji ne nose kamatni prihod. Kamatni prihodi od kredita trgovačkim društvima i stanovništvu smanjili su se u gotovo podjednaku iznosu, a relativno je nešto snažnije bio izražen pad u sektoru trgovačkih društava. Više od dvije trećine kredita tom sektoru ugovoreno je uz promjenjive kamatne stope, dakle vezano uz referentne kamatne stope poput EURIBOR-a, a čija su kretanja nepovoljno utjecala na kamatne prihode. U sektoru stanovništva smanjili su se kamatni prihodi od svih vrsta kredita, ponajviše kamatni prihodi od kredita za kupnju

11 Plasmani i izvanbilančne obveze raspoređuju se u rizične skupine A, B-1, B-2, B-3 i C. U rizičnu skupinu A raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani i izvanbilančne obveze, u rizične skupine B-1, B-2 i B-3 djelomično nadoknadivi plasmani i izvanbilančne obveze, a u rizičnu skupinu C potpuno nenadoknadivi plasmani i izvanbilančne obveze.

automobila, a zatim i prihodi od stambenih kredita. Krediti za kupnju automobila osjetno su se smanjili, dok je kod stambenih kredita te ostalih vrsta kredita stanovništvu, uz pogoršanu naplatu, utjecaj imao i pad kamatnih stopa, povezan ili s poticajnim mjerama ili sa zakonskim ograničenjima. Kod prekoračenja po tekućim računima te ostalih kratkoročnih kredita utjecaj na pad kamatnih prihoda imalo je ograničavanje ugovornih kamatnih stopa sredinom 2011. na najviše 12%¹². Pad kamatnih prihoda od stambenih kredita, osim zamjetnog pogoršanja njihove kvalitete, posebice kod komponente u švicarskim francima, zrcalio je i odobravanje stambenih kredita iz programa subvencioniranja i državnog jamstva stambenih kredita, a koji nose niže kamatne stope. Posebice je to bilo vidljivo u grupi velikih banaka, u kojoj je pad kamatnih prihoda od kredita stanovništvu, a na koji je najviše utjecao pad prihoda od stambenih kredita, dao najveći doprinos padu ukupnih kamatnih prihoda od kredita. U malim i srednjim bankama pad tih prihoda bio je pod izrazitim utjecajem pada u sektoru trgovačkih društava. Kamatni prihodi od kredita smanjili su se u većini banaka, a najviše u malim bankama.



Zbog dominacije tradicionalnih bankarskih poslova, odnosno depozitno-kreditnog poslovanja, neto kamatni prihod je unatoč smanjenju ostao uvjerljivo najvažnija sastavnica neto prihoda banaka, s udjelom od 71,2% ukupnoga neto prihoda (Slika 1.9.). No, uz ovaj najvažniji izvor prihoda pad su ostvarili i neto prihod od provizija i naknada te neto ostali nekamatni prihod. Neto prihod od provizija i naknada smanjuje se drugu godinu zaredom. Njegov je pad odraz slabijih aktivnosti na tržištima kapitala, manjeg obujma izvanbilančnih poslova i usluga platnog prometa, ali i izostanka prihoda od povezane prodaje, zbog niske kreditne aktivnosti. Istodobno su osjetno porasli troškovi provizija i naknada, posebice za usluge nerezidenata, čemu je pridonijelo kretanje u grupi velikih banaka. Stoga su velike banke pretrpjele zamjetno smanjenje neto prihoda od provizija i naknada. U malim se bankama on tek blago smanjio, dok je u srednjima blago porastao. S druge su strane velike banke jedine uspjele povećati neto ostali nekamatni prihod, i to zbog smanjenja ostalih nekamatnih troškova. Riječ je o smanjenju troškova reprezentacije, reklame i propagande, kao i troškova rezerviranja za različite nepredviđene obveze (npr. za sudske sporove, za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima i sl.). Velike banke uložile su dodatne napore kako bi poboljšale internu učinkovitost. Jedine su uspjele osjetnije smanjiti opće administrativne troškove i amortizaciju.

¹² Smanjivanjem eskontne stope HNB-a s 9% na 7% od 1. srpnja 2011. zakonska zatezna kamatna stopa i najviša dopuštena ugovorna kamatna stopa u odnosima između pravnih i fizičkih osoba utvrđene su u visini od 12% (eskontna stopa HNB-a uvećana za pet postotnih bodova).

Nepovoljna kretanja svih sastavnica, s iznimkom blago smanjenih općih troškova poslovanja (3,2%), rezultirala su smanjenjem neto prihoda iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke. U odnosu na 2011. smanjio se za 1,0 mlrd. kuna ili 11,7%, a smanjenje je bilo vidljivo u svim grupama banaka. U velikim bankama pad je bio nešto manji od 10%, u srednjima je iznosio 16,4%, a u grupi malih banaka neto prihod iz poslovanja smanjio se za više od 50%. Devet malih banaka iskazalo je negativan neto prihod iz poslovanja, odnosno u tim bankama razina prihoda nije bila dovoljna za pokriće općih troškova poslovanja. Presudan utjecaj na snažan pad neto prihoda iz poslovanja malih banaka imao je pad kamatnih prihoda od kredita, posebice u sektoru trgovačkih društava.

Troškovi rezerviranja za gubitke porasli su u 2012. za 7,7%, na 4,0 mlrd. kuna, ponajviše pod utjecajem kretanja u posljednjem tromjesečju godine. Tada banke uobičajeno rigoroznije procjenjuju kvalitetu svoje kreditne izloženosti, a dodatan utjecaj imali su i nadzori HNB-a kojima su utvrđena dodatna rezerviranja. Porast troškova rezerviranja ublažila je prodaja djelomično nadoknadivih potraživanja u jednoj velikoj banci kada su na temelju razlike kupoprodajne cijene i neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja ostvareni prihodi od ukinutih troškova rezerviranja. Dvije osnovne sastavnice ukupnih troškova rezerviranja imale su suprotna kretanja. Banke su iskazale prihode od ukinutih troškova rezerviranja za latentne gubitke u rizičnoj skupini A, što je donekle ublažilo porast troškova rezerviranja za izloženosti rizičnih skupina B¹³ i C. Iskazivanje prihoda od ukinutih troškova rezerviranja za skupinu A posljedica je smanjenja osnovice za izdvajanje, tj. smanjenja izloženosti raspoređenih u tu rizičnu skupinu, zbog reklasifikacije izloženosti, a također i daljnjeg pada izvanbilančnih aktivnosti te smanjenja razine depozita kod banaka. Pritom su banke zadržale istu razinu pokrivenosti plasmana rizične skupine A rezerviranjima (0,9%). Za razliku od troškova rezerviranja za skupinu A, troškovi rezerviranja za rizične skupine B i C zamjetno su porasli (14,3%), pod utjecajem pogoršavanja ekonomske situacije i smanjene mogućnosti dužnika da otplaćuju obveze prema bankama.

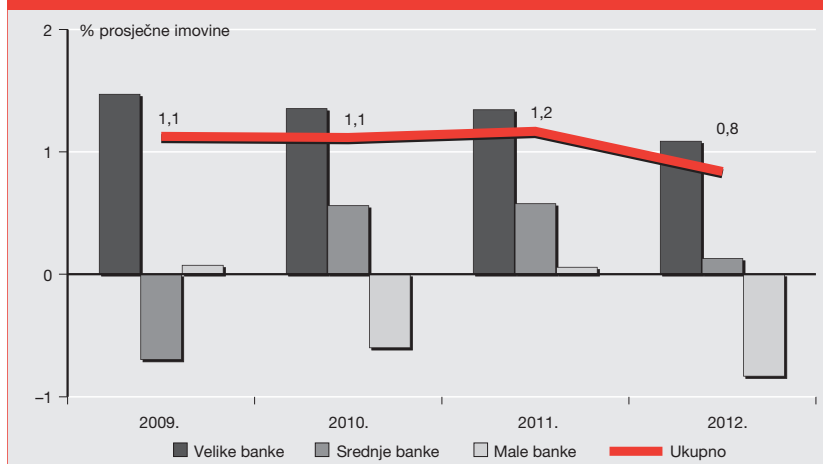
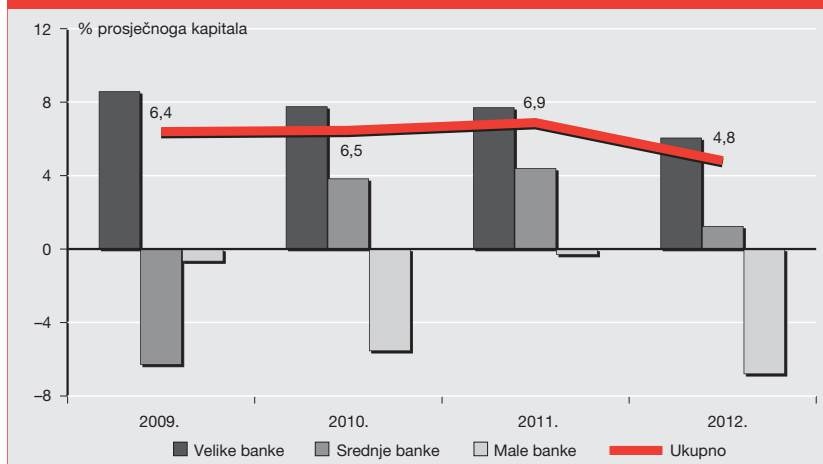
Nakon troškova rezerviranja, gubitke (prije oporezivanja) iskazalo je 13 banaka, četiri više nego u 2011. Osim iznimke jedne srednje banke, sve su bile iz grupe malih banaka, a u ukupnoj imovini banaka sudjelovale su s 5,2%. Srednja je banka tijekom 2012. promijenila vlasnika pa se vjerojatno odlučila na rigorozniju procjenu kvalitete svojega kreditnog portfelja, što je dovelo do rasta troškova i iskazivanja gubitka. U manjem broju banaka s gubicima u poslovanju razina tih gubitaka snažno je opterećivala kapital pa su neke od njih tijekom 2012. morale jačati svoje kapitalne osnovice.

Pokazatelji profitabilnosti

Blagi oporavak pokazatelja profitabilnosti imovine i kapitala iz prethodnih dviju godina u 2012. prekinut je. Štoviše, ti su se pokazatelji smanjili na najnižu razinu zabilježenu od 1999. Tako je profitabilnost prosječne imovine (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) iznosila 0,8% (Slika 1.10.), a profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) 4,8% (Slika 1.11.). Pad profitabilnosti posljedica je smanjenja svih marža, pri čemu je ključan bio utjecaj pada neto kamatne marže. Osim toga, osjetno su porasli troškovi rezerviranja za gubitke po plasmanima, čemu su pridonosile migracije problematičnih potraživanja u lošije rizične skupine.

Neto kamatna marža (omjer neto kamatnog prihoda i prosječne imovine) najviše se smanjila u ma-

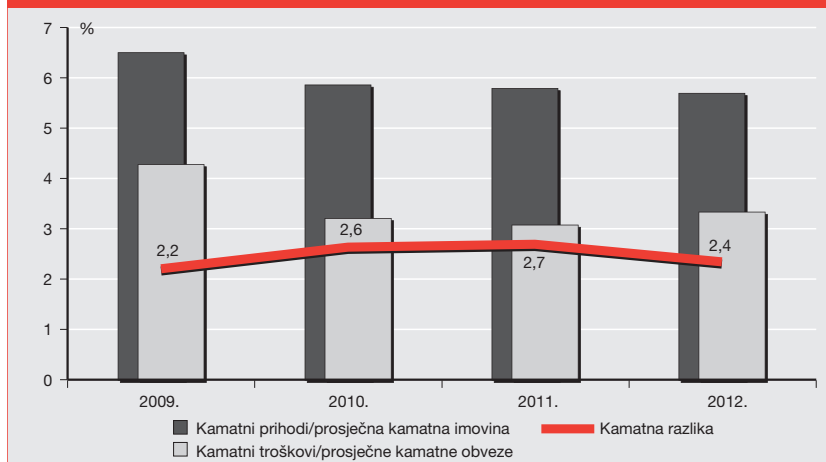
13 Rizične skupine B-1, B-2 i B-3

SLIKA 1.10. Profitabilnost prosječne imovine banaka (ROAA)**SLIKA 1.11. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)**

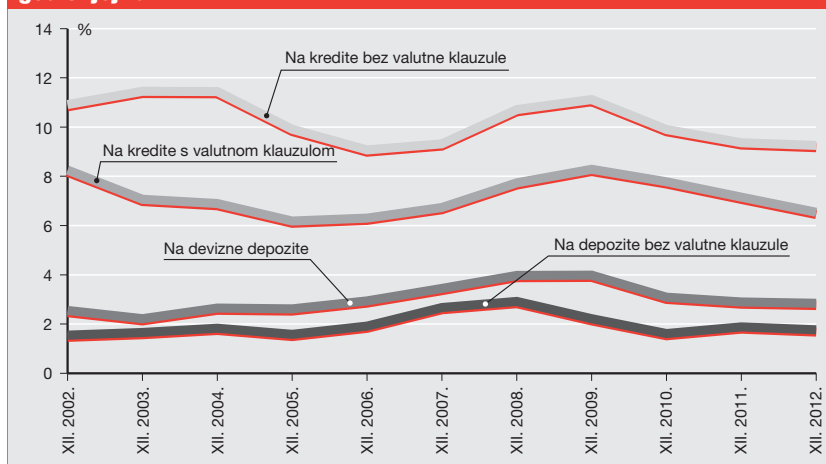
lim bankama te je u toj grupi banaka ujedno imala najnižu vrijednost. To je suprotno prijašnjim kretanjima i tradicionalno najvišim vrijednostima neto kamatne marže upravo u grupi malih banaka. Povišena neto kamatna marža malim bankama uobičajeno služi za pokriće fiksnog troška i pokriće troškova gubitaka u kreditnim portfeljima. U malim bankama najveći dio portfelja pripada kreditima odobrenim trgovačkim društvima, koji su osjetno rizičniji u odnosu na kredite stanovništvu i državnim jedinicama. Neto kamatnu maržu malih banaka ugrozio je upravo rast razine kredita skupina B i C, osobito u sektoru trgovačkih društava, a troškovi rezerviranja, koji su porasli za nešto više od trećine, doveli su grupu kao cjelinu u gubitak. Stoga su ROAA i ROAE u toj grupi bili negativni. Samo su četiri banke iskazale ROAA veći od 1%. Sve su bile iz grupe velikih banaka pa je u toj grupi ROAA zadržan iznad 1%. Iznosio je 1,1%, dok je ROAE iznosio 6,1%. U grupi srednjih banaka ROAA i ROAE iznosili su 0,1% odnosno 1,3%.

Zbog opisanoga korištenja ugovora o razmjeni radi zaštite od kamatnog rizika te zbog njihova preknjižavanja otežana je usporedba kamatne razlike s onom iz prethodnih razdoblja (Slika 1.12.). Ipak, može se zaključiti da su u 2012. pritisci na kamatnu razliku pristizali i sa strane prihoda i sa strane troškova. Ograničena mogućnost banaka da upravljaju prosječnim prihodom od kamatne imovine,

SLIKA 1.12. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka



SLIKA 1.13. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka, na godišnjoj razini



zbog snažnog utjecaja makroekonomskih uvjeta, potaknula je razduživanje odnosno povrat izvora većinskih stranih vlasnika. Osim toga, pritiske na kamatnu razliku banke su pokušale ublažiti smanjenjem općih administrativnih troškova i amortizacije.

Opći administrativni troškovi i amortizacija smanjili su se u 2012. za 3,2%. Smanjile su ih sve grupe banaka, no u srednjim i malim bankama pad je bio jedva primjetan. Ponajprije je to posljedica kretanja u jednoj banci iz grupe srednjih i jednoj iz grupe malih banaka, gdje je s promjenom vlasnika došlo do promjena u poslovanju i rasta općih troškova. Najveći je broj banaka te troškove smanjio. Velike banke smanjile su ih za 4,2%, u prvom redu kao rezultat smanjenja troškova zaposlenika. Unatoč tim uštedama, omjer općih troškova poslovanja i neto prihoda¹⁴ (engl. *cost to income ratio*) porastao je za više od dva postotna boda te je premašio 50% (Slika 1.15.). Porastao je kod svih grupa banaka, najviše kod malih (na 89,1%), kod kojih je troškovna efikasnost uobičajeno najslabija. Broj zaposlenih, kao i broj poslovnih jedinica, u malim je bankama relativno velik – trošak poslovne mreže, ali i ostale fiksne troškove potrebno je rasporediti na manju bazu klijenata. Velike se banke s druge strane više

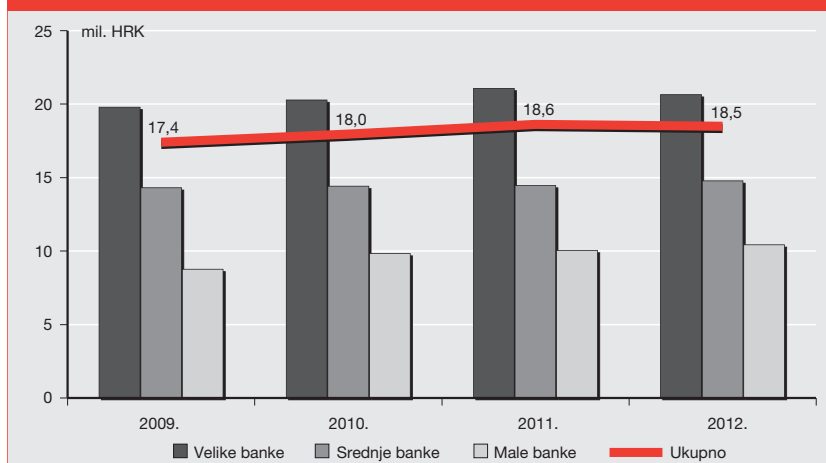
14 Zbroj neto kamatnog i neto nekamatnog prihoda

služe modernijim kanalima distribucije, poput elektroničkog bankarstva. One su uspjele smanjiti broj zaposlenih i prosječni trošak po zaposleniku. Zbog toga, kao i zbog najslabije izraženog pada neto prihoda, velike su banke pretrpjele najblaže pogoršanje omjera općih troškova i neto prihoda. Iznosio je 45,1%, dok je u srednjima porastao na 63,1%.

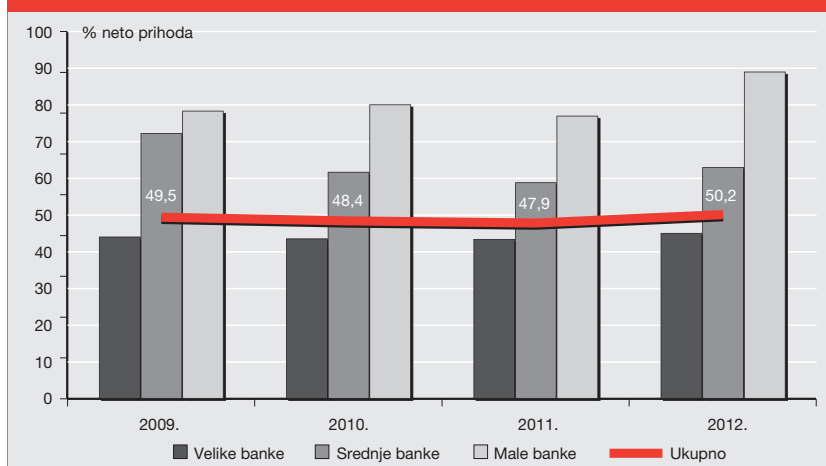
Ukupan broj zaposlenika u bankama tek se blago smanjio (za 1,0%), a troškovi zaposlenika i dalje su činili nešto više od polovine ukupnih općih troškova poslovanja. Smanjenje zaposlenika dinamikom nije pratilo smanjenje imovine banaka, pa se iznos imovine po zaposleniku blago smanjio, na 18,5 mil. kuna (Slika 1.14.). Odras je to kretanja u velikim bankama, dok je u preostalim grupama pokazatelj blago porastao. No, velike banke zadržale su i dalje najpovoljniju vrijednost tog pokazatelja.

Od 2009. troškovi rezerviranja snažno opterećuju neto prihod iz poslovanja i osnovni su uzrok zamjetno niže profitabilnosti u odnosu na pretkrizno razdoblje. Omjer troškova rezerviranja i neto prihoda iz poslovanja porastao je s 44,4%, koliko je iznosio na kraju 2011., na 54,2% na kraju 2012., pri čemu je ključan utjecaj na kretanje omjera imao pad neto prihoda iz poslovanja. Osjetan je bio i utjecaj rasta troškova rezerviranja, zbog rasta iznosa izloženosti raspoređenih u rizične skupine B

SLIKA 1.14. Imovina banaka po zaposleniku



SLIKA 1.15. Operativni troškovi banaka



i C, kao i rasta prosječnoga gubitka po tim izloženostima. Posljedica je to migracija prema lošijim rizičnim skupinama, odnosno rasta gubitaka po izloženostima koje su otprije identificirane kao djelomično nenaplative. Tako je primjerice u 2012. zamjetan bio rast izloženosti klasificiranih u rizičnu skupinu C, gdje gubitak odnosno ispravak vrijednosti iznosi 100% nominalne knjigovodstvene vrijednosti izloženosti. Stoga, unatoč slabljenju dinamike rasta izloženosti rizičnih skupina B i C, troškovi rezerviranja i dalje snažno utječu na poslovne rezultate banaka. U grupi malih banaka oni višestruko premašuju neto prihod iz poslovanja.

1.2.4. Kreditni rizik

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

Nepovoljna kretanja u domaćem gospodarstvu u 2012. imala su negativan utjecaj na sve značajne komponente plasmana banaka. Nesklonost riziku i nastavak razduživanja vodećih sektora u strukturi plasmana banaka u odnosu na 2011. rezultirali su smanjenjem kreditne aktivnosti, danih depozita i preuzetih izvanbilančnih obveza. Na kraju 2012. ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze, koji su izloženi kreditnom riziku¹⁵ i u skladu s propisima o klasifikaciji podliježu raspoređivanju u rizične skupine, iznosili su 422,0 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2011. smanjenje za 15,8 mlrd. kuna ili 3,6%.

Polovina iznosa ukupnog smanjenja plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza odnosila se na dane kredite, čiji je iznos bio manji za 7,8 mlrd. kuna (2,7%) nego na kraju 2011. Smanjenje danih depozita i preuzetih izvanbilančnih obveza bilo je nešto većeg intenziteta nego kod danih kredita. Te su stavke smanjile za jednakih 7,1%, zbog čega su se i njihovi udjeli u strukturi kreditne izloženosti blago smanjili (Slika 1.16.). Dane depozite i preuzete izvanbilančne obveze banke uobičajeno procjenjuju kao plasmane najbolje kvalitete, pa je njihovo smanjenje zajedno s pogoršanjem kvalitete kredita

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

Rizična skupina	XII. 2009.			XII. 2010.			XII. 2011.			XII. 2012.		
	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokrivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokrivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokrivenost (%)	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Pokrivenost (%)
A	403.906,5	3.613,0	0,9	386.077,1	3.564,9	0,9	398.369,0	3.600,3	0,9	378.979,1	3.418,1	0,9
B-1	10.764,0	1.416,9	13,2	16.233,9	2.151,0	13,2	16.731,9	2.341,9	14,0	18.812,4	2.608,7	13,9
B-2	5.303,4	2.225,6	42,0	9.327,2	4.147,6	44,5	13.909,9	6.173,1	44,4	13.703,7	6.346,6	46,3
B-3	1.283,3	931,8	72,6	1.895,2	1.518,0	80,1	1.854,0	1.486,9	80,2	2.839,8	2.290,3	80,6
C	5.366,6	5.281,8	98,4	5.784,8	5.784,4	100,0	6.852,2	6.852,2	100,0	7.630,9	7.629,7	100,0
Ukupno	426.623,8	13.469,1	3,2	419.318,1	17.165,8	4,1	437.716,9	20.454,4	4,7	421.965,9	22.293,4	5,3

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

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

utjecalo na rast udjela djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih plasmana i izvanbilančnih obveza u ukupnima, s 9,0% na kraju 2011. na 10,2% na kraju 2012. Pogoršavanjem kvalitete izloženosti porasli su i gubici u kreditnom portfelju, a njihov udio u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku (omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja te ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza) rastao je četvrtu godinu zaredom te je na kraju 2012. iznosio 5,3% (Tablica 1.8.).

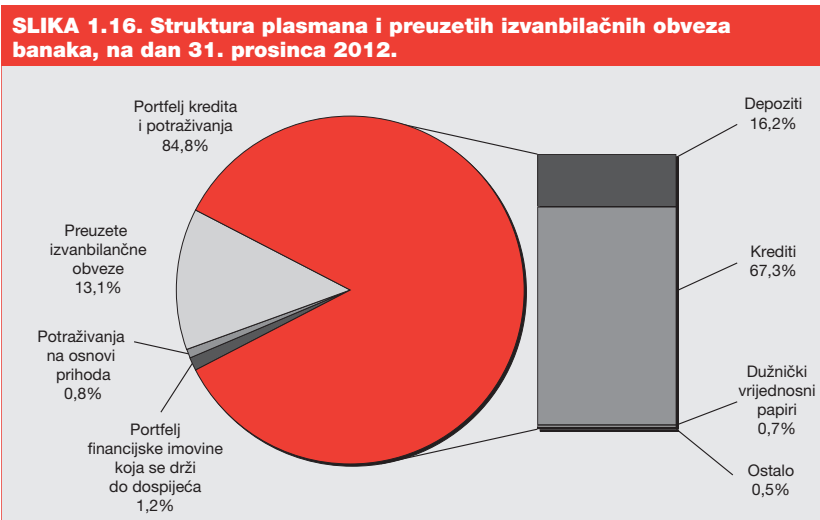
Smanjenje depozita kod drugih institucija djelomice je bilo pod utjecajem izmjena u regulativi tijekom prve polovine 2012., usmjerenih na lakše kreditiranje države i privatnog sektora. Tako je promjenama odredaba o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima na početku 2012. bankama olakšan upis eurskih trezorskih zapisa MF-a u iznosu od 758,8 mil. eura. Upisane trezorske zapise banke su pretežito rasporedile u portfelje financijske imovine koji ne podliježu klasifikaciji u rizične skupine, pa je učinak navedenog restrukturiranja imovine na ukupnu razinu plasmana bio negativan¹⁶. S druge su strane ulaganja u vrijednosne papire koji ulaze u obuhvat plasmana porasla za 1,3 mlrd. kuna ili 19,1%. Međutim, zbog njihove male značajnosti, rast nije imao veći utjecaj na kretanje ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Uzrok povećanja tih vrijednosnih papira uglavnom su bili plasmani u mjenice trgovačkih društava.

Glavnina ukupnog smanjenja depozita od 5,2 mlrd. kuna odnosila se na depozite u inozemnim bankama (3,1 mlrd. kuna), a potaknuta je smanjenjem depozita kod matičnih banaka, koje je u odnosu na kraj 2011. iznosilo više od 4,8 mlrd. kuna (53,8%). Unatoč tome, banke su na kraju 2012. zadržale dobru pokrivenost deviznih obveza deviznim potraživanjima (21,2%), čemu su pridonijeli izmjena pravila o minimalnoj deviznoj likvidnosti i uključivanje spomenutih trezorskih zapisa MF-a u obuhvat likvidnih deviznih potraživanja. Depoziti kod HNB-a smanjili su se za 2,1 mlrd. kuna ili 4,5%, u podjednakoj mjeri zbog smanjenja izdvojene obvezne pričuve te stanja na računima za namiru banaka.

Osjetno smanjenje preuzetih izvanbilančnih obveza prema klijentima (4,2 mlrd. kuna) dodatno upućuje na nevoljkost banaka da se izlažu kreditnom riziku. Tako su u odnosu na kraj 2011. banke smanjile klasične rizične izvanbilančne stavke za 4,2 mlrd. kuna, najviše okvirne kredite i druge obveze financiranja te garancije. Pritom se nominalno najveće smanjenje odnosilo na preuzete obveze financiranja stanovništva (1,8 mlrd. kuna ili 8,4%).

Najvišu stopu smanjenja izloženosti kreditnom riziku imale su male banke (4,5%), no to je smanjenje bilo posljedica smanjenja broja banaka u ovoj grupi. Kada se isključi taj utjecaj, vidi se da su ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze malih banaka porasli za 3,4%, zbog povećanja svih sastavnica izloženosti kreditnom riziku, osim ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospijeca. Malo većom stopom rasta nego kod malih banaka porasli su ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze kod srednjih banaka (3,6%), a osnova njihova rasta bili su krediti državnim jedinicama. Suprotno navedenim kretanjima kod malih i srednjih banaka, kod velikih je banaka došlo do smanjenja izloženosti kreditnom riziku, odnosno do smanjenja plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza, za 15,6 mlrd. kuna (4,2%), što je odredilo smjer promjena na razini cijelog sustava. Najveći utjecaj na to imalo je smanjenje kredita kod grupe velikih banaka, koje je uglavnom bilo posljedica prodaje tih potraživanja u jednoj velikoj banci. Banka je prodala djelomično nadoknativa potraživanja u visini od 5,6 mlrd. kuna (bruto iznos) društvu u neizravnom vlasništvu strane matice. Ako se iz smanje-

¹⁶ Oko 3/4 dugoročnog izdanja bilo je razvrstano u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju, a preostali dio u portfelj financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti.



nja kredita velikih banaka izuzme dio koji se odnosi na prodana potraživanja, tada je pad ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza blaži i iznosi oko 2,8%. Velike su banke jedine smanjile ukupni iznos preuzetih obveza prema svojim klijentima, najviše smanjivši obveze financiranja stanovništva i trgovačkih društava.

U 2012. nastavio se rast potraživanja koja neće moći biti naplaćena u cijelosti, a stopa tog rasta ponovno je bila manja nego godinu prije te je iznosila 9,3%. Usporavanje dinamike rasta prisutno je već treću godinu (31,7% u 2010., 19,0% u 2011.), ali je nastavak tog trenda u promatranoj godini isključivo posljedica prodaje djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih potraživanja. Bez tog utjecaja trend usporavanja rasta tih potraživanja bio bi prekinut jer bi godišnja stopa rasta potraživanja klasificiranih u rizične skupine B i C bila osjetno veća i iznosila bi oko 23%. Istodobno je došlo do znatnog smanjenja potraživanja koje banke uobičajeno procjenjuju najkvalitetnijim, odnosno rizične skupine A (4,9%), u koju se klasificiraju plasmani za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti i izvanbilančne obveze za koje se ne očekuje odljev sredstava kreditne institucije, a ako odljeva i bude, očekuje se da će on u cijelosti biti nadoknađen. To je smanjenje posljedica manjih plasmana banaka u depozite i pada preuzetih obveza, a istodobno razduživanja klijenata banaka i pogoršavanja kvalitete kredita. Opisana suprotna kretanja po rizičnim skupinama u odnosu na 2011. dovela su do smanjenja udjela plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza klasificiranih u rizičnu skupinu A u ukupnim plasmanima i preuzetim izvanbilančnim obvezama, na 89,8%. Na pad kvalitete plasmana u 2012. dodatno je utjecao izostanak kreditne aktivnosti, pa se udio rizičnih skupina B i C povećao na spomenutih 10,2%, odnosno za 1,2 postotna boda. Rast ukupnih dospjelih nenaplaćenih potraživanja bio je slabije izražen nego u 2011., jednako kao i aktivnosti obnavljanja i restrukturiranja plasmana.

Unutar skupina B i C malo su smanjena samo potraživanja klasificirana u podskupinu B-2 (gubitak u visini od 30% do 70% iznosa potraživanja), dok su sva ostala potraživanja osjetno porasla. Starenje dijela portfelja raspoređenog u skupine B i C rezultira sve većim iznosom nepodmirenih obveza i rastom gubitaka, pa su banke povećale ispravke vrijednosti i rezerviranja za skupine B i C za 12,0%. Time se nastavio nešto veći prirast ispravaka vrijednosti i rezerviranja za skupine B i C od rasta njihove osnovice, a taj je trend prisutan od kraja 2010. Stoga se nastavila povećavati pokrivenost tih rizičnih skupina s ispravicima vrijednosti, s 42,8% na kraju 2011. na 43,9% na kraju 2012. Međutim, povećanje navedene pokrivenosti i dalje je blago, pa pretkrizna razina pokrivenosti još nije dosegnuta.

Zbog smanjenja potraživanja rizične skupine A smanjili su se i ispravci vrijednosti i rezerviranja na skupnoj osnovi, pa se pokrivenost te skupine zadržala na uobičajenoj razini od 0,9%.¹⁷

Kod svih je grupa banaka zabilježen porast plasmana i izvanbilančnih obveza skupina B i C, a najvišu stopu rasta imala je grupa malih banaka (19,4%), zbog čega se kvaliteta plasmana i izvanbilančnih obveza te grupe dodatno pogoršala. Kod te su grupe banaka potraživanja klasificirana u rizične skupine B i C imala udio u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku od 15,2%, što je porast za 3,0 postotna boda u odnosu na godinu prije. Kod niza malih banaka udio plasmana i izvanbilančnih obveza skupina B i C znatno je veći od prosjeka za grupu malih banaka. Kvaliteta plasmana i izvanbilančnih obveza i dalje je bila najbolja u velikim bankama, kod kojih je udio rizičnih skupina B i C iznosio 9,3%. Djelomično na to utječe i struktura kreditnog portfelja jer u distribuciji kredita velikih banaka osjetno veći udio pripada manje rizičnim sektorima stanovništva i državnih jedinica, kao i podsektoru javnih trgovačkih društava. Dodatni utjecaj u 2012. imala je i već spomenuta prodaja potraživanja zbog koje je rast rizičnih skupina B i C kod ove grupe banaka bio ublažen te je iznosio 7,1%. Srednje su banke imale rast skupina B i C u odnosu na 2011. od 14,5%, što je povećalo udio tih potraživanja u ukupnim plasmanima i izvanbilančnim obvezama te grupe banaka na 14,0%.

Kreditni

Dani krediti (razvrstani u portfelj kredita i potraživanja, u bruto iznosu) iznosili su na kraju 2012. godine 283,9 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje za 7,8 mlrd. kuna ili 2,7% (Tablica 1.9.). Time su prekinute naznake blagog oporavka kreditne aktivnosti vidljive u prethodne dvije godine (Slika 1.17.). Na iskazani rast tečajne promjene nisu utjecale u većoj mjeri, pa je, kada se isključi njihov učinak, efektivna stopa smanjenja kredita iznosila 2,9%.

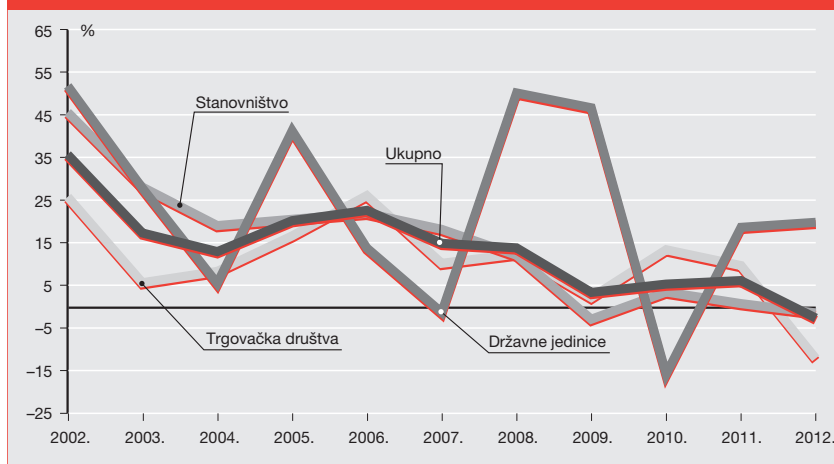
Smanjenje kredita na razini sustava posljedica je promjena kod grupe velikih banaka, kod kojih su se u odnosu na 2011. dani krediti smanjili za 3,5%. Za razliku od velikih banaka, srednje su banke ostvarile rast danih kredita od 6,4%, a bez utjecaja smanjenja broja banaka blagi rast kredita od 2,0% zamjećuje se i kod grupe malih banaka.

Kreditni portfelj banaka tijekom 2012. bio je izložen utjecajima koji su imali učinak na njegovu visinu i kvalitetu te strukturu promatranu po institucionalnim sektorima. Na visinu kreditnog portfelja najviše se odrazila prodaja potraživanja u jednoj velikoj banci, čime se iznos bruto kredita klasificiranih u rizične skupine B i C u toj banci smanjio za 5,6 mlrd. kuna. Iznos prodanih potraživanja činio je pretežiti dio ukupnog smanjenja kredita svih banaka, pa bi, ako se isključi taj utjecaj, smanjenje kredita na razini sustava bilo znatno blaže i iznosilo bi oko 0,8%. Za razliku od navedenoga negativnog utjecaja, pozitivan učinak na visinu ukupnih kredita banaka imalo je sudjelovanje banaka u Programu razvoja gospodarstva. U sklopu navedenog Programa 13 je banaka plasiralo HBOR-u sindicirani kredit u visini od 3,4 mlrd. kuna. Banke i HBOR u skladu s donesenim Programom potom zajednički, u jednakom omjeru sredstava, odobravaju kredite gospodarstvu.

Navedene su promjene tijekom 2012. osjetno utjecale i na strukturu danih kredita promatranu po in-

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

SLIKA 1.17. Stope promjene kredita banaka



stitucionalnim sektorima. Zbog utjecaja sindiciranoga kredita banaka danog HBOR-u ukupni krediti financijskim institucijama imali su najvišu stopu rasta od svih sektora (38,0%). Time je porastao udio kredita tom sektoru u ukupnim kreditima banaka, s 2,5% u 2011. na 3,5% na kraju 2012. Zamjetna je bila i stopa rasta kredita državnim jedinicama (15,3%), a rast se zasnivao na preuzimanju obveza brodogradilišta (oko 6,6 mlrd. kuna) u javni dug RH, na temelju Zakona o uređenju prava i obveza brodogradilišta u postupku restrukturiranja¹⁸. Na osnovi te promjene u sektorskoj strukturi odobrenih kredita porastao je udio kredita državnim jedinicama za 2,1 postotni bod, na 13,3%, a smanjila se značajnost trgovačkih društava. Vrlo blago su porasli i krediti nerezidentima (2,1%), ali zbog njihova malog udjela u sektorskoj strukturi danih kredita povećanje nije imalo veći utjecaj na kretanje i strukturu ukupnih kredita. U sektoru stanovništva trend razduživanja nastavlja se četvrtu godinu zaredom, ali je unatoč tome udio kredita stanovništvu u ukupnim kreditima banaka blago porastao (0,6 postotnih bodova), na 44,5%, zbog utjecaja promjena u ostalim sektorima.

Kretanja u portfelju kredita trgovačkim društvima u 2012. obilježena su dvjema promjenama. Tako je prijenos kredita brodogradilištima u javni dug za posljedicu imao smanjenje kredita javnim trgovačkim društvima, a spomenuta prodaja potraživanja u jednoj velikoj banci utjecala je na smanjenje kredita ostalim trgovačkim društvima. Od 13,7 mlrd. kuna ili 11,3%, koliko je u odnosu na 2011. iznosilo ukupno smanjenje kredita cijelom sektoru trgovačkih društava, najveći se dio odnosio na utjecaj spomenutih promjena. I bez njihova utjecaja iznos kredita trgovačkim društvima bio bi smanjen, ali znatno manje (1,5%). Pad kredita trgovačkim društvima rezultirao je smanjenjem njihova udjela u sektorskoj strukturi ukupnih kredita u odnosu na 2011. za 3,7 postotnih bodova, na 38,0% na kraju 2012.

Smanjenje kreditne aktivnosti, nastavak nepovoljnih gospodarskih kretanja te starenje portfelja utjecali su na daljnje pogoršavanje pokazatelja kvalitete kredita. Taj se trend nastavio posebice u sektoru trgovačkih društava, unatoč smanjenju ukupne izloženosti banaka tom sektoru na osnovi prodanih potraživanja po kreditima klasificiranim u rizične skupine B i C. Utjecaj prodaje potraživanja primjetno je usporio stopu rasta ukupnih kredita skupina B i C, na 8,9%, dok bi se bez tog utjecaja trend rasta ubrzao, po stopi većoj od 24,0%. Udio kredita klasificiranih u rizične skupine B i C u ukupnim je kreditima porastao s 12,4%,

¹⁸ NN, br. 61/2011.

koliko je iznosio na kraju 2011., na 13,9% na kraju 2012. (Slika 1.20.). U portfelju kredita trgovačkim društvima udio kredita skupina B i C dosegao je 25,0%, a to je za 4,6 postotnih bodova veći udio nego na kraju 2011. Povećanje razine obaju spomenutih udjela također je ublaženo, zbog navedenog utjecaja prodaje potraživanja klasificiranih u rizične skupine B i C.

Kod sektora stanovništva povećanje kredita skupina B i C ponešto se usporilo, pa je stopa njihova

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

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			XII. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni											
Državne jedinice	31.547,7	12,1	27.119,4	9,9	-14,0	32.722,6	11,2	20,7	37.720,1	13,3	15,3
Trgovačka društva	98.924,4	37,9	111.580,8	40,6	12,8	121.716,9	41,7	9,1	107.997,5	38,0	-11,3
Stanovništvo	122.195,0	46,8	127.139,1	46,2	4,0	128.057,8	43,9	0,7	126.198,0	44,5	-1,5
Stambeni krediti	52.959,6	20,3	57.981,0	21,1	9,5	59.642,3	20,4	2,9	59.235,9	20,9	-0,7
Hipotekarni krediti	3.084,2	1,2	3.513,3	1,3	13,9	3.261,3	1,1	-7,2	3.073,7	1,1	-5,8
Kreditni za kupnju automobila	7.810,5	3,0	6.236,8	2,3	-20,1	4.539,4	1,6	-27,2	3.174,9	1,1	-30,1
Kreditni po kreditnim karticama	5.022,3	1,9	4.386,8	1,6	-12,7	4.109,3	1,4	-6,3	3.941,2	1,4	-4,1
Prekoračenja po transakcijskim računima	8.069,0	2,9	-	8.196,0	2,8	1,6	8.611,7	3,0	5,1
Gotovinski nenamjenski krediti	33.689,7	12,3	-	36.284,4	12,4	7,7	36.436,4	12,8	0,4
Ostali krediti stanovništvu ^a	53.318,4	20,4	13.262,4	4,8	-75,1	12.025,1	4,1	-9,3	11.724,3	4,1	-2,5
Ostali sektori	8.472,0	3,2	9.110,4	3,3	7,5	9.219,5	3,2	1,2	11.990,1	4,2	30,1
Ukupno	261.139,0	100,0	274.949,6	100,0	5,3	291.716,9	100,0	6,1	283.905,6	100,0	-2,7
Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti											
Državne jedinice	62,1	0,3	75,5	0,2	21,7	97,4	0,3	29,0	68,2	0,2	-30,0
Trgovačka društva	12.736,0	62,6	20.257,0	65,6	59,1	24.744,7	68,2	22,2	26.952,3	68,1	8,9
Stanovništvo	7.081,3	34,8	9.930,1	32,2	40,2	11.020,9	30,4	11,0	11.977,6	30,3	8,7
Stambeni krediti	1.446,6	7,1	2.584,7	8,4	78,7	3.111,4	8,6	20,4	3.654,2	9,2	17,4
Hipotekarni krediti	368,0	1,8	788,6	2,6	114,3	699,8	1,9	-11,3	732,7	1,9	4,7
Kreditni za kupnju automobila	330,3	1,6	257,6	0,8	-22,0	181,5	0,5	-29,5	157,7	0,4	-13,1
Kreditni po kreditnim karticama	152,6	0,7	174,6	0,6	14,4	164,3	0,5	-5,9	174,8	0,4	6,4
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.185,1	3,8	-	1.298,8	3,6	9,6	1.280,5	3,2	-1,4
Gotovinski nenamjenski krediti	2.659,8	8,6	-	3.052,2	8,4	14,8	3.297,5	8,3	8,0
Ostali krediti stanovništvu ^a	4.783,8	23,5	2.279,7	7,4	-52,3	2.512,9	6,9	10,2	2.680,2	6,8	6,7
Ostali sektori	481,7	2,4	616,1	2,0	27,9	411,5	1,1	-33,2	552,3	1,4	34,2
Ukupno	20.361,1	100,0	30.878,6	100,0	51,7	36.274,5	100,0	17,5	39.550,4	100,0	9,0
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita											
Državne jedinice	5,5	0,1	6,0	0,1	8,8	19,8	0,1	228,2	25,4	0,2	28,6
Trgovačka društva	4.232,1	48,6	6.481,5	54,1	53,1	8.687,7	57,8	34,0	9.812,1	58,3	12,9
Stanovništvo	4.309,5	49,5	5.269,9	44,0	22,3	6.059,2	40,3	15,0	6.690,5	39,7	10,4
Stambeni krediti	516,7	5,9	749,8	6,3	45,1	1.040,3	6,9	38,7	1.257,3	7,5	20,9
Hipotekarni krediti	116,6	1,3	226,9	1,9	94,5	185,1	1,2	-18,4	213,8	1,3	15,5
Kreditni za kupnju automobila	206,4	2,4	141,5	1,2	-31,4	138,9	0,9	-1,9	124,9	0,7	-10,1
Kreditni po kreditnim karticama	125,6	1,4	149,9	1,3	19,4	147,9	1,0	-1,3	161,2	1,0	9,0
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.109,3	9,3	-	1.204,6	8,0	8,6	1.205,3	7,2	0,1
Gotovinski nenamjenski krediti	1.827,6	15,2	-	2.224,7	14,8	21,7	2.455,3	14,6	10,4
Ostali krediti stanovništvu ^a	3.344,2	38,4	1.064,8	8,9	-68,2	1.117,7	7,4	5,0	1.272,7	7,6	13,9
Ostali sektori	163,5	1,9	230,0	1,9	40,7	262,6	1,7	14,2	305,2	1,8	16,2
Ukupno	8.710,6	100,0	11.987,3	100,0	37,6	15.029,2	100,0	25,4	16.833,1	100,0	12,0

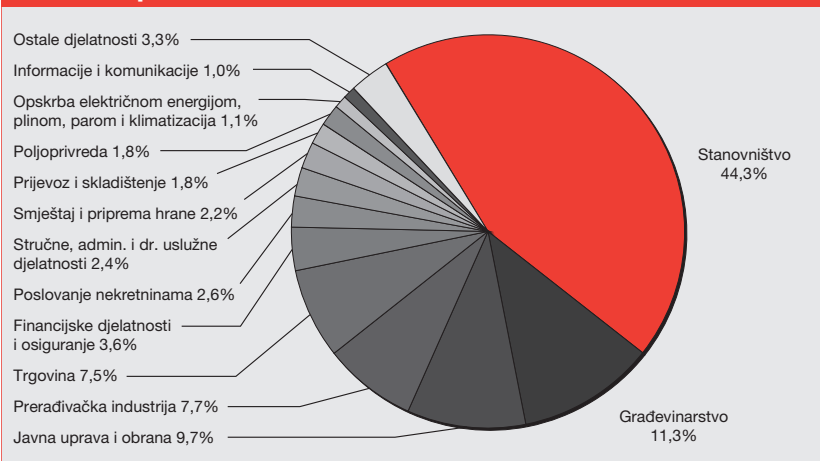
^a U 2009. uključuje podatke za prekoračenja po transakcijskim računima i gotovinske nenamjenske kredite stanovništvu.

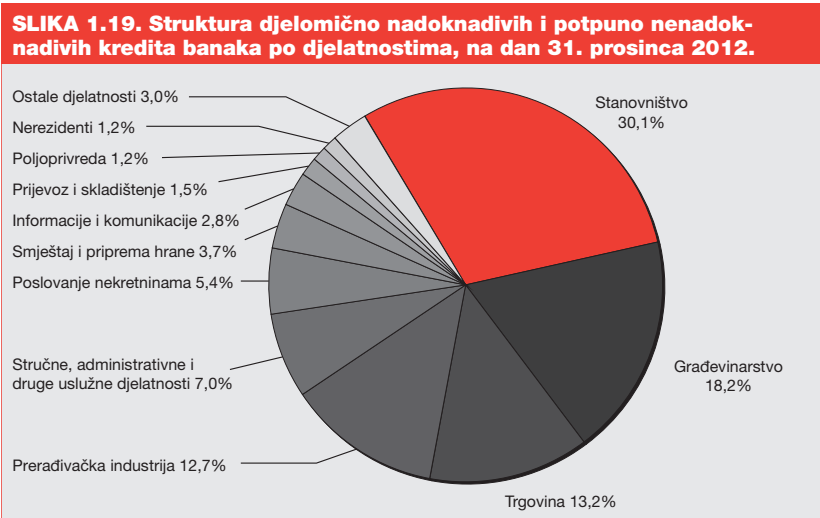
rasta iznosila 8,7%. Pokazatelj kvalitete kredita stanovništvu time je narastao na 9,5%, što je za 0,9 postotnih bodova veći udio kredita skupina B i C u ukupnim kreditima stanovništvu nego na kraju 2011. Pretežiti uzrok opadanja kvalitete bili su stambeni krediti, kod kojih se udio djelomično naplativih i potpuno nenaplativih kredita povećao na 6,2%, zbog rasta tih potraživanja po stopi od 17,4%. Međutim, budući da krediti stanovništvu i dalje čine najveći dio kreditnog portfelja banaka, njihova relativno dobra kvaliteta u odnosu na kvalitetu kredita trgovačkih društava ublažava razinu pokazatelja kvalitete ukupnih kredita.

Na kraju 2012. ukupni krediti skupina B i C bili su pokriveni ispravicima vrijednosti u visini od 42,6%. Pokrivenost ukupnih kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti porasla je u odnosu na 2011., zahvaljujući većem rastu ispravaka vrijednosti kredita (12,0%) od rasta njihova djelomično nadoknadivog i potpuno nenadoknadivog dijela. Na pokazatelj pokrivenosti ukupnih kredita skupina B i C nadalje utječe pokrivenost kod stanovništva (55,9%), dok je kod trgovačkih društava unatoč blagom porastu pokrivenost kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti osjetno niža (36,4%). Razlog različite razine pokazatelja kod navedena se dva sektora između ostalog nalazi i u kvaliteti instrumenata osiguranja. To je osobito vidljivo u osjetno nižoj pokrivenosti bolje osiguranih kredita, primjerice stambenih i hipotekarnih kredita, odnosno u većoj pokrivenosti kredita kod kojih banke procjenjuju kreditni rizik na skupnoj osnovi prema kriteriju urednosti podmirivanja obveza (portfelj malih kredita).

Na distribuciju ukupnih kredita promatranu po djelatnostima jednako je kao i na sektorsku strukturu danih kredita utjecalo preuzimanje kredita brodogradilišta u javni dug RH. Pretežito zbog te promjene najviše se smanjila izloženost banaka prerađivačkoj industriji, u kojoj se nalazi brodogradnja (8,4 mlrd. kuna ili 27,8%). Uz brodogradnju, smanjili su se i krediti većini ostalih grana prerađivačke industrije, a to je umanjilo značajnost ove djelatnosti u distribuciji kredita banaka na 7,7%, što je za gotovo tri postotna boda manji udio nego na kraju 2011. (Slika 1.18.). Banke su zamjetno smanjile izloženost još dvjema djelatnostima, a to su trgovina, kod koje je smanjenje kredita iznosilo 1,4 mlrd. kuna (6,3%), te stručne, znanstvene, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti (1,1 mlrd. kuna ili 13,6%). Tijekom 2012. banke su povećavale kredite klijentima iz samo nekoliko relativno slabo zastupljenih djelatnosti, primjerice djelatnosti opskrbe električnom energijom, plinom, parom i klimatizacijom (17,5%) te djelatnosti prijevoza i skladištenja (13,7%).

SLIKA 1.18. Struktura kredita banaka po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2012.

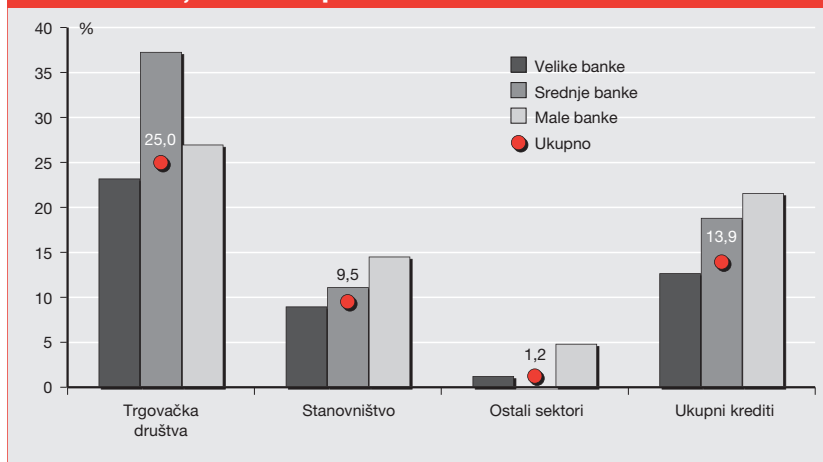




U proteklim godinama snažan rast kredita građevinarstvu imao je veliki utjecaj na promjene ukupnog iznosa i kvalitete kredita banaka. Međutim, podrška banaka financiranju gradnje i prodaje stanova i drugih objekata zastala je već tijekom 2011., a u 2012. došlo je do njezina smanjenja. Unutar te djelatnosti rast kredita primjetan je samo kod trgovačkih društava iz sektora države i javnih poduzeća koja se bave gradnjom i upravljanjem autocestama i državnim cestama, dok su se krediti ostalim trgovačkim društvima iz građevinske djelatnosti smanjili. Rezultat tih promjena bilo je povećanje izloženosti banaka na osnovi kredita djelatnosti građevinarstva za 1,1 mlrd. kuna ili 3,5%. Udio građevinarstva u ukupnim kreditima banaka time je porastao s 10,7% na kraju 2011. na 11,3%, a ako se tom udjelu pridoda i povezana djelatnost poslovanja nekretninama, tada se udio povećava na 13,9%. Udio se kretao od najnižih 9,2% kod srednjih banaka, preko 13,3% kod malih banaka, do 14,5% kod velikih banaka.

Kreditni djelatnosti građevinarstva klasificirani u rizične skupine B i C porasli su u odnosu na 2011. za 1,3 mlrd. kuna ili 21,6%. Pogoršavanje kvalitete kredita u toj djelatnosti dalo je i u 2012. najveći doprinos lošijoj kvaliteti ukupnih kredita banaka jer je njihovo povećanje činilo gotovo 40% ukupnog povećanja kredita skupina B i C. U ovoj djelatnosti krediti skupina B i C dosegli su udio od 22,4%, a kada se iz obuhvata podataka isključe trgovačka društva koja se bave gradnjom i upravljanjem autocestama i državnim cestama, tada se taj udio znatno povećava, na čak 43,9%. U povezanoj djelatnosti poslovanja nekretninama također je došlo do visokog rasta kredita skupina B i C, pa se na kraju 2012. gotovo jedna četvrtina ukupnog iznosa djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka odnosila na navedene dvije djelatnosti. Pokrivenost nenaplativih kredita kod djelatnosti građevinarstva malo je porasla, na 35,7%, ali to je još uvijek niže od agregatnog pokazatelja za sektor trgovačkih društava te osjetno utječe na visinu tog pokazatelja. Niska pokrivenost kod te djelatnosti mogla bi biti posljedica dobre kolateraliziranosti kredita, odnosno korištenja nekretnina kao instrumenta osiguranja naplate.

Razduživanje stanovništva nastavilo se u 2012. smanjenjem obveza po kreditima za 1,5% (1,7% bez utjecaja tečaja), na što je najviše utjecao pad kredita za kupnju automobila, a potom i smanjenje većine ostalih vrsta kredita, uključujući stambene kredite. Pad kredita za kupnju automobila započeo je 2009., a dinamika smanjivanja ubrzavala se svake godine. U 2012. ti su se krediti smanjili za 30,1%, pa je i njihov udio u kreditima stanovništvu pao na samo 2,5%. Struktura duga stanovništva bankama mijenja se u korist nenamjenskih kredita, odnosno vrsta kredita pogodnih za zatvaranje obveza

SLIKA 1.20. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka, na dan 31. prosinca 2012.

prema raznim vjerovnicima, pa su osjetnije porasla samo prekoračenja po transakcijskim računima (5,1%) i ostali nenamjenski krediti (6,3%). Manji rast bio je prisutan i kod nekih, u strukturi kredita tom sektoru manje značajnih vrsta kredita, primjerice lombardnih kredita, kredita za obrazovanje i kredita za građevinarstvo. Dvije vrste kredita i dalje dominiraju kod sektora stanovništva, a to su stambeni krediti, s udjelom u ukupnim kreditima sektoru od 46,9%, te gotovinski nenamjenski krediti, s udjelom od 28,9%. Nakon njih, s daleko nižim udjelom slijede prekoračenja po transakcijskim računima (6,8%), a na sve ostale vrste kredita stanovništvu na kraju 2012. otpadalo je 17,4% ukupnih kredita tom sektoru.

U odnosu na 2011. iznos stambenih kredita smanjio se za 0,7% (1,1% bez utjecaja tečaja), a na kretanje visine te kvalitete stambenih kredita utjecale su promjene u dijelu portfelja stambenih kredita odobrenih u švicarskim francima. Izloženost banaka na osnovi stambenih kredita u švicarskim francima smanjila se za 1,5 mlrd. kuna, odnosno za 6,2%. Rast stambenih kredita u eurima (1,2 mlrd. kuna ili 4,1%) djelomice je ublažio navedeno smanjenje. Pogoršanje kvalitete stambenih kredita u švicarskim francima, odnosno rast kredita skupina B i C za 18,1%, imalo je pretežit utjecaj na pogoršavanje kvalitete ukupnih stambenih kredita, iako su sličnom dinamikom porasli i stambeni krediti skupina B i C odobreni u kunama te u eurima. Time je udio djelomično i potpuno nenadoknadivih stambenih kredita na kraju 2012. porastao na 6,2%, a to je za jedan postotni bod više nego na kraju 2011. Rast djelomično i potpuno nenadoknadivih potraživanja po stambenim kreditima upućuje na daljnje smanjivanje mogućnosti njihove otplate, prisutno još od 2010., kada su stambeni krediti prestali biti najkvalitetnija sastavnica kredita stanovništvu. Tome je pridonijela i materijalizacija valutno induciranoga kreditnog rizika, vidljiva u visokoj razini potraživanja skupina B i C kod stambenih kredita u švicarskim francima. Njihov je udio u ukupnim stambenim kreditima u toj valuti porastao sa 7,3% na kraju 2011. na 9,2% na kraju 2012., što je najviši udio od svih valuta u kojima su stambeni krediti odobreni. Nešto niži udio skupina B i C imaju stambeni krediti u kunama (8,6%), a kudikamo niži udio imaju eurski stambeni krediti (3,7%). U ukupnim stambenim kreditima krediti odobreni u švicarskim francima na kraju 2012. činili su 39,0%, a puno je veći bio njihov udio u ukupnim stambenim kreditima rizičnih skupina B i C (57,8%).

Kako bi se olakšao položaj dužnika sa stambenim kreditima vezanima uz švicarski franak, u lipnju 2011. između Vlade RH i vodećih banaka sklopljen je Memorandum o mjerama za ublažavanje položaja korisnika stambenih kredita. Potom je u kolovozu te godine sklopljen i I. dodatak tom Memo-

randumu, kojim je omogućeno fiksiranje tečaja kune prema švicarskom franku na 5,80 te prenošenje razlike u iznosu anuiteta izračunatog po fiksnom i stvarnom tečaju u tzv. odgođeno potraživanje. Građani nisu iskazali veće zanimanje za takvu odgodu potraživanja te je do kraja 2012. samo 25 korisnika stambenih kredita u švicarskim francima iskoristilo tu mogućnost. U odnosu na 2011. primjetno je smanjenje broja korisnika stambenih kredita u švicarskim francima, a dio njih vjerojatno je iskoristio i druge mogućnosti smanjenja kreditnog opterećenja.

Unatoč povećanju udjela kredita skupina B i C u ukupnim stambenim kreditima, u odnosu na ostale vrste kredita stanovništvu visina tog udjela još uvijek je povoljna. Među ostalim, u strukturi kreditnog portfelja stanovništvu više zastupljenim kreditima procijenjena kvaliteta osjetno je slabija kod gotovinskih kredita (9,0%), prekoračenja po transakcijskim računima (14,9%), hipotekarnih kredita (23,8%) i ostalih nenamjenskih kredita (31,1%).

Na kraju 2012. valutno induciranom kreditnom riziku bilo je izloženo 63,0% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza. U odnosu na 2011. smanjila se izloženost banaka valutno induciranom kreditnom riziku, odnosno smanjio se udio plasmana i izvanbilančnih obveza izloženih valutno induciranom kreditnom riziku i udio plasmana i izvanbilančnih obveza nezaštićenih od njegova djelovanja u ukupnim plasmanima i izvanbilančnim obvezama. Najveći utjecaj na tu promjenu u 2012. imalo je smanjenje kredita, koje se odnosilo isključivo na devizne kredite, odnosno kredite u stranim valutama i kunama uz valutnu klauzulu. U odnosu na 2011. blago su porasli samo krediti odobreni u kunama. Na kraju 2012. nešto je više od tri četvrtine ukupnih kredita banaka (neto) bilo izloženo valutno induciranom kreditnom riziku, a malo više od 90% tog iznosa nije bilo zaštićeno od njegova djelovanja, odnosno bilo je plasirano klijentima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju. Veći dio smanjenja deviznih kredita u 2012. odnosio se na eurske kredite i kredite u kunama s valutnom klauzulom u toj valuti, pa se njihov udio smanjio na 63,4% ukupnih kredita banaka. Preostali se dio smanjenja deviznih kredita uglavnom odnosio na kredite u švicarskim francima (to uključuje kunske kredite s valutnom klauzulom u toj valuti), što je nastavak smanjenja iz 2011. Udio se tih kredita u ukupnim kreditima banaka smanjio na 9,9%, a i dalje je više od 90% njihova iznosa koncentrirano u kreditima danima stanovništvu. Glavninu smanjenja kredita u švicarskim francima u odnosu na 2011. generiralo je smanjenje stambenih kredita i kredita za kupnju automobila u toj valuti.

1.2.5. Likvidnosni rizik

Izvori financiranja

Ukupni izvori financiranja banaka¹⁹ iznosili su na kraju 2012. godine 328,2 mlrd. kuna i u odnosu na kraj 2011. manji su za 7,4 mlrd. kuna ili 2,2% (bez utjecaja promjene tečaja 2,3%). Posljednji put smanjenje izvora financiranja zabilježeno je 1999. Ključni utjecaj na smanjenje izvora u 2012. imalo je snažno razduživanje banaka prema inozemstvu, osobito većinskim stranim vlasnicima. To je razduživanje započelo krajem drugog tromjesečja i u svakom se idućem tromjesečju ubrzavalo. Najveća tromjesečna stopa zabilježena je u posljednjem tromjesečju 2012., čak i ako se izuzme utjecaj izvora povučenih radi financiranja prodaje potraživanja u jednoj velikoj banci. Istodobno su domaći izvori

¹⁹ Izvore financiranja čine primljeni depoziti, primljeni krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri te izdani podređeni i hibridni instrumenti.

financiranja, pod utjecajem svih sektora izuzevši trgovačka društava, osjetno porasli.

Izostanak snažnije kreditne aktivnosti, uz navedeni rast domaćih izvora i dobru likvidnost u sustavu, potaknuo je banke na smanjenje inozemnih obveza, pa je do kraja godine izvršen povrat ukupno 16,0 mlrd. kuna (23,3%) kredita i depozita većinskim stranim vlasnicima. To je najveće smanjenje ovih izvora od početka njihova izdvojena praćenja (od početka 2004.), a rezultiralo je smanjenjem njihove značajnosti u ukupnim izvorima s 20,5% na 16,1% (Tablica 1.10.). Krediti i depoziti primljeni od većinskih stranih vlasnika u cijelom su tom razdoblju, posebice od početka krize, bili stabilan i znatan izvor rasta, a taj je trend u 2012. prekinut.

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

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2011.	XII. 2012.	XII. 2011.	XII. 2012.	XII. 2011.	XII. 2012.	XII. 2011.	XII. 2012.
Depoziti	83,0	83,4	89,2	87,4	86,3	86,1	83,9	84,1
Kredit	15,6	15,1	8,6	11,2	11,5	12,2	14,7	14,4
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	1,3	1,4	2,1	1,4	2,2	1,7	1,5	1,4
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	24,0	18,7	4,5	3,5	4,1	5,1	20,5	16,1

S obzirom na vrstu izvora, u protekloj su se godini najviše smanjili primljeni depoziti, za 5,6 mlrd. kuna ili 2,0%, a potom primljeni krediti, za 1,8 mlrd. kuna ili 3,6%. Unatoč smanjenju depoziti su i dalje dominantan izvor financiranja u bankama. Jedini porast u izvorima zabilježili su dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri. Za ponovno uvođenje tih instrumenata u izvore odgovorna je jedna velika banka. Radilo se o izdanju kunske obveznice vrijednom 300,0 mil. kuna pa je značajnost tih instrumenata u ukupnim izvorima svih banaka bila minimalna, samo 0,1%. Izdani podređeni i hibridni instrumenti nakon snažnog rasta ostvarenog u 2011. na kraju 2012. neznatno su izgubili na značajnosti zbog negativnih promjena kod hibridnih instrumenata povezanih s istekom uvjeta za priznavanje i pretvaranjem u dionički kapital.

Navedeni je pad izvora u cijelosti odraz promjena u velikim bankama koje su izvore financiranja smanjile za 7,6 mlrd. kuna ili 2,8%, odnosno isključivši utjecaj pripajanja za čak 10,1 mlrd. kuna ili 3,6%. Nasuprot tome, srednje i male banke rastom su svojih izvora, za 5,6% i 3,8%, djelomično ublažile taj pad (nominalno je grupa malih bankaka iskazala smanjenje izvora za 4,8%, što je odraz pripajanja jedne male banke velikoj banci). Promjene u velikim bankama umnogome određuju promjene na razini sustava, ali se promjene u strukturi izvora financiranja po grupama banaka ponešto razlikuju od promjena na agregatnoj razini. Tako je tijekom 2012. u srednjim i malim bankama opala važnost depozita i instrumenata sa značajkama kapitala, dok je u izvorima zamjetljivo blago jačanje udjela primljenih kredita. Suprotno tome, na agregatnoj razini značajnost primljenih kredita pod utjecajem pada u velikim bankama i dalje slabi, a time i udio primljenih kredita u ukupnoj imovini svih banaka (na 11,9%).

Ukupne promjene na depozitima obilježene su međusobno suprotnim kretanjima njihovih dviju najznačajnijih sastavnica. Razduživanje banaka prema inozemstvu očitovalo se smanjenjem depozita primljenih od većinskih stranih vlasnika za ukupno 14,7 mlrd. kuna, odnosno za trećinu. Iznosom smanjenja prednjačile su velike banke, kod kojih su ti depoziti smanjeni za 13,4 mlrd. kuna (32,2%). Iako su i preostale dvije grupe banaka smanjile depozite stranih vlasnika, od čega srednje banke go-

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

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			XII. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od državnih jedinica	62,2	0,1	15,2	0,0	-75,5	8,5	0,0	-44,3	6,0	0,0	-29,2
Krediti od financijskih institucija	21.180,5	40,0	18.178,8	36,5	-14,2	17.316,5	35,2	-4,7	16.798,2	35,4	-3,0
Krediti od trgovačkih društava	4,6	0,0	1,7	0,0	-62,7	1,6	0,0	-5,0	788,6	1,7	48.253,5
Krediti od stranih financijskih institucija	31.712,7	59,9	31.571,0	63,4	-0,4	31.841,5	64,8	0,9	29.805,5	62,9	-6,4
Krediti od ostalih nerezidenata	8,0	0,0	6,4	0,0	-20,3	4,9	0,0	-23,0	3,8	0,0	-23,2
UKUPNO PRIMLJENI KREDITI	52.968,0	100,0	49.773,1	100,0	-6,0	49.173,0	100,0	-1,2	47.402,1	100,0	-3,6
Krediti od većinskoga stranog vlasnika	23.641,7	44,6	23.033,5	46,3	-2,6	25.128,2	51,1	9,1	23.846,2	50,3	-5,1

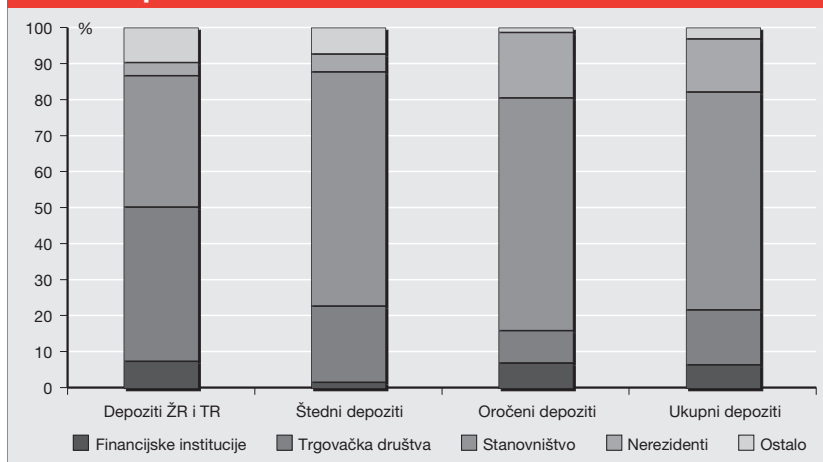
tovo u potpunosti, ukupno promatrani izvori stranih vlasnika u tim su se bankama povećali jer se kod nekoliko banaka radilo o supstituciji depozita za kredite.

Razduživanje (velikih) banaka prema inozemstvu djelomično je financirano porastom domaćih izvora, osobito depozita stanovništva. Ti su se depoziti na godišnjoj razini povećali za 6,9 mlrd. kuna ili 4,3%, čime je osjetno porasla njihova značajnost u ukupnim depozitima, za 3,6 postotnih bodova, odnosno na 60,3%. Depozite stanovništva povećale su sve banke (izuzevši dvije male banke), u rasponu od samo 0,4% do osjetnih 34,2%. Glavnina rasta ostvarena je u trećem i četvrtom tromjesečju, što je uobičajeno i povezano s priljevima koje taj sektor ima od turističke sezone, iako je snažan rast štednje stanovništva u pojedinim malim bankama vjerojatno povezan i s ponudama stimulativnih kamata na oročenu štednju. Ipak, na ukupnoj su se razini mjesečne vagane prosječne kamatne stope na oročene depozite stanovništva (kunske i devizne) smanjile. Preferencije stanovništva s obzirom na oblik štednje nisu se promijenile, pa su snažnije od ukupnog povećanja depozita stanovništva porasli oročeni depoziti (za 7,2 mlrd. kuna ili 5,7%), posebice devizni (5,0%). U strukturi oročenih depozita stanovništva i dalje prevladavaju devizni depoziti (85,8%), iako su u protekloj godini zamjetan relativni porast ostvarili kunski depoziti (11,7%).

Snažan pad depozita trgovačkih društava u prvom polugodištu, osobito u prvom tromjesečju, nije nadoknađen u idućem dijelu godine, pa su ti depoziti na godišnjoj razini niži za 5,7%. Time se nastavio trend pada udjela ovih depozita u ukupnima (s 15,8% na 15,2%). Depoziti preostalih domaćih sektora porasli su, pri čemu su prednjačili depoziti financijskih institucija rastom za 4,6 mlrd. kuna ili 33,4%.

Promjene u ročnoj i valutnoj strukturi depozita također su pod utjecajem razduživanja banaka prema inozemstvu. Posebice je to bilo vidljivo kod oročenih depozita, kod kojih je povrat 15,1 mlrd. kuna stranim financijskim institucijama djelomično nadomješten rastom domaćih sektora, stanovništva i financijskih institucija, pa je na kraju ukupno smanjenje oročenih depozita iznosilo 8,2 mlrd. kuna ili 3,8% na godišnjoj razini. Time se smanjio udio oročenih depozita u ukupnima za 1,4 postotna boda, odnosno na 75,1%. Preostalu četvrtinu činili su depoziti bez roka, depoziti žiroračuna i tekućih računa i štedni depoziti, koji su se u odnosu na kraj 2011. povećali (za 2,6% i za 6,0%) zahvaljujući rastu domaćih financijskih institucija, državnih jedinica i ostalih trgovačkih društava. Velike i srednje banke pritom imaju podjednaku ročnu strukturu depozita s udjelom oročenih depozita od oko tri četvrtine, dok male banke imaju osjetno viši udio oročenih depozita u ukupnima, koji se u protekloj godini dodatno povećao (na 82,2%).

U 2012. smanjile su se sve vrste depozita s obzirom na valutu u kojoj su ti depoziti nominirani. No-

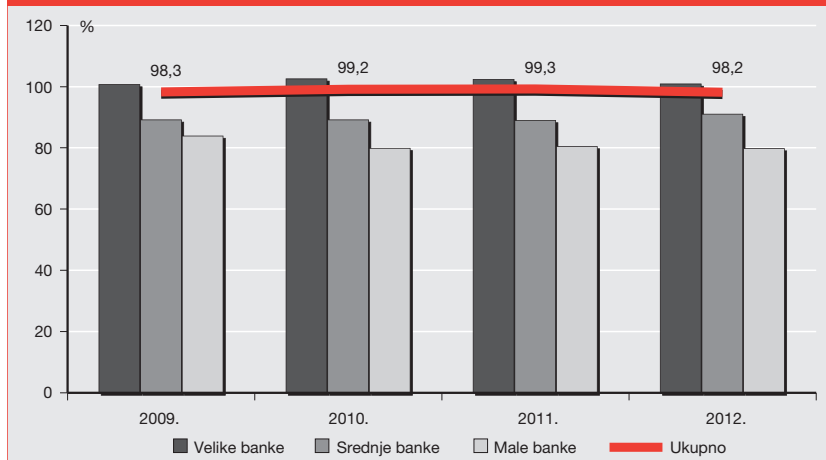
SLIKA 1.21. Sektorska struktura primljenih depozita banaka, na dan 31. prosinca 2012.

minalno najveće smanjenje pretrpjeli su kunski depoziti (za 3,7 mlrd. kuna ili 4,0%), a smanjenje deviznih (za 0,9 mlrd. kuna ili 0,5%) i indeksiranih depozita (za 1,0 mlrd. kuna ili 24,6%) bilo je osjetno manje. Za smanjenje kunskih depozita uglavnom su zaslužne tri velike banke u kojima se značajan dio vraćenih depozita stranim vlasnicima odnosio na depozite u kunama. Time se udio kunskih depozita u ukupnim depozitima većinskih stranih vlasnika smanjio s 28,0% na 25,6%. Nadalje, za primjetno smanjenje kunskih oročenih depozita zaslužna su i dva velika trgovačka društva, što se odrazilo na smanjenje ukupnih kunskih oročenih depozita ostalih trgovačkih društava za čak 40,2% u odnosu na 2011. godinu. Uglavnom se nije radilo o padu njihovih ukupnih depozitnih sredstava već o zamjeni kunskih oročenih depozita valutnima. Nasuprot tome, kunske depozite povećali su sektori finansijskih institucija i, kako je već navedeno, stanovništvo. Udio kunskih depozita u ukupnim depozitima nerezidenata iznosio je oko jedne trećine, dok je kod stanovništva, unatoč porastu značajnosti kunskih depozita, njihov udio u ukupnim depozitima i dalje najniži te iznosi samo 21,4%.

Slijedom navedenog udio valutnih i indeksiranih depozita blago je ojačao, na 67,9%. Uvjerljivo najveći udio među tim depozitima i dalje imaju eurski depoziti, 85,2% (blago se smanjuju), potom depoziti u američkom dolaru, 7,0% (jačaju), dok se značajnost depozita u švicarskim francima smanjila na 6,1%. Od ostalih manje značajnih valuta izdvajaju se depoziti u australskim i kanadskim dolarima, ali oni čine samo oko 1,0% svih valutnih i indeksiranih depozita.

Pod utjecajem bržeg smanjivanja danih (neto) kredita u odnosu na stopu smanjenja primljenih depozita njihov se omjer nastavio smanjivati, pa je na kraju 2012. odnos danih kredita i primljenih depozita iznosio 98,2% (Slika 1.22.). Taj se omjer smanjio kod velikih i malih banaka, a u grupi se srednjih banaka povećao. Unatoč smanjenju (za 1,4 postotna boda) velike banke i nadalje su imale najvišu vrijednost omjera, 101,1%, potom slijede srednje s 91,2%, dok su male banke zadržale najniži omjer danih kredita i primljenih depozita, 80,0%.

Ukupni primljeni krediti banaka (Tablica 1.11.) smanjili su se u odnosu na kraj 2011. za 3,6%, pa su na kraju 2012. iznosili 47,4 mlrd. kuna. Banke su smanjile kredite iz svih izvora izuzevši kredite od domaćih trgovačkih društava, koji su se povećali na osnovi repo kredita u nekoliko banaka. Najveći utjecaj na navedeno smanjenje imali su krediti primljeni iz inozemnih izvora. To se odrazilo i na smanjenje njihova udjela u ukupnim primljenim kreditima, na 62,9%. Veći dio tog smanjenja (1,3 mlrd. kuna ili 5,1%) odnosio se na primljene kredite od većinskoga stranog vlasnika, koji čine oko polovine

SLIKA 1.22. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

svih primljenih kredita. Smanjene potrebe za sredstvima odrazile su se i na pad primljenih kredita od domaćih financijskih institucija, osim kredita od HBOR-a, koji su zbog poticajnih programa kreditiranja porasli za 0,6 mlrd. kuna ili 4,0%.

Pad primljenih kredita u potpunosti je odraz smanjenja u grupi velikih banaka (za 2,8 mlrd. kuna ili 6,5%), dok su u preostale dvije grupe banaka primljeni krediti porasli. Promjene su kod velikih banaka određene povratom kredita inozemnim vlasnicima kod tri banke iz te grupe. Snažan rast primljenih kredita u grupi srednjih banaka (za 36,5%) utjecaj je promjene načina financiranja u jednoj banci iz te grupe (supstitucija depozita strane matice kreditima). Blagi rast primljenih kredita u grupi malih banaka (za 2,8%, bez utjecaja pripajanja) rezultat je porasta kredita primljenih od većinskih stranih vlasnika kod dvije banke iz te grupe te ponešto od HBOR-a, dok su se krediti iz svih ostalih domaćih izvora, a ponajviše od HNB-a i banaka, smanjili.

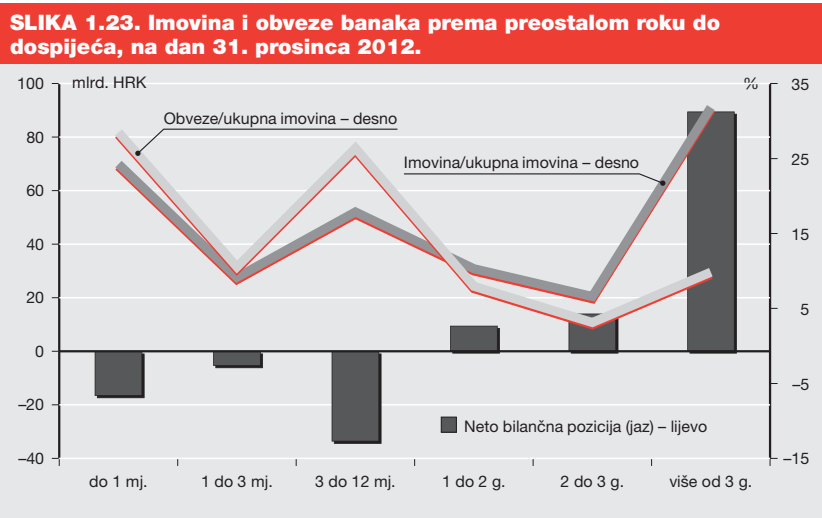
Ročna usklađenost imovine i obveza banaka

Tijekom 2012. banke su smanjile ročne neusklađenosti imovine i obveza po gotovo svim kategorijama preostalih rokova do dospjeća, ali su se u kategorijama u kojima su ti jazovi bili najveći (od tri mjeseca do jedne godine i više od tri godine) neusklađenosti dodatno povećale (Slika 1.23.).

U odnosu na stanje na kraju 2011. najviše se smanjio negativni kratkoročni kumulativni jaz²⁰, za 11,8 mlrd. kuna ili 17,40%, pa je na kraju 2012. iznosio 55,9 mlrd. kuna. To se odrazilo na porast pokrivenosti kratkoročnih obveza kratkoročnom imovinom za 3,7 postotnih bodova, odnosno na 78,7%.

Smanjenje kratkoročne neusklađenosti pod istodobnim je utjecajem smanjenja kratkoročnih obveza (posebice depozitnih) za 8,7 mlrd. kuna ili 3,2% te povećanja kratkoročne imovine (osobito vrijednosnih papira) za 3,0 mlrd. kuna ili 1,5%. Četvrtu godinu zaredom nastavio se blago povećavati tzv.

²⁰ Jaz se izračunava kao razlika između iznosa imovine (neto) i obveza s istim preostalim rokom do dospjeća i obuhvaća sve kategorije preostalog dospjeća do jedne godine. Ako je imovina veća od obveza odgovarajućeg roka, govorimo o pozitivnom jazu, a u slučaju da su obveze veće od imovine odgovarajućeg roka, govorimo o negativnom jazu.



koeficijent likvidnosti²¹, s 0,8 na 0,9 na kraju 2012. zbog snažnijeg smanjenja obveza u odnosu na smanjenje imovine koja dospijeva unutar jednog mjeseca. Na strani obveza to se osobito odnosilo na oročene depozite i primljene kredite, a na strani imovine na depozite kod bankarskih institucija. Najznačajnije smanjenje neusklađenosti na kratkom roku odnosilo se na kategoriju s preostalim dospeljem od jednog do tri mjeseca, koja se smanjila s 15,2 mlrd. kuna na 5,5 mlrd. kuna. To je bio rezultat smanjenja oročenih depozita za čak 8,3 mlrd. kuna (18,1%), dok se imovina te ročnosti (pod utjecajem stavke danih kredita) povećala za 3,4%. Najveći jaz i dalje je onaj u kategoriji s dospeljem od tri mjeseca do jedne godine na kojem neusklađenost imovine i obveza iznosi 33,7 mlrd. kuna, a u promatranom se razdoblju povećala za dodatnih 0,9 mlrd. kuna (2,7%). U toj kategoriji dospelja osjetne promjene na strani imovine (porast za 6,2 mlrd. kuna ili 9,5%) uglavnom su bile posljedica upisanih trezorskih zapisa Ministarstva financija, ali je porast oročenih depozita (stanovništva) i primljenih kredita bio još snažniji pa su obveze porasle za 7,2 mlrd. kuna ili 7,2%.

Posljedica izostanka nove kreditne aktivnosti bio je pad stavki kredita na srednjem roku. Time se smanjio pozitivni jaz imovine i obveza, a osobito snažno u kategorijama s dospeljem od jedne do dvije godine (za 6,4 mlrd. kuna ili 40,1%) i u kategoriji od dvije do tri godine (za 6,5 mlrd. kuna ili 31,6%). Nasuprot tome, u kategoriji s dospeljima preko tri godine (zbog smanjenja oročenih depozita u obvezama) dodatno se povećao jaz imovine i obveza, za 2,8 mlrd. kuna ili 3,2%.

Minimalni koeficijent likvidnosti²²

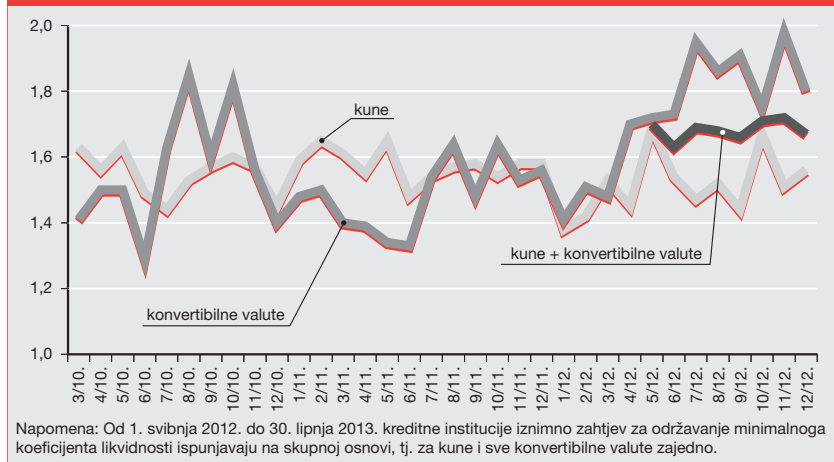
Radi poticanja kreditiranja i ubrzanja gospodarskog oporavka tijekom 2012. provedene su promjene odredaba regulative povezane s upravljanjem likvidnosnim rizikom²³ kojima su ublaženi zahtjevi

21 Odnos ukupne imovine s preostalim rokom do dospelja do jednog mjeseca i ukupnih obveza s istim preostalim rokom do dospelja.

22 Obveza izračunavanja minimalnoga koeficijenta likvidnosti uvedena je 2010. godine. MKL se računa kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva u stresnim uvjetima u dva zadana razdoblja (do tjedan dana i do mjesec dana). MKL se računa za kune, sve konvertibilne valute zajedno te za svaku nekonvertibilnu valutu zasebno (ako je znatna). MKL u oba zadana razdoblja i po svim zahtijevanim valutama mora biti veći od jedan ili jednak jedan. Iznimno je u razdoblju od 1. svibnja 2012. do 30. lipnja 2013. dopušteno održavanje MKL-a na skupnoj osnovi, odnosno MKL-a za kune i sve konvertibilne valute zajedno.

23 Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom (NN, br. 47/2012. i 142/2012.)

SLIKA 1.24. Minimalni koeficijent likvidnosti za razdoblje do mjesec dana



za održavanje minimalnoga koeficijenta likvidnosti (MKL). Izmjenama se omogućuje bankama da u razdoblju od 1. svibnja 2012. do 30. lipnja 2013. održavaju isključivo MKL na skupnoj osnovi, odnosno za kune i sve konvertibilne valute zajedno. Također, bankama je dopušteno da u navedenom razdoblju, a najviše sedam kalendarskih dana tijekom izvještajnog mjeseca održavaju koeficijent na skupnoj osnovi za 10% manji od jedan (odnosno 0,9), neovisno o tome radi li se o razdoblju do tjedan ili do mjesec dana.

Minimalni koeficijenti likvidnosti na agregatnoj osnovi održavani su tijekom cijele godine u uskom rasponu te i dalje osjetno iznad propisanog minimuma (Slika 1.24.). Na kraju godine MKL svih banaka na skupnoj osnovi iznosio je za razdoblje do tjedan dana 2,3, a za razdoblje do mjesec dana 1,8. Najviše koeficijente u oba razdoblja uobičajeno iskazuju male banke (4,0 i 2,8), iako je nekoliko banaka iz te grupe imalo poteškoća u održavanju minimalno propisanoga koeficijenta na skupnoj osnovi. Velike i srednje banke bilježe osjetno niže vrijednosti bliže iskazanom prosjeku svih banaka, pa je MKL na skupnoj osnovi za dva promatrana razdoblja kod srednjih banaka iznosio 2,0 i 1,5, dok su za velike banke ti koeficijenti iznosili 2,3 i 1,6.

Trenutačno utržiiva imovina (TUI)²⁴ banaka neznatno se povećala u odnosu na prethodnu godinu (za 0,5 mlrd. kuna ili 0,9%), pa je iznosila 59,8 mlrd. kuna. S obzirom na pad imovine banaka na godišnjoj razini udio se TUI-ja u ukupnoj imovini banaka nešto izraženije povećao, dosegnuvši gotovo 15,0%. Niska stopa porasta lako utržiive imovine u 2012., unatoč snažnim promjenama zabilježenima u imovini banaka, posljedica je istodobnih, a međusobno suprotnih kretanja pojedinih stavki TUI-ja. Najizraženije je bilo povećanje trezorskih zapisa Ministarstva financija na teret depozita kod bankarskih institucija. Time su ukupna ulaganja u vrijednosne papire koji se mogu brzo i lako unovčiti postala najveća stavka TUI-ja, čineći 35,3%, a polovina se odnosila na trezorske zapise MF-a. Sljedećih 27,1% odnosilo se na depozite kod HNB-a, kojima se udio povećao zbog porasta položenih viškova likvidnih sredstava. Nasuprot tome, udio depozita/kredita kod kreditnih institucija smanjio se za 8,7 postotnih bodova, odnosno na 26,2%.

U valutnoj strukturi trenutačno utržiive imovine zabilježene su tek blage promjene, kunski se udio²⁵

²⁴ Trenutačno utržiiva imovina jest imovina koja se može brzo (unutar četiri radna dana) i lako (bez znatnih gubitaka) unovčiti.

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

povećao na 54,6%, odnosno za 2,3 postotna boda, zbog rasta gotovo svih stavki. Istodobno je imovina u konvertibilnim valutama smanjena za 0,6% zbog pada depozita/kredita kod kreditnih institucija. Ukupan iznos povećanja na osnovi trezorskih zapisa samo je djelomično nadomjestio to smanjenje. Najveći se dio kunskog TUI-ja i dalje odnosio na depozite kod HNB-a (49,7%), a oko četvrtine na trezorske zapise Ministarstva financija. Nešto više od polovine lako utržive imovine u konvertibilnim valutama bilo je plasirano u depozite/kredite kreditnim institucijama, a gotovo cjelokupan preostali dio u vrijednosne papire, raspoređene ponajviše u portfelj za prodaju.

Najviši udio TUI-ja u ukupnoj imovini imale su male banke (17,4%, povećali su se za 1,0 postotni bod), dok su ti udjeli kod velikih i srednjih banaka bili podjednaki (14,7% i 14,8%). U protekloj su godini samo srednje banke osjetnije promijenile vrijednost svoje trenutačno utržive imovine smanjivši je za 10,0% kao odraz smanjenja depozita/kredita kod kreditnih institucija u konvertibilnim valutama u mjeri većoj nego što je bio porast ulaganja u vrijednosne papire.

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza

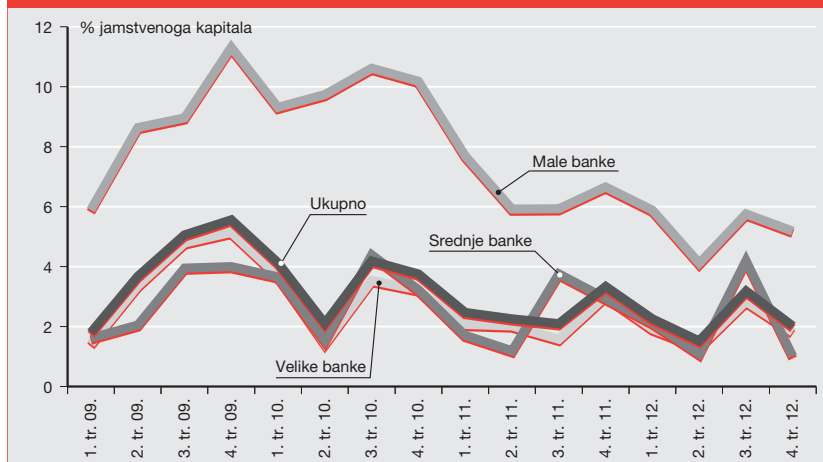
Krajem 2012. udio se devizne imovine u ukupnoj imovini banaka jednako kao i u slučaju njihovih deviznih obveza (radi se o stavkama u stranim valutama kao i onima u kunama s valutnom klauzulom, odnosno tzv. indeksiranim stavkama) zadržao na približno istoj visini od oko dvije trećine. Tri su valute i nadalje izrazito prevladavale svojim udjelima i u deviznoj imovini i u obvezama, zauzimajući u njima oko 98% udjela – euro, švicarski franak i američki dolar.

Tijekom prošle godine kuna je deprecirala prema najzastupljenijoj valuti u bilancama banaka, euru, za 0,2%, a prema švicarskom franku za nešto manje od jednog postotka (0,8%). Nasuprot tome, njezina je vrijednost ojačala u usporedbi s američkim dolarom, za 1,6%. Zbog toga je realno smanjenje imovine banaka, kada se izuzmu učinci kretanja tečajeva, bilo nešto više od nominalnih 1,7% te je iznosilo 1,9%.

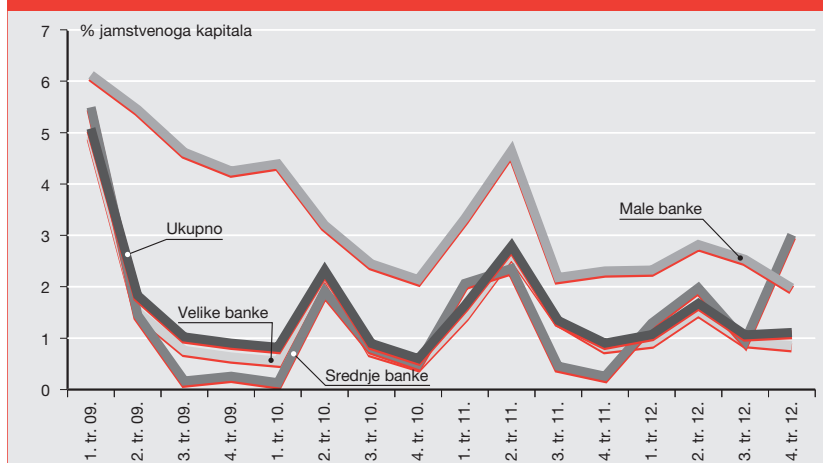
Stopa smanjenja ukupne devizne imovine banaka iznosila je 3,2% (8,4 mlrd. kuna), što je bilo gotovo dvostruko više od stope kojom se smanjila njihova ukupna imovina. Time se nastavilo smanjenje udjela devizne imovine u ukupnoj imovini banaka te je on na kraju 2012. iznosio 64,0%. To je najniža razina tog udjela u posljednje tri i pol godine. Najveći se dio smanjenja devizne imovine odnosio na kunsku imovinu uz valutnu klauzulu, koja je bila manja za 4,3% (7,2 mlrd. kuna), dok se imovina u stranim valutama smanjila za 1,2% (1,2 mlrd. kuna). Na taj je način krajem 2012. kunska imovina uz valutnu klauzulu činila više od trećine ukupne imovine banaka (39,8%), a imovina u stranim valutama nešto manje od četvrtine (24,2%).

Ukupne su devizne obveze banaka u 2012. bile manje za 1,2% ili za 2,9 mlrd. kuna, a kao i u slučaju ukupne devizne imovine u znatno većoj mjeri smanjenje se odnosilo na indeksirane stavke. One su se smanjile za znatnih 9,4% (u visini od 1,5 mlrd. kuna), dok su obveze u stranim valutama bile manje tek za 0,6%. Ipak, s obzirom na njihov znatno veći udio u obvezama, to je u apsolutnom iznosu bilo gotovo u jednakom iznosu, tj. za 1,4 mlrd. kuna. Budući da su se kunske obveze smanjile u još većoj mjeri (za 5,1%), udio je deviznih obveza u ukupnima porastao za gotovo cijeli postotni bod, na 68,6%. Time je dosegno najvišu razinu od kraja prvog tromjesečja 2011. godine. Krajem proma-

SLIKA 1.25. Duga devizna pozicija banaka, tromjesečni prosjeci



SLIKA 1.26. Kratka devizna pozicija banaka, tromjesečni prosjeci



tranog razdoblja obveze u stranim valutama činile su 64,4%, a indeksirane tek 4,2% ukupnih obveza banaka.

Banke su na kraju protekle godine održavale prosječnu otvorenu deviznu poziciju dugom, iako nešto nižom nego krajem 2011., u visini od 3,2% jamstvenoga kapitala. Otvorena je devizna pozicija bila duga kod svih grupa banaka. Najviša je bila kod malih banaka, kod kojih je iznosila 6,1% jamstvenoga kapitala, dok su je srednje banke održavale u visini od 3,2% te je samo kod te grupe banaka ona ponešto porasla u odnosu na kraj 2011. godine. Prosječna otvorena devizna pozicija bila je najniža kod velikih banaka te je činila 2,8% jamstvenoga kapitala.

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke

Na kraju 2012. izloženost banaka kamatnom riziku, mjerena promjenom ekonomske vrijednosti knjige banke (ukupnom neto ponderiranom pozicijom)²⁶ u jamstvenom kapitalu, ostala je i nadalje daleko niža od dopuštene (20%). Ta je promjena ekonomske vrijednosti iznosila 962,5 mil., kuna što je 1,7% jamstvenoga kapitala. Visina tog omjera bila je nepromijenjena u odnosu na kraj 2011. godine. Navedeni se udio promjene ekonomske vrijednosti u jamstvenom kapitalu nije promijenio zbog njenog nedovoljno visokog povećanja (tek za nešto manje od 5%), uz gotovo neizmijenjenu visinu (neznatan porast) jamstvenoga kapitala.

Najveći se dio kamatno osjetljive imovine i obveza, kako je to redovito bivalo i u prijašnjim razdobljima, nalazio u kratkoročnim zonama, roka do godine dana. S obzirom na to da je u najkraćim vremenskim zonama ponder vrlo nizak, samo je iznos neto ponderirane pozicije u vremenskoj zoni od šest mjeseci do godine dana bio znatniji iznos, u visini od 331,7 mil. kuna, odnosno nešto više od trećine ukupne neto ponderirane pozicije banaka.

Jednako kao i na kraju 2011., najveći se dio kamatno osjetljive imovine odnosio na stavke s promjenjivom kamatnom stopom (42,0%), a to su bile jedine stavke koje su povećale svoj udio, za nešto više od dva postotna boda. Stavke s administrativnom kamatnom stopom zadržale su nepromijenjeni udio od nešto više od trećine (35,4%), dok su stavke s fiksnom kamatnom stopom i dalje imale najniži udio u kamatonosnoj imovini, koji je iznosio 22,6%. I jedne i druge smanjile su se u proteklih godinu

Tablica 1.12. Kamatni rizik u knjizi banke, na dan 31. prosinca 2012., u milijunima kuna i postocima

Valuta	Vrsta kamatne stope	Neto pozicija (prije ponderiranja)	Neto ponderirana pozicija
Kuna	administrativna	-19.714,4	-280,6
	promjenjiva	35.814,9	421,9
	fiksna	8.101,1	450,0
Euro	administrativna	-11.357,8	353,0
	promjenjiva	62.222,0	144,9
	fiksna	-42.640,7	11,2
Švicarski franak	administrativna	21.244,7	189,9
	promjenjiva	-10.497,9	-34,0
	fiksna	-4.039,1	-206,1
Američki dolar	administrativna	-1.014,8	-14,5
	promjenjiva	880,4	0,7
	fiksna	-1.729,2	-6,1
Ostalo	administrativna	-7.799,0	-47,5
	promjenjiva	3.338,9	-0,6
	fiksna	3.257,2	-19,7
Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke			962,5
Jamstveni kapital			55.800,3
Relativni omjer: promjena ekonomske vrijednosti knjige banke/jamstveni kapital			1,7

26 Kamatni rizik u knjizi banke uzrokuju vremenske neusklađenosti dospijea/ponovnog vrednovanja kamatnih stopa pozicija knjige banke. Za potrebe mjerenja utjecaja kamatnog rizika u knjizi banke kreditne su institucije obvezne primijeniti standardni kamatni šok, koji pretpostavlja istodobni paralelni pozitivan ili negativan pomak svih kamatonosnih pozicija knjige banke (bez obzira na vrstu kamatne stope i valutu) na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova (2%). Sve kamatno osjetljive stavke knjige banke razvrstane su u 13 vremenskih zona, kojima su pridruženi odgovarajući ponderi izračunati kao umnožak procijenjenoga modificiranog trajanja te zone i pretpostavljenoga kamatnog šoka. Rezultat je procjena promjene ekonomske vrijednosti knjige banke, odnosno procjena sadašnje vrijednosti svih očekivanih neto novčanih tokova mjerena neto ponderiranom pozicijom, a koja ne smije biti veća od 20% jamstvenoga kapitala.

dana za nešto više od 1%. U kamatno su osjetljivim obvezama po visini udjela prednjačile one s administrativnom kamatnom stopom (s udjelom od 45,0%), a stavke s fiksnom stopom činile su nešto više od trećine, odnosno 36,3%. Najniži su udio zauzimale stavke obveza s promjenjivom stopom, u visini od 18,7%. Porasle su samo stavke s najvećim udjelom, odnosno one s administrativnom stopom (kao i kod imovine), za 3,5%, dok su se preostale dvije vrste stavki smanjile za nešto više od 1,5%.

Kao i u 2011., iznos neto ponderirane pozicije bio je najviši za stavke s promjenjivom kamatnom stopom, više od polovine, odnosno 55,4% ukupne promjene ekonomske vrijednosti, ponajviše zbog viška imovine nad obvezama zbog depozita s osnove obvezne pričuve. Ponderirana je pozicija s promjenjivom kamatnom stopom porasla, za 17,2%, kao i ona s fiksnom kamatnom stopom (za 14,6%), dok se pozicija s administrativnom kamatnom stopom smanjila za 22,0%.

Najveću su osjetljivost na promjenu kamatnih stopa banke imale za pozicije u kunama, iako se ona u 2012. ponešto smanjila (za 6,9%). Neto ponderirana pozicija u kunama bila je pozitivna i iznosila je 591,3 mil. kuna, a tek je nešto niža ukupna pozitivna neto ponderirana pozicija bila u eurima (509,1 mil. kuna). U svim ostalim valutama pozicija je bila negativna, kao i krajem 2011. (od 19,9 mil. kuna u američkim dolarima, 50,2 mil. kuna u švicarskim francima, do 67,9 mil. kuna u ostalima valutama).

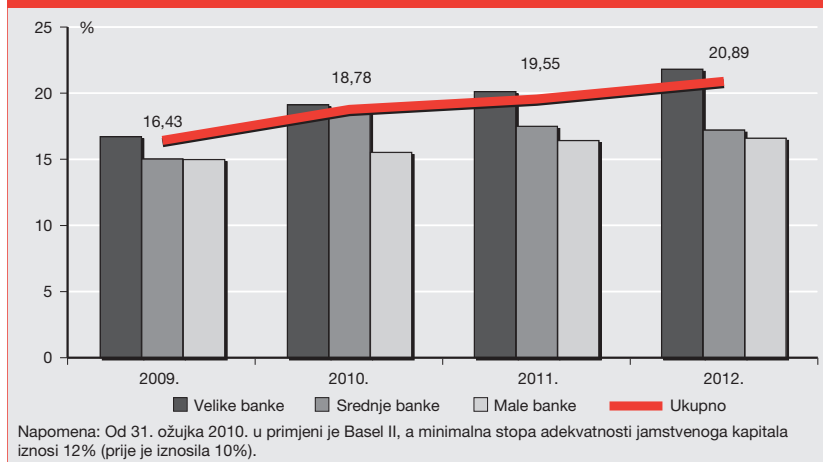
Vrijednost omjera promjene ekonomske vrijednosti i jamstvenoga kapitala po različitim grupama banaka nije se u usporedbi s 2011. bitnije promijenila. Omjer je bio najviši u srednjim, a najniži u velikim bankama. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke bila je manja od dopuštene kod svih banaka, a dvije su banke udio omjera promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenoga kapitala imale viši od 10%.

1.2.8. Adekvatnost kapitala

Tijekom 2012. nastavio se porast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka te je ona krajem promatranog razdoblja iznosila 20,89%. Navedeni je porast u protekloj godini iznosio gotovo jedan i pol postotni bod (Slika 1.27.) i traje već četvrtu godinu, od početka primjene standarda Basel II u ožujku 2010. Ovim je porastom stopa dosegla najvišu razinu još od kraja 2000., kada je iznosila 21,27%. Kretanje stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala istodobno je bilo posljedica porasta jamstvenoga kapitala i smanjenja kapitalnih zahtjeva za pokriće rizika u poslovanju, ponajviše kao rezultat smanjenja kreditne aktivnosti banaka.

Najviši porast stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala zabilježile su velike banke, te je ona, ionako najviša među svim grupama banaka, dosegla visinu od 21,83%. Povećanje stope zabilježile su i male banke, kod kojih je ona bila najniža (16,61%), dok su, nasuprot tome, srednje banke stopu smanjile te je u toj grupi banaka ona iznosila 17,23%.

Kod dvije male banke (s udjelom u ukupnoj imovini banaka koji je bio manji od 0,5%) stopa adekvatnosti bila je krajem 2012. niža od zakonski propisanog minimuma od 12%, pri čemu je jedna od njih tijekom siječnja 2013. visinu te stope uskladila sa zakonskim odredbama, dok je kod druge u tijeku poduzimanje supervizorskih mjera. Najveći je broj banaka imao stope osjetno veće od zakonskog minimuma (Tablica 1.15.).

SLIKA 1.27. Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

Jamstveni kapital banaka u proteklih je godinu dana porastao za nešto manje od 2% (1,8%), tj. za nešto manje od milijarde kuna te je iznosio 55,8 mlrd. kuna. Navedeni je porast ostvaren zbog povećanja osnovnoga kapitala za 2,2 mlrd. kuna ili 4,4%, a istodobno se dopunski kapital I smanjio za nešto više od četvrtine, odnosno za 1,2 milijarde kuna ili 26,3%.

Povećanje osnovnoga kapitala banke su ostvarile zahvaljujući dokapitalizacijama u devet malih banaka te zadržavanjem dijela dobiti ostvarene u 2012. S druge strane, isključivanja hibridnih i podređenih instrumenata, uz stope njihova smanjenja veće od 10% (hibridni su instrumenti bili manji za 0,4 mlrd. kuna, a podređeni za 0,2 mlrd. kuna), uzrokovala su visoku stopu smanjenja dopunskoga kapitala I. No, dio se toga samo preselio u osnovni kapital, zbog pretvaranja hibridnih instrumenata u dionice. Na taj se način udio osnovnoga kapitala u jamstvenom povećao te je krajem prošle godine iznosio 93,9%.

Grupe velikih i srednjih banaka povećale su jamstveni kapital u promatranom razdoblju, velike banke za 2,2%, a srednje za 3,2%. Istodobno su male banke ubilježile njegovo smanjenje od 4,4%. Kod prve dvije grupe banaka osnovni je kapital rastao, a kod malih je, unatoč dokapitalizacijama, zbog gubitka u poslovanju, bio manji za 1,3%. Sve su grupe banaka smanjile dopunski kapital I. To je smanjenje bilo veće od 20% u grupama velikih i malih banaka, ponajviše zbog smanjenja hibridnih instrumenata. Srednje su banke smanjile taj dio kapitala tek za nešto manje od 2%, zbog smanjenja podređenih instrumenata.

Uz porast jamstvenoga kapitala banaka svojim su smanjenjem doprinos porastu stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala u 2012. dali i ukupni kapitalni zahtjevi. U protekloj su godini bili manji za 4,7% (1,6 mlrd. kuna) i iznosili su 32,1 mlrd. kuna. Na taj je način višak jamstvenoga kapitala porastao za nešto više od 12%, na 23,7 mlrd. kuna.

Navedeno smanjenje kapitalnog zahtjeva bilo je, kao i uvijek dosad, ponajviše uzrokovano padom visine najvećeg od svih kapitalnih zahtjeva, onog za kreditni rizik (koji uključuje i rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik te rizik slobodne isporuke). On je krajem 2012. činio 88,0% ukupnih kapitalnih zahtjeva. Budući da se tijekom promatrane godine smanjio nešto više od ukupnih kapitalnih zahtjeva, za 5,8%, smanjio se i njegov udio. Udio kapitalnog zahtjeva za operativni rizik stagnirao je, dok je samo udio zahtjeva za pozicijske, valutne i robne rizike porastao, za nešto više od četvrtine (26,4%).

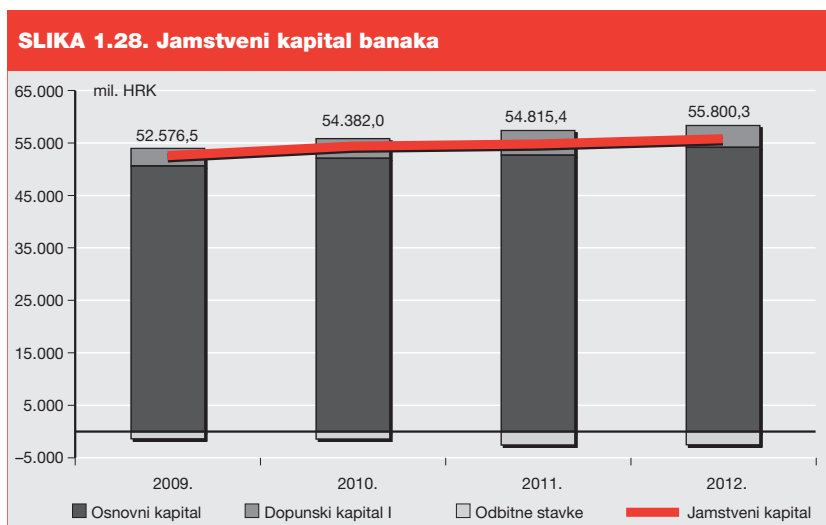
TABLICA 1.13. Jamstveni kapital, kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka, na dan 31. prosinca 2012., u milijunima kuna i postocima

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
Jamstveni kapital	47.157,0	100,0	4.533,8	100,0	4.109,5	100,0	55.800,3	100,0
OSNOVNI KAPITAL	46.321,8	98,2	4.191,7	92,5	3.660,3	89,1	54.173,9	97,1
Uplaćeni kapital (osim kumulativnih povlaštenih dionica) minus vlastite dionice	26.462,9	56,1	3.714,2	81,9	4.011,8	97,6	34.188,9	61,3
Rezerve i zadržana dobit	20.267,8	43,0	598,2	13,2	-212,6	-5,2	20.653,4	37,0
Ostalo	-408,9	-0,9	-120,6	-2,7	-138,9	-3,4	-668,4	-1,2
DOPUNSKI KAPITAL I	3.292,9	7,0	409,5	9,0	455,9	11,1	4.158,3	7,5
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem kumulativnih povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Hibridni i podređeni instrumenti	3.292,9	7,0	409,5	9,0	484,3	11,8	4.186,6	7,5
Ostalo	0,0	0,0	0,0	0,0	-28,3	-0,7	-28,3	-0,1
ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOGA I DOPUNSKOGA KAPITALA I	-2.457,7	-5,2	-67,4	-1,5	-6,8	-0,2	-2.531,9	-4,5
Kapitalni zahtjevi	25.926,0	100,0	3.158,1	100,0	2.969,8	100,0	32.053,9	100,0
KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	22.844,0	88,1	2.688,3	85,1	2.671,3	90,0	28.203,6	88,0
Standardizirani pristup	19.724,0	76,1	2.688,3	85,1	2.671,3	90,0	25.083,6	78,3
Trgovačka društva	8.335,9	32,2	1.148,6	36,4	1.079,2	36,3	10.563,7	33,0
od toga: osigurano nekretninom	44,0	0,2	0,1	0,0	55,0	1,9	99,1	0,3
Stanovništvo	9.293,5	35,8	1.317,4	41,7	1.245,8	41,9	11.856,7	37,0
od toga: osigurano nekretninom	472,3	1,8	13,4	0,4	39,2	1,3	525,0	1,6
Ostalo	2.094,6	8,1	222,3	7,0	346,4	11,7	2.663,2	8,3
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup)	3.120,0	12,0	-	-	-	-	3.120,0	9,7
Trgovačka društva	1.870,6	7,2	-	-	-	-	1.870,6	5,8
Stanovništvo	740,4	2,9	-	-	-	-	740,4	2,3
RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNJI RIZICI	477,1	1,8	124,6	3,9	27,0	0,9	628,7	2,0
od toga: interni modeli	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	334,2	1,3	49,6	1,6	0,2	0,0	384,0	1,2
Valutni rizik	128,5	0,5	23,1	0,7	26,7	0,9	178,3	0,6
Ostali rizici	14,4	0,1	51,9	1,6	0,1	0,0	66,4	0,2
RIZIK PREKORAČENJA DOPUŠTENIH IZLOŽENOSTI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
OPERATIVNI RIZIK	2.604,9	10,0	345,3	10,9	271,4	9,1	3.221,6	10,1
Jednostavni pristup	0,0	0,0	130,7	4,1	271,4	9,1	402,1	1,3
Standardizirani pristup	1.261,3	4,9	214,6	6,8	0,0	0,0	1.475,9	4,6
Napredni pristup	1.343,6	5,2	0,0	0,0	0,0	0,0	1.343,6	4,2
Višak/manjak jamstvenoga kapitala	21.231,0	-	1.375,7	-	1.139,7	-	23.746,4	-
Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala	21,83	-	17,23	-	16,61	-	20,89	-

Grupa velikih banaka smanjila je svoje kapitalne zahtjeve za 5,7%, a grupa malih banaka za 4,7%, dok su se oni kod srednjih banaka povećali za 4,9%. Kod svih je grupa banaka to ponajprije bilo posljedica kretanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, koji se kod velikih i malih banaka smanjio (za 6,8% odnosno 4,5%), a kod srednjih povećao za 2,4%.

Pretežiti se dio kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik²⁷ odnosio na izračun prema standardiziranom

27 Kapitalni zahtjev za kreditni rizik dobije se množenjem ponderirane izloženosti kreditnom riziku s 12% (minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala). Ponderirani iznos izloženosti kreditnom riziku umnožak je izloženosti koja se ponderira s pripadajućim ponderima kreditnog rizika. U standardiziranom pristupu primjenjuju se propisani ponderi rizika za pojedine kategorije, ovisno o eksternoj procjeni kreditnog rizika. U IRB pristupu komponente rizika (PD, LGD, EAD, M) transformiraju se u rizikom ponderiranu aktivu i time



pristupu. Uz iznimku jedne velike banke, koja se za najveći dio izloženosti koristila pristupom temeljenim na internim sustavima rangiranja (tzv. IRB pristup), sve su se preostale banke služile isključivo standardiziranim pristupom. Stoga je kapitalni zahtjev računat po tom pristupu činio glavninu (88,9%) ukupnoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. U 2012. smanjila su se oba dijela kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, onaj računat prema standardiziranom pristupu za 5,2%, a onaj prema IRB pristupu za 9,9%.

Ukupna se neto vrijednost izloženosti banaka kreditnom riziku po standardiziranom i IRB pristupu koja se ponderira smanjila za 1,4% ili za 5,7 mlrd. kuna i iznosila je 417,2 mlrd. kuna. Iako je neto izloženost prema IRB pristupu porasla za 10,8%, smanjenje je uzrokovao pad vrijednosti izloženosti prema standardiziranom pristupu, koja je činila 86,1% ukupne neto izloženosti, za 3,1%. Gotovo u cijelosti (91,8%) smanjenje neto vrijednosti odnosilo se na dvije kategorije, stanovništva i trgovačkih društava, koje zajedno čine više od polovine ukupne izloženosti (55,8%). Neto se izloženost stanovništva smanjila za 4,4%, a trgovačkih društava za 5,7%. Padu su pridonijela i smanjenja izloženosti prema institucijama i kategoriji ostalih izloženosti (multilateralne razvojne banke, međunarodne organizacije, izloženosti u obliku pokrivenih obveznica i ostalo), za 3,5% odnosno 7,6%. Izloženost prema središnjim državama i središnjim bankama, a koja je treća po veličini s udjelom od gotovo jedne trećine (29,4%), ostala je gotovo neizmijenjena u odnosu na 2011. (neznatan porast od 0,2%).

Međutim, smanjenje dobivenog iznosa nakon ponderiranja bilo je veće i iznosilo je 5,8% (za 14,4 mlrd. kuna). Uzrok je tome bilo znatno smanjenje rezultata ponderiranja bilančnih stavki, za 13,3 mlrd. kuna odnosno 5,9%. Pretežito se to odnosilo na ponderiranu vrijednost dobivenu po standardiziranom pristupu (11,5 mlrd. kuna), koja je bila manja za 5,2%.

Sve su se banke tijekom 2012. koristile tehnikama smanjenja kreditnog rizika. Uglavnom se radilo o tehnikama zamjene pondera (više od polovine, odnosno 55,3% ukupne kreditne zaštite) i složene metode financijskoga kolaterala (oko četvrtine udjela), uz korištenje drugih metoda u manjoj mjeri. Visina je ukupnog iznosa priznate kreditne zaštite iznosila 44,8 mlrd. kuna. To je u odnosu na 2011.

u kapitalni zahtjev. Određeni dio komponenata rizika računaju same banke, a osnovni i napredni IRB pristup (FIRB odnosno AIRB) razlikuju se po tome koji je dio ulaznih veličina osigurala banka vlastitim procjenama, a koji je dio odredio supervizor. Kod naprednog pristupa dio ulaznih veličina koje osiguravaju banke veći je nego kod osnovnog pristupa. Kreditne institucije mogu primjenjivati IRB pristup pod uvjetom da dobiju odobrenje HNB-a.

Tablica 1.14. Struktura neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika, na dan 31. prosinca 2012., u milijunima kuna

	Stanovništvo	Trgovačka društva	Središnje države i središnje banke	Institucije	Javna državna tijela	Lokalna i područna (regionalna) samouprava	Udjeli u investicijskim fondovima	Ostalo	Vlasnička ulaganja	Ukupno
STANDARDIZIRANI PRISTUP										
Ukupna izloženost	113.697,7	86.587,5	105.653,2	25.631,3	7.096,5	3.159,3	559,3	16.868,2	–	359.253,1
Bilančne stavke	109.876,6	71.542,9	104.668,3	23.531,6	6.173,4	3.072,1	559,3	16.439,4	–	335.863,8
Izvanbilančne stavke	3.818,6	14.014,0	638,8	649,8	601,5	87,2	0,0	136,5	–	19.946,6
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0,0	411,7	0,2	349,5	106,4	0,0	0,0	292,3	–	1.160,0
Derivatni financijski instrumenti	2,5	618,8	346,0	1.100,4	215,2	0,0	0,0	0,0	–	2.282,8
Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–	0,0
Raspored ukupne izloženosti po ponderima rizika										
Ponder 0%	0,0	0,0	102.302,4	17,8	4.070,2	0,0	0,0	7.729,3	–	114.119,7
Ponder 10%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	–	0,2
Ponder 20%	0,0	23,8	15,3	16.173,0	18,3	262,8	40,0	670,7	–	17.204,0
Ponder 35% (stambena nekretnina)	12.156,7	502,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7	–	12.660,8
Ponder 50%	239,9	1.300,0	3.285,0	8.635,2	2.932,6	2.880,5	11,4	0,0	–	19.284,7
od toga: poslovna nekretnina	239,9	1.299,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–	1.539,4
Ponder 75%	34.194,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	–	34.194,4
Ponder 100%	63.750,0	79.667,5	46,9	794,9	73,8	0,8	454,8	8.349,1	–	153.137,9
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	3.024,5	5.191,4	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	15,5	–	8.231,7
Ponder 150%	3.356,8	4.958,6	3,5	10,4	1,6	15,2	53,1	25,7	–	8.424,8
od toga: dospjela nenaplaćena potraživanja	2.809,5	4.166,4	3,2	7,2	1,6	15,1	0,0	16,9	–	7.019,9
Ostali ponderi rizika	0,0	135,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	91,5	–	226,6
Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci zamjene										
Ukupni odnos	-1.093,1	-5.714,4	-6,0	-287,5	-17.526,9	-29,7	0,0	-86,6	–	-24.744,2
Ukupni donos	9,7	190,4	19.951,7	493,6	56,3	498,4	0,0	1.454,6	–	22.654,6
PRISTUP ZASNOVAN NA INTERNIM REJTING-SUSTAVIMA (IRB PRISTUP)										
Ukupna izloženost	18.303,8	18.417,2	18.561,7	2.534,2	–	–	–	–	115,1	57.932,1
Bilančne stavke	17.880,6	16.770,1	18.554,2	1.823,2	–	–	–	–	115,1	55.143,3
Izvanbilančne stavke	423,2	1.554,7	7,5	19,4	–	–	–	–	–	2.004,8
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima i transakcije s dugim rokom namire	0,0	62,3	0,0	597,1	–	–	–	–	–	659,3
Derivatni financijski instrumenti	0,0	30,1	0,0	94,6	–	–	–	–	–	124,7
Ugovori o obnovi i drugi ugovori o netiranju	0,0	0,0	0,0	0,0	–	–	–	–	–	0,0
Tehnike smanjenja kreditnog rizika – učinci prilagodbe PD-a										
Ukupni odnos	0,0	-150,0	0,0	0,0	–	–	–	–	0,0	-150,0
Ukupni donos	0,0	0,0	2.220,1	19,4	–	–	–	–	0,0	2.239,5

smanjenje od 18,9% odnosno za 10,4 mlrd. kuna. Nešto više od polovine (52,0%) te zaštite odnosilo se na nematerijalnu kreditnu zaštitu (garancije/jamstva, kontragarancije i kreditne izvedenice), a ostalo na materijalnu (uglavnom kolaterale, bilančno netiranje, standardizirani sporazum o netiranju)²⁸. Oba su se oblika kreditne zaštite smanjila u 2012. (za 15,4% odnosno 22,4%).

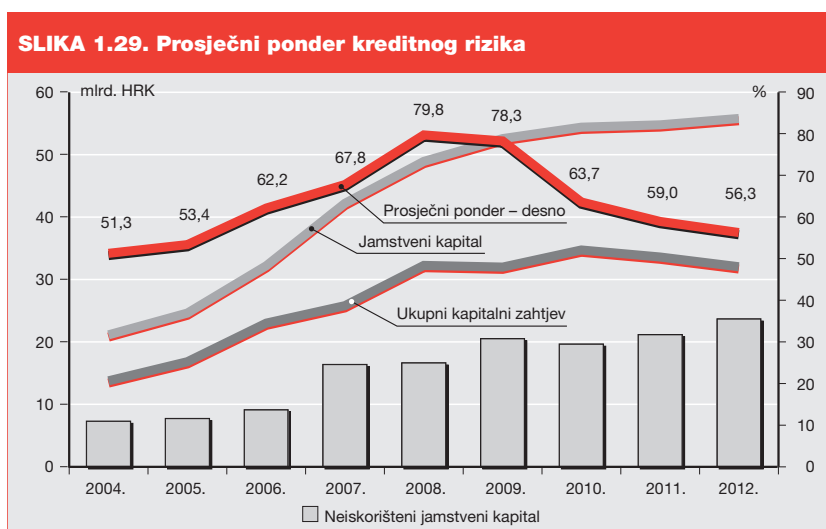
Više od polovine ukupnog iznosa kreditne zaštite, kao i krajem 2011., činile su garancije/jamstva i kontragarancije (oblik nematerijalne zaštite) koje su iznosile 23,3 mlrd. kuna (smanjile su se za 4,2

²⁸ Materijalna i nematerijalna kreditna zaštita dva su oblika kreditne zaštite kojima se kreditna institucija može koristiti.

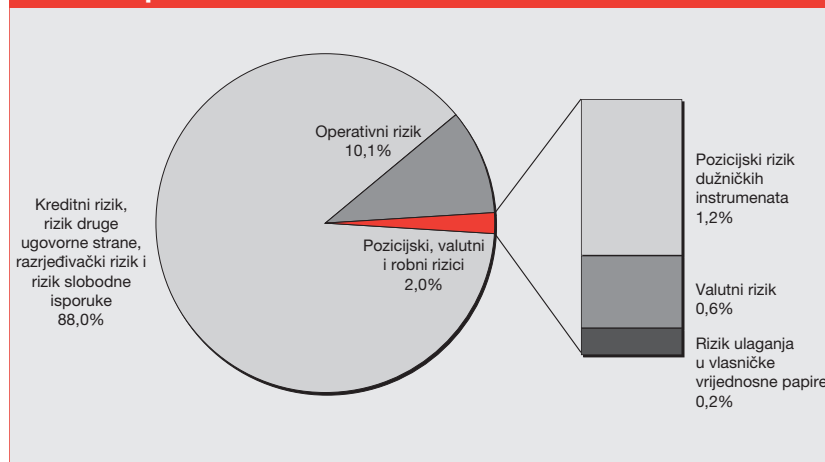
mlrd. kuna). Slijedili su financijski kolaterali, kao najzastupljeniji oblik materijalne kreditne zaštite, u visini od 19,4 mlrd. kuna. Njihova je vrijednost bila za četvrtinu manja nego godinu prije, a pretežiti dio ovih instrumenata materijalne kreditne zaštite priznat je složenom metodom financijskoga kolaterala (11,7 mlrd. kuna). Tom su se metodom i nadalje uglavnom koristile velike banke. Ukupna razina ovog oblika kreditne zaštite smanjila se u odnosu na prethodnu godinu za 13,7%. Na navedeno je smanjenje tehnika smanjenja kreditnog rizika, osim pada ukupne kreditne izloženosti, posebno utjecalo i smanjenje odnosa s matičnim bankama.

Smanjenje neto vrijednosti izloženosti banaka nakon korištenja tehnika smanjenja kreditnog rizika računato prema standardiziranom pristupu (za 11,5 mlrd. kuna) gotovo je u cijelosti bilo prouzročeno smanjenjem te vrijednosti unutar pondera 100% (za 12,1 mlrd. kuna ili 7,3%). Zbog toga je (uz istodobni pomak u drugim razredima neto vrijednosti koja se ponderira, tj. smanjenja pondera od 0% i 20% u korist pondera od 35% i 50% te, u manjoj mjeri, smanjenja pondera 150%) došlo do većega relativnog smanjenja ponderiranog iznosa od smanjenja same neto vrijednosti, u visini od 5,2%, odnosno u apsolutnom iznosu od 11,5 mlrd. kuna.

U izračunu kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik po standardiziranom pristupu smanjenje neto izloženosti kod 100%-tnog pondera uglavnom se odnosilo na kategoriju stanovništva (8,4 mlrd. kuna) te, upola manje, na kategoriju trgovačkih društava prema kojoj se izloženost smanjila za daljnjih 4,1 mlrd. kuna. U svakoj od te dvije kategorije ukupna se izloženost po svim ponderima smanjila za po više od pet milijarda kuna. U kategoriji institucija došlo je do preraspodjele izloženosti pondera 20% u razred 50%, u nešto manjoj visini od 4 mlrd. kuna. Kod pristupa internim sustavima rangiranja najveći se dio povećanja izloženosti odnosio na kategoriju središnje države i središnje banke, u kojoj je porasla za 5,2 mlrd. kuna.



Prosječni ukupni ponder kreditnog rizika nastavio se smanjivati (što traje već duže od tri godine), a navedeno je smanjenje iznosilo 2,6%. Krajem 2012. njegova je visina bila 56,3%. U kudikamo većoj mjeri smanjenje je bilo kod IRB pristupa, za 10,2%, na 44,3%, zbog visokog smanjenja pondera za trgovačka društva (od 14,4%). Prosječni je ponder kod primjene standardiziranog pristupa iznosio 58,2%, što je bilo smanjenje od 1,3%, ponajprije zbog smanjenja pondera po odobrenim sredstvima stanovništvu, za 2,2%, a u manjoj je mjeri utjecalo smanjenje pondera po plasmanima trgovačkim društvima od 0,9%.

SLIKA 1.30. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka, na dan 31. prosinca 2012.

S obzirom na to da je porastao u 2012., doduše minimalno, tek za 0,3%, kapitalni je zahtjev za operativni rizik nastavio povećavati svoj udio u ukupnom kapitalnom zahtjevu. Iznosio je 3,2 mlrd. kuna te je na taj način premašio 10% udjela u ukupnom kapitalnom zahtjevu banaka (10,1%). Udio mu je u ukupnom kapitalnom zahtjevu bio najviši kod srednjih banaka (10,9%), dok je kod velikih banaka, koje čine 80,9% toga kapitalnog rizika, očekivano bio na razini sustava, u visini od 10,1%. Dvije su velike banke procjenjivale kapitalni zahtjev za operativni rizik²⁹ primjenom naprednog pristupa. Standardizirani je pristup primjenjivalo sedam banaka, a preostale su se koristile jednostavnim pristupom.

Iako je zabilježio snažan relativni porast, za više od četvrtine (26,4%), najmanji je kapitalni zahtjev, onaj za pozicijske, valutne i robne rizike, i nadalje činio tek nešto manje od 2% ukupnih kapitalnih zahtjeva. Najviši mu je udio u ukupnim kapitalnim zahtjevima bio u grupi srednjih banaka, u visini od 3,9%, kod velikih mu je banaka udio bio upola niži, a kod malih nije dosizao 1%.

Navedeno se povećanje neiskorištenoga jamstvenoga kapitala banaka ostvarilo zbog njegova povećanja u velikim bankama (kod kojih zauzima najviši udio u jamstvenom kapitalu od 45,0%), za 13,9%,

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

	XII. 2009.		XII. 2010.		XII. 2011.		XII. 2012.	
	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)	Broj banaka	Udio u imovini banaka (%)
Stopa manja od 10%	0	0,0	3	1,0	0	0,0	1	0,3
Stopa od 10% do 12%	6	5,8	0	0,0	1	0,5	1	0,1
Stopa od 12% do 15%	11	25,9	9	13,2	9	9,5	7	7,1
Stopa od 15% do 20%	9	55,3	11	55,2	13	34,6	12	37,5
Stopa veća od 20%	8	13,0	10	30,6	9	55,4	10	55,1

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

29 Za mjerenje izloženosti operativnom riziku bankama su na raspolaganju tri pristupa: jednostavni, standardizirani i napredni. Regulatorni kapitalni zahtjev u jednostavnom pristupu postavljen je na oko 15% prosječne vrijednosti posljednjih triju godišnjih izračuna tzv. relevantnog pokazatelja, koji se zasniva na neto prihodu od svih aktivnosti banke. Standardizirani pristup podrazumijeva raspored poslovnih aktivnosti u zadane poslovne linije, pri čemu se za svaku poslovnu aktivnost izračunava relevantni pokazatelj koji se ponderira zadanom stopom inicijalnoga kapitalnog zahtjeva, koja varira od 12% do 18%. Napredni pristup u cijelosti je interni model za mjerenje operativnog rizika i najbolje odražava specifičnu izloženost banke, a podrazumijeva zadovoljavanje niza uvjeta kako bi se dobilo prethodno odobrenje za njegovo korištenje.

dok se kod srednjih i malih banaka on ponešto smanjio. Udio neiskorištenog dijela u jamstvenom kapitalu porastao je gotovo za četiri postotna boda te je krajem protekle godine činio 42,6% jamstvenoga kapitala.

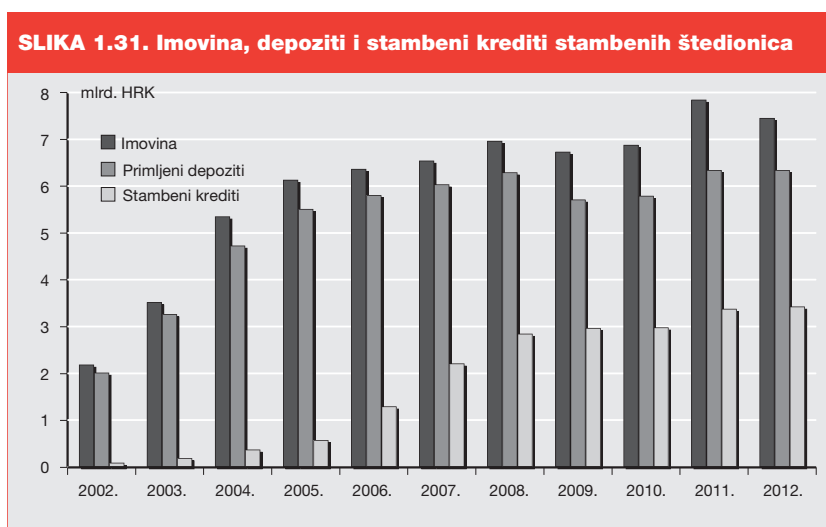
1.3. Stambene štedionice

Na kraju 2012. u Republici Hrvatskoj i dalje je poslovalo pet stambenih štedionica, a njihov ionako mali tržišni udio dodatno se smanjio. Tako su u ukupnoj imovini kreditnih institucija stambene štedionice sudjelovale s 1,8%. Četiri stambene štedionice bile su u izravnom ili neizravnom većinskom stranom vlasništvu, a jedna u neizravnom domaćem državnom vlasništvu.

1.3.1. Bilanca

Tijekom prva tri tromjesečja 2012. imovina stambenih štedionica kontinuirano se smanjivala. Tek je u posljednjem tromjesečju godine tradicionalni prirast štednje stambenih štediša, radi ostvarivanja prava na državna poticajna sredstva, pretočen u rast imovine. No, povećanje je bilo nedostavno da poništi promjene iz prethodnog dijela godine. Tako se u 2012. imovina stambenih štedionica smanjila za 5,0%, na iznos od 7,5 mlrd. kuna (Tablica 1.16.).

Na smanjenje imovine snažno su utjecale promjene u dvije stambene štedionice koje su tijekom 2012. prešle na primjenu modela prilagođenih ulaznih podataka pri izračunu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke. Preostale tri stambene štedionice s primjenom modela započele su krajem 2011. Modeli se zasnivaju na uključivanju efekata obnavljanja ugovora o stambenoj štednji, a njihovom se primjenom umanjuje potreba za dugoročnim izvorima financiranja. Stoga su spomenute dvije stambene štedionice u cijelosti izvršile povrat depozita i kredita primljenih od matrica, što je dovelo do



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

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			XII. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	-28,6	0,0	0,0	60,0	0,0	0,0	-41,7
Gotovina	0,0	0,0	0,0	0,0	-28,6	0,0	0,0	60,0	0,0	0,0	-41,7
Depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti kod bankarskih institucija	177,8	2,6	185,0	2,7	4,1	669,7	8,5	262,1	723,1	9,7	8,0
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	295,4	4,4	570,6	8,3	93,2	668,1	8,5	17,1	594,1	8,0	-11,1
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	194,0	2,5	0,0	218,4	2,9	12,6
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	71,5	1,1	137,4	2,0	92,3	210,4	2,7	53,1	417,5	5,6	98,5
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	794,5	11,8	798,6	11,6	0,5	820,4	10,5	2,7	647,8	8,7	-21,0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	99,7	1,5	101,6	1,5	1,9	99,9	1,3	-1,6	19,5	0,3	-80,5
Derivatna financijska imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditni financijskim institucijama	117,0	1,7	73,6	1,1	-37,1	90,9	1,2	23,5	69,3	0,9	-23,8
Kreditni ostalim komitentima	4.847,8	71,9	4.689,1	68,1	-3,3	4.756,1	60,6	1,4	4.451,4	59,7	-6,4
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Preuzeta imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	7,5	0,1	7,2	0,1	-3,5	6,2	0,1	-14,1	5,8	0,1	-5,9
Kamate, naknade i ostala imovina	383,2	5,7	368,3	5,4	-3,9	386,9	4,9	5,0	363,0	4,9	-6,2
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	55,9	0,8	50,8	0,7	-9,0	56,1	0,7	10,4	54,1	0,7	-3,6
UKUPNO IMOVINA	6.738,5	100,0	6.880,6	100,0	2,1	7.846,5	100,0	14,0	7.456,1	100,0	-5,0

smanjenja ukupnih izvora financiranja stambenih štedionica (za 6,7%). Depoziti stambenih štediša blago su porasli (3,8%), na 6,3 mlrd. kuna, pa je ukupan iznos depozita ostao na istoj razini. Uz primljene depozite, koji su činili čak 85,1% pasive stambenih štedionica, jačanje udjela ostvario je i kapital. Ponajviše je to bilo posljedica osjetno veće dobiti u 2012., a zatim i manjeg iznosa nerealiziranih gubitaka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Kapital je porastao za 18,9%, pa je činio na kraju 2012. godine 7,7% pasive stambenih štedionica.

Na strani imovine povećanje su ostvarili samo depoziti kod bankarskih institucija, zbog porasta depozita plasiranih matičnim bankama te ostalim domaćim bankama. Iz Tablice 1.16. vidljivo je da su najveće smanjenje, i apsolutno i relativno, pretrpjeli dani krediti. No, valja imati na umu da jedna stambena štedionica na stavci kredita iskazuje značajan iznos vrijednosnih papira RH raspoređenih u portfelj kredita i potraživanja te da se upravo iznos tih ulaganja u 2012. znatno smanjio. Uzevši to u obzir, iznos danih kredita zapravo je stagnirao, a njihov je udio u imovini stambenih štedionica bio tek malo veći od polovine. Nešto više od trećine imovine činila su ulaganja u vrijednosne papire, koja su isključivo obuhvaćala ulaganja u trezorske zapise i obveznice Ministarstva financija RH. Pritom se više od tri četvrtine ulaganja odnosilo na obveznice.

Stagnacija danih kredita posljedica je smanjenja kredita sektorima trgovačkih društava i financijskih institucija, dok su krediti stanovništvu blago porasli. Riječ je o porastu stambenih kredita (u bruto iznosu) za blagih 1,5%. Stambeni krediti stanovništvu činili su 91,9% ukupnih kredita stambenih štedionica, a u ukupnom su stambenom financiranju na razini svih kreditnih institucija stambene štedionice sudjelovale s 5,5%. Zbog kredita danih jednom javnom trgovačkom društvu (osigurano

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

	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			XII. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	134,6	2,0	183,1	2,7	36,0	458,9	5,8	150,7	0,0	0,0	-100,0
Kratkoročni krediti	134,5	2,0	183,0	2,7	36,0	172,7	2,2	-5,6	0,0	0,0	-100,0
Dugoročni krediti	0,1	0,0	0,1	0,0	-31,9	286,2	3,6	371.598,7	0,0	0,0	-100,0
Depoziti	5.713,3	84,8	5.791,5	84,2	1,4	6.345,2	80,9	9,6	6.344,9	85,1	0,0
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Štedni depoziti	0,0	0,0	172,8	2,5	-	154,1	2,0	-10,8	160,7	2,2	4,3
Oročeni depoziti	5.713,3	84,8	5.618,7	81,7	-1,7	6.191,0	78,9	10,2	6.184,2	82,9	-0,1
Ostali krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	94,1	1,2	0,0	94,3	1,3	0,2
Kratkoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	94,1	1,2	0,0	94,3	1,3	0,2
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani hibridni instrumenti	96,1	1,4	96,7	1,4	0,6	97,7	1,2	1,0	97,8	1,3	0,1
Kamate, naknade i ostale obveze	375,1	5,6	344,6	5,0	-8,1	368,3	4,7	6,9	345,4	4,6	-6,2
UKUPNO OBVEZE	6.319,2	93,8	6.415,9	93,2	1,5	7.364,1	93,9	14,8	6.882,4	92,3	-6,5
Dionički kapital	487,9	7,2	487,9	7,1	0,0	487,9	6,2	0,0	487,9	6,5	0,0
Dobit/gubitak tekuće godine	49,4	0,7	17,1	0,2	-65,4	10,6	0,1	-38,1	67,5	0,9	538,3
Zadržana dobit/gubitak	-50,0	-0,7	-1,3	0,0	-97,4	15,0	0,2	-1.248,5	25,1	0,3	67,2
Zakonske rezerve	4,8	0,1	5,5	0,1	13,7	6,2	0,1	14,0	6,7	0,1	7,6
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,1	0,0	10,9	0,2	-	9,2	0,1	-16,3	3,6	0,0	-61,1
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-72,9	-1,1	-55,3	-0,8	-24,1	-46,5	-0,6	-15,9	-17,1	-0,2	-63,3
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobit/gubitak prethodne godine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
UKUPNO KAPITAL	419,3	6,2	464,8	6,8	10,8	482,4	6,1	3,8	573,7	7,7	18,9
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	6.738,5	100,0	6.880,6	100,0	2,1	7.846,5	100,0	14,0	7.456,1	100,0	-5,0

državnim jamstvom) u jednoj stambenoj štedionici krediti trgovačkim društvima činili su 7,1% kreditnog portfelja, a preostalih 1,8% odnosilo se na kredite financijskim institucijama. Omjer kredita i depozita stanovništva iznosio je 54,1%.

1.3.2. Račun dobiti i gubitka

U 2012. dobit stambenih štedionica višestruko se povećala, jednako kao i pokazatelji profitabilnosti. Osnovni razlog rasta dobiti jesu bolji rezultati od aktivnosti trgovanja vrijednosnim papirima, ostvareni zbog promjena fer vrijednosti vrijednosnih papira domaće države, kao i njihove kupoprodaje. Osim ovog manje stabilnog izvora prihoda, porast je zabilježen i kod najvećega i najstabilnijeg izvora prihoda, neto kamatnog prihoda, dok su na strani troškova ostvarene uštede.

TABLICA 1.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna

	I.–XII. 2011.	I.–XII. 2012.
Neto kamatni prihod	117,4	134,2
Ukupno kamatni prihodi	343,5	358,2
Ukupno kamatni troškovi	226,1	224,0
Neto prihod od provizija i naknada	61,8	59,4
Ukupno prihodi od provizija i naknada	70,4	68,9
Ukupno troškovi provizija i naknada	8,7	9,4
Neto ostali nekamatni prihod	-21,6	22,4
Ostali nekamatni prihodi	-5,3	43,9
Ostali nekamatni troškovi	16,2	21,5
Neto nekamatni prihod	40,2	81,8
Opći administrativni troškovi i amortizacija	134,4	127,7
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	23,2	88,3
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7,3	2,4
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1,9	4,4
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	5,4	-2,0
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	15,9	85,9
Porez na dobit	5,3	18,5
Dobit (gubitak) tekuće godine	10,6	67,5

U 2012. stambene su štedionice ostvarile 85,9 mil. kuna dobiti prije oporezivanja (Tablica 1.18.), što je bilo peterostruko više nego u 2011. Aktivnosti trgovanja vrijednosnim papirima stambenim su štedionicama donijele dobit od 29,0 mil. kuna, dok je u 2011. od tih aktivnosti bio ostvaren gubitak u iznosu od 13,3 mil. kuna. Ta je promjena, vidljiva u dvije stambene štedionice koje iskazuju financijsku imovinu raspoređenu u portfelj za trgovanje (isključivo obveznice RH), bila osnovni razlog snažnog rasta dobiti. I preostale stambene štedionice poboljšale su poslovne rezultate. Tako su u 2012. sve stambene štedionice iskazale dobit (prije oporezivanja)³⁰, dok su 2011. tri poslovale s gubitkom.

Osim porasta dobiti od aktivnosti trgovanja, u računu dobiti i gubitka stambenih štedionica zabilježen je i cijeli niz drugih pozitivnih pomaka. Gotovo podjednak utjecaj imao je porast kamatnih prihoda od stambenih kredita, porast kamatnih prihoda od danih depozita te smanjenje troškova zaposlenika. Osim toga, smanjili su se i troškovi rezerviranja za gubitke. Promjene u strukturi kamatne imovine i obveza, što se prije svega odnosilo na veću važnost stambenoga kreditiranja te otplatu skupljih izvora financiranja, osjetno su povećale kamatnu razliku (na 1,7). U usporedbi s kamatnom razlikom banaka ona je i dalje ostala relativno niska. Ipak, kreditna izloženost stambenih štedionica osjetno je bolje kvalitete, pa troškovi rezerviranja znatno slabije opterećuju neto prihod iz poslovanja. Također, pojedine stambene štedionice snažno se oslanjaju na prodajne kanale matičnih banaka³¹, što omogućuje uštede na općim troškovima poslovanja. Ti su se troškovi u 2012. smanjili za 5,0%, ponajviše zbog smanjenja troškova zaposlenika. Omjer općih troškova poslovanja i neto prihoda (engl. *cost to income ratio*) iznimno se poboljšao, ponajviše zbog snažnog rasta prihoda. Iznosio je 59,1%, no značajno je varirao po pojedinim stambenim štedionicama. Osjetno više vrijednosti imao je u dvije stambene štedionice koje se snažnije oslanjaju na vlastitu poslovnu mrežu i imaju natprosječno velik broj zaposlenika. Obje su u 2012. smanjile broj zaposlenika pa se tako njihov ukupan broj smanjio za 7,0%, na 409. Zbog toga je iznos imovine po zaposleniku porastao te je bio tek nešto niži nego u bankama.

Troškovi rezerviranja za gubitke znatno su se smanjili, isključivo pod utjecajem promjena u troško-

30 Gubitak tekuće godine (nakon oporezivanja) iskazala je jedna stambena štedionica.

31 Tri stambene štedionice u Hrvatskoj imaju nadređenu matičnu banku.

vima rezerviranja za latentne gubitke u skupini A. Za razliku od 2011., u 2012. stambene štedionice ostvarile su prihode od ukinutih rezerviranja za rizičnu skupinu A. Razlog tome osjetno je smanjenje plasmana te rizične skupine, prouzročeno ponajprije smanjenjem ulaganja u obveznice RH raspoređene u portfelj kredita i potraživanja. Premda su se troškovi rezerviranja za rizične skupine B i C više nego udvostručili, značajnost im je i dalje ostala relativno malena. Omjer ukupnih troškova rezerviranja i neto prihoda iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke iznosio je samo 2,7%.

Rast neto prihoda stambenih štedionica, za više od trećine, zajedno s padom općih troškova poslovanja i troškova rezerviranja, snažno je podignuo pokazatelje profitabilnosti. Profitabilnost prosječne imovine (engl. ROAA, *Return on Average Assets*) porasla je s 0,2% na 1,1%, a profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. ROAE, *Return on Average Equity*) s 2,2% na 12,8%.

1.3.3. Kreditni rizik

U 2012. ukupni su se plasmani i izvanbilančne obveze stambenih štedionica (bruto), dakle stavke izložene kreditnom riziku koje stoga podliježu klasificiranju u rizične skupine, smanjili za 6,8%, na iznos od 6,0 mlrd. kuna. Posljedica je to već spomenutog smanjenja ulaganja u obveznice RH. Dani su krediti stagnirali pa im je udio u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku porastao na 62,8%. Zbog dominacije stambenih kredita stanovništvu i izloženosti prema RH kvaliteta ukupne izloženosti bila je vrlo dobra. Rizične skupine B i C činile su samo 0,5% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza stambenih štedionica. Pritom je jedna stambena štedionica cjelokupnu kreditnu izloženost ocijenila kao potpuno nadoknadivu, odnosno sve je svoje plasmane i izvanbilančne obveze rasporedila u rizičnu skupinu A.

Stambeni krediti stanovništvu činili su 57,2% ukupne izloženosti kreditnom riziku. Najveći dio stambenih kredita, gotovo 95%, odnosio se na kunske stambene kredite s valutnom klauzulom u eurima.

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

Rizična skupina	XII. 2009.		XII. 2010.			XII. 2011.			XII. 2012.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	6.385,1	99,6	5.947,7	99,5	-6,8	6.423,0	99,5	8,0	5.979,0	99,5	-6,9
B-1, B-2 i B-3	18,8	0,3	31,5	0,5	67,9	27,8	0,4	-11,6	29,7	0,5	6,7
C	4,2	0,1	1,4	0,0	-67,6	2,0	0,0	49,6	2,7	0,0	31,5
Ukupno	6.408,1	100,0	5.980,6	100,0	-6,7	6.452,9	100,0	7,9	6.011,4	100,0	-6,8

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

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

	XII. 2009.	XII. 2010.	XII. 2011.	XII. 2012.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	64,2	57,3	62,3	61,2
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	8,1	6,2	5,9	6,7
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	56,2	51,0	56,4	54,5
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	6.408,1	5.980,6	6.452,9	6.011,4
Pokrivenost (%)	1,00	0,96	0,97	1,02

Preostali dio činili su kunski krediti (bez valutne klauzule). Stambene štedionice nisu odobravale stambene kredite vezane uz švicarski franak, a cjelokupan portfelj stambenog financiranja bio je ugovoren uz fiksne kamatne stope. Te su činjenice zasigurno pridonosile osjetno boljoj kvaliteti stambenih kredita u usporedbi s bankama. U stambenim štedionicama rizične skupine B i C činile su 0,9% ukupnih stambenih kredita. Prosječan gubitak, odnosno prosječna pokrivenost stambenih kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti iznosila je 19,9%.

1.3.4. Adekvatnost kapitala

Na kraju 2012. stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala stambenih štedionica iznosila je 21,30%. U odnosu na kraj 2011., kada je iznosila 19,87%, stopa se povećala, i to zbog porasta jamstvenoga kapitala. Sve su stambene štedionice imale stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala višu od minimalno propisane, u rasponu od najnižih 16,24% do najviših 50,44%.

Zahvaljujući dobrim rezultatima poslovanja u 2012. jamstveni kapital stambenih štedionica zamjetno je porastao (13,1%). Četiri stambene štedionice ostvarile su dobit tekuće godine te su njezin iznos uključile u obračun jamstvenoga kapitala u revidiranim izvještajima za kraj 2012. godine. Osim toga, osjetno manji bili su nerealizirani gubici s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Glavninu jamstvenoga kapitala (86,3%) činila je njegova najkvalitetnija komponenta, osnovni kapital, čija je stopa adekvatnosti iznosila 18,37%.

Rast jamstvenoga kapitala doveo je do povećanja stope adekvatnosti, unatoč povećanju kapitalnih zahtjeva (5,6%). Porasli su kapitalni zahtjevi za kreditni³² i operativni rizik, dok se kapitalni zahtjev za tržišne rizike smanjio. Ključan utjecaj imao je porast kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. On je bio posljedica povećanja prosječnog pondera kreditnog rizika odnosno porasta rizičnosti ulaganja. Smanjio se udio ulaganja u nerizične izloženosti koje nose ponder 0%, poput ulaganja u obveznice RH, a porastao je udio rizičnijih stavki izloženosti, poput depozita kod banaka. Stoga je iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom porastao za 6,4%. Unatoč osjetnom povećanju, s 27,8% na 33,7%, prosječni je ponder kreditnog rizika ostao nizak. Razlog tome je i dalje prisutna dominacija nerizičnih izloženosti (koje se ponderiraju s ponderom 0%). One su činile malo više od polovine ukupne neto izloženosti koja se ponderira. Većinom su se odnosile na kategoriju središnje države i središnje banke, i to na temelju originalne izloženosti, a manji je dio bio posljedica donosa na tu kategoriju zbog korištenja državnih jamstava.

Nakon povećanja kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, njegov je udio u strukturi ukupnoga kapitalnog zahtjeva blago ojačao, na 83,2%. Udjeli preostalih kapitalnih zahtjeva smanjili su se, pa je tako kapitalni zahtjev za operativni rizik činio 12,7%, a kapitalni zahtjev za tržišne rizike 4,2% ukupnoga kapitalnog zahtjeva stambenih štedionica.

³² To uključuje rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik i rizik slobodne isporuke.

2. Metodološka objašnjenja

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

Tablice

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

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

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

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

S obzirom na vlasničku strukturu banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem i na banke u stranom vlasništvu. Banke u domaćem vlasništvu dijele se na banke u domaćem privatnom vlasništvu i na banke u domaćem državnom vlasništvu. Banka se uvrštava među banke u domaćem privatnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba, a među banke u domaćem državnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu državnih jedinica. Banka se uvrštava među banke u stranom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu stranih fizičkih i pravnih osoba. Izvori podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu obrasci PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji PD32 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

Tablica 1.3. Broj zaposlenika, poslovnih jedinica i bankomata banaka

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

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

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

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

Tablica 1.5. Struktura imovine banaka

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

Tablica 1.6. Struktura obveza i kapitala banaka

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

Tablica 1.7. Račun dobiti i gubitka banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazane su stavke iz računa dobiti i gubitka. Izvor podataka o računu dobiti i gubitka jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

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

Prikazan je raspored plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka (bruto iznos) po rizičnim skupinama te pripadajući iznosi ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne stavke. Pokrivenost čini odnos ispravaka vrijednosti/rezerviranja i plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza jesu obrasci RS1 i PIV1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 i PIV2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

Tablica 1.9. Dani krediti banaka

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka i ispravicima vrijednosti jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.). Od 31. ožujka 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995

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

Tablica 1.10. Struktura izvora financiranja banaka

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

Tablica 1.11. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

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

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

Tablica 1.12. Kamatni rizik u knjizi banke

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

Izvor podataka o kamatnom riziku u knjizi banke jesu obrasci EVKI-FKS, EVKI-PKS, EVKI-AKS i EVKI-ZBR (Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, NN, br. 2/2010., 34/2010. i 37/2012.).

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

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura jamstvenoga kapitala i kapitalnih zahtjeva te stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci JK2 i SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP i SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

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

Prikazana je neto izloženost banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika. Prikaz je dan po pristupima za utvrđivanje kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, po kategorijama izloženosti i po ponderima kreditnog rizika. U recima ukupni odnos i ukupni donos prikazan je učinak tehnika smanjenja kreditnog rizika, tj. učinak metode zamjene pondera kod standardiziranog pristupa, odnosno metode prilagodbe PD (engl. *Probability of Default*) kod pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima.

Izvor podataka o neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika jesu obrasci SP i IRB po pojedinim kategorijama izloženosti (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Tablica 1.15. Distribucija stope adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

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

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o stopi adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka jesu obrasci SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Tablica 1.16. Struktura imovine stambenih štedionica

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

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

Tablica 1.17. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica

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

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

Tablica 1.18. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Prikazani su iznosi stavki računa dobiti i gubitka stambenih štedionica.

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

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

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

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

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o pokrivenosti ukupnih plasmana i preuzetih izvanbi-

lančnih obveza stambenih štedionica jesu obrasci PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 i PIV2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

Slike

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

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

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

Slika 1.2. Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI)

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

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

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

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

Slika 1.3. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

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

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

Slika 1.4. Struktura imovine grupa banaka usporedivih značajki

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno prikazana je struktura imovine. Stavke imovine banaka razvrstane su u šest pozicija, a to su: gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti (kod bankarskih institucija), vrijednosni papiri (uključujući trezorske zapise), krediti (financijskim institucijama i ostalim komitentima), ostalo (derivatna financijska imovina, ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, preuzeta imovina, materijalna imovina – umanjena za amortizaciju – te kamate, naknade i ostala imovina) i posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi.

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

Slika 1.5. Struktura obveza i kapitala grupa banaka usporedivih značajki

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

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

Slika 1.6. Struktura klasičnih izvanbilančnih stavki banaka

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

Izvor podataka o iznosu klasičnih izvanbilančnih stavki banaka jesu izvještaji IBS (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

Slika 1.7. Struktura derivatnih financijskih instrumenata banaka (ugovorena vrijednost)

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

Izvor podataka o iznosu derivatnih financijskih instrumenata banaka jesu izvještaji IBS (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

Slika 1.8. Dobit banaka (prije oporezivanja)

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

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

Slika 1.9. Struktura neto prihoda banaka

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

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

Slika 1.10. Profitabilnost prosječne imovine banaka (ROAA)

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

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

Slika 1.11. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)

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

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

Slika 1.12. Prihod od kamatne imovine i trošak kamatnih obveza banaka

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

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

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

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

Slika 1.13. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka

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

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

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

Slika 1.14. Imovina banaka po zaposleniku

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

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

Slika 1.15. Operativni troškovi banaka

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

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

Slika 1.16. Struktura plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka

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

Izvor podataka o strukturi plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka jesu izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

Slika 1.17. Stope promjene kredita banaka

Za kredite odabranim sektorima i kredite ukupno (bruto iznos) prikazane su stope promjene u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Od 31. ožujka 2010. krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011. i 147/2011. i 37/2012.). Od 31. ožujka 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 1.18. Struktura kredita banaka po djelatnostima

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

Slika 1.19. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka po djelatnostima

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

Slika 1.20. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

Ukupni djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti (bruto iznos) grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno stavljaju se u odnos s ukupnim kreditima (bruto iznos) grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Prikaz je dan za odabrane sektore i kredite ukupno na kraju izvještajnog razdoblja. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu. Izvor podataka o kreditima banaka jesu izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.). Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvještajnih slogova koje banke dostavljaju u skladu s Uputom za statističko i bonitetno izvješćivanje (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010. i 68/2011.).

Slika 1.21. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

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

Slika 1.22. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

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

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

Slika 1.23. 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.

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

Slika 1.24. Minimalni koeficijent likvidnosti za razdoblje do mjesec dana

Minimalni koeficijent likvidnosti (MKL) za razdoblje do mjesec dana računa se kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva u navedenom razdoblju. MKL se računa za kune, sve konvertibilne valute zajedno te za svaku nekonvertibilnu valutu posebno (ako odljevi u nekoj nekonvertibilnoj valuti čine više od 1% ukupne imovine kreditne institucije). MKL svakog dana mora biti veći od 1 ili jednak 1. Iznimno u razdoblju od 1. svibnja 2012. do 30. lipnja 2013. kreditne institucije zahtjev za održavanje minimalnoga koeficijenta likvidnosti trebaju ispunjavati na skupnoj osnovi – za kune i sve konvertibilne valute zajedno. U navedenom razdoblju dopušta se da u najviše sedam kalendarskih dana unutar izvještajnog mjeseca MKL na skupnoj osnovi bude za 10% manji od 1 (odnosno 0,9). Izvor podataka o MKL-u jesu obrasci KL (Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom, NN, br. 2/2010., 73/2011., 47/2012. i 142/2012.).

Slika 1.25. 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.

Zaključno s 29. lipnja 2011. izvor podataka o dugoj deviznoj poziciji jesu obrasci VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009. i Odluka o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku, NN, br. 38/2010.), a od 30. lipnja 2011. obrasci VR (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 62/2011.). Zaključno s 31. ožujka 2010. izvor podataka o jamstvenom kapitalu jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.26. 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.

Zaključno s 29. lipnja 2011. izvor podataka o dugoj deviznoj poziciji jesu obrasci VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009. i Odluka o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku, NN, br. 38/2010.), a od 30. lipnja 2011. obrasci VR (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 62/2011.). Zaključno s 31. ožujka 2010. izvor podataka o jamstvenom kapitalu jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.27. Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.28. Jamstveni kapital banaka

Stupci prikazuju sastavne dijelove jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Zaključno s 31. prosinca 2011. stavka dopunski kapital I uključuje i iznos dopunskoga kapitala II (nakon ispunjenja ograničenja). Mogućnost uključivanja dopunskoga kapitala II (za pokriće tržišnih rizika) u obračun jamstvenoga kapitala ukinuta je 1. siječnja 2012.

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o jamstvenom kapitalu banaka jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.29. Prosječni ponder kreditnog rizika

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

Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o jamstvenom kapitalu banaka, neto izloženosti banaka koja se ponderira ponderima kreditnog rizika i ponderiranoj izloženosti jesu obrasci JK2, PBA1, PIRS1 i KOIRS (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. obrasci JKAP i SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.30. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka

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

Izvor podataka o kapitalnom zahtjevu jesu obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.).

Slika 1.31. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

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

Izvor podataka o iznosu imovine i primljenih depozita stambenih štedionica jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o stambenim kreditima stambenih štedionica jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.), a od 31. ožujka 2010. izvještaji RS2 (Odluka o nadzornim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011. i 37/2012.).

3. Popis kreditnih institucija

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

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije, financijski podaci i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala odnose se na stanje 31. prosinca 2012., a temelje se na nekonsolidiranim revidiranim izvješćima koja su kreditne institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 1. lipnja 2013.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2012. godinu.

BANCO POPOLARE CROATIA d.d.

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

Dioničari

1. Banco Popolare Società
 Cooperativa

Udio u temeljnom kapitalu (%)

98,26

Uprava

Andrea Marabini – predsjednik, Ivan Dujmović

Revizor za 2012. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Luca Modonesi – predsjednik, Fausto Perlato,
 Paolo Taverna, Roberto Teso, Željko Perić

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	281.990
Gotovina	41.158
Depoziti kod HNB-a	240.832
Depoziti kod bankarskih institucija	311.311
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	80.162
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	19.288
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	33.766
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	10.834
Kreditni ostalim komitentima	1.757.126
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	488
Materijalna imovina (minus amortizacija)	59.907
Kamate, naknade i ostala imovina	37.057
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.294
UKUPNO IMOVINA	2.571.632

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	151.209
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	151.209
Depoziti	2.020.541
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	50.672
Štedni depoziti	75.354
Oročeni depoziti	1.894.515
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	65.677
UKUPNO OBVEZE	2.237.428
Kapital	334.204
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.571.632

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	115.263
Ukupno kamatni prihodi	196.048
Ukupno kamatni troškovi	80.786
Neto prihod od provizija i naknada	13.301
Ukupno prihodi od provizija i naknada	16.433
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.133
Neto ostali nekamatni prihod	9.127
Ostali nekamatni prihodi	13.204
Ostali nekamatni troškovi	4.077
Neto nekamatni prihod	22.428
Opći administrativni troškovi i amortizacija	102.573
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	35.118
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	31.683
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	32.307
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-624
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	3.435
Porez na dobit	2.501
Dobit (gubitak) tekuće godine	934

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	11.384
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	8.628
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.559
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	21.570

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

16,83

BANKA KOVANICA d.d.

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

Uprava

Gian Luigi Bonfe – predsjednik, Darko Kosovec

Nadzorni odbor

Pier Luigi Martelli – predsjednik, Ivan Majdak,
 Emanuele Restelli Prandoni dela Fratta, Davor Štern,
 Gian Primo Gardi

Dioničari

- Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,58

Revizor za 2012. godinu:

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	130.292
Gotovina	14.979
Depoziti kod HNB-a	115.313
Depoziti kod bankarskih institucija	94.018
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	22.403
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se drže do dospijanja	3.262
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	105
Kreditni financijskim institucijama	18.555
Kreditni ostalim komitentima	729.254
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
Preuzeta imovina	26.961
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.010
Kamate, naknade i ostala imovina	26.197
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.058
UKUPNO IMOVINA	1.067.140

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	48.087
Kratkoročni krediti	10.600
Dugoročni krediti	37.487
Depoziti	868.094
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.830
Štedni depoziti	45.509
Oročeni depoziti	807.756
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	27.481
Kamate, naknade i ostale obveze	38.869
UKUPNO OBVEZE	982.532
Kapital	84.609
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.067.140

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	32.999
Ukupno kamatni prihodi	76.625
Ukupno kamatni troškovi	43.626
Neto prihod od provizija i naknada	4.775
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.648
Ukupno troškovi provizija i naknada	873
Neto ostali nekamatni prihod	13.424
Ostali nekamatni prihodi	17.588
Ostali nekamatni troškovi	4.164
Neto nekamatni prihod	18.199
Opći administrativni troškovi i amortizacija	51.115
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	83
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	63.241
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	64.447
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.206
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-63.158
Porez na dobit	-5.463
Dobit (gubitak) tekuće godine	-57.695

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	11.874
Nepokriveni akreditivi	3.684
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	26.569
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.356
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	47.484

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	28.525
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	28.525

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

10,22

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

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

Uprava

Ante Blažević – predsjednik, Ivo Krolo

Nadzorni odbor

Irena Kalebić Bašić – predsjednica, Nediljko Ivančević,
 Ivan Filipović

Dioničari

1. Juroslav Buljubašić	36,43
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	9,71
3. Irena Kalebić Bašić	7,88
4. Venči Čulić Meić	7,50
5. Joško Dvornik	5,75
6. Mirko Vukušić	5,74
7. Blue Line International INC.	5,51
8. Nataša Vuković	4,98
9. Vlastite dionice	4,51
10. Jakiša Medić	3,02

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Bašrevizor d.o.o., Split

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	44.845
Gotovina	12.593
Depoziti kod HNB-a	32.253
Depoziti kod bankarskih institucija	53.475
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.008
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	6.876
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	217.929
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	230
Materijalna imovina (minus amortizacija)	14.650
Kamate, naknade i ostala imovina	9.726
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.614
UKUPNO IMOVINA	346.126

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.503
Kratkoročni krediti	1.503
Dugoročni krediti	0
Depoziti	274.494
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.267
Štedni depoziti	8.913
Oročeni depoziti	258.315
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	3.773
Kamate, naknade i ostale obveze	14.285
UKUPNO OBVEZE	294.055
Kapital	52.071
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	346.126

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	17.891
Ukupno kamatni prihodi	30.158
Ukupno kamatni troškovi	12.267
Neto prihod od provizija i naknada	1.899
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.635
Ukupno troškovi provizija i naknada	736
Neto ostali nekamatni prihod	2.162
Ostali nekamatni prihodi	4.537
Ostali nekamatni troškovi	2.375
Neto nekamatni prihod	4.061
Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.920
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.031
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.373
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.542
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-169
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	658
Porez na dobit	203
Dobit (gubitak) tekuće godine	455

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	814
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.081
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	32
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.927

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

16,44

BKS BANK d.d.

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

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter Pettinger

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. BKS Bank AG

Revizor za 2012. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	122.729
Gotovina	5.160
Depoziti kod HNB-a	117.569
Depoziti kod bankarskih institucija	185.294
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.276
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	48.693
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	45.772
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	13.947
Kreditni ostalim komitentima	754.711
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	693
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.208
Kamate, naknade i ostala imovina	14.373
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.650
UKUPNO IMOVINA	1.201.046

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	46.433
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	46.433
Depoziti	551.375
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	114.266
Štedni depoziti	14.808
Oročeni depoziti	422.301
Ostali krediti	373.508
Kratkoročni krediti	105.639
Dugoročni krediti	267.870
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	20.481
UKUPNO OBVEZE	991.798
Kapital	209.248
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.201.046

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	28.315
Ukupno kamatni prihodi	50.906
Ukupno kamatni troškovi	22.591
Neto prihod od provizija i naknada	3.449
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.067
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.618
Neto ostali nekamatni prihod	-324
Ostali nekamatni prihodi	1.751
Ostali nekamatni troškovi	2.075
Neto nekamatni prihod	3.125
Opći administrativni troškovi i amortizacija	29.981
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.459
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.009
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.569
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	440
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-5.550
Porez na dobit	-217
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.334

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	59.041
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	17.992
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.371
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	86.404

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

22,18

CENTAR BANKA d.d.

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

Uprava

Ivo Markotić – predsjednik, Borna Zane

Nadzorni odbor

Dragutin Biondić – predsjednik, Tomislav Marinac,
 Zoran Zemlić, Martin Pardupa, Maroje Matana

Dioničari

1. Alternative upravljanje d.o.o.
2. Heruc d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

48,35
 31,33

Revizor za 2012. godinu:

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	170.276
Gotovina	9.574
Depoziti kod HNB-a	160.702
Depoziti kod bankarskih institucija	36.274
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	32.933
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	13.250
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	48.667
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	12.443
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	12
Kreditni financijskim institucijama	5.702
Kreditni ostalim komitentima	1.156.097
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	650
Preuzeta imovina	34.236
Materijalna imovina (minus amortizacija)	5.519
Kamate, naknade i ostala imovina	66.319
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.348
UKUPNO IMOVINA	1.571.033

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	410.534
Kratkoročni krediti	75.540
Dugoročni krediti	334.994
Depoziti	846.931
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	107.948
Štedni depoziti	16.029
Oročeni depoziti	722.954
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	102
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	14.106
Kamate, naknade i ostale obveze	50.158
UKUPNO OBVEZE	1.321.830
Kapital	249.202
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.571.033

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	46.066
Ukupno kamatni prihodi	105.288
Ukupno kamatni troškovi	59.222
Neto prihod od provizija i naknada	7.453
Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.293
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.840
Neto ostali nekamatni prihod	-5.206
Ostali nekamatni prihodi	-3.851
Ostali nekamatni troškovi	1.356
Neto nekamatni prihod	2.247
Opći administrativni troškovi i amortizacija	53.728
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.415
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	70.835
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	72.444
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.609
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-76.250
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-76.250

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	116.202
Nepokriveni akreditivi	2.605
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.053
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	55.096
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	175.957

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	8.207
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	11.535
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	19.742

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

14,12

CROATIA BANKA d.d.

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

Uprava

Suzana Brenko – predsjednica, Stjepan Mandić,
 Jasminka Gregurić Matić

Nadzorni odbor

Marija Hrebac – predsjednica, Branka Grabovac,
 Mladen Duliba, Alen Kišić, Ivan Tomljenović

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:

Uhy Rudan d.o.o., Zagreb i Antares revizija d.o.o.,
 Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	193.627
Gotovina	25.610
Depoziti kod HNB-a	168.017
Depoziti kod bankarskih institucija	158.462
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	226.444
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	209.410
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	113
Kreditni financijskim institucijama	53.393
Kreditni ostalim komitentima	1.004.151
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	52.458
Materijalna imovina (minus amortizacija)	21.463
Kamate, naknade i ostala imovina	72.071
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.570
UKUPNO IMOVINA	1.980.022

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	223.309
Kratkoročni krediti	35.000
Dugoročni krediti	188.309
Depoziti	1.445.655
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	213.659
Štedni depoziti	75.985
Oročeni depoziti	1.156.012
Ostali krediti	22.637
Kratkoročni krediti	22.637
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	106
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	72.377
UKUPNO OBVEZE	1.764.084
Kapital	215.937
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.980.022

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	38.981
Ukupno kamatni prihodi	91.491
Ukupno kamatni troškovi	52.510
Neto prihod od provizija i naknada	5.494
Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.146
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.652
Neto ostali nekamatni prihod	4.129
Ostali nekamatni prihodi	10.355
Ostali nekamatni troškovi	6.226
Neto nekamatni prihod	9.623
Opci administrativni troškovi i amortizacija	67.397
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-18.792
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	74.853
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	75.731
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-879
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-93.645
Porez na dobit	-26.434
Dobit (gubitak) tekuće godine	-67.211

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	49.075
Nepokriveni akreditivi	2.010
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	26.331
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	28
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	77.445

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	13.717
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	13.717

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

17,09

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. ESB Holding GmbH

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

Revizor za 2012. godinu:
Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.460.536
Gotovina	788.803
Depoziti kod HNB-a	6.671.733
Depoziti kod bankarskih institucija	1.647.143
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.125.710
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18.355
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.285.821
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeaća	191.909
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	56.553
Kreditni financijskim institucijama	955.647
Kreditni ostalim komitentima	39.795.405
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.300.256
Preuzeta imovina	177.869
Materijalna imovina (minus amortizacija)	386.897
Kamate, naknade i ostala imovina	655.954
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	370.853
UKUPNO IMOVINA	58.687.201

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.966.748
Kratkoročni krediti	703.909
Dugoročni krediti	2.262.839
Depoziti	43.199.341
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.226.633
Štedni depoziti	3.154.676
Oročeni depoziti	35.818.032
Ostali krediti	2.762.066
Kratkoročni krediti	996.564
Dugoročni krediti	1.765.503
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	90.490
Izdani dužnički vrijednosni papiri	300.000
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	300.000
Izdani podređeni instrumenti	830.019
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.575.730
UKUPNO OBVEZE	51.724.394
Kapital	6.962.807
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	58.687.201

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.482.446
Ukupno kamatni prihodi	3.375.487
Ukupno kamatni troškovi	1.893.042
Neto prihod od provizija i naknada	314.687
Ukupno prihodi od provizija i naknada	447.564
Ukupno troškovi provizija i naknada	132.877
Neto ostali nekamatni prihod	224.372
Ostali nekamatni prihodi	269.180
Ostali nekamatni troškovi	44.807
Neto nekamatni prihod	539.059
Opci administrativni troškovi i amortizacija	780.581
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.240.923
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	642.762
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	723.070
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-80.309
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	598.161
Porez na dobit	115.452
Dobit (gubitak) tekuće godine	482.709

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.510.326
Nepokriveni akreditivi	200.981
Mjениčna jamstva	810
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	477.266
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.078.698
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	9.642
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.277.723

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	96.436
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	26.849.595
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	2.802.709
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	6.036
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	29.754.776

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

17,41

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

Dražen Kobas – predsjednik, Nada Karaman
 Aksentijević, Sanja Martinko, Niko Raič, Marin Palada

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

51,46
 27,49
 20,18

Revizor za 2012. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.202.592
Gotovina	440.660
Depoziti kod HNB-a	1.761.932
Depoziti kod bankarskih institucija	636.864
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	149.460
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	509.914
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.132.625
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	683.258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	806
Kreditni financijskim institucijama	372.733
Kreditni ostalim komitentima	10.618.200
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	75.541
Preuzeta imovina	149.544
Materijalna imovina (minus amortizacija)	151.908
Kamate, naknade i ostala imovina	499.139
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	124.201
UKUPNO IMOVINA	17.058.383

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.122.004
Kratkoročni krediti	68.284
Dugoročni krediti	1.053.720
Depoziti	12.193.476
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.591.197
Štedni depoziti	1.128.631
Oročeni depoziti	8.473.648
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	370
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	401.742
Kamate, naknade i ostale obveze	1.929.807
UKUPNO OBVEZE	15.647.399
Kapital	1.410.984
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	17.058.383

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	451.934
Ukupno kamatni prihodi	883.382
Ukupno kamatni troškovi	431.448
Neto prihod od provizija i naknada	170.204
Ukupno prihodi od provizija i naknada	539.207
Ukupno troškovi provizija i naknada	369.003
Neto ostali nekamatni prihod	69.988
Ostali nekamatni prihodi	106.140
Ostali nekamatni troškovi	36.152
Neto nekamatni prihod	240.191
Opći administrativni troškovi i amortizacija	430.072
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	262.053
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	168.291
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	165.010
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.281
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	93.762
Porez na dobit	-301
Dobit (gubitak) tekuće godine	94.063

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	379.140
Nepokriveni akreditivi	73.715
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	455.100
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.143.690
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.051.644

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	221.369
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	301.324
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	522.693

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

14,89

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

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

Dioničari

1. Hypo Alpe-Adria-Bank
 International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Markus Ferstl – predsjednik, Ivo Bilić, Brane Golubić,
 Tea Martinčić, Joško Mihić, Slawomir Roman Konias

Revizor za 2012. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.077.995
Gotovina	389.511
Depoziti kod HNB-a	3.688.484
Depoziti kod bankarskih institucija	568.330
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	625.725
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	9.374
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.353.818
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	4.702
Kreditni financijskim institucijama	714.884
Kreditni ostalim komitentima	24.397.052
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	244.234
Preuzeta imovina	136.359
Materijalna imovina (minus amortizacija)	351.709
Kamate, naknade i ostala imovina	459.040
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	249.767
UKUPNO IMOVINA	34.693.455

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.336.859
Kratkoročni krediti	70.115
Dugoročni krediti	1.266.744
Depoziti	22.109.332
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.300.925
Štedni depoziti	1.378.640
Oročeni depoziti	18.429.767
Ostali krediti	2.270.566
Kratkoročni krediti	1.821.541
Dugoročni krediti	449.025
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	58.925
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.440.703
Kamate, naknade i ostale obveze	794.099
UKUPNO OBVEZE	29.010.482
Kapital	5.682.973
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	34.693.455

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	648.556
Ukupno kamatni prihodi	1.844.681
Ukupno kamatni troškovi	1.196.125
Neto prihod od provizija i naknada	218.134
Ukupno prihodi od provizija i naknada	292.743
Ukupno troškovi provizija i naknada	74.609
Neto ostali nekamatni prihod	93.716
Ostali nekamatni prihodi	134.027
Ostali nekamatni troškovi	40.312
Neto nekamatni prihod	311.850
Opći administrativni troškovi i amortizacija	659.115
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	301.291
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-25.202
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.215
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-32.416
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	326.492
Porez na dobit	69.517
Dobit (gubitak) tekuće godine	256.975

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.441.342
Nepokriveni akreditivi	33.894
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	175.042
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.004.647
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	675.441
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.330.366

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	8.466.695
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	8.466.695

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

30,19

IMEX BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić

Udio u temeljnom kapitalu (%)

77,98
 22,02

Uprava

Branko Buljan – predsjednik, Ružica Šarić

Revizor za 2012. godinu:
 Revenio d.o.o., Split

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Dubravka Ostojić,
 Petar Kavelj

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	308.221
Gotovina	21.389
Depoziti kod HNB-a	286.832
Depoziti kod bankarskih institucija	227.020
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	16.513
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	244.061
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	77.842
Kreditni ostalim komitentima	1.163.692
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	9.710
Materijalna imovina (minus amortizacija)	39.838
Kamate, naknade i ostala imovina	35.585
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	16.036
UKUPNO IMOVINA	2.106.446

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	117.962
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	117.962
Depoziti	1.714.101
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	84.827
Štedni depoziti	19.558
Oročeni depoziti	1.609.717
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	99.612
Kamate, naknade i ostale obveze	44.628
UKUPNO OBVEZE	1.976.304
Kapital	130.143
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.106.446

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	51.255
Ukupno kamatni prihodi	133.211
Ukupno kamatni troškovi	81.956
Neto prihod od provizija i naknada	7.485
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.966
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.481
Neto ostali nekamatni prihod	63
Ostali nekamatni prihodi	2.731
Ostali nekamatni troškovi	2.667
Neto nekamatni prihod	7.549
Opći administrativni troškovi i amortizacija	34.442
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.362
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	11.401
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	10.922
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	479
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	12.960
Porez na dobit	2.698
Dobit (gubitak) tekuće godine	10.263

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	61.329
Nepokriveni akreditivi	6.131
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	16.996
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	84.457

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

14,68

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

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

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić, Klaudija Paljuh

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	489.728
Gotovina	63.215
Depoziti kod HNB-a	426.513
Depoziti kod bankarskih institucija	347.800
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	193.709
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	113.295
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	35
Kreditni financijskim institucijama	38.540
Kreditni ostalim komitentima	1.442.370
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	4.644
Materijalna imovina (minus amortizacija)	53.693
Kamate, naknade i ostala imovina	15.320
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.297
UKUPNO IMOVINA	2.681.664

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	72.117
Kratkoročni krediti	11.773
Dugoročni krediti	60.344
Depoziti	2.283.886
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	306.853
Štedni depoziti	352.463
Oročni depoziti	1.624.570
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	23.728
Kamate, naknade i ostale obveze	46.775
UKUPNO OBVEZE	2.426.508
Kapital	255.156
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.681.664

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	62.431
Ukupno kamatni prihodi	124.235
Ukupno kamatni troškovi	61.804
Neto prihod od provizija i naknada	21.371
Ukupno prihodi od provizija i naknada	25.513
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.142
Neto ostali nekamatni prihod	12.790
Ostali nekamatni prihodi	15.655
Ostali nekamatni troškovi	2.865
Neto nekamatni prihod	34.161
Opci administrativni troškovi i amortizacija	64.998
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	31.595
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	10.099
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	9.224
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	875
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	21.496
Porez na dobit	4.249
Dobit (gubitak) tekuće godine	17.246

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	50.678
Nepokriveni akreditivi	6.558
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	22.928
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	44.134
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	243
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	124.542

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	3.606
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.606

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

15,40

JADRANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivo Šinko – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. HOK-Osiguranje d.d.	8,03
2. Alfa d.d.	7,06
3. Croatia osiguranje d.d.	6,48
4. Josip Stojanović	4,80
5. Ugo grupa d.o.o.	4,58
6. Importanne d.o.o.	4,40
7. Marko Sarađen	3,61
8. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	370.937
Gotovina	51.876
Depoziti kod HNB-a	319.062
Depoziti kod bankarskih institucija	518.950
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	81.991
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	66.255
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	102.939
Kreditni ostalim komitentima	1.710.695
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	170.651
Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.003
Kamate, naknade i ostala imovina	34.649
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.810
UKUPNO IMOVINA	3.063.260

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	322.361
Kratkoročni krediti	126.500
Dugoročni krediti	195.861
Depoziti	2.331.821
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	238.807
Štedni depoziti	311.821
Oročeni depoziti	1.781.194
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	22
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	15.264
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	61.439
UKUPNO OBVEZE	2.730.906
Kapital	332.354
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.063.260

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	44.179
Ukupno kamatni prihodi	142.594
Ukupno kamatni troškovi	98.415
Neto prihod od provizija i naknada	17.555
Ukupno prihodi od provizija i naknada	22.140
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.585
Neto ostali nekamatni prihod	20.261
Ostali nekamatni prihodi	31.717
Ostali nekamatni troškovi	11.456
Neto nekamatni prihod	37.816
Opći administrativni troškovi i amortizacija	60.774
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	21.221
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13.972
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	14.289
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-317
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	7.249
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.249

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	43.369
Nepokriveni akreditivi	4.493
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	148.319
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	196.181

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	310
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	310

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

15,25

KARLOVAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

Josip Delaš – predsjednik, Amalija Ikšić

Nadzorni odbor

Ivan Vrljić – predsjednik, Ranko Predović,
 Vedrana Pavelić, Danijel Žamboki

Dioničari

1. Sandi Šola	17,16
2. Mate Šarić	7,59
3. Jaime Ivan Guerrero Devlahovich	6,69
4. GIP Pionir d.o.o.	4,96
5. Paron d.o.o.	4,96
6. Europatrade d.o.o.	4,61
7. Marijan Šarić	3,89
8. Soci�t� G�n�rale – Splitska banka d.d. (skrbnički račun)	3,20
9. Dario Šimić	3,12

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	227.962
Gotovina	26.835
Depoziti kod HNB-a	201.127
Depoziti kod bankarskih institucija	150.398
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	22.547
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	6.167
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	288.089
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	94.188
Derivatna financijska imovina	17
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	733.404
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	28.546
Preuzeta imovina	122.591
Materijalna imovina (minus amortizacija)	79.652
Kamate, naknade i ostala imovina	39.506
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.119
UKUPNO IMOVINA	1.781.948

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	111.613
Kratkoročni krediti	9.500
Dugoročni krediti	102.113
Depoziti	1.474.656
Depoziti na zira�a�unima i tekućim računima	244.562
Štedni depoziti	199.721
Oročeni depoziti	1.030.373
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	13
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	67.821
Kamate, naknade i ostale obveze	52.955
UKUPNO OBVEZE	1.707.058
Kapital	74.891
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.781.948

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	23.868
Ukupno kamatni prihodi	82.693
Ukupno kamatni troškovi	58.825
Neto prihod od provizija i naknada	11.922
Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.680
Ukupno troškovi provizija i naknada	6.758
Neto ostali nekamatni prihod	8.509
Ostali nekamatni prihodi	12.653
Ostali nekamatni troškovi	4.143
Neto nekamatni prihod	20.431
Opci administrativni troškovi i amortizacija	65.397
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-21.097
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.414
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.975
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-561
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-25.511
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-25.511

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	137.202
Nepokriveni akreditivi	0
Mjени�na jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.065
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	140.987
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.983
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	293.238

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.997
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.997

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

12,77

KENTBANK d.d.

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

Uprava

Mehmet Murat Sabaz – predsjednik, Mićo Tomićić

Nadzorni odbor

Burak Tashkinov Ekmekchiev – predsjednik,
 Mehmet Koçak, Boris Zenić

Dioničari

1. Eksen Holding A.Ş.

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 92,36

Revizor za 2012. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	98.912
Gotovina	21.038
Depoziti kod HNB-a	77.874
Depoziti kod bankarskih institucija	42.795
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	78.665
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	43.911
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	51.368
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	18
Kreditni financijskim institucijama	3.427
Kreditni ostalim komitentima	260.203
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	578
Materijalna imovina (minus amortizacija)	12.667
Kamate, naknade i ostala imovina	19.375
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.544
UKUPNO IMOVINA	608.373

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	486.541
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.511
Štedni depoziti	10.335
Oročeni depoziti	461.695
Ostali krediti	241
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	241
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	24.181
UKUPNO OBVEZE	510.963
Kapital	97.410
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	608.373

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	19.337
Ukupno kamatni prihodi	40.650
Ukupno kamatni troškovi	21.313
Neto prihod od provizija i naknada	4.725
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.730
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.005
Neto ostali nekamatni prihod	343
Ostali nekamatni prihodi	3.389
Ostali nekamatni troškovi	3.047
Neto nekamatni prihod	5.068
Opći administrativni troškovi i amortizacija	39.906
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-15.502
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13.747
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.816
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-69
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-29.249
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-29.249

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.915
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	291
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.206

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.211
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.211

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

18,85

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

Ante Gašparović – predsjednik, Ivan Dropulić, Boris Zadro

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Agram životno osiguranje d.d.	17,86
2. Euroherc osiguranje d.d.	17,79
3. Jadransko osiguranje d.d.	16,24
4. Euroleasing d.o.o.	14,39
5. Euro daus d.d.	4,99
6. Euroagram Tis d.o.o.	4,85
7. Euroduhan d.d.	4,32
9. Automehanika servisi d.d.	4,19
10. Sunce osiguranje d.d.	3,58
11. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	3,11
12. Eurodom d.o.o.	3,09

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	579.326
Gotovina	78.471
Depoziti kod HNB-a	500.855
Depoziti kod bankarskih institucija	221.865
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.978
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.688
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	209.868
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijega	230.832
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	765
Kreditni financijskim institucijama	227.432
Kreditni ostalim komitentima	1.623.467
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	14.257
Materijalna imovina (minus amortizacija)	41.062
Kamate, naknade i ostala imovina	72.532
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.574
UKUPNO IMOVINA	3.202.496

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	127.417
Kratkoročni krediti	55.435
Dugoročni krediti	71.982
Depoziti	2.599.113
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	286.877
Štedni depoziti	82.772
Oročeni depoziti	2.229.463
Ostali krediti	37.728
Kratkoročni krediti	37.728
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	381
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	60.000
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	78.783
UKUPNO OBVEZE	2.903.422
Kapital	299.074
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.202.496

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	77.220
Ukupno kamatni prihodi	194.831
Ukupno kamatni troškovi	117.611
Neto prihod od provizija i naknada	16.118
Ukupno prihodi od provizija i naknada	25.056
Ukupno troškovi provizija i naknada	8.938
Neto ostali nekamatni prihod	12.500
Ostali nekamatni prihodi	14.386
Ostali nekamatni troškovi	1.886
Neto nekamatni prihod	28.618
Opći administrativni troškovi i amortizacija	72.708
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	33.130
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.441
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.949
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	5.492
Dobit (gubitak) prije opozivanja	20.689
Porez na dobit	4.599
Dobit (gubitak) tekuće godine	16.090

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	93.179
Nepokriveni akreditivi	5.543
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	48.189
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	46.929
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	15.452
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	209.292

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	13.775
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	23.068
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	36.843

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

13,96

NAVA BANKA d.d.

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

Uprava

Jakov Gelo – zamjenik predsjednika uprave, Ivan
 Gudelj – zamjenik člana uprave

Nadzorni odbor

Višnjica Mališa – predsjednica, Daniel Hrnjak,
 Anđelko Ivančić

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	30.471
Gotovina	5.674
Depoziti kod HNB-a	24.798
Depoziti kod bankarskih institucija	11.964
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	11.958
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	10.751
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	192.766
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	11.277
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.753
Kamate, naknade i ostala imovina	7.926
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.551
UKUPNO IMOVINA	277.315

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	23.650
Kratkoročni krediti	23.650
Dugoročni krediti	0
Depoziti	213.127
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	22.831
Štedni depoziti	60.913
Oročeni depoziti	129.383
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	20.021
Kamate, naknade i ostale obveze	6.862
UKUPNO OBVEZE	263.661
Kapital	13.654
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	277.315

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	3.293
Ukupno kamatni prihodi	14.663
Ukupno kamatni troškovi	11.370
Neto prihod od provizija i naknada	930
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.710
Ukupno troškovi provizija i naknada	780
Neto ostali nekamatni prihod	-3.329
Ostali nekamatni prihodi	-2.616
Ostali nekamatni troškovi	713
Neto nekamatni prihod	-2.400
Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.552
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-9.659
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.471
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.665
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-194
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-15.130
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-15.130

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	36.813
Nepokriveni akreditivi	302
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	3.230
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	40.345

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

9,17

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

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

Uprava

Balazs Pal Bekeffy – predsjednik, Zorislav Vidović,
 Helena Banjad, Slaven Čelić

Nadzorni odbor

Antal László Pongrácz – predsjednik, Szabolcs
 Annus, Branko Mikša, László Kecskés, Balázs
 Fábián, Zsolt Szabó, Árpád Sranko, Fülöp Benedek,
 István Vastag

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

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

Revizor za 2012. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.607.658
Gotovina	288.498
Depoziti kod HNB-a	1.319.160
Depoziti kod bankarskih institucija	727.470
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	310.258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.446.038
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	68.838
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	10.697
Derivatna financijska imovina	5.104
Kreditni financijskim institucijama	152.452
Kreditni ostalim komitentima	8.625.390
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	73.233
Preuzeta imovina	5.919
Materijalna imovina (minus amortizacija)	216.295
Kamate, naknade i ostala imovina	213.269
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	87.830
UKUPNO IMOVINA	13.374.792

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	868.635
Kratkoročni krediti	3.215
Dugoročni krediti	865.420
Depoziti	10.587.776
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.347.926
Štedni depoziti	1.417.153
Oročni depoziti	7.822.697
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.431
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	38.580
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	348.386
UKUPNO OBVEZE	11.845.808
Kapital	1.528.983
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	13.374.792

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	401.082
Ukupno kamatni prihodi	725.347
Ukupno kamatni troškovi	324.265
Neto prihod od provizija i naknada	116.250
Ukupno prihodi od provizija i naknada	151.305
Ukupno troškovi provizija i naknada	35.055
Neto ostali nekamatni prihod	14.410
Ostali nekamatni prihodi	40.462
Ostali nekamatni troškovi	26.052
Neto nekamatni prihod	130.660
Opci administrativni troškovi i amortizacija	320.949
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	210.793
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	83.190
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	83.986
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-797
Dobit (gubitak) prije opozivanja	127.604
Porez na dobit	27.531
Dobit (gubitak) tekuće godine	100.072

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	130.332
Nepokriveni akreditivi	14.568
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	110.130
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.090.628
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	170
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.345.829

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	57.704
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	2.574.550
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	69.609
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.701.863

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

16,04

PARTNER BANKA d.d.

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

Uprava

Ivan Ćurković – predsjednik, Petar Repušić

Nadzorni odbor

Božo Čulo – predsjednik, Ivan Miloloža,
 Radovan Fuchs

Dioničari

1. Metroholding d.d.

Revizor za 2012. godinu:
 Krako-Revizija d.o.o., Zagreb

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	107.418
Gotovina	16.827
Depoziti kod HNB-a	90.591
Depoziti kod bankarskih institucija	79.885
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	103.216
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	27.101
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	28
Kreditni financijskim institucijama	4.667
Kreditni ostalim komitentima	877.433
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
Preuzeta imovina	22.373
Materijalna imovina (minus amortizacija)	41.261
Kamate, naknade i ostala imovina	37.853
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.295
UKUPNO IMOVINA	1.295.165

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	282.707
Kratkoročni krediti	80.825
Dugoročni krediti	201.882
Depoziti	820.431
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	124.542
Štedni depoziti	26.845
Oročeni depoziti	669.043
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	30
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	10.000
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	22.181
UKUPNO OBVEZE	1.135.348
Kapital	159.817
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.295.165

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	44.759
Ukupno kamatni prihodi	85.424
Ukupno kamatni troškovi	40.665
Neto prihod od provizija i naknada	6.081
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.896
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.815
Neto ostali nekamatni prihod	8.984
Ostali nekamatni prihodi	10.530
Ostali nekamatni troškovi	1.546
Neto nekamatni prihod	15.065
Opći administrativni troškovi i amortizacija	43.238
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.585
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	38.970
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	40.159
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.189
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-22.384
Porez na dobit	-4.678
Dobit (gubitak) tekuće godine	-17.706

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	74.098
Nepokriveni akreditivi	4.165
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.586
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.053
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	88.902

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	7.542
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.542

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

14,14

PODRAVSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir, Marijan Marušić

Nadzorni odbor

Miljan Todorović – predsjednik, Sigilfredo Montinari, Dario Montinari, Đuro Predović, Dolly Predović, Maurizio Dalocchio, Filippo Disertori

Dioničari

1. Lorenzo Gorgoni	9,87
2. Antonia Gorgoni	9,77
3. Assicurazioni Generali S.p.A.	9,54
4. Cerere S.R.L.	9,53
5. Miljan Todorović	8,33
6. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	5,96
7. Andrea Montinari	5,76
8. Sigilfredo Montinari	5,76
9. Dario Montinari	4,27
10. Giovanni Semeraro	4,11

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	420.161
Gotovina	41.374
Depoziti kod HNB-a	378.787
Depoziti kod bankarskih institucija	308.061
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	29.563
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	443.974
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	57.680
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	18.925
Kreditni ostalim komitentima	1.620.530
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	4.770
Preuzeta imovina	6.748
Materijalna imovina (minus amortizacija)	93.185
Kamate, naknade i ostala imovina	86.122
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	22.040
UKUPNO IMOVINA	3.067.680

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	208.156
Kratkoročni krediti	33.600
Dugoročni krediti	174.556
Depoziti	2.296.674
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	372.017
Štedni depoziti	202.989
Oročeni depoziti	1.721.668
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	75.456
Kamate, naknade i ostale obveze	93.934
UKUPNO OBVEZE	2.674.220
Kapital	393.460
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.067.680

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	88.010
Ukupno kamatni prihodi	169.708
Ukupno kamatni troškovi	81.698
Neto prihod od provizija i naknada	23.645
Ukupno prihodi od provizija i naknada	34.377
Ukupno troškovi provizija i naknada	10.732
Neto ostali nekamatni prihod	948
Ostali nekamatni prihodi	12.864
Ostali nekamatni troškovi	11.915
Neto nekamatni prihod	24.593
Opći administrativni troškovi i amortizacija	99.215
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	13.388
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.174
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.274
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.900
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	10.214
Porez na dobit	2.085
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.129

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	66.774
Nepokriveni akreditivi	16.420
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	13.163
Okvirni maržni krediti	456
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	328.528
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	425.341

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

17,00

PRIMORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Anto Pekić – predsjednik, Zdenko Šošić

Nadzorni odbor

Jože Perić – predsjednik, Gordana Pavletić,
 Franco Brunati

Dioničari

1. C.I.M. Banque SA	49,40
2. Francesco Signorio	28,37
3. Domenico Petrella	6,17
4. Svetlana Signorio	4,98
5. Cofisi S.A.	4,25

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	36.470
Gotovina	3.088
Depoziti kod HNB-a	33.382
Depoziti kod bankarskih institucija	36.806
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	16.915
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	41.055
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	7.778
Kreditni ostalim komitentima	67.637
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	137
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.049
Kamate, naknade i ostala imovina	3.958
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.188
UKUPNO IMOVINA	210.618

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	157.762
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.273
Štedni depoziti	22.127
Oročeni depoziti	124.362
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	15.274
Kamate, naknade i ostale obveze	4.492
UKUPNO OBVEZE	177.529
Kapital	33.089
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	210.618

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	4.091
Ukupno kamatni prihodi	10.216
Ukupno kamatni troškovi	6.125
Neto prihod od provizija i naknada	673
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.454
Ukupno troškovi provizija i naknada	781
Neto ostali nekamatni prihod	1.242
Ostali nekamatni prihodi	1.350
Ostali nekamatni troškovi	109
Neto nekamatni prihod	1.914
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.327
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-6.322
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.158
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.913
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	245
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-9.480
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-9.480

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.450
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.735
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.885
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	12.070

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

40,20

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

György Surányi – predsjednik, Nóra Katalin Kocsis, Ivan Šramko, Beáta Kissné Földi, Branko Jeren, Massimo Malagoli, Paolo Sarcinelli

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 2012. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.764.651
Gotovina	1.398.153
Depoziti kod HNB-a	7.366.499
Depoziti kod bankarskih institucija	6.166.500
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.524.927
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18.154
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	80.749
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	845.265
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.278.733
Derivatna financijska imovina	4.373
Kreditni financijskim institucijama	1.456.056
Kreditni ostalim komitentima	46.376.783
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	219.712
Preuzeta imovina	36.533
Materijalna imovina (minus amortizacija)	692.670
Kamate, naknade i ostala imovina	1.029.691
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	544.444
UKUPNO IMOVINA	68.950.352

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.210.779
Kratkoročni krediti	801.467
Dugoročni krediti	1.409.312
Depoziti	47.352.982
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	8.126.240
Štedni depoziti	7.252.603
Oročeni depoziti	31.974.139
Ostali krediti	5.692.904
Kratkoročni krediti	149.019
Dugoročni krediti	5.543.886
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3.625
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.963.691
UKUPNO OBVEZE	57.223.981
Kapital	11.726.371
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	68.950.352

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.127.001
Ukupno kamatni prihodi	3.555.084
Ukupno kamatni troškovi	1.428.083
Neto prihod od provizija i naknada	462.624
Ukupno prihodi od provizija i naknada	753.852
Ukupno troškovi provizija i naknada	291.228
Neto ostali nekamatni prihod	216.022
Ostali nekamatni prihodi	347.412
Ostali nekamatni troškovi	131.390
Neto nekamatni prihod	678.646
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.200.412
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.605.234
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	575.021
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	563.321
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.700
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.030.213
Porez na dobit	184.654
Dobit (gubitak) tekuće godine	845.559

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.671.028
Nepokriveni akreditivi	175.614
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.423.724
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.056.198
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	58.289
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.384.853

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	36.551
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	2.722.198
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	472.852
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.231.602

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

21,75

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	75,00
2. Raiffeisenbank-Zagreb-Beteiligungs GmbH	25,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.392.591
Gotovina	658.237
Depoziti kod HNB-a	3.734.354
Depoziti kod bankarskih institucija	1.553.850
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	823.964
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.628.642
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	4.313
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	604.413
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.580.484
Derivatna financijska imovina	66.177
Kreditni financijskim institucijama	1.290.903
Kreditni ostalim komitentima	22.431.996
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
Preuzeta imovina	134.346
Materijalna imovina (minus amortizacija)	457.538
Kamate, naknade i ostala imovina	810.342
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	290.529
UKUPNO IMOVINA	35.699.773

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.020.105
Kratkoročni krediti	833.411
Dugoročni krediti	1.186.694
Depoziti	23.144.116
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	5.192.738
Štedni depoziti	2.993.665
Oročeni depoziti	14.957.713
Ostali krediti	3.184.765
Kratkoročni krediti	115.649
Dugoročni krediti	3.069.116
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.026.918
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	895.547
UKUPNO OBVEZE	30.271.451
Kapital	5.428.322
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	35.699.773

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.150.375
Ukupno kamatni prihodi	2.013.543
Ukupno kamatni troškovi	863.168
Neto prihod od provizija i naknada	301.190
Ukupno prihodi od provizija i naknada	437.977
Ukupno troškovi provizija i naknada	136.787
Neto ostali nekamatni prihod	190.227
Ostali nekamatni prihodi	236.041
Ostali nekamatni troškovi	45.814
Neto nekamatni prihod	491.417
Opci administrativni troškovi i amortizacija	808.375
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	833.418
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	401.268
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	432.052
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-30.784
Dobit (gubitak) prije opozivanja	432.149
Porez na dobit	67.795
Dobit (gubitak) tekuće godine	364.355

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	4.075.376
Nepokriveni akreditivi	170.303
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	538.895
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.648.340
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.796.812
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.229.727

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	17.215
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	26.113.456
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	931.072
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	709.696
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	27.771.439

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

18,30

SAMOBORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

Dragutin Plahutar – predsjednik, Želimir Kodrić,
 Milan Penava, Martina Crljen, Martin Jazbec

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Aquae Vivae d.d.	83,54
2. Samoborka d.d.	5,15
3. Tigra d.o.o.	3,13

Revizor za 2012. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o. Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	59.127
Gotovina	10.797
Depoziti kod HNB-a	48.330
Depoziti kod bankarskih institucija	132.915
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	925
Kreditni financijskim institucijama	2.508
Kreditni ostalim komitentima	196.683
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	44
Preuzeta imovina	10.299
Materijalna imovina (minus amortizacija)	29.933
Kamate, naknade i ostala imovina	4.353
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.358
UKUPNO IMOVINA	433.686

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	276
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	276
Depoziti	338.244
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	68.728
Štedni depoziti	55.108
Oročeni depoziti	214.408
Ostali krediti	38
Kratkoročni krediti	38
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	8.801
UKUPNO OBVEZE	347.358
Kapital	86.328
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	433.686

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.442
Ukupno kamatni prihodi	19.844
Ukupno kamatni troškovi	9.402
Neto prihod od provizija i naknada	2.251
Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.042
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.791
Neto ostali nekamatni prihod	1.155
Ostali nekamatni prihodi	1.677
Ostali nekamatni troškovi	522
Neto nekamatni prihod	3.407
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.583
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.266
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-416
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-630
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	215
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.681
Porez na dobit	382
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.299

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	8.281
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.575
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	17.856

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	43.678
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	43.678

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

26,83

SLATINSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Angelina Horvat – predsjednica, Marko Krajina,
 Marko Brnić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	16,59
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
3. Dragutin Sokačić	7,89
4. Vlastite dionice	7,77
5. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	5,47
6. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	4,38
7. Josip Galić	3,26
8. Milivoj Mrkoci	3,26
9. Finesa Credos d.d.	3,16
10. Croatia Lloyd d.d.	3,02

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	214.029
Gotovina	27.412
Depoziti kod HNB-a	186.617
Depoziti kod bankarskih institucija	113.509
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	139.882
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	34.540
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	83.892
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	6
Kreditni financijskim institucijama	15.005
Kreditni ostalim komitentima	778.528
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.679
Preuzeta imovina	13.741
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.535
Kamate, naknade i ostala imovina	26.204
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.293
UKUPNO IMOVINA	1.442.257

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	148.089
Kratkoročni krediti	21.913
Dugoročni krediti	126.176
Depoziti	1.055.783
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	114.488
Štedni depoziti	81.485
Oročeni depoziti	859.810
Ostali krediti	13.558
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	13.558
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	49.528
UKUPNO OBVEZE	1.266.963
Kapital	175.294
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.442.257

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	36.581
Ukupno kamatni prihodi	84.471
Ukupno kamatni troškovi	47.890
Neto prihod od provizija i naknada	10.077
Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.011
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.935
Neto ostali nekamatni prihod	5.986
Ostali nekamatni prihodi	8.846
Ostali nekamatni troškovi	2.860
Neto nekamatni prihod	16.063
Opci administrativni troškovi i amortizacija	40.967
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.677
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.274
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.571
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	703
Dobit (gubitak) prije opozivanja	6.403
Porez na dobit	1.407
Dobit (gubitak) tekuće godine	4.997

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	13.777
Nepokriveni akreditivi	555
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.723
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	50.262
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	570
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	67.888

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.568
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.568

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

16,83

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Société Générale

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

Revizor za 2012. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.064.327
Gotovina	323.622
Depoziti kod HNB-a	3.740.706
Depoziti kod bankarskih institucija	2.650.939
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	958.278
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	609.712
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.848
Kreditni financijskim institucijama	606.100
Kreditni ostalim komitentima	16.980.206
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	36.369
Preuzeta imovina	2.139
Materijalna imovina (minus amortizacija)	176.483
Kamate, naknade i ostala imovina	545.822
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	200.817
UKUPNO IMOVINA	26.431.406

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.238.333
Kratkoročni krediti	5.300
Dugoročni krediti	1.233.033
Depoziti	15.620.277
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.740.386
Štedni depoziti	1.824.805
Oročeni depoziti	11.055.086
Ostali krediti	4.430.146
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	4.430.146
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	9.375
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	437.174
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.126.846
UKUPNO OBVEZE	22.862.151
Kapital	3.569.254
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	26.431.406

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	752.464
Ukupno kamatni prihodi	1.348.952
Ukupno kamatni troškovi	596.488
Neto prihod od provizija i naknada	233.211
Ukupno prihodi od provizija i naknada	291.726
Ukupno troškovi provizija i naknada	58.515
Neto ostali nekamatni prihod	94.975
Ostali nekamatni prihodi	104.809
Ostali nekamatni troškovi	9.834
Neto nekamatni prihod	328.186
Opći administrativni troškovi i amortizacija	620.542
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	460.109
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	330.356
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	348.230
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-17.874
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	129.753
Porez na dobit	33.725
Dobit (gubitak) tekuće godine	96.028

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.867.406
Nepokriveni akreditivi	176.380
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.265.389
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.644.475
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.953.651

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.520
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	894.735
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	278.427
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.174.682

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

17,63

ŠTEDBANKA d.d.

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

Uprava

Ante Babić – predsjednik, Zdravko Zrnušić

Nadzorni odbor

Ivo Andrianić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Ćurković

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	95.079
Gotovina	4.062
Depoziti kod HNB-a	91.017
Depoziti kod bankarskih institucija	104.693
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	85.073
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.513
Kreditni financijskim institucijama	96.243
Kreditni ostalim komitentima	812.152
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	14.369
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.671
Kamate, naknade i ostala imovina	15.024
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.648
UKUPNO IMOVINA	1.217.167

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	73.093
Kratkoročni krediti	6.000
Dugoročni krediti	67.093
Depoziti	742.556
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.638
Štedni depoziti	53.568
Oročeni depoziti	657.350
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	912
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	50.234
Kamate, naknade i ostale obveze	30.961
UKUPNO OBVEZE	897.755
Kapital	319.412
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.217.167

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	33.047
Ukupno kamatni prihodi	75.765
Ukupno kamatni troškovi	42.717
Neto prihod od provizija i naknada	5.044
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.797
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.753
Neto ostali nekamatni prihod	4.525
Ostali nekamatni prihodi	6.711
Ostali nekamatni troškovi	2.186
Neto nekamatni prihod	9.570
Opći administrativni troškovi i amortizacija	14.900
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	27.718
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	16.441
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	17.990
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.549
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	11.277
Porez na dobit	2.634
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.643

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	99.140
Nepokriveni akreditivi	8.935
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	13.521
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	121.595

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	244.554
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	41
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	244.594

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

34,94

TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.

Trg J. F. Kennedyja 6b, 10000 Zagreb
 Telefon 01/2226-522, telefaks 01/2226-523
 VBB 6717002
 www.tesla-banka.hr

Uprava

Zvonko Agičić – predsjednik, Dubravka Filipčić

Nadzorni odbor

Milorad Pupovac – predsjednik, Biljana Jovanović,
 Zoran Pavlović

Dioničari

1. Fond za razvoj Republike Srbije	29,12
2. Fond za razvoj Autonomne Pokrajine Vojvodine	25,96
3. Zvijezda d.d.	10,78
4. Končar-elektroindustrija d.d.	9,43
5. Đuro Đaković d.d.	5,45
6. Sladorana d.d.	5,39

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**

Revizor za 2012. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.118
Gotovina	371
Depoziti kod HNB-a	2.747
Depoziti kod bankarskih institucija	180
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.255
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	1.500
Kreditni ostalim komitentima	17.375
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	538
Kamate, naknade i ostala imovina	626
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	225
UKUPNO IMOVINA	27.367

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	3.248
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.440
Štedni depoziti	103
Oročeni depoziti	1.706
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.090
UKUPNO OBVEZE	4.339
Kapital	23.028
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	27.367

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.796
Ukupno kamatni prihodi	1.952
Ukupno kamatni troškovi	156
Neto prihod od provizija i naknada	31
Ukupno prihodi od provizija i naknada	135
Ukupno troškovi provizija i naknada	104
Neto ostali nekamatni prihod	178
Ostali nekamatni prihodi	192
Ostali nekamatni troškovi	14
Neto nekamatni prihod	209
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.738
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.734
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	189
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	245
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-56
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-5.923
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.923

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	750
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	10
Okvirni maržni krediti	50
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	33
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	843

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

99,89

VABA d.d. banka Varaždin

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

Uprava

Stanko Kežman – predsjednik, Natalija Jambrečić

Nadzorni odbor

Július Strapek – predsjednik, Vladimir Koščec,
 Tomáš Hlaváč, Mario Baburić, Zoran Zemlić,
 Irena Adžić Jagodić, Tomislav Marinac

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	144.353
Gotovina	21.670
Depoziti kod HNB-a	122.683
Depoziti kod bankarskih institucija	37.001
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	195.744
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se drže do dospjeća	16.239
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	6.683
Kreditni ostalim komitentima	711.730
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	24.649
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.126
Kamate, naknade i ostala imovina	51.969
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.222
UKUPNO IMOVINA	1.204.271

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	97.685
Kratkoročni krediti	86.100
Dugoročni krediti	11.585
Depoziti	849.354
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	49.827
Štedni depoziti	13.560
Oročeni depoziti	785.967
Ostali krediti	99.988
Kratkoročni krediti	81.124
Dugoročni krediti	18.864
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	3.018
Kamate, naknade i ostale obveze	27.283
UKUPNO OBVEZE	1.077.328
Kapital	126.943
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.204.271

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	29.100
Ukupno kamatni prihodi	73.106
Ukupno kamatni troškovi	44.006
Neto prihod od provizija i naknada	4.513
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.217
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.704
Neto ostali nekamatni prihod	3.243
Ostali nekamatni prihodi	5.465
Ostali nekamatni troškovi	2.223
Neto nekamatni prihod	7.756
Opći administrativni troškovi i amortizacija	44.831
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-7.975
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.724
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.884
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-160
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-12.699
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-12.699

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	49.380
Nepokriveni akreditivi	348
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.262
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	28.300
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	6.353
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	88.643

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

12,16

VENETO BANKA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2012. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	133.848
Gotovina	11.621
Depoziti kod HNB-a	122.228
Depoziti kod bankarskih institucija	25.743
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	29.987
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	375.263
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	339
Kreditni financijskim institucijama	2.839
Kreditni ostalim komitentima	659.611
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	6.696
Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.353
Kamate, naknade i ostala imovina	35.957
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.192
UKUPNO IMOVINA	1.294.443

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	17.096
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	17.096
Depoziti	623.910
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	33.863
Štedni depoziti	23.775
Oročeni depoziti	566.272
Ostali krediti	358.805
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	358.805
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	103.548
UKUPNO OBVEZE	1.103.358
Kapital	191.085
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.294.443

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	26.808
Ukupno kamatni prihodi	55.166
Ukupno kamatni troškovi	28.358
Neto prihod od provizija i naknada	6.311
Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.611
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.300
Neto ostali nekamatni prihod	-523
Ostali nekamatni prihodi	2.563
Ostali nekamatni troškovi	3.086
Neto nekamatni prihod	5.788
Opći administrativni troškovi i amortizacija	43.651
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-11.055
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.147
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.104
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.043
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-16.202
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-16.202

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	57.105
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.452
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	72.807

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	14.695
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	14.695

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

20,76

VOLKSBANK d.d.¹

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

András Krisztián Hámori – predsjednik, David
 Joseph O'Mahony, Dragutin Bohuš, Natalia Revina,
 Thoralf Art

Dioničari

1. Sberbank Europe AG

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

Revizor za 2012. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	820.639
Gotovina	85.583
Depoziti kod HNB-a	735.056
Depoziti kod bankarskih institucija	1.083.882
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	338.028
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	74.232
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	177.792
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	3.620
Kreditni financijskim institucijama	124.631
Kreditni ostalim komitentima	5.431.730
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
Preuzeta imovina	53.822
Materijalna imovina (minus amortizacija)	17.874
Kamate, naknade i ostala imovina	163.119
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	58.522
UKUPNO IMOVINA	8.232.797

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	381.217
Kratkoročni krediti	225.375
Dugoročni krediti	155.842
Depoziti	4.983.417
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	464.706
Štedni depoziti	730.110
Oročeni depoziti	3.788.602
Ostali krediti	1.174.893
Kratkoročni krediti	1.061.708
Dugoročni krediti	113.184
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	191
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	252.350
UKUPNO OBVEZE	6.792.069
Kapital	1.440.729
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	8.232.797

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	184.319
Ukupno kamatni prihodi	379.213
Ukupno kamatni troškovi	194.894
Neto prihod od provizija i naknada	32.216
Ukupno prihodi od provizija i naknada	41.310
Ukupno troškovi provizija i naknada	9.094
Neto ostali nekamatni prihod	13.708
Ostali nekamatni prihodi	35.434
Ostali nekamatni troškovi	21.726
Neto nekamatni prihod	45.924
Opći administrativni troškovi i amortizacija	165.899
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	64.344
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	236.054
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	232.622
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.432
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-171.710
Porez na dobit	-31.397
Dobit (gubitak) tekuće godine	-140.313

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	125.610
Nepokriveni akreditivi	3.259
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	9.489
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	251.298
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	389.657

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	6.116
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	1.928.630
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.934.746

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

23,30

¹ Volksbank d.d. promijenila je 18. siječnja 2013. ime u Sberbank d.d.

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6305-250, telefaks 01/6110-533
 VBB 2360000
 www.zaba.hr

Dioničari

1. UniCredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,50
 11,72

Uprava

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

Revizor za 2012. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić, Franco Andretta, Robert Zadrazil, Fabrizio Onida, Francesco Giordano, Gianfranco Bisagni, Harold Michael Thomas Langley-Poole, Emilio Terpin, Jürgen Kullnigg, Christoph Metzke

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.521.612
Gotovina	1.557.194
Depoziti kod HNB-a	11.964.418
Depoziti kod bankarskih institucija	5.613.831
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.877.699
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	61.396
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.129.384
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	863.934
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	88.635
Derivatna financijska imovina	763.577
Kreditni financijskim institucijama	2.713.875
Kreditni ostalim komitentima	68.769.505
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
Preuzeta imovina	52.508
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.220.714
Kamate, naknade i ostala imovina	2.275.846
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	733.992
UKUPNO IMOVINA	104.136.413

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.170.180
Kratkoročni krediti	610.280
Dugoročni krediti	1.559.900
Depoziti	72.647.996
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.169.197
Štedni depoziti	6.325.369
Oročeni depoziti	55.153.430
Ostali krediti	10.182.098
Kratkoročni krediti	7.606
Dugoročni krediti	10.174.492
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	558.434
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	2.812.908
UKUPNO OBVEZE	88.371.616
Kapital	15.764.797
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	104.136.413

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.542.588
Ukupno kamatni prihodi	5.705.919
Ukupno kamatni troškovi	3.163.331
Neto prihod od provizija i naknada	853.167
Ukupno prihodi od provizija i naknada	997.867
Ukupno troškovi provizija i naknada	144.700
Neto ostali nekamatni prihod	374.126
Ostali nekamatni prihodi	463.869
Ostali nekamatni troškovi	89.743
Neto nekamatni prihod	1.227.293
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.472.340
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.297.541
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.193.956
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.236.799
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-42.843
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.103.585
Porez na dobit	216.003
Dobit (gubitak) tekuće godine	887.582

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.181.200
Nepokriveni akreditivi	337.353
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.852.238
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.422.471
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	465.547
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	18.258.809

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	213.183
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	49.820.671
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	1.646.283
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	117.403
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	51.797.540

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

23,63

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Damir Šprem – predsjednik, Gordana Amančić

Revizor za 2012. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	65.353
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.037
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	66.482
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	71.877
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	99.463
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	134
Kamate, naknade i ostala imovina	26.632
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.551
UKUPNO IMOVINA	330.427

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	264.757
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	264.757
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	31.024
UKUPNO OBVEZE	295.781
Kapital	34.646
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	330.427

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	5.529
Ukupno kamatni prihodi	13.555
Ukupno kamatni troškovi	8.026
Neto prihod od provizija i naknada	4.144
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.065
Ukupno troškovi provizija i naknada	921
Neto ostali nekamatni prihod	6.560
Ostali nekamatni prihodi	8.426
Ostali nekamatni troškovi	1.866
Neto nekamatni prihod	10.704
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.402
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	8.832
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	541
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	55
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	486
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	8.291
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.291

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.712
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.712

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

30,78

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

Revizor za 2012. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	379.864
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	59.150
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	206.028
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	799.467
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	94
Kamate, naknade i ostala imovina	26.498
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.972
UKUPNO IMOVINA	1.459.129

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.280.566
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	160.719
Oročeni depoziti	1.119.847
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	10.000
Kamate, naknade i ostale obveze	9.988
UKUPNO OBVEZE	1.300.554
Kapital	158.576
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.459.129

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	23.200
Ukupno kamatni prihodi	68.913
Ukupno kamatni troškovi	45.713
Neto prihod od provizija i naknada	7.087
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.645
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.558
Neto ostali nekamatni prihod	-715
Ostali nekamatni prihodi	1.278
Ostali nekamatni troškovi	1.993
Neto nekamatni prihod	6.372
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.572
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.000
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.600
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.600
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	19.600
Porez na dobit	3.701
Dobit (gubitak) tekuće godine	15.899

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Otkirni maržni krediti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	1.480
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.480

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

50,44

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.

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

Uprava

Katarina Šobat – predsjednica, Marija Posavec

Revizor za 2012. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Daniela Roguljić Novak – predsjednica, Davor Pavlić,
 Danimir Gulin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
Gotovina	0
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	204.981
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	427.388
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	317.752
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijega	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	45.274
Kreditni ostalim komitentima	1.158.883
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	567
Kamate, naknade i ostala imovina	156.026
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.468
UKUPNO IMOVINA	2.297.403

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.918.398
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	1
Oročeni depoziti	1.918.397
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	166.244
UKUPNO OBVEZE	2.084.642
Kapital	212.761
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.297.403

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	31.292
Ukupno kamatni prihodi	105.814
Ukupno kamatni troškovi	74.523
Neto prihod od provizija i naknada	15.274
Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.048
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.774
Neto ostali nekamatni prihod	-4.260
Ostali nekamatni prihodi	289
Ostali nekamatni troškovi	4.549
Neto nekamatni prihod	11.015
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.272
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	30.034
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.128
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	319
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.447
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	32.162
Porez na dobit	6.494
Dobit (gubitak) tekuće godine	25.668

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	19.171
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	19.171

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

19,07

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Ulica Savezne Republike Njemačke 8, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6006-100, telefaks 01/6006-199
 www2.raiffeisenstambena.hr

Dioničari

1. Raiffeisen Bausparkasse GmbH

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Hans Christian Vallant – predsjednik, Franjo Franjić

Revizor za 2012. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Johann Ertl – predsjednik, Neven Vranković,
 David Marwan

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	5
Gotovina	5
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	47.507
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	23.814
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	325.255
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	12.909
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	1.140.888
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.241
Kamate, naknade i ostala imovina	139.830
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.991
UKUPNO IMOVINA	1.679.457

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.426.035
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.426.035
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	51.354
Kamate, naknade i ostale obveze	122.195
UKUPNO OBVEZE	1.599.584
Kapital	79.873
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.679.457

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	31.381
Ukupno kamatni prihodi	83.873
Ukupno kamatni troškovi	52.492
Neto prihod od provizija i naknada	13.585
Ukupno prihodi od provizija i naknada	17.419
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.834
Neto ostali nekamatni prihod	3.271
Ostali nekamatni prihodi	9.665
Ostali nekamatni troškovi	6.394
Neto nekamatni prihod	16.856
Opći administrativni troškovi i amortizacija	44.002
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.235
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.219
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.892
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	327
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.016
Porez na dobit	5.432
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.416

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.412
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.412

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

17,62

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

Revizor za 2012. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	9
Gotovina	9
Depoziti kod HNB-a	0
Depoziti kod bankarskih institucija	25.431
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	105.479
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	151.959
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.090
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	116.523
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	6.608
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	24.000
Kreditni ostalim komitentima	1.252.736
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	154
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.796
Kamate, naknade i ostala imovina	14.007
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.126
UKUPNO IMOVINA	1.689.666

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	1.455.130
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.455.130
Ostali krediti	94.320
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	94.320
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	36.408
Kamate, naknade i ostale obveze	15.998
UKUPNO OBVEZE	1.601.855
Kapital	87.811
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.689.666

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	42.836
Ukupno kamatni prihodi	86.045
Ukupno kamatni troškovi	43.210
Neto prihod od provizija i naknada	19.313
Ukupno prihodi od provizija i naknada	19.673
Ukupno troškovi provizija i naknada	360
Neto ostali nekamatni prihod	17.564
Ostali nekamatni prihodi	24.266
Ostali nekamatni troškovi	6.702
Neto nekamatni prihod	36.877
Opći administrativni troškovi i amortizacija	51.491
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	28.222
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.362
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.100
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.262
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	24.859
Porez na dobit	2.825
Dobit (gubitak) tekuće godine	22.034

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.509
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.509

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

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

16,24

Prilog I.

Popis kreditnih institucija po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja					
Red. br. na dan 31. XII. 2012.	Naziv kreditne institucije i sjedište				
		XII. 2009.	XII. 2010.	XII. 2011.	XII. 2012.
1.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb	M	M	M	M
2.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	M	M	M	M
3.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	M	M	M	M
4.	BKS Bank d.d., Rijeka	M	M	M	M
5.	Centar banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
	Credo banka d.d., Split ¹⁾	M	M	–	–
6.	Croatia banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
7.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	V	V	V	V
8.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	S	S	S	S
9.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	V	V	V	V
10.	Imex banka d.d., Split	M	M	M	M
11.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	M	M	M	M
12.	Jadranska banka d.d., Šibenik	M	M	M	M
13.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	M	M	M	M
14.	KentBank d.d., Zagreb ²⁾	M	M	M	M
15.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	M	M	M	M
	Medimurska banka d.d., Čakovec ³⁾	M	M	M	–
16.	Nava banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
	Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb ⁴⁾	M	–	–	–
17.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	S	S	S	S
18.	Partner banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
19.	Podravska banka d.d., Koprivnica	M	M	M	M
20.	Primorska banka d.d., Rijeka	M	M	M	M
21.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	V	V	V	V
22.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	V	V	V	V
23.	Samoborska banka d.d., Samobor	M	M	M	M
24.	Slatinska banka d.d., Slatina	M	M	M	M
25.	Société Générale-Splitska banka d.d., Split	V	V	V	V
26.	Štedbanka d.d., Zagreb	M	M	M	M
27.	Tesla štedna banka d.d., Zagreb ⁵⁾	M	M	M	M
28.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	M	M	M	M
29.	Veneto banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
30.	Volksbank d.d., Zagreb ⁶⁾	S	S	S	S
31.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	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
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ

¹⁾ Credo banci d.d., Split, 22. studenoga 2011. oduzeto je odobrenje za rad. ²⁾ Banka Brod d.d., Slavonski Brod, promijenila je 6. srpnja 2012. ime u KentBank d.d., Zagreb. ³⁾ Medimurska banka d.d., Čakovec, pripojena je 1. prosinca 2012. Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb. ⁴⁾ Obrtničkoj štednoj banci d.d., Zagreb, 22. prosinca 2010. oduzeto je odobrenje za rad. ⁵⁾ A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 1. travnja 2009., a 23. svibnja 2011. promijenila je ime u Tesla štedna banka d.d., Zagreb. ⁶⁾ Volksbank d.d., Zagreb, promijenila je 18. siječnja 2013. ime u Sberbank d.d., Zagreb.

V – velika banka (imovina veća od 5% ukupne imovine svih banaka)
 S – srednja banka (imovina veća od 1% i manja od 5% ukupne imovine svih banaka)
 M – mala banka (imovina manja od 1% ukupne imovine svih banaka)
 SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 31. prosinca 2012.

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

Kratice

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

Znakovi

.... – ne raspolože se podatkom

