

Bilten o bankama | 30

godina 17 • kolovoz 2017.



HRVATSKA NARODNA BANKA

HRVATSKA NARODNA BANKA

Bilten o bankama

IZDAVAČ

Hrvatska narodna banka
Direkcija za izdavačku djelatnost
Trg hrvatskih velikana 3, 10000 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, 2017.

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 koncentracije / 4

Vlasnička struktura / 5

1.2.2. Bilanca / 6

Imovina / 6

Obveze i kapital / 9

1.2.3. Zarada / 13

Račun dobiti i gubitka / 13

Pokazatelji profitabilnosti / 16

1.2.4. Kreditni rizik / 18

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze / 18

Kreditni / 20

1.2.5. Likvidnosni rizik / 24

1.2.6. Adekvatnost kapitala / 25

1.3. Stambene štedionice / 29

1.3.1. Bilanca / 29

1.3.2. Zarada / 31

1.3.3. Kreditni rizik / 32

1.3.4. Adekvatnost kapitala / 33

2. Metodološka objašnjenja / 35

3. Popis kreditnih institucija / 45

Prilog I. / 77

Prilog II. / 78

Kratice / 79

Znakovi / 79

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

U 2016. godini imovina banaka smanjila se za 1,2%, čime je petu godinu zaredom nastavljen trend njezina blagog opadanja. Na smanjenje imovine snažno su utjecale konverzije kredita u švicarskim francima u eurske kredite, tečajna kretanja, prodaje nenaplativih potraživanja i izlazak dviju banaka iz sustava. Osim toga, nastavila su se kretanja iz 2015., vidljiva u slaboj kreditnoj aktivnosti i nastavku razduživanja banaka.

Tijekom 2016. provedena je glavnina konverzija kredita u švicarskim francima u eurske kredite, što je utjecalo na poboljšanje kvalitete stambenih kredita stanovništvu. Provođenje konverzija, koje se najvećim dijelom odnosilo na stambene kredite, započelo je krajem 2015., a većina ih je provedena tijekom 2016. godine. Pritom su, na teret otprije formiranih rezervacija, učinjeni djelomični otpisi glavnica kredita – 5,0 mlrd. kuna u 2016., a sveukupno, u obje godine, gotovo 6,0 mlrd. kuna. Pod utjecajem djelomičnog otpisa glavnice konvertiranih kredita i poboljšanja kreditne sposobnosti klijenata te prijevremenih otplata i refinanciranja, ostvareno je poboljšanje kvalitete stambenih kredita stanovništvu te su evidentirani prihodi od ukinutih troškova ispravaka vrijednosti stambenih kredita. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita (odnosno kredita rizičnih skupina B i C) smanjio se s 9,8%, koliko je iznosio na kraju 2015., na 8,2% ukupnih stambenih kredita na kraju 2016. Refinanciranje konvertiranih kredita kunkskim kreditima dalo je zamah kunkskom stambenom financiranju, ali ukupni su se stambeni krediti ipak smanjili (–2,2%, na osnovi transakcija¹).

Kreditna aktivnost ostala je prigušena, a jačanje kunkskoga kreditiranja nastavilo se. Ukupni dani krediti banaka² smanjili su se za 1,1% (na osnovi transakcija), a osim većega kreditiranja financijskih institucija, osobito stranih matica, vrlo blago povećanje kreditne aktivnosti zabilježeno je i kod stanovništva, uglavnom putem gotovinskih nenamjenskih kredita. Time je prekinut višegodišnji trend pada kreditiranja toga sektora. Krediti preostalim sektorima smanjili su se. U 2016., u okviru sektora nefinancijskih društava, banke su pojačano kreditirale turizam te stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti. Nova se kreditna aktivnost pretežito odvijala u kunama, a zabilježen je i rast važnosti kredita ugovorenih s fiksnim kamatnim stopama.

Kvaliteta kredita poboljšala se. Udio kredita rizičnih skupina B i C smanjio se drugu godinu zaredom, i to sa 16,7%, koliko je iznosio na kraju 2015., na 13,8% na kraju 2016. Rezultat je to poboljšanja u gospodarskom okružju, što se zrcali u boljoj naplati potraživanja i poboljšanju boniteta klijenata, a također i rasta aktivnosti rješavanja nenaplativih kredita, osobito putem prodaja potraživanja. U sektoru stanovništva, osim spomenute konverzije kredita, utjecaj na poboljšanje kvalitete kredita imale su i izmjene pravila o procjeni kreditnog rizika u jednoj banci.

¹ Stope promjene na osnovi transakcija isključuju utjecaje tečajnih prilagodbi i otpisa na dinamiku kretanja kredita, pri čemu otpisi uključuju i djelomične otpise glavnice u postupku konverzije kredita u švicarskim francima u eurske kredite. Učinak prodaja potraživanja isključuje se u visini ispravaka vrijednosti.

² U bruto iznosu, iz portfelja kredita i potraživanja

Prodaje potraživanja osjetno su se intenzivirale, osobito u sektoru nefinancijskih društava. Snažan poticaj pritom su dala progresivna pravila HNB-a o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti za dugotrajno neuredne plasmane. U 2016. prodano je 6,0 mlrd. kuna potraživanja skupina B i C³, čiji je neto knjigovodstveni iznos, nakon umanjenja za ispravke vrijednosti, iznosio 1,5 mlrd. kuna. Prodajama je ostvaren prihod u visini od 338,6 mil. kuna, što je samo malo ublažilo ranije pretrpljene gubitke.

Starenje portfelja, ojačano utjecajem spomenutih regulatornih pravila o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti, utjecalo je na zamjetljiv rast pokrivenosti kredita skupina B i C ispravcima vrijednosti. Tako je pokrivenost tih kredita porasla s 56,9%, koliko je iznosila na kraju 2015., na 63,7% na kraju 2016. Pokazatelj je osjetno porastao u sektoru nefinancijskih društava, gdje je zabilježen zamjetljiv rast kredita rizične skupine C (za koju je izvršen 100%-tni ispravak vrijednosti), osobito kod građevinarstva. Ono je i nadalje bilo najrizičnija djelatnost, s udjelom kredita rizičnih skupina B i C od čak 65,7%. Premda smanjen u odnosu na kraj 2015., udio kredita skupina B i C u sektoru nefinancijskih društava i nadalje je ostao relativno visok (28,3%).

Razduživanje banaka, osobito prema većinskim stranim vlasnicima, nastavilo se, a velik je dio stranih izvora supstituiran domaćim izvorima financiranja. Pritom je nastavljen rast udjela depozita na transakcijskim računima, koji su bili veći gotovo za trećinu, kao i depozita u kunama. Depoziti svih domaćih sektora porasli su, a osobito depoziti nefinancijskih društava. S druge je strane rast depozita kućanstava bio relativno skroman. Tome je zasigurno pridonijela niska razina kamatnih stopa na štednju, kao i porez na kamate na štednju, zbog čega se kućanstva okreću drugim oblicima ulaganja. Izvori od stranih matrica snažno su se smanjili (46,1%), što je, zajedno s rastom njihova kreditiranja (obratni repo krediti), pridonijelo smanjenju neto izvora od većinskih stranih vlasnika⁴, na samo 0,4% imovine. Zaduživanje kod HNB-a poraslo je, kao odraz potreba (uglavnom manjih banaka) za dodatnim kuskim izvorima, osiguranima putem redovitih i strukturalnih repo aukcija. No, ukupna je likvidnosna pozicija bila vrlo povoljna. Na kraju 2016. LCR je iznosio 188,0%, što upućuje na to da banke raspoložu znatnim viškovima za pokriće potreba likvidnosti u tridesetodnevnom stresnom razdoblju.

Nakon gubitaka u 2015., prouzročenih troškovima konverzije kredita, profitabilnost banaka u 2016. oporavila se. Banke su ostvarile 6,2 mlrd. kuna dobiti iz poslovanja koje će se nastaviti (prije poreza), a u 2015. zabilježen je gubitak u iznosu od 5,0 mlrd. kuna. Pritom je osobito snažan bio učinak manjih troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja, posebice troškova rezervacija za konverziju kredita, a također i troškova ispravaka vrijednosti kredita, na što je djelomice utjecala i provedba konverzija. Važan utjecaj na rezultat imali su i različiti jednokratni prihodi, poput prihoda od prodaja vlasničkih udjela (osobito prodaje udjela u Visa Europe Ltd.) i nenaplativih potraživanja, kao i primljene dividende. ROAA i ROAE dosegнули su najviše vrijednosti zabilježene od 2008. – iznosili su 1,6% odnosno 9,6%. Međutim, izuzmu li se učinci prodaja vlasničkih udjela, pokazatelji profitabilnosti niži su negoli u razdoblju prije krize, ponajviše zbog troška rizika. Premda u 2016. bitno smanjen, trošak rizika i nadalje je povišen u odnosu na razdoblje prije financijske krize.

Neto operativni prihod osjetno je porastao u odnosu na 2015., kao rezultat povoljnih kretanja svih stavki, odnosno rasta neto prihoda, i kamatnih i nekamatnih, te nižih općih troškova

3 Uz navedeni iznos bilančnih potraživanja, prodano je i pripadajućih 1,5 mlrd. kuna izvanbilančnih potraživanja.

4 Razlika između obveza i potraživanja prema većinskim stranim vlasnicima

poslovanja. Rast neto kamatnog prihoda ostvaren je zahvaljujući snažnim uštedama na kamatnim troškovima, dok se pad kamatnih prihoda nastavio. Slaba kreditna aktivnost i dobre zalihe likvidnosti omogućili su bankama daljnje razduživanje i spuštanje kamatnih stopa na primljene depozite, a također i na dane kredite, pri čemu su određeni utjecaj na aktivne kamatne stope imali i stroži propisi, odnosno stroža regulacija dopuštene visine kamatnih stopa, kao i kompetitivno okruženje. I prihodi od provizija i naknada smanjili su se, ponajviše od kartičnog poslovanja, a pod utjecajem propisa o ograničenju visine međubankovnih naknada. Aktivno upravljanje općim troškovima poslovanja nastavilo se, pa se blag, ali stabilan dugogodišnji trend poboljšavanja troškovne efikasnosti nastavio i u 2016.

Stopa ukupnoga kapitala porasla je, pod utjecajem prodaja potraživanja i provođenja konverzija kredita, čime se smanjila izloženost kreditnom i valutnom riziku. Stopa je porasla s 20,9%, koliko je iznosila na kraju 2015., na dosad najvišu razinu od 22,9% na kraju 2016. Dio smanjenja izloženosti kreditnom riziku proizašao je i iz poboljšanja boniteta pojedinih klijenata (izlazak iz *defaulta*, odnosno statusa neispunavanja obveza).

Imovina stambenih štedionica u 2016. povećala se vrlo blago (0,5%), a poslovni rezultat malo je oslabio. Depoziti stambenih štediša stagnerali su, čemu su vjerojatno pridonijela kretanja u sustavu državnih poticajnih sredstava za stambenu štednju, odnosno njihovo kontinuirano smanjivanje. Stambeni krediti blago su porasli, i to isključivo kao rezultat rasta kunske komponente. Kvaliteta im je i nadalje ostala dobra, premda je udio rizičnih skupina B i C porastao, s 1,6% na kraju 2015. na 1,8% na kraju 2016. U 2016. stambene štedionice ostvarile su 56,0 mil. kuna dobiti iz poslovanja koje će se nastaviti (prije poreza), odnosno 5,5% manje nego u 2015. ROAA i ROAE blago su se smanjili, na 0,7% i 5,8%, kao rezultat manjih neto kamatnih prihoda i rasta troška rizika. Stopa ukupnoga kapitala stambenih štedionica blago je porasla, na 25,9%.

1.1. Uvod

Na kraju 2016. u Republici Hrvatskoj poslovala je 31 kreditna institucija – 26 banaka (što uključuje i jednu štednu banku) i pet stambenih štedionica. Također, poslovala je i jedna strana podružnica, a uz nju povlastice jedinstvene putovnice iskoristilo je i više od stotinu kreditnih institucija iz EU-a (i Europskoga gospodarskog prostora), koje su ostvarile pravo na slobodu pružanja usluga, obavijestivši HNB o neposrednom pružanju uzajamno priznatih usluga na području RH.⁵

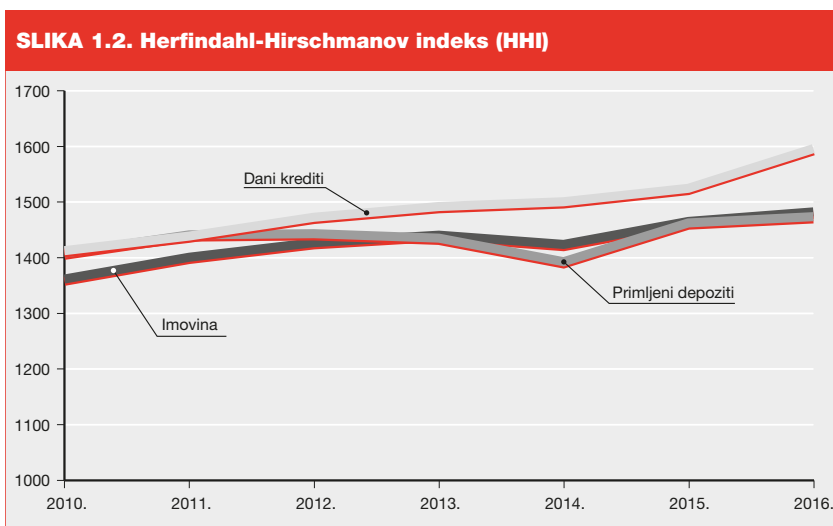
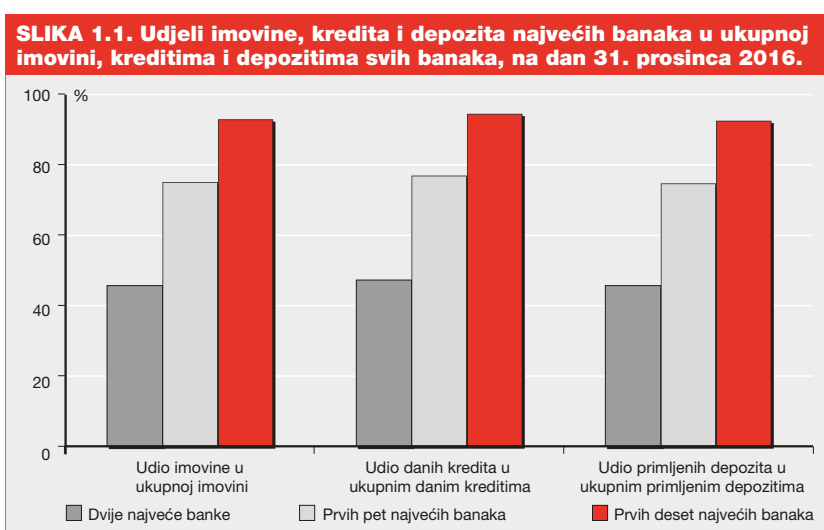
⁵ Sustav jedinstvene putovnice omogućuje kreditnim i financijskim institucijama iz država članica EU-a i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru pružanje uzajamno priznatih usluga u drugim državama članicama bez dodatnih zahtjeva za licenciranje. Nadležna tijela matične države članice dužna su o tome obavijestiti nadležno tijelo države članice domaćina. Popis institucija koje ostvaruju slobodu poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga u RH dostupan je na mrežnim stranicama HNB-a: <http://www.hnb.hr/temeljne-funkcije/supervizija/popis-kreditnih-institucija>.

1.2. Banke

1.2.1. Strukturna obilježja

Broj banaka i koncentracije

Tijekom 2016. broj banaka smanjio se za dva. Početkom srpnja 2016. nad jednom je bankom otvoren stečajni postupak⁶, a u listopadu te godine jedna se banka pripojila stranoj matici (koja je u RH nastavila poslovati putem podružnice⁷). Jedna od banaka bila je u postupku sanacije, započetom u listopadu 2015.



6 Dana 1. srpnja 2016. nad Bankom splitsko-dalmatinskom d.d., Split, otvoren je stečajni postupak.

7 Dana 1. listopada 2016. BKS Bank d.d., Rijeka, pripojena je BKS Bank AG, Klagenfurt. Istodobno je s radom započela BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka (30. lipnja 2017. promijenila je ime u BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska).

Protekla je godina donijela porast koncentracije u sustavu mjerene visinom udjela vodećih banaka u ukupnoj imovini, danim kreditima (neto) i depozitima svih banaka. Pritom su najsnažnije promjene na udjelima prvih dviju banaka, i to zbog porasta imovine kod jedne od banaka, dok je sustav prosječno zabilježio pad. Imovina i depoziti prvih dviju banaka na kraju 2016. činili su 45,7% ukupne imovine odnosno depozita te 47,3% ukupnih kredita svih banaka. Imovina prvih pet banaka također je porasla u odnosu na 2015., na 75,2% ukupne imovine svih banaka, dok je udio imovine prvih deset banaka zadržan na razini od 92,9% ukupne imovine svih banaka (Slika 1.1.).

I Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI) porastao je. Najviše je porastao indeks za dane kredite, nastavljajući desetogodišnji trend rasta. Na kraju 2016. iznosio je 1.596 i bio je osjetno veći od preostalih indeksa (Slika 1.2.). U odnosu na kraj 2016. povećale su se i vrijednosti preostalih dvaju indeksa, za imovinu i depozite, ali zamjetljivo blaže.

Vlasnička struktura

Broj banaka u stranom vlasništvu smanjio se, kao i njihov tržišni udio, no i nadalje je dominantan. I broj banaka u stranom vlasništvu i broj banaka u domaćem vlasništvu smanjio se za jedan, prvi zbog pripajanja jedne banke stranoj matici, a drugi zbog pokretanja stečaja jedne banke (Tablica 1.1.). Povećanje broja banaka u domaćem državnom vlasništvu odnosilo se na banku u postupku sanacije. Osim povećanja broja banaka u toj skupini, doprinos porastu udjela u ukupnoj imovini banaka dalo je i zamjetljivo jačanje imovine jedne od banaka iz skupine. Udjeli imovine preostalih skupina banaka u ukupnoj imovini svih banaka relativno su se smanjili.

TABLICA 1.1. Vlasnička struktura banaka i udio njihove imovine u imovini svih banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2014.		XII. 2015.		XII. 2016.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	12	9,9	12	9,7	11	10,3
Domaće privatno vlasništvo	10	4,7	10	4,4	8	4,0
Domaće državno vlasništvo	2	5,2	2	5,3	3	6,3
Strano vlasništvo	16	90,1	16	90,3	15	89,7
Ukupno	28	100,0	28	100,0	26	100,0

Većinu banaka koje su bile u većinskom stranom vlasništvu, njih 11, posjeduju dioničari s područja Europske unije. Udio njihove imovine u ukupnoj imovini svih banaka na kraju 2016. iznosio je 88,7%. Četiri banke bile su u vlasništvu dioničara iz trećih zemalja⁸, a imovina tih banaka blago je ojačala u odnosu na kraj prethodne godine, na 1,0% ukupne imovine banaka.

⁸ Treća zemlja jest strana država koja nije članica EU-a ni država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.

1.2.2. Bilanca

Imovina

Ukupna imovina banaka na kraju 2016. iznosila je 388,7 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje za 4,7 mlrd. kuna ili 1,2%. Time je nastavljen trend njezina blagog opadanja (Slika 1.3.). Manji broj banaka, koji raspolaže pretežitim udjelom imovine u sustavu, bio je izložen snažnim jednokratnim utjecajima, koji su potom odredili smjer i intenzitet ukupnih promjena sustava. Glavnina negativnih kretanja očitovala se u kreditnim portfeljima banaka, a uz solidan rast domaćih izvora ravnoteža u bilančnim tokovima postignuta je razduživanjem prema inozemstvu, koje je bilo prisutno u cijeloj godini (Tablica 1.2.). Isključe li se učinci tečajnih promjena kune prema trima najzastupljenijim valutama u bilanci banaka (euro, švicarski franak i američki dolar) i izlazak dviju banaka iz sustava, smanjenje imovine iznosilo je 2,1 mlrd. kuna ili 0,5%.

Dani krediti smanjili su se, na što je uvelike utjecala konverzija kredita u švicarskim francima u eurske kredite⁹, te prodaje potraživanja. Nominalno najsnažnija promjena u imovini banaka bila je pad kreditnog portfelja za 11 mlrd. kuna (4,5%), odnosno u bruto iznosu za 14,2 mlrd. kuna (5,2%), što je nominalno i relativno najveće njegovo smanjenje¹⁰. Uz konverziju kredita i prodaje potraživanja, dodatni doprinos padu ukupnih kredita dala je promjena načina financiranja središnje države. Takva kretanja kredita utjecala su potom na omjer kredita i depozita, koji opada već petu uzastopnu godinu, a na kraju 2016. iznosio je samo 79,9%. Ako se iz godišnjih promjena isključe jednokratni utjecaji prodaja i otpisa te tečajem prouzročena kretanja, smanjenje ukupnih bruto kredita na godišnjoj razini iznosi 1,1% (na osnovi transakcija).

Do kraja 2016. provedena je glavnina konverzija kredita. Regulatorne izmjene omogućavale su provođenje procesa konverzije kredita već od sredine studenoga 2015., ali je konverzija najvećim dijelom provedena u prvom tromjesečju 2016. Do kraja godine glavnina kredita u švicarskim francima konvertirana je u eurske kredite, a u postupku konverzije kredita izvršeni su djelomični otpisi glavnica kredita, u ukupnom iznosu od gotovo 6,0 mlrd. kuna, pri čemu se 5,0 mlrd. kuna odnosilo na otpise u promatranom razdoblju. Na kraju 2016. u kreditnim portfeljima banaka zadržalo se još 1,6 mlrd. kuna kredita u švicarskim francima stanovništvu, što je činilo 1,4% ukupnih kredita tome sektoru.

Prodaje potraživanja osjetno su se intenzivirale u 2016. Tijekom godine banke su prodale 6,0 mlrd. kuna potraživanja (bruto) rizičnih skupina B i C (glavnice i pripadajućih obračunatih kamata) te više od 1,4 mlrd. kuna izvanbilančnih obveza, uglavnom nekoliko specijaliziranih kuća za naplatu i upravljanje potraživanjima. Neto knjigovodstveni iznos prodanih bilančnih potraživanja (nakon umanjenja za ispravke vrijednosti) iznosio je 1,5 mlrd. kuna. Gotovo tri četvrtine ukupnog iznosa prodanih potraživanja odnosile su se na nefinancijska društva, a preostali dio pretežito su činila potraživanja od stanovništva.

U 2016. najviše su se smanjili krediti stanovništvu. To je kretanje uvelike bilo određeno jednokratnim utjecajima, bez kojih se bilježi porast od oko 0,1% (na osnovi transakcija), prvi put nakon 2008.

9 Konverzija kredita u švicarskim francima (i kredita u kunama s valutnom klauzulom u toj valuti) u eurske kredite (i kredite u kunama s valutnom klauzulom u toj valuti) uređena je Zakonom o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o izmjeni i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 102/2015.).

10 Od 2000. godine, odnosno otkad je moguća usporedba na temelju elektronički zaprimljenih izvješća. U tom razdoblju bruto krediti bilježili su negativne stope promjene u samo četiri navrata, i to 2012. te od 2014. do 2016. godine.

TABLICA 1.2. Struktura imovine banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2014.		XII. 2015.			XII. 2016.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	50.252,6	12,7	49.425,3	12,6	-1,6	56.355,2	14,5	14,0
Gotovina	6.462,7	1,6	7.289,7	1,9	12,8	7.706,9	2,0	5,7
Depoziti kod HNB-a	43.789,9	11,1	42.135,6	10,7	-3,8	48.648,2	12,5	15,5
Depoziti kod financijskih institucija	26.369,0	6,7	27.727,6	7,0	5,2	21.162,5	5,4	-23,7
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	15.353,5	3,9	12.258,7	3,1	-20,2	8.783,9	2,3	-28,3
Vrijednosni papiri	34.236,2	8,7	37.901,3	9,6	10,7	47.158,8	12,1	24,4
Derivatna financijska imovina	1.357,0	0,3	2.431,1	0,6	79,2	2.665,8	0,7	9,7
Kredit	253.132,3	64,0	246.949,2	62,8	-2,4	235.954,5	60,7	-4,5
Krediti financijskim institucijama	5.735,2	1,5	5.002,3	1,3	-12,8	5.076,1	1,3	1,5
Krediti ostalim komitentima	247.397,1	62,6	241.946,9	61,5	-2,2	230.878,5	59,4	-4,6
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	2.722,1	0,7	4.185,3	1,1	53,8	4.365,7	1,1	4,3
Preuzeta imovina	1.544,8	0,4	1.550,0	0,4	0,3	1.265,5	0,3	-18,4
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.243,0	1,1	4.456,1	1,1	5,0	4.256,2	1,1	-4,5
Kamate, naknade i ostala imovina	6.027,2	1,5	6.509,5	1,7	8,0	6.753,8	1,7	3,8
UKUPNO IMOVINA	395.237,7	100,0	393.394,3	100,0	-0,5	388.721,9	100,0	-1,2

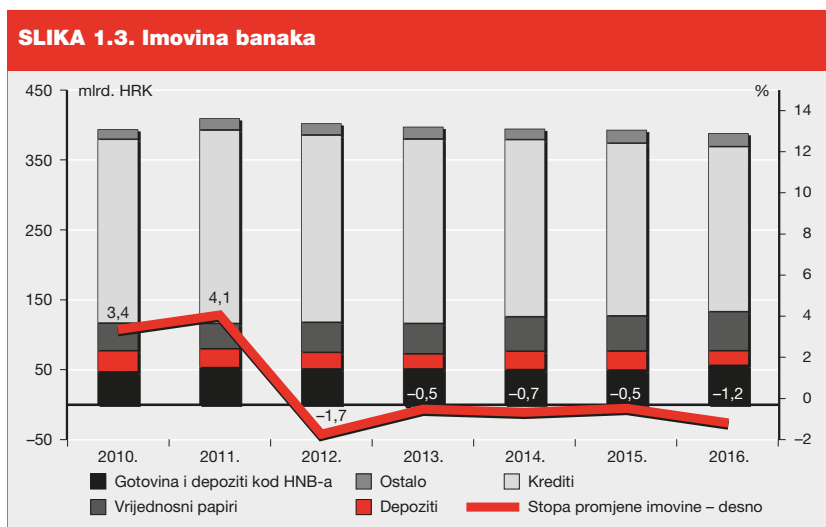
godine, a ostvaren je na osnovi kredita u kunama. Pojedinačno najveći utjecaj na nominalno smanjenje bruto kredita stanovništvu (7,2 mlrd. kuna ili 6%) imali su stambeni krediti zbog utjecaja otpisa u konverziji, a potom i gotovo sve ostale vrste kredita zbog prodaja potraživanja i redovitih otplata. Porast kreditiranja stanovništva bio je vidljiv gotovo isključivo na dvjema vrstama kunskih kredita: gotovinskim nenamjenskim kreditima i stambenim kreditima. Kunski stambeni krediti porasli su za 90,2% te su dosegli iznos od 9,7 mlrd. kuna, što je petina ukupnih stambenih kredita. Porast atraktivnosti stambenih kredita u kunama svojevrsna je reakcija zajmoprimaca na materijalizaciju valutno induciranoga kreditnog rizika za kredite u švicarskim francima u prethodnim godinama, a dodatni zamah dale su ponude banaka koje su omogućile refinanciranje konvertiranih kredita (u istoj ili drugoj banci) i novu kreditnu aktivnost. Porast udjela kunskih kredita u imovini omogućen je jačanjem kunskih izvora u obvezama, što je potpomognuto ponovnim provođenjem redovitih obratnih repo operacija, kao i uvođenjem strukturnih repo operacija.

Krediti općoj državi smanjili su se, no ukupna je izloženost prema tome sektoru porasla, zbog naraslih ulaganja u obveznice. Bruto krediti sektora opće države smanjili su se za 6,5 mlrd. kuna (11,4%), što je većim dijelom utjecaj promjene načina financiranja središnje države, a potom razduživanja nekoliko velikih nefinancijskih društava koja ulaze u sastav tog podsektora. Smanjenje kredita RH (za 3,8 mlrd. kuna) uglavnom je rezultat promjene načina financiranja Ministarstva financija, koje je dospjeli kredit i manju obveznicu otplatilo novim izdanjem kunskih obveznica. Banke su upisale veći dio tog izdanja, kao i novo (veće) izdanje dugoročnih trezorskih zapisa,¹¹ pa je portfelj dužničkih vrijednosnih papira RH porastao za 6,1 mlrd. kuna, što se potom odrazilo na porast sveukupnih bilančnih potraživanja banaka od RH. Zamjetljiv doprinos smanjenju bruto kredita središnjoj državi dalo je nekoliko velikih nefinancijskih društava koja ulaze u sastav tog podsektora, uglavnom na osnovi tzv. klupskih kredita te kredita za investicije.

U sektoru nefinancijskih društava banke su pojačano kreditirale turizam te stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti. Bruto krediti dani nefinancijskim društvima smanjili su se za 3,9 mlrd. kuna ili 4,5%, ponajprije pod utjecajem prodaja potraživanja, pa je na osnovi transakcija smanjenje iznosilo

¹¹ Dugoročni se trezorski zapisi zbog svoje ročnosti u izvještajima iskazuju kao obveznice.

0,5%. Prodaje potraživanja odredile su intenzitet i smjer kretanja kredita nefinancijskim društvima u 2016. nadjačavši tako rast kredita prisutan kod većine djelatnosti. Veći dio prodaja potraživanja realiziran je do kraja godine (4,4 mlrd. kuna), dok je dio ugovorenih prodaja ostao nerealiziran (0,7 mlrd. kuna)¹². Bez utjecaja prodaja i tečajnih kretanja, odnosno na osnovi transakcija, krediti nefinancijskim društvima porasli su ponajviše u djelatnosti pružanja smještaja i pripreme hrane te stručnim, znanstvenim i tehničkim djelatnostima, a potom poljoprivredi i prerađivačkoj industriji.



Kreditni stranici maticama snažno su porasli. Prigušena kreditna aktivnost prema svim domaćim sektorima bila je dodatno oslabljena snažnim jednokratnim utjecajima, pa je jedini zamjetljiv nominalni porast kredita na godišnjoj razini ostvaren u sektoru inozemstva, 3,2 mlrd. kuna (64,5%). Odras je to povećanja obratnih repo kredita s matičnim bankama ostvaren u drugoj polovini 2016. Nekoliko uglavnom velikih banaka odobrava ovu vrstu kredita, koji zbog svoje kratkoročne prirode često variraju. Unatoč navedenom povećanju te negativnim promjenama kredita domaćim sektorima, udio kredita danih inozemstvu u ukupnim je kreditima i nadalje malen, 3,1%.

Ukupna razina visokolikvidnih stavki, poput gotovine, žiroračuna te ostalih danih depozita, ostala je gotovo nepromijenjena. Divergentna kretanja dviju stavki, depozita kod HNB-a i depozita kod ostalih financijskih institucija, zadržala su viškove likvidnosti u sustavu na gotovo istoj razini, zbog čega je izostao jači utjecaj na ukupna kretanja bilance. Depoziti kod financijskih institucija manji su za 6,6 mlrd. kuna (23,7%), dok su gotovina i depoziti kod središnje banke porasli za 6,9 mlrd. kuna (14%). Te su promjene djelomično pod utjecajem izmjena u sustavu izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve¹³, gdje je obveza izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve zamijenjena održavanjem likvidnih deviznih potraživanja u prosjeku dnevnih stanja, među ostalim i na eurskim računima za namiru u HNB-u, koji su na kraju 2016. iznosili 3,6 mlrd. kuna. Uz istodoban snažan porast kunkskih sredstava, uglavnom ostvaren u posljednjem tromjesečju, banke su kraj godine zaključile s 27,2 mlrd. kuna na svojim žiroračunima, što je bilo gotovo 70% više nego na kraju prošle godine. Na povećanje na kunkskom žiroračunu utjecaj je imala i devizna intervencija HNB-a, to jest otkup deviza od banaka pred sam kraj godine. Osim te aukcije tijekom godine održane su još tri aukcije otkupa deviza od banaka.

¹² Riječ je o potraživanjima evidentiranim u portfelju grupe imovine za otuđivanje razvrstane kao "imovina namijenjena prodaji", u skladu s Međunarodnim standardom financijskoga izvještavanja 5, upućujući time na to da je njihova prodaja vrlo vjerojatna, te ne ulaze u obuhvat plasmana.

¹³ Odluka o obveznoj pričuvi (NN, br. 136/2015.)

Ulaganja banaka u dužničke vrijednosne papire domaćih izdavatelja utjecala su na rast iznosa i udjela tih ulaganja u bilanci. Godišnji rast od 5,9 mlrd. kuna (11,7%), na 14,4% ukupne imovine, odraz je većih ulaganja banaka u obveznice domaće države (9,6 mlrd. kuna ili 52,4%) i obveznice nefinancijskih društava (1,2 mlrd. kuna ili 12,9%), uz istodobno smanjenje ulaganja u trezorske zapise MF-a (3,5 mlrd. kuna ili 28,3%) i dužničke vrijednosne papire stranih država (1,1 mlrd. kuna ili 14,5%). Pregled strukture ulaganja banaka pokazuje da se pretežiti dio portfelja drži u najsigurnijim vrijednosnim papirima, pa je gotovo polovina otpadala na obveznice RH, oko 16% na trezorske zapise MF-a, dok je u vrijednosnicama stranih država (mahom obveznicama) bilo još 12%. Pretežiti dio portfelja dužničkih vrijednosnih papira banke su na kraju 2016. rasporedile u portfelj instrumenata raspoloživih za prodaju (70,3%), a mjerenje po fer vrijednosti imalo je za posljedicu smanjenje ne-realizirane dobiti koja se iskazuje u kapitalu banaka (za 250,5 mil. kuna ili 24,1%). Pod utjecajem promjena iz prvog dijela godine, tijekom kojeg se odvijalo vlasničko preuzimanje Visa Europe Ltd¹⁴, smanjena su i ulaganja u vlasničke vrijednosne papire (396,8 mil. kuna ili 37%). Banke su smanjile i gotovo sve ostale ulagačke aktivnosti, osobito u materijalnu i preuzetu imovinu, što je djelomice utjecaj prodaja potraživanja, pa je omjer ukupnog ulaganja u materijalnu imovinu i priznatoga kapitala zadržan osjetno nižim od dopuštenih 40%¹⁵, te je na kraju 2016. iznosio 10,2%.

Obveze i kapital

Najveći doprinos smanjenju ukupnih obveza banaka dao je pad rezervacija za konverziju, a potom daljnje razduživanje prema inozemstvu. U odnosu na kraj 2015. obveze su bile niže za 9,5 mlrd. kuna ili 2,8% (Tablica 1.3.). Rezervacije za konverziju (iskazane u skladu s MRS-om 37 – *Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina*) banke su u skladu sa zakonskim odredbama formirale na dan 30. rujna 2015., na osnovi procjene učinka konverzije cjelokupnog portfelja kredita stanovništvu u švicarskim francima u kredite u eurima. Većina konverzija obavljena je do kraja prvog tromjesečja 2016., pa je iznos rezervacija smanjen s početnih 6,9 mlrd. kuna na 118,1 mil. kuna na kraju 2016.

Tijekom cijele 2016. banke su gotovo podjednako tromjesečnom dinamikom smanjivale svoje inozemne izvore, osobito prema većinskim stranim vlasnicima (Tablica 1.4.). Smanjenje inozemnih izvora na godišnjoj razini iznosilo je ukupno 13,2 mlrd. kuna (28,5%). Smanjene su sve vrste inozemnih izvora, a osobito depoziti i krediti. Glavnina ukupnih promjena odnosila se na izvore od većinskih stranih vlasnika (za 10,5 mlrd. kuna ili 46,1%, na 3,9% ukupnih izvora banaka), a intenzitet toga smanjenja pojačava se zbog pada osnovice. Stavljanjem u odnos ukupnih obveza i potraživanja od većinskih stranih vlasnika, odnosno promatranjem na neto osnovi, banke su na kraju 2016. i dalje više dugovale većinskim stranim vlasnicima nego što su potraživale od njih. Rast danih kredita uz istodoban pad obveza tu je razliku smanjio na samo 1,7 mlrd. kuna (0,4% imovine banaka), a na kraju 2015. ona je iznosila 14,8 mlrd. kuna (3,8% imovine banaka). Za razliku od inozemnih izvora,

14 Visa Inc. (SAD) u prvom je polugodištu 2016. pripojila europski dio svog poslovanja preuzimanjem društva kćeri Visa Europe Ltd. (Velika Britanija), a globalna vrijednost te transakcije procijenjena je na 18,4 mlrd. EUR. Transakcija obuhvaća isplatu novčane naknade imateljima udjela u Visa Europe Ltd., naknadu u obliku povlaštenih dionica Visa Inc. i odgođenu novčanu naknadu u roku od tri godine od zaključenja kupoprodaje. Izvor: <http://d1lge852tjqow.cloudfront.net/CIK-0001403161/75d2207b-d58f-4008-a10d-d38b0da826df.pdf>

15 Ukupna ulaganja u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% priznatoga kapitala kreditne institucije. U materijalnu imovinu uključuju se sve nekretnine i pokretnine koje kreditna institucija ima u vlasništvu ili se njima koristi na osnovi ugovora o lizingu, najmu ili zakupu, a čiji je vijek upotrebe duži od godine dana. To uključuje i preuzetu imovinu (materijalnu imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćene tražbine kreditne institucije), osim, u prve dvije godine nakon stjecanja, imovine stečene u zamjenu za tražbine u postupku financijskog restrukturiranja, u stečajnom ili ovršnom postupku te primjenom instrumenata osiguranja tražbina u skladu s Ovršnim zakonom.

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

	XII. 2014.		XII. 2015.			XII. 2016.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	641,6	0,2	622,4	0,2	-3,0	1.506,9	0,4	142,1
Kratkoročni krediti	602,5	0,2	611,2	0,2	1,4	503,5	0,1	-17,6
Dugoročni krediti	39,1	0,0	11,2	0,0	-71,3	1.003,4	0,3	884,7
Depoziti	286.075,4	72,4	294.214,6	74,8	2,8	295.302,8	76,0	0,4
Depoziti na transakcijskim računima	67.556,2	17,1	76.631,9	19,5	13,4	101.391,0	26,1	32,3
Štedni depoziti	18.045,1	4,6	21.052,5	5,4	16,7	19.954,7	5,1	-5,2
Oročeni depoziti	200.474,1	50,7	196.530,2	50,0	-2,0	173.957,2	44,8	-11,5
Ostali krediti	35.919,8	9,1	23.658,6	6,0	-34,1	17.554,7	4,5	-25,8
Kratkoročni krediti	5.632,7	1,4	2.109,5	0,5	-62,5	1.674,3	0,4	-20,6
Dugoročni krediti	30.287,2	7,7	21.549,2	5,5	-28,9	15.880,4	4,1	-26,3
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.180,5	0,3	2.339,2	0,6	98,2	2.269,8	0,6	-3,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	299,9	0,1	300,8	0,1	0,3	353,6	0,1	17,6
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,8	0,0	100,0	0,0	0,0	-100,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	299,9	0,1	300,0	0,1	0,0	353,6	0,1	17,9
Izdani podređeni instrumenti	2.050,0	0,5	2.724,0	0,7	32,9	2.659,3	0,7	-2,4
Izdani hibridni instrumenti	2.319,4	0,6	2.198,4	0,6	-5,2	2.190,9	0,6	-0,3
Kamate, naknade i ostale obveze	11.231,2	2,8	17.361,6	4,4	54,6	12.031,9	3,1	-30,7
UKUPNO OBVEZE	339.717,8	86,0	343.419,6	87,3	1,1	333.870,1	85,9	-2,8
Dionički kapital	33.757,2	8,5	34.275,4	8,7	1,5	33.858,8	8,7	-1,2
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.534,6	0,4	-4.615,8	-1,2	-	5.031,3	1,3	-
Zadržana dobit (gubitak)	15.943,0	4,0	15.579,3	4,0	-2,3	11.228,1	2,9	-27,9
Zakonske rezerve	1.046,0	0,3	1.035,2	0,3	-1,0	1.033,1	0,3	-0,2
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.600,4	0,7	2.892,5	0,7	11,2	2.842,7	0,7	-1,7
Revalorizacijske rezerve	727,9	0,2	1.115,1	0,3	53,2	863,8	0,2	-22,5
Dobit (gubitak) prethodne godine	-89,1	0,0	-307,0	-0,1	244,4	-5,9	0,0	-98,1
UKUPNO KAPITAL	55.519,9	14,0	49.974,7	12,7	-10,0	54.851,8	14,1	9,8
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	395.237,7	100,0	393.394,3	100,0	-0,5	388.721,9	100,0	-1,2

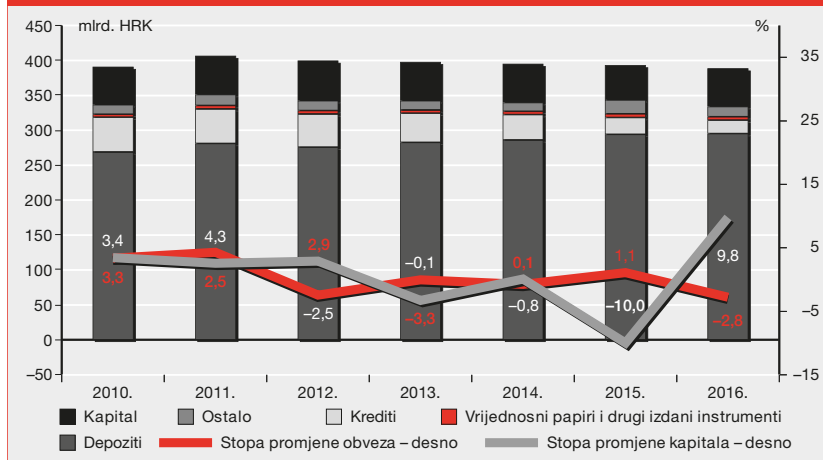
TABLICA 1.4. Struktura izvora financiranja banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2014.		XII. 2015.			XII. 2016.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Depoziti	286.075,4	87,4	294.214,6	90,9	2,8	295.302,8	92,4	0,4
Kredit	36.561,4	11,2	24.281,1	7,5	-33,6	19.061,7	6,0	-21,5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	299,9	0,1	300,8	0,1	0,3	353,6	0,1	17,6
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	4.369,4	1,3	4.922,4	1,5	12,7	4.850,2	1,5	-1,5
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	327.306,2	100,0	323.718,8	100,0	-1,1	319.568,3	100,0	-1,3
Ukupni izvori od većinskoga stranog vlasnika	41.849,3	12,8	22.819,6	7,0	-45,5	12.309,5	3,9	-46,1

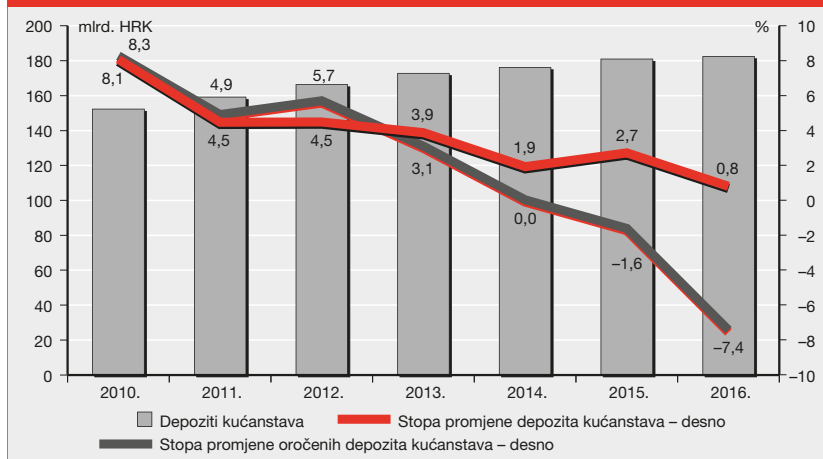
izvori svih domaćih sektora povećali su se, za ukupno 9 mlrd. kuna (3,2%), što je naposljetku nadoknadilo velik dio inozemnih izvora, a glavnina toga rasta ostvarena je od depozita.

Rast depozita bio je blag, ali su promjene u njihovoj ročnoj i valutnoj strukturi bile zamjetljive. Zbog navedenih suprotnih kretanja depozita domaćih i inozemnih sektora ukupna je godišnja stopa rasta depozita bila mala (nominalni porast iznosio je 0,4%, a efektivni 0,8%). Depoziti po viđenju, odnosno depoziti na transakcijskim računima i štedni depoziti porasli su ukupno za 23,7 mlrd. kuna (24,2%), dok su se oročeni depoziti smanjili za 22,6 mlrd. kuna (11,5%). Time se udio depozita po viđenju u odnosu na kraj 2015. povećao za 7,9 postotnih bodova, odnosno na 41,1% ukupnih depozita.

SLIKA 1.4. Obveze i kapital banaka



SLIKA 1.5. Depoziti kućanstava



Najveći utjecaj na ročnu transformaciju depozita imala su kućanstva, što je djelomice bio utjecaj promjene načina prikazivanja pojedinih instrumenata depozita u izvještajima banaka¹⁶. Padu oročenih depozita sektora kućanstava zasigurno pridonosi niska razina kamatnih stopa na štednju, kao i porez na kamate na štednju¹⁷, zbog čega se kućanstva okreću drugim oblicima ulaganja. Stope promjene oročenih depozita kućanstava poprimile su negativne vrijednosti još sredinom 2015. (Slika 1.5.), dok je s druge strane neto imovina investicijskih fondova u cjelokupnom tom razdoblju (odnosno od lipnja 2015. do kraja 2016.) porasla za četvrtinu ili 3,7 mlrd. kuna¹⁸. Ukupna razina depozita kućanstava zbog negativnih je kretanja na početku godine povećana samo za 1,5 mlrd. kuna ili 0,8% (efektivno 1,3%). Slične promjene u ročnoj strukturi u korist depozita po viđenju bilježili su i depoziti nefinancijskih društava, ali uz istodoban zamjetljiv porast njihove ukupne razine, za 4,9 mlrd. kuna (9,2%). Glavnina pozitivnih kretanja ovih depozita, kao i depozita kućanstava i nadalje je ograničena

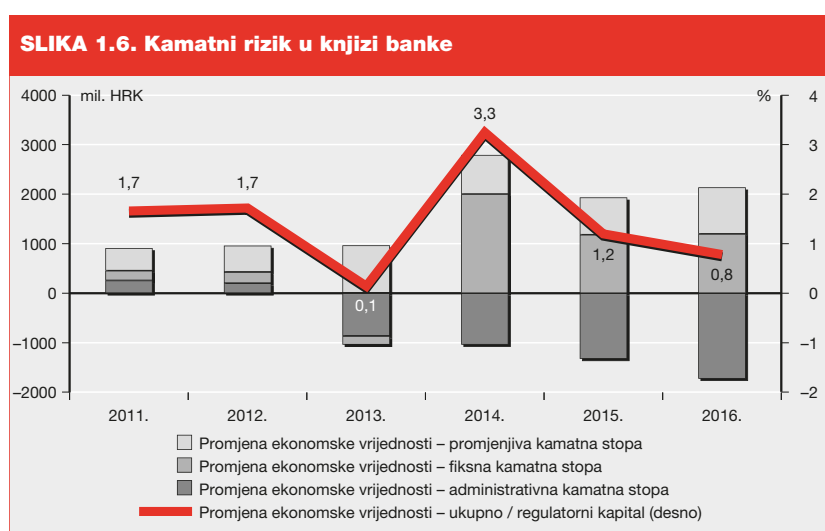
16 Promjene u iskazivanju deviznih tekućih računa i žiroračuna kućanstava na instrumentu transakcijskih računa umjesto na instrumentu štednih depozita, u skladu s funkcionalnostima transakcijskih računa omogućene su 2014. godine promjenama Zakona o deviznom poslovanju i Zakona o platnom prometu.

17 Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak (NN, br. 143/2014.), među ostalim, od početka 2015. godine uveden je porez na kamate na kunsku i deviznu štednju (po viđenju, oročenu ili rentnu) po stopi od 12%. Pritom se ne oporezuju kamate na pozitivno stanje na žiroračunu te tekućem i deviznom računu ako kamata iznosi najviše do 0,5% godišnje.

18 Izvor: http://www.hanfa.hr/media/1166/b-02_netno_imovina_if.xls

na sredinu godine (drugo i treće tromjesečje), što se obično povezuje s učincima turističke sezone, a to potkrjepljuju povećanja depozita od nefinancijskih društava iz djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane, potom društava za upravljanje autocestama te depozita kućanstava iz priobalnih županija.

U 2016. relativno niska izloženost kamatnom riziku u knjizi banke dodatno se smanjila. Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornoga kapitala smanjio se s 1,2%, koliko je iznosio na kraju 2015., na 0,8% na kraju 2016. (Slika 1.6.). Osnovni razlog tome rast je ponderiranog iznosa kamatno osjetljivih obveza, koje umanjuju kamatno osjetljivu imovinu (ponderirani iznos) odnosno ukupnu poziciju. Najveći učinak imalo je povećanje depozita po viđenju. Pritom je ključno bilo povećanje depozita ugovorenih uz administrativne kamatne stope (mijenjaju se na temelju odluke uprave kreditne institucije) pa je narasla negativna pozicija uz administrativne kamatne stope umanjila ukupnu poziciju.



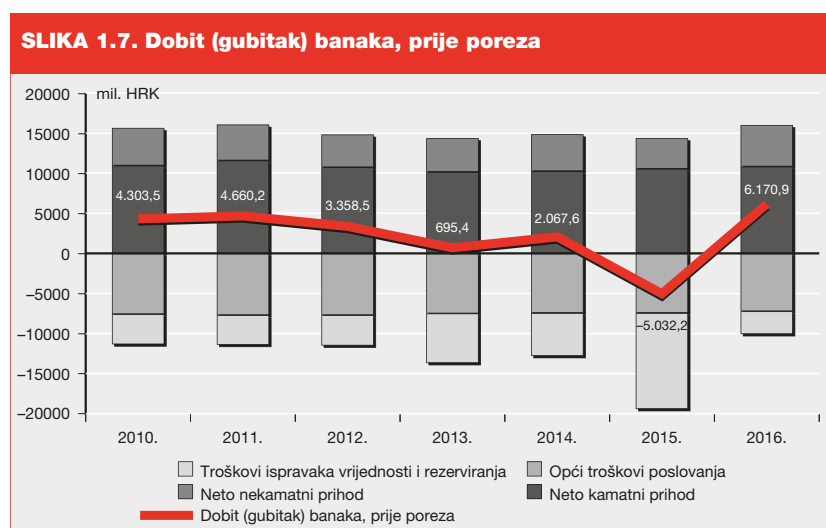
Primljeni krediti nastavili su višegodišnji trend opadanja. Smanjenjem za petinu sveli su se na samo 6% ukupnih izvora banaka. Promjenama su prednjačili krediti iz inozemstva, koji su manji za 5,5 mlrd. kuna (52,6%), uglavnom na osnovi kredita primljenih od većinskih stranih vlasnika, a banke su smanjile i kredite primljene od ostalih stranih financijskih institucija. S druge strane, skroman rast imalo je zaduživanje na domaćem tržištu (1,9%), kao odraz potreba (uglavnom manjih banaka) za dodatnim kunkskim izvorima, osiguranima putem HNB-ovih redovitih i strukturnih repo aukcija.

Kapital banaka ojačao je s osnove dobiti ostvarene u tekućoj godini. Tijekom promatranog razdoblja porastao je za 4,9 mlrd. kuna ili 9,8% (Slika 1.4.). Visinu toga utjecaja umanjila su negativna kretanja dioničkoga kapitala i revalorizacijskih rezerva te isplate dividenda iz dobiti ostvarene u 2015. Dionički kapital smanjio se, u odnosu na kraj 2015., za 416,6 mil. kuna (1,2%) zbog pojednostavnjenog smanjenja kapitala u više banaka s ciljem pokrića gubitaka iz poslovanja prethodnih godina, a potom i zbog izlaska dviju banaka iz sustava. Tijekom 2016. dokapitalizaciju je provelo pet manjih banaka uglavnom uplatama u novcu, a manjim dijelom i pretvaranjem instrumenata s odlikama kapitala u redovne dionice. Ukupno je šest banaka tijekom godine izvršilo isplatu dividenda, u iznosu od 356,8 mil. kuna, uglavnom iz dobiti za 2015.

1.2.3. Zarada

Račun dobiti i gubitka

Nakon gubitaka u 2015., prouzročeni konverzijom kredita u švicarskim francima u eurske kredite, zarada banaka u 2016. oporavila se. Pritom je osobito snažan bio učinak manjih troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja, posebice troškova rezervacija za konverziju kredita, a također i troškova ispravaka vrijednosti kredita, na što je djelomično utjecala i provedba konverzija. Važan utjecaj na rezultat imali su i različiti jednokratni prihodi, poput prihoda od prodaja vlasničkih udjela (osobito prodaje udjela u Visa Europe Ltd.) i nenaplativih potraživanja, kao i primljene dividende. ROAA i ROAE dosegli su najviše vrijednosti zabilježene od 2008., no izuzmu li se učinci prodaja vlasničkih udjela, profitabilnost je i nadalje niža nego u razdoblju prije krize. Ponajviše je to posljedica troška rizika koji je, premda bitno smanjen, ipak i nadalje na povišenoj razini.



Osnovni izvor prihoda, kamatni prihod, nastavio je višegodišnji pad, zbog tromne kreditne aktivnosti, promjena u njezinoj strukturi te pada kamatnih stopa. Stoga je rast neto kamatnog prihoda ostvaren snažnim uštedama na kamatnim troškovima. Udio danih kredita u strukturi kamatne imovine smanjio se, a povećao se udio manje izdašnih oblika imovine, poput vrijednosnih papira, osobito obveznica domaće središnje države. Slaba kreditna aktivnost i dobre zalihe likvidnosti omogućili su bankama nastavak razduživanja i spuštanje kamatnih stopa na primljene depozite, a također i na dane kredite, pri čemu su određeni utjecaj na aktivne kamatne stope imali i stroži propisi, odnosno stroža regulacija dopuštene visine kamatnih stopa kao i kompetitivno okruženje. I prihodi od provizija i naknada smanjili su se, ponajviše od kartičnog poslovanja, a pod utjecajem propisa o ograničenju visine međubankovnih naknada. Aktivno upravljanje općim troškovima poslovanja nastavilo se, pa se blag ali stabilan dugogodišnji trend poboljšavanja troškovne efikasnosti nastavio i u 2016.

U 2016. banke su ostvarile 6,2 mlrd. kuna dobiti iz poslovanja koje će se nastaviti (prije poreza), a u 2015., pod utjecajem propisa o konverziji kredita iz rujna te godine, zabilježen je gubitak u iznosu od 5,0 mlrd. kuna (Slika 1.7.). Najveći utjecaj na tu promjenu imalo je kretanje troškova rezerviranja i ispravaka vrijednosti, odnosno njihovo smanjenje s 12,0 mlrd. kuna u 2015. na 2,9 mlrd. kuna u 2016. Ta je stavka u 2015. bila opterećena troškovima rezerviranja za konverziju kredita

TABLICA 1.5. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna i postocima

	I. – XII. 2015.	I. – XII. 2016.	Promjena
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	18.129,3	16.524,6	-8,9
Kamatni troškovi	7.580,7	5.699,2	-24,8
Neto kamatni prihod	10.548,6	10.825,4	2,6
Prihod od provizija i naknada	4.614,3	4.520,9	-2,0
Troškovi provizija i naknada	1.580,3	1.303,8	-17,5
Neto prihod od provizija i naknada	3.034,0	3.217,1	6,0
Prihod od vlasničkih ulaganja	349,1	773,8	121,6
Dobici (gubici)	862,3	1.865,5	116,3
Ostali operativni prihodi	639,0	579,0	-9,4
Ostali operativni troškovi	1.051,9	1.241,3	18,0
Neto ostali nekamatni prihod	798,5	1.977,1	147,6
Ukupno operativni prihod	14.381,1	16.019,6	11,4
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.438,6	7.209,6	-3,1
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.942,5	8.810,0	26,9
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	11.973,5	2.854,9	-76,2
Ostali dobiti (gubici)	-1,2	215,8	-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-5.032,2	6.170,9	-
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-402,2	1.296,8	-
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-4.630,0	4.874,1	-
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	14,2	157,2	1.008,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.615,8	5.031,3	-
Bilješka: Broj banaka koje su poslovale s gubitkom, prije poreza	15	9	-40,0

u švicarskim francima u eurske kredite u visini od 6,8 mlrd. kuna. U 2016. banke su proknjižile još 50,4 mil. kuna troškova rezerviranja za konverziju kredita, povećavši tako izravne troškove konverzije, koji se odnose na trošak djelomičnog otpisa glavnice i trošak preplate, na ukupnih 6,9 mlrd. kuna. Osim toga, banke su bile suočene i s nizom neizravnih troškova konverzije kredita (pri čemu su najznačajniji bili troškovi usklađivanja devizne pozicije) te s drugim mjerama vezanima uz portfelj kredita u švicarskim francima (poput mjere o fiksiranju tečaja švicarskog franka za kredite u otplati na rok od godine dana¹⁹ i mjere ograničavanja kamatnih stopa na stambene kredite u švicarskim francima na 3,23%²⁰). U 2016., nakon provođenja glavnine konverzija kredita, ti su učinci izostali ili se snažno smanjili. Štoviše, pod utjecajem djelomičnog otpisa glavnice konvertiranih kredita i poboljšanja kreditne sposobnosti klijenata, te prijevremenih otplata i refinanciranja, ostvareni su prihodi od ukinutih troškova ispravaka vrijednosti stambenih kredita.

Jednokratni prihodi povezani s vlasničkim ulaganjima snažno su utjecali na poslovni rezultat u 2016., a prihodi od prodaja nenaplativih potraživanja porasli su. Prodaja dionica Visa Europe Ltd. bankama je donijela prihod od 656,8 mil. kuna²¹. Također, snažan utjecaj na kretanje dobiti

19 Zakonom o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju (NN, br. 9/2015.) i Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 19/2015.) za anuitete odnosno obroke u redovitoj otplati tečaj švicarskog franka prema kuni utvrđen je na razini od 6,39 kuna za jedan švicarski franak za razdoblje od jedne godine. Prema podacima iz ožujka 2015. troškovi banaka na ovoj osnovi iznosili su 223,4 mil. kuna.

20 Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (NN, br. 143/2013.) propisano je da, kada tečaj valute uz koju je kredit vezan aprecira za više od 20% u odnosu na kunu, kamatna stopa na stambene kredite ne smije biti veća od prosječne ponderirane kamatne stope uz koju su ti krediti odobravani, umanjene za 30%. Ta je stopa nepromjenjiva, a prestaje se primjenjivati kada tečaj deprecira na razinu ispod navedene aprecijacije, kontinuirano u razdoblju od 30 dana. U "Narodnim novinama", br. 149/2013., HNB je objavio da je prosječna ponderirana kamatna stopa uz koju su hrvatske kreditne institucije odobravale stambene kredite u švicarskim francima i kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima iznosila 4,62%. Umanjena za 30%, ona iznosi 3,23% i primjenjuje se od 1. siječnja 2014.

imali su i prihodi od povezanih društava odnosno prihoda od dividenda i od prodaja poslovnih udjela, pri čemu su se istaknule dvije banke ostvarivši ukupno gotovo 600 mil. kuna prihoda. Rast prodaja nenaplativih potraživanja, koje su i u 2016. bile realizirane po cijenama većim od neto knjigovodstvenog iznosa, donio je veći prihod na toj osnovi, 338,6 mil. kuna u odnosu na 209,3 mil. kuna iz 2015. To je ublažilo ranije pretrpljene gubitke – ispravci vrijednosti potraživanja prodanih u 2016. iznosili su 4,5 mlrd. kuna.

Neto operativni prihod (neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke) porastao je u odnosu na 2015. za malo više od četvrtine (Tablica 1.5.). Rezultat je to povoljnih kretanja svih stavki, odnosno rasta neto prihoda, i kamatnih i nekamatnih, te nižih općih troškova poslovanja. Najveću je promjenu pritom imao neto ostali nekamatni prihod, zahvaljujući ponajprije učinku prodaje dionica Visa Europe Ltd., prihodima od dividenda i prihodima od ugrađenih derivata korištenih za potrebe konverzije (s ciljem usklađivanja devizne pozicije). Snažan rast spomenutih stavki tek je dijelom umanjio rast operativnih troškova, uglavnom uvjetovan rastom uplata u sanacijski fond²². Troškovi premija za osiguranje štednih uloga blago su se smanjili, unatoč povećanju osnovice za izdavanje, kao i činjenici da je od polovine 2015. obuhvat osiguranja proširen na depozite velikih i srednjih trgovačkih društava te manjih lokalnih zajednica²³. Na ta je kretanja utjecala promjena u metodologiji izračuna premija osiguranja depozita, koja se od 1. lipnja 2016., osim na iznosu osiguranih depozita, zasniva i na stupnju rizičnosti pojedine kreditne institucije²⁴.

Uštede na troškovima povećale su neto prihod od provizija i naknada za 6,0%. Zamjetljiv pad troškova uglavnom zrcali učinak baznog razdoblja – u 2015. banke su imale znatne troškove konverzije svojih izvora iz švicarskih franaka u eure, s ciljem usklađivanja devizne pozicije. Prihodi od provizija i naknada blago su se smanjili, pri čemu se isticalo smanjenje vezano uz kreditne kartice (114,4 mil. kuna ili 10,8%). Ono je bilo pod utjecajem pravila o ograničavanju visine međubankovnih naknada, koja su u primjeni od prosinca 2015.²⁵ Osjetnija povećanja zabilježili su jedino prihodi od provizija i naknada po sklopljenim ugovorima za društva za osiguranje (pod utjecajem rasta u segmentu polica osiguranja otplate kredita) te prihodi od provizija i naknada za digitalno bankarstvo²⁶.

Neto kamatni prihod nastavio je rast (2,6%), a njegovo je povećanje i dalje bilo zasnovano na uštedama na kamatnim troškovima. Bili su niži gotovo za četvrtinu, što je bilo malo izrazitije smanjenje nego u 2015. Najviše su se smanjili kamatni troškovi depozita (osobito oročenih), pri čemu se izdvajao pad u sektoru stanovništva (28,7%). I pad kamatnih prihoda od kredita bio je dinamičniji nego godinu prije, a jednako kao kod kamatnih troškova najveći iznos promjene bio je u sektoru stanovništva. Pritom je trend pada tržišnih kamatnih stopa bio osnažen strožim ograničenjima visine zateznih, a time posredno i ugovornih kamatnih stopa, kao i efektivnih kamatnih stopa za kredite potrošačima²⁷. Kamatni prihodi od kredita stanovništvu smanjili su se za 5,3% kao rezultat kretanja kod svih važnijih vrsta kredita tome sektoru, osobito stambenih kredita, gotovinskih nenamjenskih kredita te prekoračenja po tekućim računima. Kod gotovinskih nenamjenskih kredita, jednog od rijetkih oblika kreditiranja koji je u 2016. porastao, ključan je bio utjecaj sve nižih kamatnih stopa.

21 Prema procjeni iz lipnja 2016.

22 Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 19/2015.)

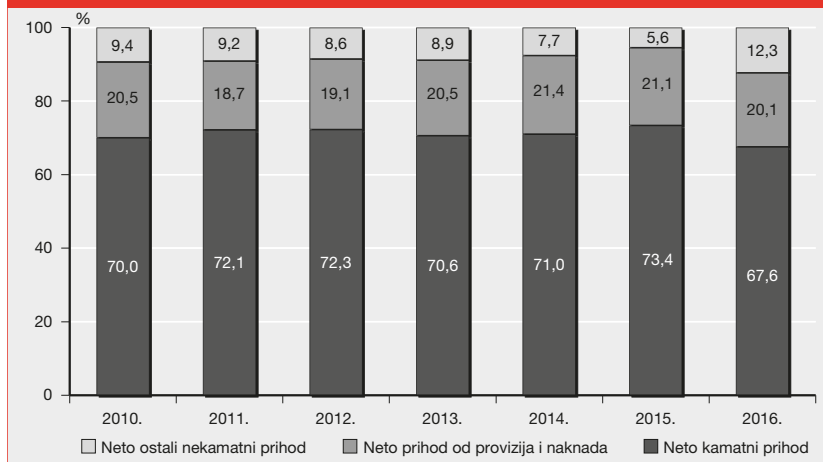
23 Zakon o osiguranju depozita (NN, br. 82/2015.)

24 Isto

25 Uredbom (EU) 2015/751 Europskog parlamenta i Vijeća od 29. travnja 2015. o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica naknade za transakcije debitnim odnosno kreditnim karticama ograničene su na 0,2% odnosno 0,3% vrijednosti transakcije. Međubankovna naknada je naknada koja se izravno ili neizravno (preko treće strane) plaća za svaku transakciju između izdavatelja i prihvatitelja uključenih u platnu transakciju na temelju kartica.

26 Internetsko, telefonsko i mobilno bankarstvo i potvrde putem SMS-a

27 Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim odnosima (NN, br. 78/2015.), u primjeni od 1. kolovoza 2015.

SLIKA 1.8. Struktura operativnog prihoda banaka

Opći administrativni troškovi i amortizacija u 2016. blago su se smanjili, najviše pod utjecajem manjih troškova zaposlenika (1,4%). Broj zaposlenika smanjio se za 1,5%, čime su zadržana kretanja prisutna od 2011. Do pada broja zaposlenika došlo bi i ako se izuzmu podaci dviju banaka koje su tijekom 2016. izašle iz sustava. Četiri banke bile su operativno neprofitabilne, odnosno nisu mogle operativnim prihodom pokriti opće troškove poslovanja.

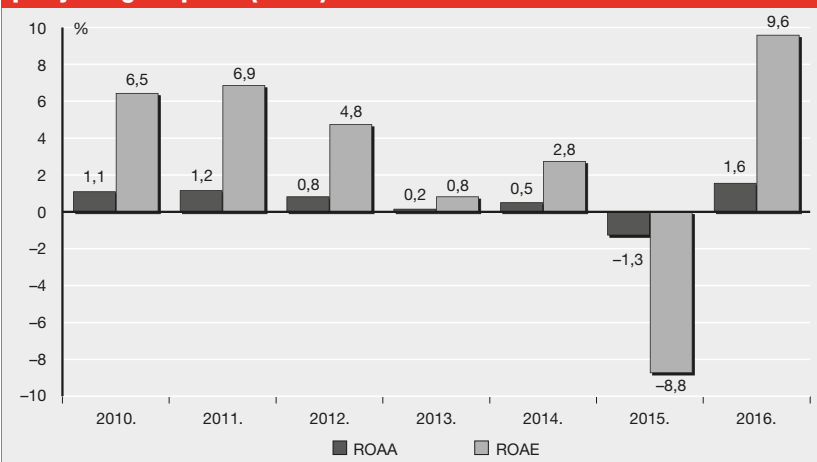
U 2016. snažno su se smanjili ukupni troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja, za čak 9,1 mlrd. kuna, glavninom zbog visokih jednokratnih troškova rezervacija za konverziju kredita u 2015. godini. Osim toga, važno je istaknuti da su u 2016. zabilježeni i znatno niži troškovi povezani s kreditnim rizikom, i kod stanovništva i kod nefinancijskih društava. Troškovi ispravaka vrijednosti kredita gotovo su se prepolovili, uz gotovo podjednak utjecaj pada kod obaju spomenutih sektora. Za stambene kredite stanovništvu u 2016. evidentiran je prihod od ukinutih troškova ispravaka vrijednosti (171,2 mil. kuna prihoda, nasuprot 594,8 mil. kuna troškova u 2015.), što se uglavnom može povezati s konverzijom kredita. Kod nefinancijskih društava troškovi ispravaka vrijednosti kredita bili su manji za 35,9%, na što su utjecale aktivnosti rješavanja nenaplativih kredita te poboljšanje boniteta pojedinih klijenata.

Devet je banaka iskazalo gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti (prije poreza). Uz četiri operativno neprofitabilne banke, negativan rezultat iskazalo je još pet banaka, pod učinkom troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja. Dvije banke manje, dakle sedam banaka, iskazalo je gubitke tekuće godine. Naime, dvije su banke ostvarile dobitke iz poslovanja koje se neće nastaviti, što je naposljetku rezultiralo iskazivanjem dobiti tekuće godine. U jednoj od njih to je bila posljedica provedbe postupka sanacije pri samom kraju 2016.

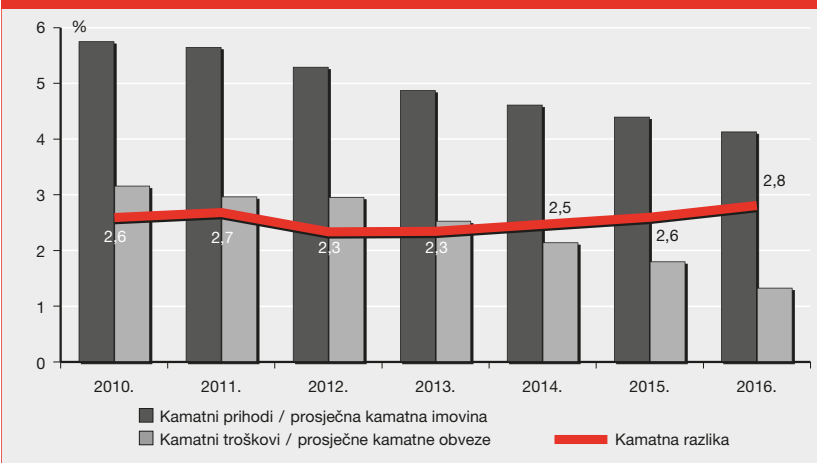
Pokazatelji profitabilnosti

Kretanje troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja, kao i snažni jednokratni utjecaji, oporavili su pokazatelje profitabilnosti banaka. Nakon negativnih vrijednosti u 2015., u 2016. ROAA i ROAE iznosili su 1,6% i 9,6% (Slika 1.9.), što su njihove najviše razine zabilježene od 2008. Međutim, izuzmu li se utjecaji prodaja vlasničkih udjela, pokazatelji su i nadalje niži nego u razdoblju

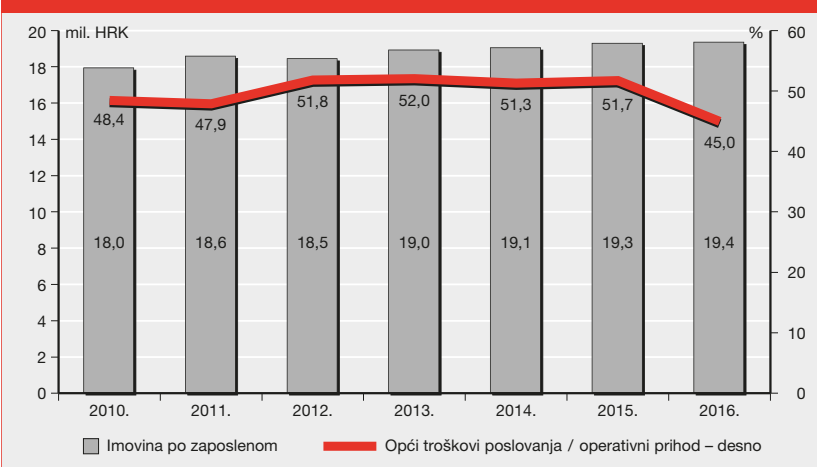
SLIKA 1.9. Profitabilnost prosječne imovine (ROAA) i profitabilnost prosječnoga kapitala (ROAE) banaka



SLIKA 1.10. Kamatna razlika



SLIKA 1.11. Troškovna efikasnost banaka



prije krize, ponajviše zbog i dalje povišene razine troška rizika. Omjer troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja i prosječne imovine iznosio je 0,7% te je, premda u padu, još osjetno veći od prosječnih 0,3% za razdoblje 2002. – 2008.

Daljnjim uštedama na kamatnim troškovima nastavljeno je širenje kamatne razlike, s 2,6 na 2,8 (Slika 1.10.), odnosno na najvišu vrijednost zabilježenu od 2005. Prosječni trošak kamatnih obveza prema stanovništvu spustio se s 1,9% na 1,4%, što je dalo poticaj daljnjem širenju kamatne razlike kod ovoga sektora, kao i ukupne kamatne razlike.

Ionako povoljan pokazatelj troškovne efikasnosti, omjer općih troškova poslovanja i operativnog prihoda (engl. *cost-to-income ratio*), dodatno se poboljšao. Na kraju 2016. iznosio je 45,0%, a godinu prije 51,7% (Slika 1.11.). Snažno je na to utjecao rast operativnog prihoda, a osjetno manji bio je utjecaj smanjenja općih troškova poslovanja. Oni su u 2016. zabilježili smanjenje od 3,1%, odnosno s 1,9% smanjili su se na 1,8% prosječne imovine.

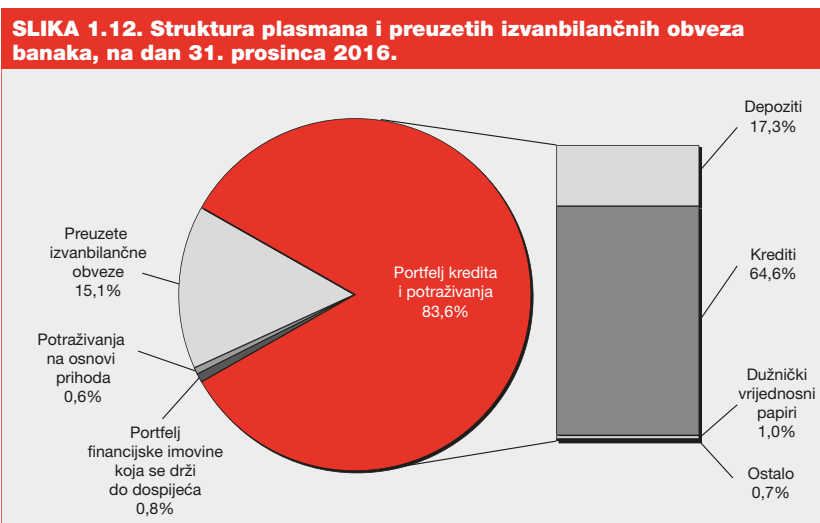
1.2.4. Kreditni rizik

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

Kretanje razine izloženosti kreditnom riziku i pokazatelja kvalitete kreditne izloženosti u 2016. godini u velikoj su mjeri odredili učinci provedbe konverzije kredita u švicarskim francima u eurske kredite i pojačane aktivnosti rješavanja nenaplativih potraživanja, osobito putem prodaja potraživanja, koje su u promatranoj godini realizirane u dosad najvećem opsegu. Navedeni utjecaji odrazili su se na glavnu sastavnicu izloženosti kreditnom riziku, odnosno na visinu i kvalitetu danih kredita, a promjene ostalih portfelja koji čine ukupnu izloženost kreditnom riziku bile su bez većeg utjecaja na ukupno kretanje.

Ukupna se izloženost kreditnom riziku smanjila, a osjetniji porast ostvarile su jedino preuzete izvanbilančne obveze. Na kraju 2016. godine ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze izloženi kreditnom riziku²⁸ iznosili su 404,3 mlrd. kuna (Tablica 1.6.), a u odnosu na kraj 2015. bili su manji za 7,6 mlrd. kuna ili 1,8%. Ključan utjecaj na ukupnu promjenu imalo je smanjenje danih kredita, koje se nastavilo treću uzastopnu godinu, spustivši njihov iznos na razinu s kraja 2009. godine. Usporedno sa smanjenjem iznosa kredita opadao je i njihov udio u strukturi ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza banaka, te je na kraju 2016. taj udio iznosio 64,6%, što je u odnosu na kraj 2015. smanjenje za 2,3 postotna boda (Slika 1.12.). U sastavu ukupne izloženosti kreditnom riziku većim rastom izdvojile su se jedino izvanbilančne obveze (6,0 mlrd. kuna ili 11,0%), ponajviše kao rezultat porasta preuzetih okvirnih kredita i obveza financiranja nefinancijskih društava i središnje države.

28 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 dospijeća, 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. Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze raspoređuju se u rizične skupine A (potpuno nadoknadivi plasmani i preuzete izvanbilančne obveze), B (djelomično nadoknadivi plasmani i preuzete izvanbilančne obveze) i C (potpuno nenadoknadivi plasmani i preuzete izvanbilančne obveze). Unutar rizične skupine B razlikuju se tri podskupine, ovisno o visini utvrđenoga gubitka: B-1 – gubitak do 30% iznosa potraživanja, B-2 – gubitak veći od 30%, ali ne veći od 70% iznosa potraživanja, i B-3 – gubitak veći od 70%, ali manji od 100% iznosa potraživanja. U rizičnoj skupini C nalaze se izloženosti s gubitkom u visini od 100% iznosa potraživanja.



Kvaliteta ukupne izloženosti kreditnome riziku poboljšala se. Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi plasmani i izvanbilančne obveze (raspoređeni u rizične skupine B i C) smanjili su se za 20,4%. Razlika u intenzitetu njihova smanjivanja i smanjivanja ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza rezultirala je poboljšanjem pokazatelja kvalitete ukupne kreditne izloženosti, odnosno smanjenjem udjela rizičnih skupina B i C u ukupnoj izloženosti, s 12,0%, koliko je iznosio na kraju 2015., na 9,7% na kraju 2016. Najveći utjecaj na tu promjenu imale su prodaje potraživanja.

Prodaje potraživanja snažno su narasle. U većem obujmu prisutne su od 2012. godine, od kada jača i njihov utjecaj na kretanje pokazatelja kvalitete kreditne izloženosti. Intenziviranje tih aktivnosti rezultat je daljnjih nastojanja niza banaka da smanje udio problematičnih potraživanja u svojim portfeljima i pritisak koji takvi plasmani stvaraju na troškove ispravaka vrijednosti. Naime, u okviru bonitetne regulative propisana su i dodatna pravila o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti za dugotrajno neuredne plasmane, koja za cilj imaju povećati pokrivenost problematičnih potraživanja ispravcima vrijednosti.²⁹ Pad neto knjigovodstvene vrijednosti i razvoj tržišta djelomično naplativih potraživanja pojačali su aktivnosti kupoprodaja u 2016. (vidi poglavlje 1.2.2. Bilanca).

Rast gubitaka nastalih materijalizacijom kreditnog rizika prekinuo se u 2016. Ukupni ispravci vrijednosti i rezerviranja za plasmane i izvanbilančne obveze smanjili su se za 10,7%. Pritom su se ispravci vrijednosti i rezerviranja za skupinu A neznatno smanjili, uz zadržavanje jednake razine

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

Rizična (pod) skupina	XII. 2014.			XII. 2015.			XII. 2016.		
	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Stopa pokrivenosti	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Stopa pokrivenosti	Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	Ispravci vrijednosti i rezerviranja	Stopa pokrivenosti
A	365.613,1	3.363,4	0,9	362.550,9	3.348,0	0,9	365.032,2	3.344,5	0,9
B-1	15.728,9	2.364,5	15,0	12.528,5	1.836,8	14,7	8.411,0	1.185,9	14,1
B-2	19.774,4	9.768,0	49,4	18.363,9	9.484,3	51,6	12.168,7	6.488,8	53,3
B-3	5.559,4	4.615,6	83,0	8.008,0	6.578,8	82,2	8.029,2	6.599,4	82,2
C	10.022,4	10.020,4	100,0	10.453,1	10.453,9	100,0	10.691,5	10.693,2	100,0
Ukupno	416.698,2	30.131,8	7,2	411.904,4	31.701,9	7,7	404.332,6	28.311,7	7,0

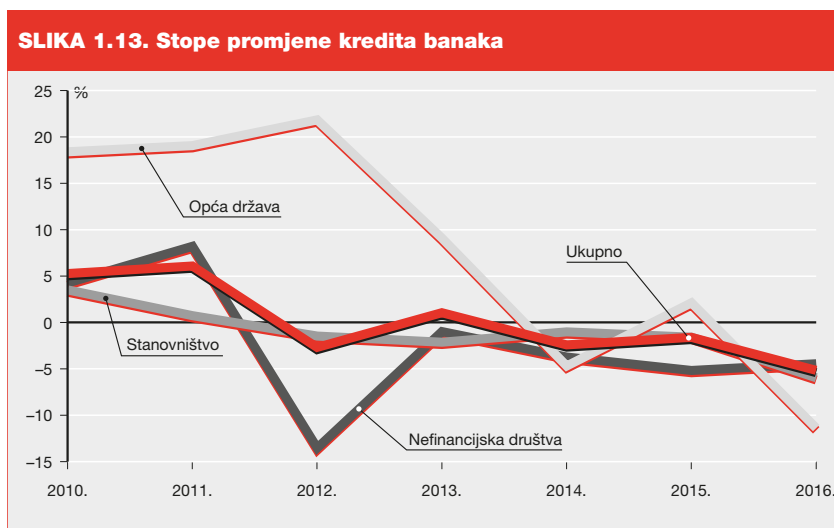
²⁹ Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014.)

pokrivenosti izloženosti te rizične skupine (0,9%).³⁰ Ispravci vrijednosti plasmana i izvanbilančnih obveza skupina B i C smanjili su se gotovo upola manje od osnovice za njihov izračun (11,9%), zbog čega se osjetno povećala pokrivenost plasmana i izvanbilančnih obveza skupina B i C, s 57,5% na 63,5%. Isključivi razlog smanjenja ukupnih ispravaka vrijednosti bile su prodaje potraživanja visokopokrivenih ispravcima vrijednosti, prosječno 75,6%, bez kojih bi se nastavio rast ispravaka vrijednosti potraživanja rizičnih skupina B i C, zbog daljnjeg rasta gubitaka po otprije identificiranim problematičnim potraživanjima.

Kreditni

Kreditna aktivnost ostala je prigušena. U 2016. dani krediti (iz portfelja kredita i potraživanja, u bruto iznosu) nastavili su opadati, a godišnja stopa njihova smanjenja ubrzala se na 5,2% (Slika 1.13.). Doprinos toj promjeni dali su spomenuti otpisi glavnice konvertiranih kredita i prodaje potraživanja, bez kojih bi se stopa smanjenja danih kredita zadržala na prošlogodišnjoj razini (-1,1% na osnovi transakcija). Osim većega kreditiranja financijskih institucija, osobito stranih matrica, vrlo blago povećanje kreditne aktivnosti vidljivo je i kod stanovništva, ako se isključe jednokratni utjecaji, a krediti preostalim sektorima smanjili su se. Za razliku od ukupnoga kretanja, rast kunskoga kreditiranja nastavio se, osobito u sektoru stanovništva, što se dijelom može povezati s refinanciranjem konvertiranih kredita i manjom sklonosti tog sektora preuzimanju valutnog rizika.

Nova kreditna aktivnost pretežito se odvijala u kunama, a zabilježen je i rast udjela kredita ugovorenih s fiksnim kamatnim stopama. Rastom po stopi od 23,6% kunski krediti stanovništvu na kraju 2016. dosegli su više od 48,0 mlrd. kuna, odnosno 42,4% ukupnih kredita tome sektoru, što je povećanje tog udjela u jednogodišnjem razdoblju za više od deset postotnih bodova. Osobito snažan bio je rast stambenih kredita u kunama (4,6 mlrd. kuna ili 90,2%), koji se jednim dijelom

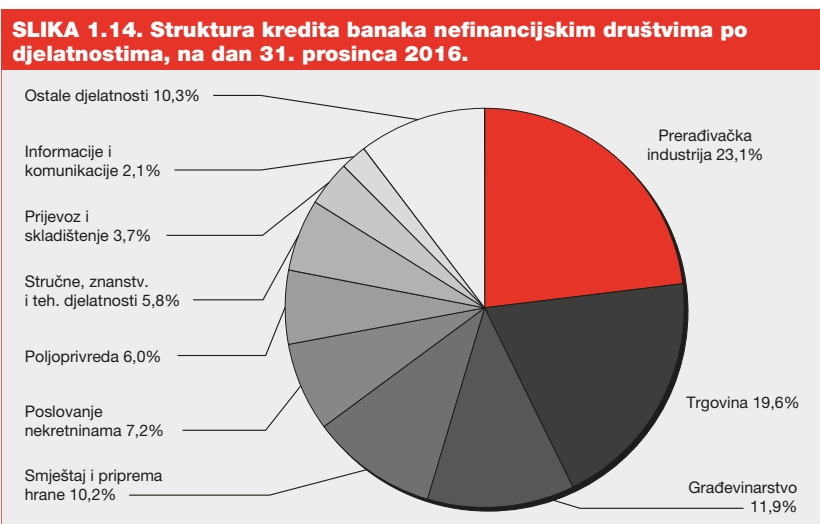


30 Umanjenje vrijednosti plasmana i rezerviranje za izvanbilančne obveze rizične skupine A na skupnoj osnovi provodi se u visini latentnih gubitaka koje kreditna institucija utvrđuje primjenom interne metodologije, pri čemu razina ispravaka vrijednosti i rezerviranja ne smije biti manja od 0,80% ukupnog stanja plasmana i izvanbilančnih obveza rizične skupine A. Ako kreditna institucija nema internu metodologiju, dužna je provoditi razinu ispravaka vrijednosti i rezerviranja na skupnoj osnovi najmanje u iznosu od 1% ukupnog stanja plasmana i izvanbilančnih obveza rizične skupine A.

zasigurno može povezati sa spomenutim refinanciranjem konvertiranih kredita. Unatoč tome, ukupni stambeni krediti smanjili su se za 6,8 mlrd. kuna (12,3%). Udio kunske sastavnice u ukupnim stambenim kreditima udvostručio se te je dosegnuo 20,1%. U odnosu na kraj 2015. nominalno su se najviše smanjili krediti u švicarskim francima (17,4 mlrd. kuna ili 87,1%), a za taj snažan pad zaslužna je konverzija kredita. U kreditnim portfeljima banaka na kraju 2016. preostalo je manje od 1% udjela kredita u toj valuti, uglavnom kod stambenih kredita stanovništvu. Eurski krediti u ukupnim kreditima bili su jednako zastupljeni kao i na kraju 2015., s udjelom od 62,8%.

Izloženost banaka valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR)³¹ smanjila se. Kunski krediti porasli su i kod većine ostalih sektora, ukupno za 10,6 mlrd. kuna (13,3%), pa se zahvaljujući tome i snažnom smanjenju devizne sastavnice kredita (24,8 mlrd. kuna ili 12,7%) umanjila izloženost banaka valutno induciranom kreditnom riziku. Na kraju 2016. VIKR-u je bilo izloženo osjetno manje ukupnih kredita banaka (neto) nego na kraju 2015. (65,5% u odnosu na 71,4%). Nastavak je to trenda započetog nakon 2011. godine, na kraju koje je udio kredita izloženih VIKR-u dosegnuo najveću vrijednost (77,3%). Istodobno se, ali slabijim intenzitetom, odvija i trend smanjivanja udjela kredita nezaštićenih od djelovanja VIKR-a, odnosno kredita plasiranih dužnicima koji nemaju usklađenu deviznu poziciju. Na kraju 2016. takvim dužnicima bilo je plasirano 83,7% ukupnih kredita u stranim valutama ili u kunama s valutnom klauzulom.

Udio kredita raspoređenih u rizične skupine B i C smanjio se drugu godinu zaredom, i to sa 16,7%, koliko je iznosio na kraju 2015., na 13,8% na kraju 2016. Rezultat je to poboljšanja u gospodarskom okružju, što se zrcali u boljoj naplati potraživanja i poboljšanju boniteta klijenata iz sektora nefinancijskih društava, a također i rasta aktivnosti rješavanja nenaplativih kredita, osobito putem prodaja potraživanja. U sektoru stanovništva na poboljšanje kvalitete kredita utjecala je i konverzija kredita u švicarskim francima u eurske kredite, kao i izmjena pravila o procjeni kreditnog rizika u jednoj banci³². Spomenuta kretanja kod ključnih sektora na razini ukupnih kredita rezultirala su smanjenjem ukupnih kredita raspoređenih u rizične skupine B i C, za više od 9,8 mlrd. kuna (21,4%).



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

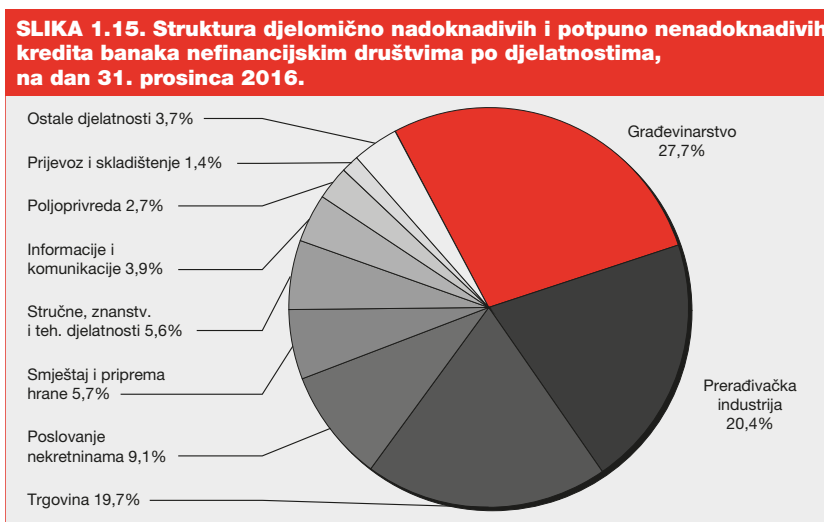
32 Nakon izmjene internih pravila banka je i nadalje ostala usklađena s regulatornim okvirom.

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

	XII. 2014.		XII. 2015.			XII. 2016.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit								
Opća država	56.339,5	20,1	57.544,8	20,9	2,1	50.997,2	19,5	-11,4
Nefinancijska društva	92.019,5	32,9	87.269,5	31,7	-5,2	83.378,8	31,9	-4,5
Stanovništvo	122.346,4	43,7	120.426,7	43,7	-1,6	113.246,0	43,4	-6,0
Stambeni krediti	56.127,3	20,1	54.998,8	20,0	-2,0	48.236,0	18,5	-12,3
Hipotekarni krediti	2.843,3	1,0	2.599,4	0,9	-8,6	2.207,0	0,8	-15,1
Kredit za kupnju automobila	1.439,3	0,5	1.057,3	0,4	-26,5	988,8	0,4	-6,5
Kredit po kreditnim karticama	3.831,0	1,4	3.716,2	1,3	-3,0	3.607,9	1,4	-2,9
Prekoračenja po transakcijskim računima	8.157,5	2,9	7.856,8	2,9	-3,7	7.422,1	2,8	-5,5
Gotovinski nenamjenski krediti	39.123,4	14,0	39.808,8	14,5	1,8	40.734,7	15,6	2,3
Ostali krediti stanovništvu	10.824,7	3,9	10.389,4	3,8	-4,0	10.049,5	3,8	-3,3
Ostali sektori	9.224,3	3,3	10.180,4	3,7	10,4	13.577,6	5,2	33,4
Ukupno	279.929,8	100,0	275.421,4	100,0	-1,6	261.199,5	100,0	-5,2
Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti								
Opća država	47,4	0,1	14,7	0,0	-69,1	8,6	0,0	-41,2
Nefinancijska društva	32.086,4	67,2	30.256,6	66,0	-5,7	23.586,3	65,4	-22,0
Stanovništvo	14.718,9	30,8	14.673,8	32,0	-0,3	11.699,9	32,5	-20,3
Stambeni krediti	4.934,7	10,3	5.374,5	11,7	8,9	3.941,7	10,9	-26,7
Hipotekarni krediti	929,1	1,9	871,6	1,9	-6,2	664,4	1,8	-23,8
Kredit za kupnju automobila	92,7	0,2	76,4	0,2	-17,6	55,7	0,2	-27,0
Kredit po kreditnim karticama	157,7	0,3	140,1	0,3	-11,2	116,4	0,3	-16,9
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.052,0	2,2	960,7	2,1	-8,7	741,5	2,1	-22,8
Gotovinski nenamjenski krediti	3.807,8	8,0	3.674,7	8,0	-3,5	3.062,8	8,5	-16,7
Ostali krediti stanovništvu	3.745,0	7,8	3.575,8	7,8	-4,5	3.117,5	8,6	-12,8
Ostali sektori	902,4	1,9	917,4	2,0	1,7	750,7	2,1	-18,2
Ukupno	47.755,1	100,0	45.862,5	100,0	-4,0	36.045,4	100,0	-21,4
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita								
Opća država	11,7	0,0	4,2	0,0	-63,7	3,7	0,0	-13,5
Nefinancijska društva	15.654,0	63,9	16.739,5	64,2	6,9	14.912,5	64,9	-10,9
Stanovništvo	8.273,8	33,8	8.745,2	33,5	5,7	7.566,7	32,9	-13,5
Stambeni krediti	2.161,0	8,8	2.812,8	10,8	30,2	2.506,4	10,9	-10,9
Hipotekarni krediti	439,1	1,8	459,7	1,8	4,7	396,7	1,7	-13,7
Kredit za kupnju automobila	76,3	0,3	60,9	0,2	-20,2	47,1	0,2	-22,6
Kredit po kreditnim karticama	147,1	0,6	130,0	0,5	-11,6	107,9	0,5	-17,0
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.001,4	4,1	915,4	3,5	-8,6	697,9	3,0	-23,8
Gotovinski nenamjenski krediti	2.660,7	10,9	2.586,7	9,9	-2,8	2.138,3	9,3	-17,3
Ostali krediti stanovništvu	1.788,2	7,3	1.779,7	6,8	-0,5	1.672,4	7,3	-6,0
Ostali sektori	540,3	2,2	589,9	2,3	9,2	487,8	2,1	-17,3
Ukupno	24.479,8	100,0	26.078,8	100,0	6,5	22.970,6	100,0	-11,9

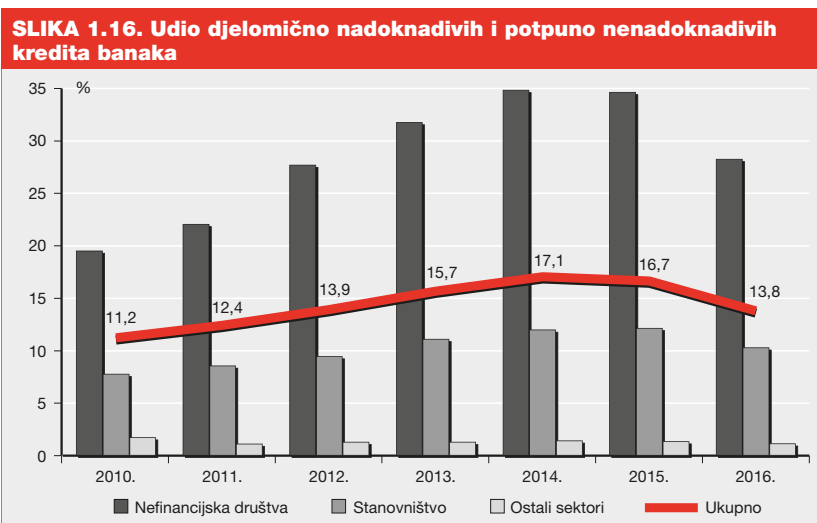
Poboljšala se kvaliteta kredita nefinancijskim društvima, no udio kredita skupina B i C ostao je relativno visok. U sektoru nefinancijskih društava krediti skupina B i C smanjili su se za 22,0%, što je, unatoč izostanku nove kreditne aktivnosti, utjecalo na poboljšanje kvalitete kredita tome sektoru. Udio tih rizičnih skupina u ukupnim kreditima nefinancijskim društvima smanjio se s 34,7% na 28,3%, zahvaljujući smanjenju neprihodonosnih kredita kod svih djelatnosti. Pritom je najveći bio utjecaj njihova smanjenja kod prerađivačke industrije (30,0%), trgovine (23,4%) i građevinarstva (20,0%), među ostalim zahvaljujući prodajama potraživanja. Isključivo su se smanjili krediti rizične skupine B, a krediti rizične skupine C porasli su, zbog starenja portfelja i prepoznavanja dodatnih

gubitaka kod otprije identificiranih problematičnih dužnika. To se osobito odnosi na djelatnost građevinarstva, kod koje je, u usporedbi s drugim važnijim djelatnostima, najveći dio kredita bio klasificiran u rizične skupine B i C (65,7%). Djelatnost građevinarstva i nadalje je odgovorna za najveći dio neprihodonosnih kredita nefinancijskim društvima u sustavu (27,7%, Slika 1.15.).



Kvaliteta kredita stanovništvu, osobito stambenih kredita, poboljšala se. Zamjetljivo smanjenje kredita rizičnih skupina B i C stanovništvu (20,3%) rezultiralo je padom njihova udjela u ukupnim kreditima, s 12,2% na kraju 2015. na 10,3%. Najveći utjecaj na kretanje imali su stambeni krediti, kod kojih se neprihodonosni dio smanjio za 26,7%, na 8,2% ukupnih stambenih kredita. Svi spomenuti činitelji, odnosno konverzija kredita, prodaja potraživanja i promjena pravila procjene kreditnog rizika u jednoj velikoj banci, utjecali su na ovakva kretanja u portfelju kredita stanovništvu. Popratni učinci konverzije kredita koje nije moguće u cijelosti izmjeriti, primjerice prijevremene otplate kredita ili reklasifikacije potraživanja zbog promijenjenih uvjeta kreditiranja i poboljšane kreditne sposobnosti dužnika, utjecali su na poboljšanje kvalitete kredita stanovništvu. Refinanciranje konvertiranih kredita kuskim kreditima zasigurno je djelomice odgovorno za popravljavanje pokazatelja kreditne izloženosti u tom dijelu portfelja. Udio rizičnih skupina B i C u kuskim stambenim kreditima prepolovio se, na 4,6%, što je najniži udio tih rizičnih skupina među svim važnijim valutama u kojima su stambeni krediti odobreni. Kod stambenih kredita u eurima porastao je udio rizičnih skupina B i C na 7,0%, a kod preostalih kredita u švicarskim francima taj je udio porastao na 64,9%. No, oni su na kraju 2016. činili samo 2,9% ukupnih stambenih kredita banaka. Na poboljšanje kvalitete kredita stanovništvu utjecali su i gotovinski nenamjenski krediti, kod kojih se neprihodonosni dio smanjio na 7,5% ukupnih kredita, zahvaljujući novoj kreditnoj aktivnosti, ali i prodajama problematičnih potraživanja. Upravo su gotovinski nenamjenski krediti činili najveći dio, odnosno gotovo polovinu prodanih potraživanja od stanovništva u 2016.

Desetogodišnji trend rasta gubitaka od materijalizacije kreditnog rizika prekinuo se u 2016. Ukupni ispravci vrijednosti kredita rizičnih skupina B i C smanjili su se za 3,1 mlrd. kuna (11,9%). Ključni utjecaj imale su prodaje potraživanja visokopokrivenih ispravicima vrijednosti. Bez tog utjecaja ispravci vrijednosti nastavili bi rasti, i to zbog spomenutog povećanja rizične skupine C u sektoru nefinancijskih društava, osobito kod djelatnosti građevinarstva. Različita dinamika smanjivanja kredita rizičnih skupina B i C i njihovih ispravaka vrijednosti rezultirala je rastom njihove pokrivenosti, s 56,9% na kraju 2015. na 63,7% na kraju 2016. Pokrivenost je osobito porasla u sektoru



nefinancijskih društava, za 7,9 postotnih bodova, na 63,2%, a porast je vidljiv kod svih važnijih djelatnosti. U sektoru stanovništva pokrivenost je porasla za 5,1 postotni bod, na 64,7%, najviše kod stambenih kredita i hipotekarnih kredita. Za pokriće gubitaka koji potencijalno proizlaze iz nepokrivene dijela kredita rizičnih skupina B i C, banke bi na kraju 2016. trebale izdvojiti 23,8% kapitala. To je osjetno manje opterećenje kapitala nego na kraju 2015., kada je omjer neto kredita rizičnih skupina B i C i kapitala iznosio 39,6%.

1.2.5. Likvidnosni rizik

Posljednja izvješća o MKL-u banke su dostavile s krajem 2016. S izvještajnim datumom 31. prosinca 2016. prestala je važiti regulativa HNB-a povezana s izvješćima za određivanje minimalnoga koeficijenta likvidnosti (MKL)³³, a od rujna 2016. dostupni su izvještaji o LCR-u (koeficijent likvidnosne pokrivenosti, engl. *Liquidity Coverage Ratio*)³⁴ usklađeni sa zahtjevima relevantnoga delegirano akta³⁵.

MKL-ovi za kune i konvertibilne valute, u oba propisana razdoblja, i nadalje su bili osjetno veći od minimalnih. U usporedbi s krajem 2015., MKL u konvertibilnim valutama za razdoblje do tjedan dana malo se smanjio, s 2,6 na 2,3, dok je za razdoblje do mjesec dana ostao neizmijenjen, u visini od 1,8 (Slika 1.17.). Vrijednost MKL-a u kunama za razdoblje do tjedan dana porasla je s 2,2 na 2,3, dok se za razdoblje do mjesec dana zadržala na istoj razini, 1,6.

Na kraju 2016. LCR³⁶ je iznosio 188,0%, što upućuje na to da banke raspolažu znatnim viškovima za pokriće potreba likvidnosti u stresnim okolnostima. Sve su banke na kraju 2016. imale

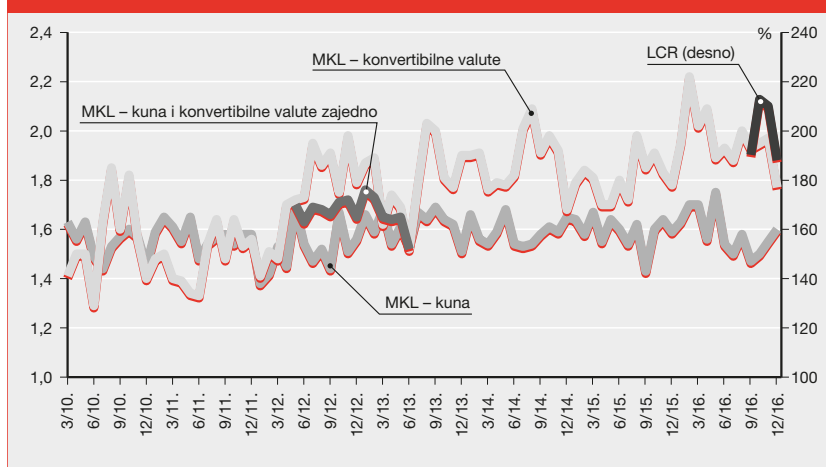
33 Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom (NN, br. 105/2016.)

34 Provedbena uredba Komisije (EU) 2016/322 od 10. veljače 2016. o izmjeni Provedbene uredbe EU br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost

35 Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 od 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija

36 LCR se računa stavljanjem u odnos zaštitnog sloja likvidnosti i neto likvidnosnog odljeva tijekom 30-dnevnoga stresnog razdoblja. Puna primjena LCR-a, u visini od 100%, počinje od 2018. Prijelaznom fazom omogućeno je postupno uvođenje LCR-a, pa su tako u 2015. kreditne institucije dužne održavati LCR od najmanje 60%, u 2016. godini 70%, a u 2017. godini 80%. LCR se mora ispunjavati na ukupnoj razini (za sve valute zajedno), a izvještavati i na razini pojedinačno značajnih valuta (koje čine više od 5% obveza).

SLIKA 1.17. MKL (do mjesec dana) i LCR



LCR veći od minimalnih 70%, koliko je taj pokazatelj trebao iznositi u 2016. Samo jedna banka nije udovoljavala LCR-u u uvjetima pune primjene, odnosno u toj je banci pokazatelj bio manji od 100%. LCR za kune, kao i LCR za eure, bili su niži od ukupnoga te su iznosili 175,0% odnosno 128,9%.

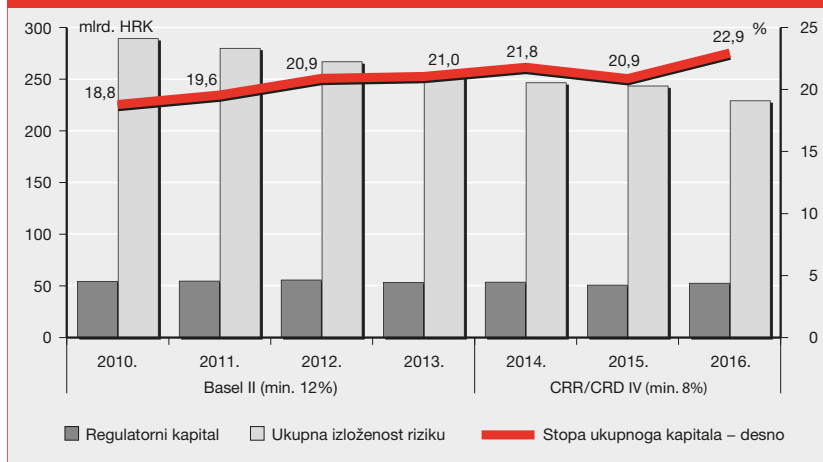
Na kraju 2016. banke su raspolagale znatnim iznosom likvidne imovine. Brojnik u izračunu LCR-a, zaštitni sloj likvidnosti, iznosio je gotovo 74,0 mlrd. kuna ili 19,0% imovine banaka, a najvećim se dijelom (63,7%) sastojao od potraživanja od središnjih država. Nazivnik pokazatelja, neto likvidnosni odljev, iznosio je 39,3 mlrd. kuna, a računa se kao razlika odljeva i priljeva, pri čemu priljevi ulaze u izračun u visini od najviše 75% odljeva. Navedeno ograničenje uključivanja priljeva nije imalo važan utjecaj na LCR, a relativno malen bio je i utjecaj izuzimanja određenih depozita stanovništva iz izračuna odljeva, u visini od 12,1% depozita stanovništva³⁷.

1.2.6. Adekvatnost kapitala

Smanjenje izloženosti banaka svim vrstama rizika i blago jačanje regulatornoga kapitala na kraju 2016. rezultirali su porastom stope ukupnoga kapitala, na najveću vrijednost dosad. Stopa ukupnoga (regulatornoga) kapitala iznosila je 22,9%, što je za dva postotna boda više nego na kraju 2015. (Slika 1.18.). Povećanje stope ukupnoga kapitala nastavak je višegodišnjeg trenda, s iznimkom 2015. godine, u kojoj je stopa bila smanjena pod utjecajem primjene zakonskih odredbi o konverziji kredita i s time povezanoga gubitka tekuće godine. Stopa redovnoga osnovnoga kapitala iznosila je 21,3%, a kako se banke ni dalje ne koriste instrumentima dodatnoga osnovnoga kapitala, to je ujedno bila i stopa osnovnoga kapitala.

Zadržavanjem dobiti blago je ojačao regulatorni kapital. Regulatorni kapital banaka iznosio je na kraju 2016. godine 52,6 mlrd. kuna, što je povećanje za 1,6 mlrd. kuna u odnosu na prethodnu godinu (Tablica 1.8.). To povećanje isključivo je utjecaj rasta osnovnoga kapitala, za 2,3 mlrd. kuna

³⁷ Iz izračuna odljeva moguće je izuzeti depozite stanovništva koje nije dopušteno povući u roku od 30 dana ili je za takvo prijevremeno povlačenje potrebno platiti kaznu koja uključuje gubitak kamate i materijalno značajnu kaznu.

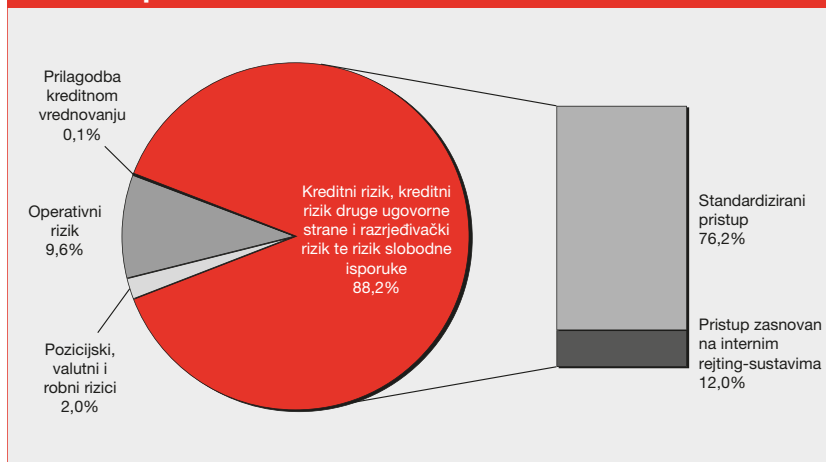
SLIKA 1.18. Stopa ukupnoga kapitala banaka

(4,9%), a dopunski kapital smanjio se kod većine banaka koje se njime koriste, ukupno za 0,6 mlrd. kuna (14,3%). Osnovni kapital porastao je pretežito zahvaljujući zadržavanju dobiti ostvarene u tekućoj godini u rezervama kapitala kod nekoliko banaka, u iznosu većem od 1,7 mlrd. kuna. Manji od toga bio je utjecaj pokrića gubitaka iz proteklih godina, pri sanaciji jedne banke te dokapitalizacijama

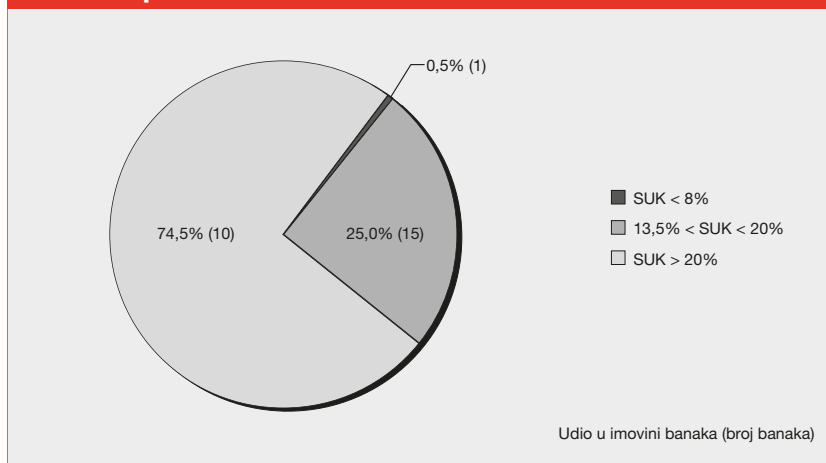
TABLICA 1.8. Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2014.		XII. 2015.			XII. 2016.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
REGULATORNI KAPITAL	53.780,0	100,0	50.917,1	100,0	-5,3	52.568,9	100,0	3,2
OSNOVNI KAPITAL	50.931,0	94,7	46.586,3	91,5	-8,5	48.859,2	92,9	4,9
Redovni osnovni kapital	50.931,0	94,7	46.586,3	91,5	-8,5	48.859,2	92,9	4,9
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	33.482,2	62,3	33.717,6	66,2	0,7	33.904,3	64,5	0,6
Zadržana dobit	16.707,9	31,1	11.820,6	23,2	-29,3	14.278,2	27,2	20,8
Ostalo	740,9	1,4	1.048,1	2,1	41,5	676,6	1,3	-35,4
Dodatni osnovni kapital	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
DOPUNSKI KAPITAL	2.849,0	5,3	4.330,9	8,5	52,0	3.709,7	7,1	-14,3
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	246.959,2	100,0	243.830,0	100,0	-1,3	229.271,8	100,0	-6,0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEDIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	218.615,5	88,5	211.793,3	86,9	-3,1	202.283,2	88,2	-4,5
Standardizirani pristup	185.416,7	75,1	182.231,5	74,7	-1,7	174.732,6	76,2	-4,1
Središnje države i središnje banke	2.843,2	1,2	3.736,4	1,5	31,4	4.237,5	1,8	13,4
Trgovačka društva	63.408,8	25,7	62.041,5	25,4	-2,2	64.689,0	28,2	4,3
Stanovništvo	61.537,1	24,9	60.349,7	24,8	-1,9	57.137,3	24,9	-5,3
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	26.710,5	10,8	21.427,2	8,8	-19,8	15.084,5	6,6	-29,6
Ostalo	30.917,2	12,5	34.676,6	14,2	12,2	33.584,4	14,6	-3,1
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup)	33.198,8	13,4	29.561,8	12,1	-11,0	27.550,6	12,0	-6,8
POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNJI RIZICI	4.193,0	1,7	8.550,8	3,5	103,9	4.569,6	2,0	-46,6
OPERATIVNI RIZIK	23.796,0	9,6	22.871,3	9,4	-3,9	22.099,5	9,6	-3,4
PRILAGODBA KREDITNOM VREDNOVANJU	354,7	0,1	614,7	0,3	73,3	319,5	0,1	-48,0
OSTALO	0,0	0,0	0,0	0,0	-399,0	0,0	0,0	-100,0
Stopa redovnoga osnovnoga kapitala	20,6	-	19,1	-	-7,4	21,3	-	11,5
Stopa osnovnoga kapitala	20,6	-	19,1	-	-7,4	21,3	-	11,5
Stopa ukupnoga kapitala	21,8	-	20,9	-	-4,1	22,9	-	9,8

SLIKA 1.19. Struktura ukupne izloženosti banaka riziku, na dan 31. prosinca 2016.



SLIKA 1.20. Distribucija stope ukupnoga kapitala (SUK) banaka, na dan 31. prosinca 2016.



koje su tijekom 2016. provedene kod nekoliko banaka. Prethodna smanjenja temeljnoga kapitala s ciljem pokrivanja zadržanih gubitaka oslabila su utjecaj dokapitalizacija na kretanje osnovnoga kapitala.

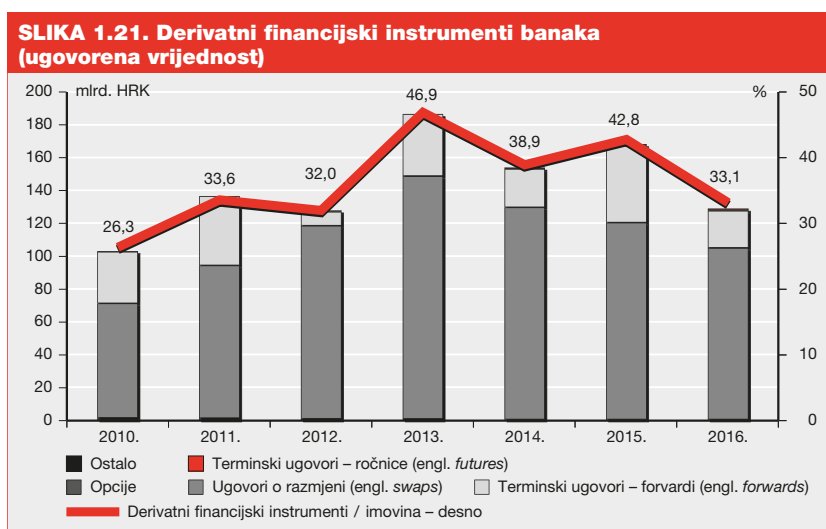
Većina je banaka bila vrlo dobro kapitalizirana, a posebice banke vodeće po visini imovine. Tako je petnaest banaka, s udjelom u imovini od 25%, imalo stope ukupnoga kapitala u rasponu od 13,5% do 20%, a deset banaka, čija imovina čini 74,5% sustava, imalo je stope veće od 20% (Slika 1.20.). Visoka je bila i medijalna vrijednost stope ukupnoga kapitala, od 19,1%. Stopu ukupnoga kapitala manju od 8% imala je banka u postupku sanacije.

Trend opadanja ukupne izloženosti banaka rizicima nastavio se te dodatno pojačao u 2016. Na smanjenje ukupne izloženosti rizicima za 14,6 mlrd. kuna ili 6,0%, na iznos od 229,3 mlrd. kuna, utjecale su sve sastavnice, a nominalno najviše pad izloženosti kreditnom riziku (koji uključuje kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik kao i rizik slobodne isporuke), zrcaleći smanjenje kreditne aktivnosti i kretanja u strukturi i kvaliteti plasmana banaka. Tako je izloženost kreditnom riziku bila manja za 9,5 mlrd. kuna ili 4,5%.

Konverzije kredita, prodaje potraživanja i poboljšanja boniteta dužnika smanjili su izloženost kreditnom riziku. U okviru standardiziranog pristupa najveće smanjenje u apsolutnom iznosu doživjele su stavke koje ulaze u kategorije *izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza* (6,3 mlrd. kuna ili 29,6%) i *stanovništvo* (3,2 mlrd. kuna ili 5,3%), što je potom odredilo promjene na izloženostima koje se ponderiraju ponderima rizika 150% i 75%. Primjena pondera 150%, koji se dodjeljuje potraživanjima od dužnika u statusu neispunjavanja obveza (kod kojih su ispravci vrijednosti za kreditni rizik manji od 20% neosiguranog dijela izloženosti), smanjila se za 36,6%, što se može pripisati boljem bonitetu pojedinih klijenata te učincima prodaje problematičnih potraživanja i konverzije kredita. S poboljšanjem boniteta pojedinih klijenata, odnosno izlaskom iz statusa neispunjavanja obveza (*defaulta*), može se djelomično povežati povećanje izloženosti u kategoriji *trgovačka društva* (2,6 mlrd. kuna ili 4,3%), koje je među svim kategorijama izloženosti bilo nominalno najveće. Smanjenje izloženosti prema stanovništvu ogleda se u manjoj primjeni pondera 75%, za 5,6%, dok se istodobno povećana primjena pondera 35%, za 4,8%, odnosi na povećanje izloženosti osiguranih stambenim nekretninama.

Prosječni ponder kreditnog rizika nastavio je pad, koji, s iznimkom 2014., traje od 2009. Prosječni ponder kreditnog rizika pri mjerenju izloženosti standardiziranim pristupom smanjio se, što je posljedica smanjene primjene visokih pondera rizika, a ponajviše spomenutog pondera 150%, te povećane primjene nižih pondera rizika. Pridoda li se tome i smanjenje prosječnog pondera za izloženosti koje se mjere IRB pristupom, rezultat je smanjenje ukupnoga prosječnog pondera kreditnog rizika, s 52,4% na kraju 2015. na 50,8% na kraju 2016.

Snažno se smanjila izloženost banaka tržišnim rizicima (46,6%), pri čemu je najveći bio utjecaj smanjenja ključne sastavnice, odnosno izloženosti valutnom riziku, na uobičajeno nisku razinu, od 0,7% ukupne izloženosti rizicima. Naime, pri kraju 2015. izloženost valutnom riziku iznimno je narasla, što je bila izravna posljedica primjene zakonskih odredbi o konverziji kredita i porasta ugrađenih derivata korištenih s ciljem usklađivanja deviznih pozicija. Provođenjem konverzija osjetno se smanjila važnost tih instrumenata – omjer ugovorene vrijednosti derivata i imovine znatno se smanjio u odnosu na kraj 2015. te je iznosio 33,1% (Slika 1.21.). Također, smanjivale su se otvorene devizne pozicije, pa je na kraju 2016. izloženost valutnom riziku bila manja za 3,7 mlrd. kuna ili 68,8%.



I izloženost operativnom riziku smanjila se. Bila je niža za 3,4%, uglavnom zbog smanjenja kod banaka koje se koriste naprednim pristupom. Udio operativnog rizika u ukupnoj izloženosti rizicima vrlo malo se mijenja te oscilira na razini od oko 10% kapitalnih zahtjeva.

Regulatorni kapital neiskorišten za pokriće kapitalnih zahtjeva osjetno je porastao. Za pokriće minimalnih kapitalnih zahtjeva (iz tzv. prvog stupa okvira adekvatnosti kapitala) bankama je bilo potrebno 18,3 mlrd. kuna kapitala, dok im je za pokriće ostalih kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala bilo potrebno još 14,7 mlrd. kuna kapitala. Pritom se najveći dio odnosio na zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (6,2 mlrd. kuna), potom na zaštitni sloj za očuvanje kapitala (5,7 mlrd. kuna) te na zahtjev za dodatni regulatorni kapital naložen supervizorskim mjerama (2,7 mlrd. kuna). Svi kapitalni zahtjevi smanjili su se u odnosu na 2015., a to je rezultiralo zamjetljivim povećanjem neiskorištenog dijela kapitala. Na kraju 2016. prosječno je neiskorišteno više od trećine regulatornoga kapitala, odnosno 19,7 mlrd. kuna, što je za 3,6 mlrd. kuna ili 22,1% veći iznos nego na kraju 2015. Glavnina neiskorištenoga kapitala koncentrirana je u rezervama kapitala kod banaka vodećih po visini imovine.

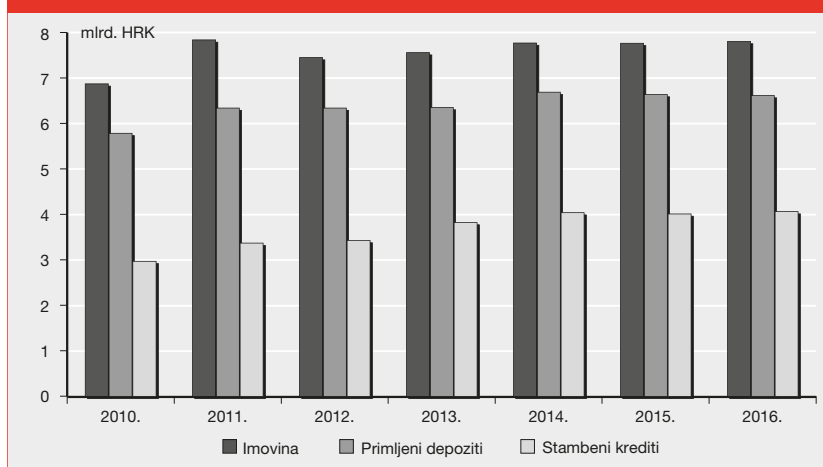
1.3. Stambene štedionice

Na kraju 2016. u Republici Hrvatskoj poslovalo je pet stambenih štedionica. U izravnom ili neizravnom stranom vlasništvu bile su četiri stambene štedionice, dok je jedna bila u domaćem vlasništvu. Njihova imovina ostala je gotovo neizmijenjenom, a udio u ukupnoj imovini kreditnih institucija neznatno se povećao te je iznosio 2%.

1.3.1. Bilanca

Imovina stambenih štedionica tijekom 2016. ostala je gotovo jednaka kao i na kraju 2015. i iznosila je 7,8 mlrd. kuna (Tablica 1.9.). Njihovo poslovanje stagniralo je, ponajprije zbog smanjivanja glavnog izvora financiranja, oročenih depozita stanovništva, što je moguća posljedica višegodišnjeg smanjivanja iznosa državnih poticaja na stambenu štednju³⁸. Odobreni krediti, koji čine najvažniju stavku imovine, smanjili su se za 0,1% (2,9 mil. kuna), pri čemu je do smanjenja došlo kod kredita općoj državi (za 26,8% ili 40,6 mil. kuna) te kod kredita financijskim institucijama (za 28,6% ili 14,9 mil. kuna), dok je kod najveće stavke imovine, odnosno stambenih kredita odobrenih stanovništvu, došlo do povećanja za 1,3% odnosno 52,5 mil. kuna. Depoziti kod financijskih institucija smanjili su se za 8,1%, dok su ulaganja u vrijednosne papire ostvarila porast od 3,2%. Ulaganja u vrijednosne papire porasla su zbog povećanja ulaganja u obveznice RH, dok su istodobno ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija RH smanjena.

³⁸ Državna poticajna sredstva (DPS) za 2014. ukinuta su. U sljedećim su godinama ponovo uvedena, ali se kontinuirano smanjuju. Tako za 2017. iznose 3,3% odnosno najviše 165 kuna po stambenom štediši. U 2013. iznosila su 10% odnosno najviše 500 kuna po stambenom štediši.

SLIKA 1.22. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica**TABLICA 1.9. Struktura imovine stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2014.		XII. 2015.			XII. 2016.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	47,8	0,0	0,0	20,0
Gotovina	0,0	0,0	0,0	0,0	47,8	0,0	0,0	20,0
Depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti kod financijskih institucija	434,1	5,6	563,9	7,3	29,9	518,4	6,6	-8,1
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	350,8	4,5	162,4	2,1	-53,7	84,7	1,1	-47,8
Vrijednosni papiri	2.481,2	31,9	2.706,7	34,8	9,1	2.876,0	36,8	6,3
Derivatna financijska imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kredit	4.381,4	56,4	4.226,0	54,4	-3,5	4.223,1	54,1	-0,1
Krediti financijskim institucijama	141,6	1,8	52,0	0,7	-63,3	37,2	0,5	-28,6
Krediti ostalim komitentima	4.239,7	54,5	4.174,0	53,7	-1,5	4.186,0	53,6	0,3
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Preuzeta imovina	0,2	0,0	1,4	0,0	782,3	1,9	0,0	39,8
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3,0	0,0	2,2	0,0	-28,7	1,9	0,0	-11,2
Kamate, naknade i ostala imovina	124,4	1,6	109,6	1,4	-11,9	105,0	1,3	-4,2
UKUPNO IMOVINA	7.774,9	100,0	7.772,2	100,0	0,0	7.811,1	100,0	0,5

U izvorima financiranja stambenih štedionica ponajviše su smanjeni depoziti. Bili su niži za 0,3% odnosno 23,2 mil. kuna. Primljeni krediti smanjili su se za 4,3% odnosno 6 mil. kuna, dok je ukupni kapital porastao za 60,6 mil. kuna (7,8%). Stambene štedionice ostvarile su dobit nakon oporezivanja u iznosu od 46,4 mil. kuna, što je za 2,3% manje od dobiti u 2015. godini.

TABLICA 1.10. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2014.		XII. 2015.			XII. 2016.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od financijskih institucija	60,5	0,8	42,0	0,5	-30,6	37,0	0,5	-11,9
Kratkoročni krediti	60,5	0,8	42,0	0,5	-30,6	37,0	0,5	-11,9
Dugoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti	6.694,3	86,1	6.645,0	85,5	-0,7	6.621,9	84,8	-0,3
Depoziti na transakcijskim računima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Štedni depoziti	4,7	0,1	0,0	0,0	-99,4	0,0	0,0	-37,0
Oročeni depoziti	6.689,6	86,0	6.645,0	85,5	-0,7	6.621,8	84,8	-0,3
Ostali krediti	95,8	1,2	95,4	1,2	-0,3	94,5	1,2	-1,0
Kratkoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni krediti	95,8	1,2	95,4	1,2	-0,3	94,5	1,2	-1,0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani hibridni instrumenti	83,4	1,1	83,2	1,1	-0,2	82,7	1,1	-0,6
Kamate, naknade i ostale obveze	124,9	1,6	129,7	1,7	3,9	137,6	1,8	6,1
UKUPNO OBEVEZE	7.058,8	90,8	6.995,4	90,0	-0,9	6.973,7	89,3	-0,3
Dionički kapital	487,9	6,3	487,9	6,3	0,0	487,9	6,2	0,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	58,9	0,8	47,5	0,6	-19,3	46,4	0,6	-2,3
Zadržana dobit (gubitak)	120,1	1,5	177,6	2,3	47,8	200,5	2,6	12,9
Zakonske rezerve	9,0	0,1	10,5	0,1	16,3	11,6	0,1	10,1
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-8,0	-0,1	-10,7	-0,1	33,7	-17,9	-0,2	67,7
Revalorizacijske rezerve	48,1	0,6	64,0	0,8	32,9	108,9	1,4	70,2
Dobit (gubitak) prethodne godine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
UKUPNO KAPITAL	716,1	9,2	776,8	10,0	8,5	837,4	10,7	7,8
UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL	7.774,9	100,0	7.772,2	100,0	0,0	7.811,1	100,0	0,5

1.3.2. Zarada

U 2016. dobit stambenih štedionica blago se smanjila. Ostvarile su dobit iz poslovanja (koje će se nastaviti, prije poreza) u iznosu od 56,0 mil. kuna, što je bilo za 5,5% manje nego prethodne godine (Tablica 1.11.), pri čemu su sve stambene štedionice poslovale s dobiti.

Neto kamatni prihod, ujedno i najveći dio operativnog prihoda, u 2016. bio je manji za 9,1% nego godinu prije. To je posljedica znatnijeg smanjenja kamatnih prihoda (6,7%) od smanjenja kamatnih troškova (5,0%), dok je smanjenje neto prihoda od provizija i naknada bilo mnogo blaže (1,7%). Za razliku od prethodne godine, u 2016. smanjio se negativni iznos neto ostalih nekamatnih prihoda (za 12,2 mil. kuna) pod utjecajem rasta prihoda od prodaje imovine iz portfelja imovine raspoložive za prodaju i prihoda od trgovanja dužničkim instrumentima te smanjenja operativnih troškova.

TABLICA 1.11. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna i postocima

	Iznos		Promjena
	I. – XII. 2015.	I. – XII. 2016.	
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	354,8	331,2	-6,7
Kamatni troškovi	211,2	200,5	-5,0
Neto kamatni prihod	143,7	130,6	-9,1
Prihod od provizija i naknada	52,0	50,7	-2,5
Troškovi provizija i naknada	6,2	5,7	-8,6
Neto prihod od provizija i naknada	45,8	45,0	-1,7
Prihod od vlasničkih ulaganja	0,0	0,0	0,0
Dobici (gubici)	1,9	9,8	421,9
Ostali operativni prihodi	8,1	3,4	-58,2
Ostali operativni troškovi	31,0	22,0	-29,1
Neto ostali nekamatni prihod	-21,0	-8,8	-58,1
Ukupno operativni prihod	168,5	166,9	-1,0
Opći administrativni troškovi i amortizacija	110,7	103,3	-6,7
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	57,8	63,6	10,0
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-1,5	7,6	-
Ostali dobici (gubici)	0,0	0,0	0,0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	59,3	56,0	-5,5
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	11,7	9,6	-18,3
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	47,5	46,4	-2,3
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0,0	0,0	0,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	47,5	46,4	-2,3
Bilješka: Broj stambenih štedionica koje su poslovale s gubitkom, prije poreza	0	0	0,0

Pokazatelji profitabilnosti pogoršali su se. Unatoč smanjenju neto operativnog prihoda udio općih troškova poslovanja u operativnom prihodu smanjio se na 61,9% (prethodne godine iznosio je 65,7%). Također, na konačan rezultat negativno je utjecalo povećanje troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja. Smanjenje dobiti utjecalo je na pogoršanje pokazatelja profitabilnosti stambenih štedionica, pa se tako profitabilnost prosječne imovine (engl. *Return on Average Assets, ROAA*) smanjila s 0,8% na 0,7%, dok se profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. *Return on Average Equity, ROAE*) smanjila još znatnije – sa 6,4% na 5,8%.

1.3.3. Kreditni rizik

Zbog dominacije stambenih kredita stanovništvu i njihove izvrsne kvalitete i kvaliteta ukupne izloženosti bila je vrlo dobra. U 2016. ukupni plasmani i izvanbilančne obveze stambenih štedionica (stavke izložene kreditnom riziku koje podliježu klasificiranju u rizične skupine) blago su porasli, za 0,2%, te su iznosili 5,6 mlrd. kuna (Tablica 1.12.). Rizične skupine B i C činile su samo 1,4% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza stambenih štedionica.

Preuzete izvanbilančne stavke snažno su porasle. Na kraju promatranog razdoblja iznosile su 56 mil. kuna, što je porast od 19,4 mil. kuna ili 52,9% u odnosu na 2015. Njihov omjer u odnosu na

TABLICA 1.12. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Rizična skupina	XII. 2014.		XII. 2015.			XII. 2016.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	5.907,3	98,8	5.539,7	98,8	-6,2	5.544,2	98,7	0,1
B	67,1	1,1	58,2	1,0	-13,1	65,1	1,2	11,7
C	5,4	0,1	9,9	0,2	81,9	10,7	0,2	8,5
Ukupno	5.979,7	100,0	5.607,8	100,0	-6,2	5.619,9	100,0	0,2

ukupnu imovinu tradicionalno je vrlo nizak, samo 0,7%, a sastojale su se jedino od okvirnih kredita i obveza financiranja, koje obično čine odobreni, ali nerealizirani stambeni krediti.

Rizične skupine B i C činile su 1,8% ukupnih stambenih kredita. Na kraju 2016. stambene štedionice sudjelovale su u stambenom kreditiranju na razini sustava sa 7,9%. U sektorskoj distribuciji kredita na kredite stambenim štedišama odnosilo se 96,5% bruto kredita, a preostali dio bio je raspodijeljen na sektor financijskih institucija i nefinancijskih društava. Dominacija stambenih kredita stanovništvu i nadalje povoljno utječe na dobru kvalitetu ukupnih kredita stambenih štedionica.

TABLICA 1.13. Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravicima vrijednosti i rezerviranjima, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2014.	XII. 2015.	XII. 2016.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	69,1	68,3	76,0
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	17,5	20,0	27,9
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	51,5	48,4	48,1
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	5.979,7	5.607,8	5.619,9
Stopa pokrivenosti	1,2	1,2	1,4

1.3.4. Adekvatnost kapitala

Na kraju 2016. stopa ukupnoga kapitala stambenih štedionica blago je porasla i iznosila je 25,9%, što je neznatno više u odnosu na kraj 2015. godine (25,8%). Porast stope dogodio se zbog rasta regulatornoga kapitala za 3,0% (iznosio je 752,9 mil. kuna), a ukupna izloženost rizicima bila je veća za 2,4% (iznosila je 2,9 mlrd. kuna). Regulatorni kapital stambenih štedionica uglavnom je bio sastavljen od najkvalitetnijih stavki, pa su i preostale dvije stope kapitala bile visoke. Stopa redovnoga osnovnoga kapitala iznosila je 23,6%, jednako kao i stopa osnovnoga kapitala. Sve su stambene štedionice udovoljavale minimalno propisanim stopama kapitala. Prosječni ponder kreditnog rizika bio je neznatno viši nego prethodne godine i iznosio je 32,4%.

2. Metodološka objašnjenja

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

Tablice

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

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

Izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu izvještaji PD32 (na dan 31. prosinca 2014.) odnosno izvještaji PD33 (od 31. prosinca 2015.) sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Tablica 1.2. Struktura imovine banaka

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

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Tablica 1.3. Struktura obveza i kapitala banaka

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

Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Tablica 1.4. Struktura izvora financiranja banaka

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

Izvor podataka o izvorima financiranja banaka jesu obrasci BS3-2, BS/DEP3-8 i BS/OK3-9 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Tablica 1.5. Račun dobiti i gubitka banaka

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

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka banaka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

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

Prikazan je raspored plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka (bruto iznos) po rizičnim skupinama te pripadajući iznosi ispravaka vrijednosti za plasmane i rezerviranja za izvanbilančne stavke. Pokrivenost čini odnos ispravaka vrijednosti/rezerviranja i plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza. Izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Tablica 1.7. Dani krediti banaka

Za odabrane sektore i vrste kredita stanovništvu prikazani su iznosi kredita (bruto iznosi), iznosi djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita (bruto iznosi) te ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima, a Ostali sektori financijska društva i inozemstvo.

Izvor podataka o kreditima banaka i ispravcima vrijednosti jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.). Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010 (ESA 2010), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.).

Tablica 1.8. Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala banaka

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

Izvor podataka o regulatornom kapitalu banaka, izloženosti riziku i stopama kapitala jesu izvještaji C 01.00, C 02.00 i C 03.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014., 116/2014., 16/2015., 67/2015., 119/2015., 34/2016. i 94/2016.).

Tablica 1.9. Struktura imovine stambenih štedionica

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

Izvor podataka o iznosu imovine stambenih štedionica jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Tablica 1.10. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica

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

Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala stambenih štedionica jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Tablica 1.11. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

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

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka stambenih štedionica jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Tablica 1.12. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

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

Izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Tablica 1.13. Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravicima vrijednosti i rezerviranjima

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

Izvor podataka o pokrivenosti ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

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 BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 1.2. Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI)

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

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

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

Izvor podataka o iznosu imovine, danih kredita i primljenih depozita banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 1.3. Imovina banaka

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

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

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 1.4. Obveze i kapital banaka

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

vrijednosni papiri (izdani dužnički vrijednosni papiri, izdani podređeni instrumenti i izdani hibridni instrumenti), ostalo (derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje te kamate, naknade i ostale obveze) i kapital.

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

Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 1.5. Depoziti kućanstava

Prikazani su ukupni depoziti kućanstava na kraju izvještajnog razdoblja i stope promjene ukupnih i oročenih depozita kućanstava u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvor podataka o depozitima kućanstava jesu obrasci BS/DEP3–8 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 1.6. Kamatni rizik u knjizi banke

Prikazani su promjena ekonomske vrijednosti knjige banke (po vrstama kamatnih stopa) i omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornoga kapitala odnosno jamstvenoga kapitala (zaključno s 31. prosinca 2013.).

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

Zaključno s 31. prosinca 2013. izvor podataka o kamatnom riziku u knjizi banke jesu obrasci EVKI FKS, EVKI PKS, EVKI AKS i EVKI ZBR (Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, NN, br. 2/2010., 34/2010. i 37/2012.), a od 31. prosinca 2014. nadalje obrasci EVKI FKS, EVKI PKS, EVKI AKS i EVKI ZBR (Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, NN, br. 41A/2014., 47/2014. i 69/2015.).

Slika 1.7. Dobit (gubitak) banaka, prije poreza

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

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o iznosu dobiti (gubitka) banaka prije poreza jesu obrasci RDG1–1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.8. Struktura operativnog prihoda banaka

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

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o operativnom prihodu jesu obrasci RDG1–1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.9. Profitabilnost prosječne imovine (ROAA) i profitabilnost prosječnoga kapitala (ROAE) banaka

Pokazatelj profitabilnosti prosječne imovine izračunat je kao omjer dobiti (gubitka) prije poreza (na godišnjoj razini) i prosječne imovine banaka. Prosječna imovina izračunata je kao aritmetička sredina iznosa imovine na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa imovine na kraju prethodne godine. Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije poreza isključivo se odnosi na dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza.

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

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o iznosu dobiti (gubitka) banaka prije poreza i iznosu dobiti (gubitka) banaka poslije poreza jesu obrasci RDG1–1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Izvor podataka o iznosu imovine i kapitala banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 1.10. Kamatna razlika

Kamatna razlika (engl. *spread*) jest razlika između kamatnih prihoda (na godišnjoj razini) u prosječnoj kamatnoj imovini i kamatnih troškova (na godišnjoj razini) u prosječnim kamatnim obvezama. Kamatni prihodi/troškovi ne uključuju prihode/troškove povezane s derivatnim financijskim instrumentima koji se drže radi trgovanja.

Kamatna imovina uključuje depozite kod HNB-a, depozite kod financijskih institucija, dužničke vrijednosne papire, kredite financijskim institucijama i kredite ostalim komitentima. Prosječna kamatna imovina izračunata je kao aritmetička sredina iznosa kamatne imovine na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kamatne imovine na kraju prethodne godine.

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

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o prihodima od kamatne imovine i troškovima kamatnih obveza banaka jesu obrasci RDG1–1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i

157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Izvor podataka o kamatnoj imovini i kamatnim obvezama banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 1.11. Troškovna efikasnost banaka

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

Izvor podataka o broju zaposlenih jesu izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.).

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o općim troškovima poslovanja i operativnom prihodu jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 1.12. 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 dospelja, 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 RS3 (Odluka o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.13. Stope promjene kredita banaka

Za kredite odabranim sektorima i kredite ukupno prikazane su stope promjene u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama). Zaključno s 31. prosinca 2012. izvor podataka o kreditima banaka jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Od 31. prosinca 2014. izvor podataka jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.). Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010 (ESA 2010), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011.,

37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.).

Slika 1.14. Struktura kredita banaka nefinancijskim društvima po djelatnostima

Prikazana je struktura kredita banaka nefinancijskim društvima po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Raspored izloženosti po djelatnostima i po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., odnosno u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010 (ESA 2010), na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.).

Slika 1.15. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka nefinancijskim društvima po djelatnostima

Prikazana je struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka nefinancijskim društvima po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Raspored izloženosti po djelatnostima i po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., odnosno u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010 (ESA 2010), na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.).

Slika 1.16. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

Ukupni djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti banaka stavljaju se u odnos s ukupnim kreditima banaka. Prikaz je dan za odabrane sektore i ukupne kredite na kraju izvještajnog razdoblja. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnice (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Zaključno s 31. prosinca 2012. izvor podataka o kreditima banaka jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Od 31. prosinca 2014. izvor podataka jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.). Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010 (ESA 2010), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.).

Slika 1.17. MKL (do mjesec dana) i LCR

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

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) računa se kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti (likvidne imovine) i neto likvidnosnog odljeva (razlika odljeva i priljeva, pri čemu priljevi ulaze u izračun u visini od 75% odljeva). LCR mora iznositi najmanje 100%. Iznimno, u prijelaznom razdoblju LCR mora iznositi najmanje: 60% u 2015., 70% u 2016. i 80% u 2017. LCR se mora ispunjavati na ukupnoj razini (za sve valute zajedno), a izvještavati i na razini pojedinačno značajnih valuta (koje čine više od 5% obveza). Zaključno s 31. siječnja 2014. izvor podataka o MKL-u jesu obrasci KL (Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom, NN, br. 2/2010., 73/2011., 47/2012., 142/2012. i 60/2013.), a od 28. veljače 2014. obrasci KL (Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom, NN, br. 20/2014., 41A/2014. i 31/2016.). Izvor podataka o LCR-u jesu izvještaji C 76.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014., 116/2014., 16/2015., 67/2015., 119/2015., 34/2016. i 94/2016.).

Slika 1.18. Stopa ukupnoga kapitala banaka

Stopa ukupnoga kapitala (do 31. prosinca 2013. stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala) izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa regulatornoga odnosno jamstvenoga kapitala banaka s ukupnom izloženosti rizicima. Od 31. ožujka 2010. do 31. prosinca 2013. banke su bile dužne održavati stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u iznosu od najmanje 12%. Od 1. siječnja 2014. stopa ukupnoga kapitala iznosi 8%.

Zaključno s 31. prosinca 2013. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka 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.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji C 01.00, C 02.00 i C 03.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014., 116/2014., 16/2015., 67/2015., 119/2015., 34/2016. i 94/2016.).

Slika 1.19. Struktura ukupne izloženosti banaka riziku

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

Izvor podataka o ukupnom iznosu izloženosti riziku jesu izvještaji C 02.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014., 116/2014., 16/2015., 67/2015., 119/2015., 34/2016. i 94/2016.).

Slika 1.20. Distribucija stope ukupnoga kapitala (SUK) banaka

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

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Izvor podataka o stopi ukupnoga kapitala jesu izvještaji C 03.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014., 116/2014., 16/2015., 67/2015., 119/2015., 34/2016. i 94/2016.).

Slika 1.21. Derivatni financijski instrumenti banaka (ugovorena vrijednost)

Prikazani su derivatni financijski instrumenti (ugovorena vrijednost), visina pojedinih stavki i omjer derivatnih financijskih instrumenata i imovine banaka.

Zaključno s 31. prosinca 2013. izvor podataka o iznosu derivatnih financijskih instrumenata banaka jesu izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Slika 1.22. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

Prikazana je visina imovine, primljenih depozita i danih stambenih kredita stanovništvu stambenih štedionica. Krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, iskazani su na bruto načelu, a odnose se na glavnica (kamate su isključene). Stanovništvo obuhvaća kućanstva i neprofitne ustanove koje služe kućanstvima. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Izvor podataka o iznosu imovine i primljenih depozita stambenih štedionica jesu obrasci BS3-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/statistika/statisticki-podaci/kreditne-institucije/nekonsolidirana-bilanca/kreditne-institucije>.

Zaključno s 31. prosinca 2012. izvor podataka o stambenim kreditima stambenih štedionica jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Od 31. prosinca 2014. izvor podataka jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.). Raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 2010 (ESA 2010), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 54/2016. i 121/2016.).

3. Popis kreditnih institucija

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

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije (a najviše prvih deset), financijski podaci i stopa ukupnoga kapitala odnose se na stanje 31. prosinca 2016., 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 2017.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2016. godinu.

ADDIKO BANK d.d.

Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb
www.addiko.hr

Uprava

Mario Žižek – predsjednik, Ivan Jandrić, Jasna Širola, Dubravko-Ante Mlikotić

Nadzorni odbor

Hans Hermann Anton Lotter – predsjednik, Nicholas John Tesseyman, Tomislav Perović, Csongor Bulcsu Németh, Boris Šavorić

Dioničari

1. Addiko Bank AG

Revizor za 2016. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

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

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.857
Gotovina	316.557	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	32.796	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	18.046.208
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Elektronički novac	8.820
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.009.587	Transakcijski računi	5.128.506
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	16.338.514	Štedni depoziti	737.215
Depoziti kod HNB-a	3.148.508	Oročeni depoziti	9.698.159
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	412.454	Ostali primljeni depoziti	71.925
Dužnički instrumenti	396.673	Primljeni krediti	597.036
Kreditni i potraživanja	12.380.880	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospeljeca	0	Hibridni i podređeni instrumenti	1.803.896
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	651
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Materijalna imovina	249.672	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	50.447	Rezervacije	233.185
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Porezne obveze	4.124
Porezna imovina	46.473	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	8.063	Ostale obveze	224.760
Ostala imovina	46.991	Ukupno obveze	18.510.133
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	127.378	Dionički kapital	5.036.379
Ukupno imovina	21.099.101	Revalorizacijske rezerve	30.264
		Rezerve	136.714
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-2.673.609
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	59.219
		Ukupno kapital	2.588.968
		Ukupno obveze i kapital	21.099.101

Račun dobiti i gubitka	
Za 2016., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	851.881
Kamatni troškovi	397.947
Neto kamatni prihod	453.934
Prihod od provizija i naknada	208.378
Troškovi provizija i naknada	45.828
Neto prihod od provizija i naknada	162.550
Prihod od vlasničkih ulaganja	22
Dobici (gubici)	108.507
Ostali operativni prihodi	34.787
Ostali operativni troškovi	72.149
Neto ostali nekamatni prihod	71.166
Ukupno operativni prihod	687.651
Opci administrativni troškovi i amortizacija	456.321
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	231.329
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	151.944
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	79.385
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	20.166
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	59.219
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	59.219

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	0
Garancije	534.919	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	522.982
Nepokrivljeni akreditivi	3.035	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	184.507
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Revolving krediti	160.029	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	707.490
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	627.621		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	587.492		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.913.096		

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima
29,91

BANKA KOVANICA d.d.

Petra Preradovića 29, 42000 Varaždin
www.kovanica.hr

Uprava

Nicola Ceccaroli – predsjednik, Pietro Giacomini

Nadzorni odbor

Emanuele Restelli Prandoni Della Fratta – predsjednik, Ivan Majdak, Mladen Vedriš, Marino Albani, Pietro Giacomini

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,67

Revizor za 2016. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Obveze i kapital		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Obveze i kapital		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	15.977	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Kamatni prihod	75.831
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Kamatni troškovi	23.598
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.078.050	Neto kamatni prihod	52.233
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	78.089	Elektronički novac	0	Prihod od provizija i naknada	6.707
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.020.922	Transakcijski računi	37.590	Troškovi provizija i naknada	2.121
Depoziti kod HNB-a	208.117	Štedni depoziti	128.921	Neto prihod od provizija i naknada	4.586
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	9.664	Oročeni depoziti	854.847	Prihod od vlasničkih ulaganja	7
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	1	Dobici (gubici)	-6.055
Kredit i potraživanja	803.140	Primljeni krediti	16.835	Ostali operativni prihodi	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	23.132	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	Ostali operativni troškovi	4.091
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	39.857	Neto ostali nekamatni prihod	-10.138
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0	Ukupno operativni prihod	46.681
Materijalna imovina	52.778	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0	Opci administrativni troškovi i amortizacija	34.441
Nematerijalna imovina	2.538	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	12.240
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	141	Rezervacije	969	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	15.340
Porezna imovina	5.468	Porezne obveze	123	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-3.100
Ostala imovina	1.667	Ostale obveze	9.991	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.736	Ukupno obveze	1.089.133	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-3.100
Ukupno imovina	1.200.711	Dionički kapital	104.596	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Revalorizacijske rezerve	-353	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	3.533
		Rezerve	5.008	Dobit (gubitak) tekuće godine	433
		Manje: Vlastite dionice	38		
		Zadržana dobit (gubitak)	1.934		
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
		Dobit (gubitak) tekuće godine	433		
		Ukupno kapital	111.578		
		Ukupno obveze i kapital	1.200.711		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti		16,40	
Garancije	5.639	Opcije	0		
Nepokrivljeni akreditivi	11.095	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Revolving krediti	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.647	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.465				
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	29.845				

CROATIA BANKA d.d.

Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10110 Zagreb
www.croatiabanka.hr

Uprava

Mladen Duliba – predsjednik, Ivan Šverko

Nadzorni odbor

Maruška Vizek – predsjednica, Josip Lozanić, Branka Grabovac, Zdenka Pogarčić, Ana Michielli

Dioničari

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

Revizor za 2016. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Bilanca**
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	20.861
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	833.773
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.130.695
Depoziti kod HNB-a	424.566
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	76.410
Dužnički instrumenti	1.304
Kredit i potraživanja	1.628.414
Ulaganja koja se drže do dospelja	50.647
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	70.519
Nematerijalna imovina	4.926
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	3.206
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	95
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	20.075
Ukupno imovina	3.114.722

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.900.146
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	437.492
Štedni depoziti	19.024
Oročeni depoziti	2.132.876
Ostali primljeni depoziti	18.434
Primljeni krediti	292.003
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	318
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	10.677
Porezne obveze	1.615
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	12.649
Ukupno obveze	2.925.087
Dionički kapital	474.600
Revalorizacijske rezerve	5.571
Rezerve	0
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-292.174
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.638
Ukupno kapital	189.635
Ukupno obveze i kapital	3.114.722

Račun dobiti i gubitka
Za 2016., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	131.319
Kamatni troškovi	63.598
Neto kamatni prihod	67.722
Prihod od provizija i naknada	11.997
Troškovi provizija i naknada	4.360
Neto prihod od provizija i naknada	7.637
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	10.621
Ostali operativni prihodi	6.277
Ostali operativni troškovi	6.406
Neto ostali nekamatni prihod	10.493
Ukupno operativni prihod	85.852
Opci administrativni troškovi i amortizacija	61.496
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.355
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	21.658
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	2.697
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.026
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.671
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-33
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.638

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	46.373
Nepokriveni akreditivi	1.143
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	30.739
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	14.539
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	60.444
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	153.239

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

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima

16,81

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
www.erstebank.hr

Uprava

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

Nadzorni odbor

Willibald Cernko – predsjednik, Sava Ivanov Dalbokov, Franz Kerber, Hannes Frotzbacher, Judit Agnes Havasi, Renate Veronika Ferlitz

Dioničari

1. Erste Group Bank AG
2. Steiermärkische Bank und Sparkassen AG

Revizor za 2016. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

59,02
40,98

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	1.100.979	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	76.441
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	76.054	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	48.664.215
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.253.765	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	44.233.319	Transakcijski računi	12.714.005
Depoziti kod HNB-a	5.316.677	Štedni depoziti	2.519.634
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	622.423	Oročeni depoziti	26.782.923
Dužnički instrumenti	112.282	Ostali primljeni depoziti	191.346
Kredit i potraživanja	38.181.937	Primljeni krediti	4.369.998
Ulaganja koja se drže do dospelja	1.137.056	Izdani dužnički vrijednosni papiri	301.834
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	1.684.237
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	100.236
Materijalna imovina	1.081.326	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	110.282	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	1.010.219	Rezervacije	315.074
Porezna imovina	99.909	Porezne obveze	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	15.819	Ostale obveze	334.442
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	358.005	Ukupno obveze	49.390.172
Ukupno imovina	56.118.727	Dionički kapital	3.500.361
		Revalorizacijske rezerve	281.819
		Rezerve	35.068
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	2.284.793
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	626.514
		Ukupno kapital	6.728.556
		Ukupno obveze i kapital	56.118.727

Račun dobiti i gubitka	
Za 2016., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	2.349.087
Kamatni troškovi	763.859
Neto kamatni prihod	1.585.228
Prihod od provizija i naknada	557.456
Troškovi provizija i naknada	151.913
Neto prihod od provizija i naknada	405.543
Prihod od vlasničkih ulaganja	30.690
Dobici (gubici)	93.679
Ostali operativni prihodi	261.922
Ostali operativni troškovi	286.658
Neto ostali nekamatni prihod	99.633
Ukupno operativni prihod	2.090.403
Opci administrativni troškovi i amortizacija	870.425
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.219.978
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	389.801
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	830.177
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	203.663
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	626.514
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	626.514

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	1.994.133	Opcije	15.414
Nepokriveni akreditivi	139.688	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	14.306.385
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	7.179.098
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	1.485.087	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.017.029	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	21.500.897
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	127.876		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.763.814		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
21,63	

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb
www.hpb.hr

Uprava

Tomislav Vuić – predsjednik, Mladen Mrvelj, Domagoj Karadjole

Nadzorni odbor

Marijana Miličević – predsjednica, Marijana Vuraić Kudeljčan, Željko Lovrinčević

Dioničari

1. Republika Hrvatska
2. Hrvatska pošta d.d.
3. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka
4. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje
5. Prosperus FGS
6. PBZ Croatia osiguranje OMF
7. Erste Plavi OMF

Udio u temeljnom kapitalu (%)

42,43
11,93
8,98
8,76
4,94
4,12
3,90

Revizor za 2016. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	421.480	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	3.641
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	874.450	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	17.005.109
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.753.937	Elektronički novac	7.241
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	14.040.030	Transakcijski računi	4.966.943
Depoziti kod HNB-a	1.841.823	Štedni depoziti	521.801
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	774.198	Oročeni depoziti	9.091.139
Dužnički instrumenti	22.205	Ostali primljeni depoziti	1.697.985
Kredit i potraživanja	11.401.804	Primljeni krediti	711.884
Ulaganja koja se drže do dospelja	445.582	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	8.116
Materijalna imovina	233.300	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	107.052	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke potvate	45.490	Rezervacije	67.559
Porezna imovina	58.544	Porezne obveze	20.434
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	89.156	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	288.697	Ostale obveze	321.634
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	110.562	Ukupno obveze	17.418.377
Ukupno imovina	19.357.720	Dionički kapital	1.214.775
		Revalorizacijske rezerve	104.305
		Rezerve	350.169
		Manje: Vlastite dionice	477
		Zadržana dobit (gubitak)	82.294
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	188.277
		Ukupno kapital	1.939.343
		Ukupno obveze i kapital	19.357.720

Račun dobiti i gubitka

Za 2016., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	720.999
Kamatni troškovi	207.345
Neto kamatni prihod	513.654
Prihod od provizija i naknada	493.686
Troškovi provizija i naknada	309.110
Neto prihod od provizija i naknada	184.576
Prihod od vlasničkih ulaganja	4.327
Dobici (gubici)	114.197
Ostali operativni prihodi	4.296
Ostali operativni troškovi	39.177
Neto ostali nekamatni prihod	83.644
Ukupno operativni prihod	781.873
Opci administrativni troškovi i amortizacija	399.004
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	382.869
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	221.143
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	161.726
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-26.551
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	188.277
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	188.277

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	710.846	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	17.268	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	191.436
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	567.830	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.066.283	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	191.436
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.362.226		

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima

15,66

IMEX BANKA d.d.Tolstojeva 6, 21000 Split
www.imexbanka.hr**Uprava**

Denis Čivgin – predsjednik, Ružica Šarić, Hrvoje Glogolja

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Mihovil Andelinović, Vinko Belak

Dioničari

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić
3. Trajektna luka Split d.d.
4. Agrokor d.d.
5. Imex trgovina d.o.o.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

55,59
17,46
9,97
9,07
7,91

Revizor za 2016. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Gotovina	28.803	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	845	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.858.390
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	478.861	Transakcijski računi	115.363
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.394.885	Štedni depoziti	27.851
Depoziti kod HNB-a	315.182	Oročeni depoziti	1.571.962
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	26.861	Ostali primljeni depoziti	1.789
Dužnički instrumenti	0	Primljeni krediti	80.194
Kredit i potraživanja	1.052.842	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospijeća	0	Hibridni i podređeni instrumenti	61.231
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Materijalna imovina	43.130	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	2.429	Rezervacije	1.528
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Porezne obveze	219
Porezna imovina	7.933	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	52.105	Ostale obveze	7.911
Ostala imovina	2.260	Ukupno obveze	1.868.048
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	12.444	Dionički kapital	147.635
Ukupno imovina	2.011.251	Revalorizacijske rezerve	-1.452
		Rezerve	5.463
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-3.081
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.362
		Ukupno kapital	143.203
		Ukupno obveze i kapital	2.011.251

Račun dobiti i gubitka	
Za 2016., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	92.079
Kamatni troškovi	40.881
Neto kamatni prihod	51.199
Prihod od provizija i naknada	6.286
Troškovi provizija i naknada	2.376
Neto prihod od provizija i naknada	3.910
Prihod od vlasničkih ulaganja	30
Dobici (gubici)	5.010
Ostali operativni prihodi	299
Ostali operativni troškovi	6.550
Neto ostali nekamatni prihod	-1.211
Ukupno operativni prihod	53.897
Opći administrativni troškovi i amortizacija	42.831
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.066
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	16.428
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-5.362
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-5.362
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.362

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	0
Garancije	86.321	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Nepokriveni akreditivi	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Revolving krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	26.998		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	113.319		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
16,40	

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
www.ikb.hr

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Klaudija Paljuh, Emanuela Vukadinović

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

- | |
|-------|
| 17,16 |
| 9,84 |
| 7,76 |
| 6,91 |
| 6,37 |
| 3,71 |
| 3,64 |
| 3,63 |
| 3,46 |
| 3,45 |

Revizor za 2016. godinu:
Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	190.903	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.916.550
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	605.491	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.218.377	Transakcijski računi	796.580
Depoziti kod HNB-a	458.841	Štedni depoziti	271.145
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	242.046	Oročeni depoziti	1.731.961
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	1.305
Kredit i potraživanja	1.517.490	Primljeni krediti	73.014
Ulaganja koja se drže do dospijeća	132.629	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	42.418
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	128
Materijalna imovina	59.518	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	2.257	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	20	Rezervacije	2.417
Porezna imovina	1.173	Porezne obveze	2.036
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	1.980	Ostale obveze	11.329
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	17.456	Ukupno obveze	2.932.332
Ukupno imovina	3.212.348	Dionički kapital	162.800
		Revalorizacijske rezerve	878
		Rezerve	37.954
		Manje: Vlastite dionice	91
		Zadržana dobit (gubitak)	57.844
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	20.631
		Ukupno kapital	280.016
		Ukupno obveze i kapital	3.212.348

Račun dobiti i gubitka	
Za 2016., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	108.075
Kamatni troškovi	32.258
Neto kamatni prihod	75.817
Prihod od provizija i naknada	32.152
Troškovi provizija i naknada	5.123
Neto prihod od provizija i naknada	27.029
Prihod od vlasničkih ulaganja	462
Dobici (gubici)	16.755
Ostali operativni prihodi	2.366
Ostali operativni troškovi	7.520
Neto ostali nekamatni prihod	12.063
Ukupno operativni prihod	114.909
Opci administrativni troškovi i amortizacija	67.145
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	47.763
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	21.193
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	26.570
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	5.939
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	20.631
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	20.631

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	86.074	Opcije	1.304
Nepokriveni akreditivi	941	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	35.606	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	53.559	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.304
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	200		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	176.380		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
18,44	

JADRANSKA BANKA d.d.

Ante Starčevića 4, 22000 Šibenik
www.jadranska-banka.hr

Sanacijska uprava¹

Nensi Marin – predsjednica, Vedrana Šarić

Nadzorni odbor¹

–

Dioničari

1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka
2. Pro Kolekt d.o.o.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

93,01
4,67

Revizor za 2016. godinu:

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	30.805	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.890.759
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	382.546	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.516.711	Transakcijski računi	274.271
Depoziti kod HNB-a	189.422	Štedni depoziti	323.935
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	168.976	Oročeni depoziti	1.136.505
Dužnički instrumenti	51.142	Ostali primljeni depoziti	2
Kredit i potraživanja	1.107.171	Primljeni krediti	156.046
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Materijalna imovina	18.373	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	9.233	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	4.500
Porezna imovina	0	Porezne obveze	2.586
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	15.733	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	327	Ostale obveze	15.800
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	6.675	Ukupno obveze	1.913.645
Ukupno imovina	1.973.729	Dionički kapital	50.000
		Revalorizacijske rezerve	9.683
		Rezerve	0
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	0
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	400
		Ukupno kapital	60.084
		Ukupno obveze i kapital	1.973.729
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		2,85	
Garancije	12.123		
Nepokriveni akreditivi	0		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	145.397		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	157.521		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	0		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0		

1 Odlukom Uprave Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka 9. listopada 2015. otvoren je postupak sanacije nad bankom, a sanacijska uprava preuzela je ovlasti uprave banke. Ovlasti nadzornog odbora i glavne skupštine preuzela je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

KARLOVAČKA BANKA d.d.

Ivana Gorana Kovačića 1, 47000 Karlovac
www.kaba.hr

Uprava

Željka Surač – predsjednica, Marino Rade

Nadzorni odbor

Nedjeljko Strikić – predsjednik, Bernarda Ivšić, Željko Tintor

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

37,56
37,56
7,69
4,01

Revizor za 2016. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	35.431	Kamatni prihod	80.791
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	31.117
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	351.906	Neto kamatni prihod	49.674
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	87.218	Prihod od provizija i naknada	22.398
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.499.963	Troškovi provizija i naknada	7.422
Depoziti kod HNB-a	216.307	Neto prihod od provizija i naknada	14.976
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	191.907	Prihod od vlasničkih ulaganja	3
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	14.354
Kredit i potraživanja	1.091.749	Ostali operativni prihodi	1.606
Ulaganja koja se drže do dospelja	36.770	Ostali operativni troškovi	6.598
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	9.365
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	74.015
Materijalna imovina	45.043	Opci administrativni troškovi i amortizacija	44.096
Nematerijalna imovina	1.084	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	29.919
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	35.151
Porezna imovina	701	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	80.477	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-5.232
Ostala imovina	837	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	14.154	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-5.232
Ukupno imovina	2.139.429	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-844
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	-6.076
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.980.710		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	565.350		
Štedni depoziti	83.188		
Oročeni depoziti	1.232.965		
Ostali primljeni depoziti	1.336		
Primljeni krediti	53.354		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	44.067		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	450		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	5.248		
Porezne obveze	169		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	23.591		
Ukupno obveze	2.009.717		
Dionički kapital	176.678		
Revalorizacijske rezerve	-3.374		
Rezerve	0		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	-37.516		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	-6.076		
Ukupno kapital	129.712		
Ukupno obveze i kapital	2.139.429		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		16,19	
Garancije	59.425		
Nepokriveni akreditivi	1.889		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	17.082		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	178.413		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.002		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	259.812		
Derivativni financijski instrumenti			
Opcije	0		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivativni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	0		

KENTBANK d.d.

Gundulićeva 1, 10000 Zagreb
www.kentbank.hr

Uprava

Ivo Bilić – predsjednik, Fikret Kartal

Nadzorni odbor

Meric Ulusahin – predsjednica, Salih Hakan Özgüz, Boris Zenić

Dioničari

1. Süzer Holding A.Ş.

Revizor za 2016. godinu:
KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**
99,46

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Obveze i kapital		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Obveze i kapital		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	35.872	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Kamatni prihod	79.214
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Kamatni troškovi	30.149
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.893.552	Neto kamatni prihod	49.065
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	727.549	Elektronički novac	0	Prihod od provizija i naknada	10.679
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.174.733	Štedni depoziti	238	Troškovi provizija i naknada	2.835
Depoziti kod HNB-a	130.857	Oročeni depoziti	1.476.321	Neto prihod od provizija i naknada	7.845
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	22.456	Ostali primljeni depoziti	1.149	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Primljeni krediti	140.273	Dobici (gubici)	18.058
Kredit i potraživanja	1.021.419	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	Ostali operativni prihodi	2.575
Ulaganja koja se drže do dospelja	137.077	Hibridni i podređeni instrumenti	11.361	Ostali operativni troškovi	5.222
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0	Neto ostali nekamatni prihod	15.411
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0	Ukupno operativni prihod	72.320
Materijalna imovina	44.519	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Opci administrativni troškovi i amortizacija	54.636
Nematerijalna imovina	7.102	Rezervacije	872	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.684
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Porezne obveze	490	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	9.555
Porezna imovina	622	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Ostale obveze	14.158	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	8.129
Ostala imovina	1.882	Ukupno obveze	1.909.071	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	13.068	Dionički kapital	278.012	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	8.129
Ukupno imovina	2.129.355	Revalorizacijske rezerve	-1.747	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Rezerve	2.137	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Manje: Vlastite dionice	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	8.129
		Zadržana dobit (gubitak)	-66.247		
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
		Dobit (gubitak) tekuće godine	8.129		
		Ukupno kapital	220.284		
		Ukupno obveze i kapital	2.129.355		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti		15,90	
Garancije	17.654	Opcije	0		
Nepokriveni akreditivi	3.668	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Revolving krediti	21.268	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.988	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	8.371				
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	66.949				

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb
www.kbz.hr

Uprava

Boris Zadro – predsjednik, Nataša Jakić Felić

Nadzorni odbor

Nadira Eror – predsjednica, Anka Čeko, Ivan Penić, Silvije Orsag

Dioničari

1. Agram invest d.d.
2. Jadransko osiguranje d.d.
3. Euroherc osiguranje d.d.
4. Agram life osiguranje d.d.
5. C.I.M. Banque
6. Primorska banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

23,31
19,98
19,97
19,86
7,48
3,72

Revizor za 2016. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	55.530	Kamatni prihod	144.197
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	74.908
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.277	Neto kamatni prihod	69.288
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	843.450	Prihod od provizija i naknada	28.716
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.394.421	Troškovi provizija i naknada	7.894
Depoziti kod HNB-a	458.222	Neto prihod od provizija i naknada	20.822
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	101.091	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	27.931
Kredit i potraživanja	1.835.108	Ostali operativni prihodi	3.141
Ulaganja koja se drže do dospelja	122.251	Ostali operativni troškovi	8.700
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	22.371
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	112.482
Materijalna imovina	71.277	Opći administrativni troškovi i amortizacija	68.347
Nematerijalna imovina	25.772	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	44.135
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	26.997
Porezna imovina	1.911	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	17.063	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	17.138
Ostala imovina	6.640	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	3.564
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	23.629	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	13.575
Ukupno imovina	3.550.592	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	13.575
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	3.224.556	17,32	
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	437.555		
Štedni depoziti	13.257		
Oročeni depoziti	2.202.602		
Ostali primljeni depoziti	2.621		
Primljeni krediti	484.434		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	84.084		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	3		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	2.127		
Porezne obveze	3.746		
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	12.266		
Ukupno obveze	3.242.696		
Dionički kapital	243.200		
Revalorizacijske rezerve	11.336		
Rezerve	14.887		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	24.898		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	13.575		
Ukupno kapital	307.895		
Ukupno obveze i kapital	3.550.592		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke			
Garancije	100.412		
Nepokriveni akreditivi	65		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	46.790		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.683		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	36.343		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	192.294		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	13.151		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	13.151		

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar
www.otpbanka.hr

Uprava

Balázs Pál Békeffy – predsjednik, Helena Banjad, Zorislav Vidović

Nadzorni odbor

Antal László Pongrácz – predsjednik, Balázs Létay, Branko Mikša, László Kecskés, Anna Florova

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

Revizor za 2016. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Obveze i kapital		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Obveze i kapital		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	279.395	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	7.604	Kamatni prihod	686.542
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	3.507	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Kamatni troškovi	140.557
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11.282	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	13.680.402	Neto kamatni prihod	545.986
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.009.886	Elektronički novac	6.904	Prihod od provizija i naknada	163.417
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	12.885.752	Transakcijski računi	2.932.399	Troškovi provizija i naknada	42.922
Depoziti kod HNB-a	1.507.655	Štedni depoziti	2.379.680	Neto prihod od provizija i naknada	120.495
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	969.129	Oročeni depoziti	7.270.047	Prihod od vlasničkih ulaganja	118
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	30.292	Dobici (gubici)	108.356
Kredit i potraživanja	10.408.968	Primljeni krediti	1.060.532	Ostali operativni prihodi	27.233
Ulaganja koja se drže do dospelja	143.202	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	Ostali operativni troškovi	40.736
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0	Neto ostali nekamatni prihod	94.971
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	547	Ukupno operativni prihod	761.451
Materijalna imovina	251.126	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0	Opci administrativni troškovi i amortizacija	382.845
Nematerijalna imovina	80.435	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	378.606
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	59.842	Rezervacije	141.161	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	226.322
Porezna imovina	38.085	Porezne obveze	14.108	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	17.496	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	152.284
Ostala imovina	10.383	Ostale obveze	148.256	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	28.866
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	100.035	Ukupno obveze	13.991.531	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	123.418
Ukupno imovina	15.790.392	Dionički kapital	989.607	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Revalorizacijske rezerve	48.196	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Rezerve	186.468	Dobit (gubitak) tekuće godine	123.418
		Manje: Vlastite dionice	0		
		Zadržana dobit (gubitak)	451.172		
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
		Dobit (gubitak) tekuće godine	123.418		
		Ukupno kapital	1.798.861		
		Ukupno obveze i kapital	15.790.392		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti		16,74	
Garancije	146.696	Opcije	4.428		
Nepokriveni akreditivi	4.426	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	1.811.756		
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	257.832		
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Revolving krediti	90.024	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	976.297	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.074.016		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	82.510				
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.299.952				

PARTNER BANKA d.d.

Vončinina 2, 10000 Zagreb
www.paba.hr

Uprava

Petar Repušić – predsjednik, Marina Puljiz, Luka Čulo

Nadzorni odbor

Božo Čulo – predsjednik, Ivan Čurković, Božo Matić

Dioničari

1. Metroholding d.d.
2. Croduxpln d.o.o.

Revizor za 2016. godinu:

Krako-Revizija d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

90,01
9,99

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	23.650
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	471.571
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	999.791
Depoziti kod HNB-a	112.397
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	70.018
Dužnički instrumenti	39.224
Kredit i potraživanja	778.152
Ulaganja koja se drže do dospelja	36.629
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	38.227
Nematerijalna imovina	1.662
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	2.191
Porezna imovina	2.562
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	20.929
Ostala imovina	1.240
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.574
Ukupno imovina	1.598.452

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.418.333
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	265.460
Štedni depoziti	752
Oročeni depoziti	966.987
Ostali primljeni depoziti	2.920
Primljeni krediti	166.246
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	15.965
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	2
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.646
Porezne obveze	21
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	7.952
Ukupno obveze	1.427.952
Dionički kapital	89.100
Revalorizacijske rezerve	-2.119
Rezerve	66.152
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	8.316
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.051
Ukupno kapital	170.500
Ukupno obveze i kapital	1.598.452

Račun dobiti i gubitka
Za 2016., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	76.857
Kamatni troškovi	35.920
Neto kamatni prihod	40.937
Prihod od provizija i naknada	7.518
Troškovi provizija i naknada	2.536
Neto prihod od provizija i naknada	4.981
Prihod od vlasničkih ulaganja	192
Dobici (gubici)	18.724
Ostali operativni prihodi	5.053
Ostali operativni troškovi	6.613
Neto ostali nekamatni prihod	17.356
Ukupno operativni prihod	63.274
Opci administrativni troškovi i amortizacija	38.282
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.992
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	13.553
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	11.439
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	2.388
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	9.051
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.051

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	76.614
Nepokriveni akreditivi	2.856
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	20.842
Oktivni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	26.200
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	126.511

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	3.352
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.352

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima

16,62

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
www.poba.hr

Uprava

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

Nadzorni odbor

Milijan Todorović – predsjednik, Sigilfredo Montinari, Dario Montinari, Dolly Predović, Maurizio Dallochio, Filippo Disertori, Antonio Moniaci

Dioničari

1. Antonia Gorgoni
2. Lorenzo Gorgoni
3. Assicurazioni Generali S.p.A.
4. Cerere S.p.A.
5. Andrea Montinari
6. Dario Montinari
7. Mario Gorgoni

Udio u temeljnom kapitalu (%)

9,91
9,87
9,54
9,53
5,76
5,76
3,09

Revizor za 2016. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	41.616	Kamatni prihod	148.789
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	49.009
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	99.780
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.217.414	Prihod od provizija i naknada	37.529
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.946.363	Troškovi provizija i naknada	13.710
Depoziti kod HNB-a	305.798	Neto prihod od provizija i naknada	23.819
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	82.037	Prihod od vlasničkih ulaganja	794
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	14.250
Kredit i potraživanja	1.558.528	Ostali operativni prihodi	4.518
Ulaganja koja se drže do dospelja	85.674	Ostali operativni troškovi	10.411
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	9.151
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	132.750
Materijalna imovina	109.236	Opci administrativni troškovi i amortizacija	83.383
Nematerijalna imovina	46.619	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	49.367
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	11.701
Porezna imovina	7.701	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	37.667
Ostala imovina	2.343	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	10.865
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	18.938	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	26.802
Ukupno imovina	3.456.966	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-770
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	26.032
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.965.142		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	553.607		
Štedni depoziti	307.748		
Oročeni depoziti	1.647.680		
Ostali primljeni depoziti	8.360		
Primljeni krediti	317.254		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	129.790		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	702		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	5.922		
Porezne obveze	10.570		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	47.733		
Ukupno obveze	3.029.367		
Dionički kapital	270.515		
Revalorizacijske rezerve	13.249		
Rezerve	143.765		
Manje: Vlastite dionice	11.082		
Zadržana dobit (gubitak)	-14.880		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	26.032		
Ukupno kapital	427.599		
Ukupno obveze i kapital	3.456.966		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke			14,71
Garancije	48.876		
Nepokriveni akreditivi	1.847		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	12.672		
Okvirni maržni krediti	170		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	274.716		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	338.281		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	0		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0		

PRIMORSKA BANKA d.d.

Scarpina 7, 51000 Rijeka
www.primorska.hr

Uprava

Aleksandra Arbanas – predsjednica, Anto Pekić, Goran Brajdić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. C.I.M. Banque SA
2. Francesco Signorio
3. COFISI S.A.

Revizor za 2016. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

69,78
13,99
8,88

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	3.626
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	65.293
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	509.999
Depoziti kod HNB-a	221.828
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	58.973
Dužnički instrumenti	38.865
Kredit i potraživanja	190.333
Ulaganja koja se drže do dospelja	59.215
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	4.500
Nematerijalna imovina	3.114
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	2.887
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	321
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	5.604
Ukupno imovina	648.954
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	562.662
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	68.756
Štedni depoziti	3.285
Oročeni depoziti	430.757
Ostali primljeni depoziti	2.680
Primljeni krediti	53.497
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	3.686
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.331
Porezne obveze	99
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	4.102
Ukupno obveze	568.194
Dionički kapital	70.000
Revalorizacijske rezerve	135
Rezerve	0
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-2.071
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	12.696
Ukupno kapital	80.760
Ukupno obveze i kapital	648.954

Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	23.551
Kamatni troškovi	10.872
Neto kamatni prihod	12.678
Prihod od provizija i naknada	12.336
Troškovi provizija i naknada	1.411
Neto prihod od provizija i naknada	10.925
Prihod od vlasničkih ulaganja	5
Dobici (gubici)	9.615
Ostali operativni prihodi	219
Ostali operativni troškovi	1.397
Neto ostali nekamatni prihod	8.442
Ukupno operativni prihod	32.045
Opci administrativni troškovi i amortizacija	15.832
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.213
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	6.399
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	9.814
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-2.882
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	12.696
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	12.696

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	4.148
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	3.891
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.039
Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
	23,35

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Radnička cesta 50, 10000 Zagreb
www.pbz.hr

Uprava

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

Nadzorni odbor

Giovanni Gill – predsjednik, Draganja Đurić, Christophe Velle, Antonio Nucci, Branko Jeren, Fabrizio Centrone, Paolo Sarcinelli

Dioničari

1. Intesa Sanpaolo Holding International S.A.

Revizor za 2016. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

97,47

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	1.519.866	Kamatni prihod	2.872.821
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	537.491	Kamatni troškovi	576.555
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.456.492	Neto kamatni prihod	2.296.267
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	369.763	Prihod od provizija i naknada	832.885
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	61.793.116	Troškovi provizija i naknada	242.630
Depoziti kod HNB-a	10.506.051	Neto prihod od provizija i naknada	590.255
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	5.744.410	Prihod od vlasničkih ulaganja	227.494
Dužnički instrumenti	1.675.136	Dobici (gubici)	367.053
Kredit i potraživanja	43.867.519	Ostali operativni prihodi	90.495
Ulaganja koja se drže do dospelja	683.442	Ostali operativni troškovi	292.405
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	392.637
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	3.279.159
Materijalna imovina	661.591	Opci administrativni troškovi i amortizacija	1.300.439
Nematerijalna imovina	142.425	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.978.720
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	952.085	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	212.789
Porezna imovina	289.252	Ostali dobiti (gubici)	215.815
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.981.746
Ostala imovina	33.201	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	376.557
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	652.981	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.605.188
Ukupno imovina	72.438.725	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	1.605.188
Obveze i kapital		Stopa ukupnoga kapitala	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	5.189	Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	24,81	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	57.937.007		
Elektronički novac	2.525		
Transakcijski računi	20.575.821		
Štedni depoziti	5.476.344		
Oročeni depoziti	29.010.511		
Ostali primljeni depoziti	122.478		
Primljeni krediti	2.747.198		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	0		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	2.130		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	395.496		
Porezne obveze	376.731		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	955.029		
Ukupno obveze	59.669.452		
Dionički kapital	3.477.077		
Revalorizacijske rezerve	33.944		
Rezerve	287.087		
Manje: Vlastite dionice	76.048		
Zadržana dobit (gubitak)	7.442.025		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.605.188		
Ukupno kapital	12.769.273		
Ukupno obveze i kapital	72.438.725		
Izvanbilančne stavke			
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	3.053.636	Opcije	554
Nepokriveni akreditivi	189.815	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	3.065.684
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	1.457.203
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	3.588.657	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.505.864	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.523.441
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.675		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	13.340.647		

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb
www.rba.hr**Uprava**Michael Georg Müller – predsjednik, Ivan Žižić, Zoran Koščak, Vesna Ciganek
Vuković, Liana Keserčić, Marko Jurjević**Nadzorni odbor**Karl Sevelda – predsjednik, Peter Lennkh, Peter Jacenko, Lovorka Penavić,
Markus Kirchmair, Robert Fritz, Kemal Kozarić**Dioničari**

1. Raiffeisen SEE Region Holding GmbH

Revizor za 2016. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

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

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	89.786
Gotovina	712.965	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.023.524	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	26.395.519
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	126.680	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.921.697	Transakcijski računi	9.918.450
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	22.319.103	Štedni depoziti	3.188.727
Depoziti kod HNB-a	4.625.037	Oročeni depoziti	10.343.007
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	1.151.812	Ostali primljeni depoziti	348.560
Dužnički instrumenti	22.553	Primljeni krediti	1.759.450
Kredit i potraživanja	16.519.701	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospijeća	0	Hibridni i podređeni instrumenti	836.944
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	381
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	6.214
Materijalna imovina	536.386	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	213.856	Rezervacije	198.197
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	407.920	Porezne obveze	13.606
Porezna imovina	92.371	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Ostale obveze	262.285
Ostala imovina	69.227	Ukupno obveze	26.965.608
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	271.264	Dionički kapital	3.633.632
Ukupno imovina	31.423.727	Revalorizacijske rezerve	36.878
		Rezerve	180.202
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	147.191
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	460.215
		Ukupno kapital	4.458.119
		Ukupno obveze i kapital	31.423.727

Račun dobiti i gubitka	
Za 2016., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	1.145.891
Kamatni troškovi	243.109
Neto kamatni prihod	902.782
Prihod od provizija i naknada	541.637
Troškovi provizija i naknada	212.582
Neto prihod od provizija i naknada	329.055
Prihod od vlasničkih ulaganja	73.497
Dobici (gubici)	289.938
Ostali operativni prihodi	33.847
Ostali operativni troškovi	96.302
Neto ostali nekamatni prihod	300.980
Ukupno operativni prihod	1.532.817
Opci administrativni troškovi i amortizacija	780.296
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	752.522
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	167.710
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	584.812
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	124.617
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	460.194
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	21
Dobit (gubitak) tekuće godine	460.215

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	0
Garancije	2.904.208	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	17.411.758
Nepokriveni akreditivi	57.434	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	5.468.856
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	1.062.625
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Revolving krediti	843.427	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	23.943.238
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.629.269		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.647.521		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.081.858		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
	22,18

SAMOBORSKA BANKA d.d.Tomislavov trg 8, 10430 Samobor
www.sabank.hr**Uprava**

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)83,54
5,15
3,13**Revizor za 2016. godinu:**

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Obveze i kapital		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Obveze i kapital		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	13.268	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Kamatni prihod	15.064
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Kamatni troškovi	4.271
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	258	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	410.439	Neto kamatni prihod	10.793
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	Elektronički novac	0	Prihod od provizija i naknada	4.304
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	429.306	Transakcijski računi	124.772	Troškovi provizija i naknada	1.454
Depoziti kod HNB-a	180.686	Štedni depoziti	52.237	Neto prihod od provizija i naknada	2.850
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	87.670	Oročeni depoziti	226.994	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Ostali primljeni depoziti	5.994	Dobici (gubici)	1.048
Kredit i potraživanja	160.949	Primljeni krediti	255	Ostali operativni prihodi	287
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	Ostali operativni troškovi	1.109
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0	Neto ostali nekamatni prihod	226
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	187	Ukupno operativni prihod	13.868
Materijalna imovina	24.421	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0	Opci administrativni troškovi i amortizacija	12.750
Nematerijalna imovina	790	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.118
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	176	Rezervacije	454	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	10.546
Porezna imovina	245	Porezne obveze	188	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	10.908	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-9.428
Ostala imovina	120	Ostale obveze	2.447	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	3.345	Ukupno obveze	413.528	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-9.428
Ukupno imovina	479.492	Dionički kapital	49.248	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Revalorizacijske rezerve	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Rezerve	18.254	Dobit (gubitak) tekuće godine	-9.428
		Manje: Vlastite dionice	1.486		
		Zadržana dobit (gubitak)	9.377		
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-9.428		
		Ukupno kapital	65.964		
		Ukupno obveze i kapital	479.492		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	11.896	26,06	
Garancije	5.207	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Nepokrivljeni akreditivi	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Revolving krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	11.896		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	16.799				
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0				
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	22.005				

SBERBANK d.d.

Varšavska 9, 10000 Zagreb
www.sberbank.hr

Uprava

Mario Henjak – predsjednik, Holger Peter Stupar, Igor Repin, Csaba Soós

Nadzorni odbor

Alexey Bogatov – predsjednik, Alexander Titov, Natalia Revina, Dragutin Bohuš,
Kornél Halmos

Dioničari

1. Sberbank Europe AG

Revizor za 2016. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Obveze i kapital	
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2.114
Gotovina	154.602	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	123.635	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	7.823.350
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	521.807	Transakcijski računi	1.446.092
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	8.265.356	Štedni depoziti	358.126
Depoziti kod HNB-a	1.275.128	Oročeni depoziti	5.584.269
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	883.540	Ostali primljeni depoziti	43.765
Dužnički instrumenti	325.223	Primljeni krediti	390.996
Kredit i potraživanja	5.781.465	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	101
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Materijalna imovina	66.719	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	66.443	Rezervacije	34.798
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Porezne obveze	3.492
Porezna imovina	59.912	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Ostale obveze	127.860
Ostala imovina	7.776	Ukupno obveze	7.991.614
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	77.144	Dionički kapital	1.530.668
Ukupno imovina	9.266.250	Revalorizacijske rezerve	15.552
		Rezerve	17.512
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-332.219
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	43.123
		Ukupno kapital	1.274.636
		Ukupno obveze i kapital	9.266.250

Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	399.038
Kamatni troškovi	126.783
Neto kamatni prihod	272.255
Prihod od provizija i naknada	83.938
Troškovi provizija i naknada	30.684
Neto prihod od provizija i naknada	53.254
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	26.307
Ostali operativni prihodi	10.895
Ostali operativni troškovi	14.362
Neto ostali nekamatni prihod	22.840
Ukupno operativni prihod	348.349
Opci administrativni troškovi i amortizacija	200.168
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	148.181
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	78.629
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	69.552
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	25.931
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	43.621
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-497
Dobit (gubitak) tekuće godine	43.123

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	0
Garancije	478.570	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Nepokriveni akreditivi	16.262	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	2.446.434
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Revolving krediti	25.715	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.446.434
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	229.371		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	749.918		

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
19,88	

SLATINSKA BANKA d.d.

Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina
www.slatinska-banka.hr

Uprava

Krunoslav Lisjak – zamjenik predsjednika², Marko Brnić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. SZAIF d.d.	24,00
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
3. Dragutin Sokačić	8,03
4. Vlastite dionice	7,77
5. Banka splitsko-dalmatinska d.d. u stečaju	6,66
6. Ljubica Berišić	3,96
7. Josip Galić	3,26
8. Milivoj Mrkoci	3,26
9. Finesa Credos d.d.	3,16

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2016. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	23.939	Kamatni prihod	61.693
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	28.072
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	33.621
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	463.788	Prihod od provizija i naknada	12.665
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	998.209	Troškovi provizija i naknada	3.123
Depoziti kod HNB-a	241.122	Neto prihod od provizija i naknada	9.541
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	108.753	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	5.722
Kredit i potraživanja	648.334	Ostali operativni prihodi	534
Ulaganja koja se drže do dospijea	45.325	Ostali operativni troškovi	3.362
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	2.895
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	46.057
Materijalna imovina	58.980	Opci administrativni troškovi i amortizacija	35.885
Nematerijalna imovina	6.297	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	10.172
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	5.670	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	11.348
Pozna imovina	4.485	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-1.176
Ostala imovina	756	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	330
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	8.569	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-1.507
Ukupno imovina	1.607.449	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	-1.507
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.415.083		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	204.801		
Štedni depoziti	86.856		
Oročeni depoziti	1.001.793		
Ostali primljeni depoziti	889		
Primljeni krediti	120.745		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	0		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	4.916		
Porezne obveze	12		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	19.136		
Ukupno obveze	1.439.147		
Dionički kapital	91.897		
Revalorizacijske rezerve	4.151		
Rezerve	15.331		
Manje: Vlastite dionice	6.592		
Zadržana dobit (gubitak)	65.020		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	-1.507		
Ukupno kapital	168.301		
Ukupno obveze i kapital	1.607.449		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke			18,44
Garancije	14.405		
Nepokriveni akreditivi	244		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	3.319		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	79.363		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.270		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	98.600		
Derivativni financijski instrumenti			
Opcije	31		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivativni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	31		

² Odlukom nadzornog odbora od 20. travnja 2017. imenovan zamjenikom predsjednika uprave na razdoblje od 20. travnja 2017. do 20. srpnja 2017.

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.³

Ulica Domovinskog rata 61, 21000 Split
www.splitskabanca.hr

Uprava

Slaven Čelić – predsjednik, Balázs Balogh, Balázs Olchváry, Zvonimir Akrap

Nadzorni odbor

Antal Pongrácz – predsjednik, Balázs Békeffy, Szaboles Annus, Branko Mikša, Balázs Letáy

Dioničari

1. Société Générale SA

Revizor za 2016. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom
kapitalu (%)
100,00

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	350.647	Kamatni prihod	1.063.638
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	39.137	Kamatni troškovi	280.021
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	783.617
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.147.167	Prihod od provizija i naknada	295.347
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	21.990.181	Troškovi provizija i naknada	58.360
Depoziti kod HNB-a	3.969.715	Neto prihod od provizija i naknada	236.987
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	1.912.161	Prihod od vlasničkih ulaganja	1.399
Dužnički instrumenti	356.071	Dobici (gubici)	170.422
Kredit i potraživanja	15.752.233	Ostali operativni prihodi	13.053
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Ostali operativni troškovi	70.731
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	10.810	Neto ostali nekamatni prihod	114.142
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	1.134.746
Materijalna imovina	119.824	Opci administrativni troškovi i amortizacija	553.042
Nematerijalna imovina	103.105	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	581.704
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	244.469	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	113.762
Porezna imovina	19.275	Ostali dobiti (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	467.943
Ostala imovina	20.070	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	102.824
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	157.529	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	365.119
Ukupno imovina	27.044.685	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	365.119
Obveze i kapital			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	6.226		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	22.646.007		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	8.235.761		
Štedni depoziti	2.431.564		
Oročeni depoziti	10.213.369		
Ostali primljeni depoziti	130.433		
Primljeni krediti	1.630.647		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	0		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	4.233		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	3.690		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	220.775		
Porezne obveze	93.128		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	327.280		
Ukupno obveze	23.297.106		
Dionički kapital	1.409.974		
Revalorizacijske rezerve	48.294		
Rezerve	1.789.005		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	135.187		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	365.119		
Ukupno kapital	3.747.578		
Ukupno obveze i kapital	27.044.685		
		Stopa ukupnoga kapitala	
		Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
			19,91
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	1.555.915	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	149.777	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	1.959.279
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	811.634
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	1.515.275	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.463.568	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.770.913
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.684.536		

3 Banka je 15. svibnja 2017. promijenila ime u Splitska banka d.d., Split.

ŠTEDBANKA d.d.

Slavonska avenija 3, 10000 Zagreb
www.stedbanka.hr

Uprava

Constantin Cesnovar – predsjednik, Marko Udovičić, Ante Babić

Nadzorni odbor

Ivo Andrijić – predsjednik, Duro Benček, Petar Ćurković, Željko Udovičić, Frano Pavić

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Revizor za 2016. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	3.539	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	535.900
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	151.476	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	686.520	Transakcijski računi	59.014
Depoziti kod HNB-a	83.063	Štedni depoziti	30.892
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	29.264	Oročeni depoziti	277.860
Dužnički instrumenti	179.650	Ostali primljeni depoziti	22.230
Kredit i potraživanja	394.543	Primljeni krediti	69.703
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	76.197
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	5
Materijalna imovina	33.196	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	630	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	1.843
Porezna imovina	13	Porezne obveze	330
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	14.681	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	1.044	Ostale obveze	4.179
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	5.655	Ukupno obveze	542.252
Ukupno imovina	891.098	Dionički kapital	250.000
		Revalorizacijske rezerve	2.471
		Rezerve	12.512
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	76.142
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	7.721
		Ukupno kapital	348.846
		Ukupno obveze i kapital	891.098
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		46,56	
Garancije	63.794		
Nepokrivljeni akreditivi	4.023		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.722		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	75.538		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	137.372		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivatni financijski instrumenti	41		
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	137.412		

TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.Trg J. F. Kennedyja 6b, 10000 Zagreb
www.tesla-banka.hr**Uprava**

–

Nadzorni odbor

Hristijan Delev

Dioničari

1. Vlada Autonomne Pokrajine Vojvodine
2. Fond za razvoj Republike Srbije
3. Zvijezda d.d.
4. SIA RTB Capital
5. Končar-elektroindustrija d.d.
6. Đuro Đaković Holding d.d.
7. Sladorana d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

26,50
23,63
9,81
9,00
8,58
4,96
4,90

Revizor za 2016. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	81	Kamatni prihod	106
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	113
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	-7
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	Prihod od provizija i naknada	33
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	3.160	Troškovi provizija i naknada	69
Depoziti kod HNB-a	710	Neto prihod od provizija i naknada	-36
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	1.498	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	-13
Kredit i potraživanja	951	Ostali operativni prihodi	3
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Ostali operativni troškovi	114
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	-124
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	-166
Materijalna imovina	398	Opci administrativni troškovi i amortizacija	4.629
Nematerijalna imovina	0	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.795
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	650
Porezna imovina	0	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-5.444
Ostala imovina	5	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	16	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-5.444
Ukupno imovina	3.643	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.444
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	3.984		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	34		
Štedni depoziti	0		
Oročeni depoziti	0		
Ostali primljeni depoziti	0		
Primljeni krediti	0		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	3.779		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	171		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	75		
Porezne obveze	24		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	366		
Ukupno obveze	4.448		
Dionički kapital	10.575		
Revalorizacijske rezerve	0		
Rezerve	2		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	0		
Dobit (gubitak) prethodne godine	-5.937		
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.444		
Ukupno kapital	-805		
Ukupno obveze i kapital	3.643		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke			43,61
Garancije	0		
Nepokriveni akreditivi	0		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Oktivni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	0		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	0		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0		

VABA d.d. banka Varaždin⁴Aleja kralja Zvonimira 1, 42000 Varaždin
www.vababanka.hr⁵**Uprava**

Ivica Božan – predsjednik, Petar Rajković

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. J&T BANKA a.s.
2. Alternative upravljanje d.o.o.

Revizor za 2016. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)82,55
11,63

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	16.638	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.349.257
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	252.558	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.184.721	Transakcijski računi	93.113
Depoziti kod HNB-a	214.207	Štedni depoziti	30.995
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	126.462	Oročeni depoziti	1.115.703
Dužnički instrumenti	24.703	Ostali primljeni depoziti	360
Kredit i potraživanja	819.349	Primljeni krediti	61.952
Ulaganja koja se drže do dospelja	15.191	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	47.133
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Materijalna imovina	18.565	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	14.756	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	1.601
Porezna imovina	283	Porezne obveze	725
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	28.501	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	3.090	Ostale obveze	16.860
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.938	Ukupno obveze	1.368.443
Ukupno imovina	1.534.304	Dionički kapital	307.085
		Revalorizacijske rezerve	23.145
		Rezerve	3.793
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-81.594
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-86.568
		Ukupno kapital	165.861
		Ukupno obveze i kapital	1.534.304
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		19,76	
Garancije	14.962		
Nepokriveni akreditivi	6.361		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	16.213		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	29.644		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	67.180		
Derivativni financijski instrumenti			
Opcije	0		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivativni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	0		

4 Banka je 2. siječnja 2017. promijenila ime u J&T banka d.d., Varaždin.

5 Od 2. siječnja 2017.: www.jtbanka.hr

VENETO BANKA d.d.

Draškovićeva 58, 10000 Zagreb
www.venetobanka.hr

Uprava

Fernando Zavatarelli – predsjednik, Boris Kalajdžić

Nadzorni odbor

Bettina Campedelli – predsjednik, Massimo Lanza, Dario Accetta, Marcellino Bortolomoi, Francesco Giovannucci

Dioničari

1. Veneto Banca S.p.A.

Revizor za 2016. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca

Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	19.496
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	182.157
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.235.340
Depoziti kod HNB-a	400.734
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	29.038
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	805.568
Ulaganja koja se drže do dospelja	24.692
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	27.576
Nematerijalna imovina	6.297
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	20
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2.066
Ostala imovina	1.114
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	10.948
Ukupno imovina	1.498.757

Obveze i kapital

Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.279.536
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	171.151
Štedni depoziti	679
Oročeni depoziti	1.025.944
Ostali primljeni depoziti	34.444
Primljeni krediti	47.317
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	11.835
Porezne obveze	367
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	13.617
Ukupno obveze	1.305.355
Dionički kapital	611.366
Revalorizacijske rezerve	1.257
Rezerve	76
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-284.307
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-134.989
Ukupno kapital	193.403
Ukupno obveze i kapital	1.498.757

Račun dobiti i gubitka

Za 2016., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	48.375
Kamatni troškovi	26.712
Neto kamatni prihod	21.662
Prihod od provizija i naknada	7.656
Troškovi provizija i naknada	1.952
Neto prihod od provizija i naknada	5.704
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	1.274
Ostali operativni prihodi	1.867
Ostali operativni troškovi	6.088
Neto ostali nekamatni prihod	-2.947
Ukupno operativni prihod	24.419
Opci administrativni troškovi i amortizacija	48.791
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-24.372
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	110.617
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-134.989
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-134.989
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-134.989

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	47.945
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	47.761
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	95.706

Derivativni financijski instrumenti

Opcije	13.210
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivativni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	13.210

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima

22,83

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb
www.zaba.hr

Uprava

Miljenko Živaljić – predsjednik, Claudio Cesario, Stefano Gison, Albert Angersbach, Dijana Hrastović, Lorenzo Ramajola, Marko Remenar

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić, Franco Andreetta, Romeo Collina, Fabrizio Onida, Emilio Terpin, Christoph Metze, Savoula Demetriou, Aurelio Maccario

Dioničari

1. UniCredit S.p.A.
2. Allianz SE

Revizor za 2016. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,47
11,72

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	2.290.413
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.441.668
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	104.048
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.924.444
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	89.683.138
Depoziti kod HNB-a	12.295.595
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	7.262.443
Dužnički instrumenti	2.247.395
Kredit i potraživanja	67.877.705
Ulaganja koja se drže do dospelja	105
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	1.310.604
Nematerijalna imovina	201.895
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	1.637.475
Porezna imovina	423.829
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	56.366
Ostala imovina	57.358
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	691.889
Ukupno imovina	105.131.343

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2.068.333
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	84.946.598
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	30.993.619
Štedni depoziti	972.929
Oročeni depoziti	46.570.151
Ostali primljeni depoziti	2.616.265
Primljeni krediti	3.734.069
Izdani dužnički vrijednosni papiri	53.654
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	5.912
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	578.856
Porezne obveze	177.887
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	876.013
Ukupno obveze	88.647.686
Dionički kapital	9.774.844
Revalorizacijske rezerve	201.668
Rezerve	568.225
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	4.229.589
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.709.330
Ukupno kapital	16.483.656
Ukupno obveze i kapital	105.131.343

Račun dobiti i gubitka
Za 2016., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	5.144.096
Kamatni troškovi	2.416.485
Neto kamatni prihod	2.727.611
Prihod od provizija i naknada	1.118.082
Troškovi provizija i naknada	145.581
Neto prihod od provizija i naknada	972.501
Prihod od vlasničkih ulaganja	434.748
Dobici (gubici)	429.212
Ostali operativni prihodi	64.845
Ostali operativni troškovi	220.646
Neto ostali nekamatni prihod	708.158
Ukupno operativni prihod	4.408.270
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.548.060
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.860.210
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	733.478
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	2.126.732
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	417.402
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.709.330
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.709.330

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.644.588
Nepokriveni akreditivi	162.190
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.325.970
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.513.555
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	43.558
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	19.689.861

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	65.693.000
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	4.666.071
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	70.359.071

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima

26,18

HPB-STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Savska cesta 58, 10000 Zagreb
www.hpb-stedionica.hr

Uprava

Damir Šprem – predsjednik, Slavica Matić

Nadzorni odbor

Mato Filipović – predsjednik, Alen Stojanović, Miro Marić

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

Revizor za 2016. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom
kapitalu (%)
100,00

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	0	Kamatni prihod	13.595
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	143.731	Kamatni troškovi	8.194
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	5.402
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	Prihod od provizija i naknada	4.211
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	187.247	Troškovi provizija i naknada	381
Depoziti kod HNB-a	0	Neto prihod od provizija i naknada	3.830
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	21.151	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	2.906
Kredit i potraživanja	166.097	Ostali operativni prihodi	6
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Ostali operativni troškovi	894
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	2.019
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	11.250
Materijalna imovina	55	Opci administrativni troškovi i amortizacija	6.839
Nematerijalna imovina	0	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.411
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	845
Porezna imovina	553	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	3.566
Ostala imovina	435	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	306
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	1.499	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	3.261
Ukupno imovina	332.021	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	3.261
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	280.429		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	0		
Štedni depoziti	0		
Oročeni depoziti	280.429		
Ostali primljeni depoziti	0		
Primljeni krediti	0		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	0		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	960		
Porezne obveze	1.017		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	6.938		
Ukupno obveze	289.344		
Dionički kapital	40.000		
Revalorizacijske rezerve	0		
Rezerve	0		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	-583		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.261		
Ukupno kapital	42.677		
Ukupno obveze i kapital	332.021		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		21,29	
Garancije	0		
Nepokriveni akreditivi	0		
Mjenična jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	3.575		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.575		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	0		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0		

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb
www.pbz-stambena.hr

Uprava

Branimir Čosić – predsjednik, Dražen Klarić

Nadzorni odbor

Dinko Lucić – predsjednik, Damir Novotny, Davor Vodanović

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Revizor za 2016. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Obveze i kapital		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina				Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	0	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Kamatni prihod	54.945
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Kamatni troškovi	40.204
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	34.930	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.484.217	Neto kamatni prihod	14.741
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	691.213	Elektronički novac	0	Prihod od provizija i naknada	7.039
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.019.596	Transakcijski računi	0	Troškovi provizija i naknada	1.149
Depoziti kod HNB-a	0	Štedni depoziti	17	Neto prihod od provizija i naknada	5.890
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	379.618	Oročeni depoziti	1.447.194	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	58.538	Ostali primljeni depoziti	0	Dobici (gubici)	-41
Kredit i potraživanja	581.440	Primljeni krediti	37.006	Ostali operativni prihodi	495
Ulaganja koja se drže do dospelja	16.634	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	Ostali operativni troškovi	4.434
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	0	Neto ostali nekamatni prihod	-3.980
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0	Ukupno operativni prihod	16.651
Materijalna imovina	99	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0	Opci administrativni troškovi i amortizacija	11.019
Nematerijalna imovina	18	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.631
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	152	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.563
Porezna imovina	3.425	Porezne obveze	7.769	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	4.068
Ostala imovina	123	Ostale obveze	8.509	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	887
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	8.405	Ukupno obveze	1.500.647	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	3.181
Ukupno imovina	1.766.039	Dionički kapital	115.000	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Revalorizacijske rezerve	43.162	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
		Rezerve	-2.092	Dobit (gubitak) tekuće godine	3.181
		Manje: Vlastite dionice	0		
		Zadržana dobit (gubitak)	106.141		
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
		Dobit (gubitak) tekuće godine	3.181		
		Ukupno kapital	265.392		
		Ukupno obveze i kapital	1.766.039		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	0		50,79
Garancije	0	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Nepokriveni akreditivi	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Revolving krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0		
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	12.464				
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0				
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	12.464				

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb
www.prva-stambena.hr

Uprava

Antonija Matošin – predsjednica, Darija Hejni

Nadzorni odbor

Dijana Hrastović – predsjednica, Jasna Mandac, Danimir Gulin

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.

Revizor za 2016. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	0	Kamatni prihod	111.570
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	66.985
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	44.585
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.053.796	Prihod od provizija i naknada	11.796
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.480.124	Troškovi provizija i naknada	1.607
Depoziti kod HNB-a	0	Neto prihod od provizija i naknada	10.189
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	23.434	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	300
Kredit i potraživanja	1.456.690	Ostali operativni prihodi	2
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Ostali operativni troškovi	6.558
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	-6.257
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	48.518
Materijalna imovina	196	Opci administrativni troškovi i amortizacija	12.527
Nematerijalna imovina	425	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	35.991
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	4.709
Porezna imovina	0	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	31.282
Ostala imovina	24.445	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	6.532
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	13.257	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	24.750
Ukupno imovina	2.558.986	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	24.750
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.182.775	26,44	
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	0		
Štedni depoziti	0		
Oročeni depoziti	2.182.600		
Ostali primljeni depoziti	0		
Primljeni krediti	0		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	0		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	176		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	1.416		
Porezne obveze	9.125		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	44.061		
Ukupno obveze	2.237.378		
Dionički kapital	80.000		
Revalorizacijske rezerve	55.380		
Rezerve	-5.968		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	167.447		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	24.750		
Ukupno kapital	321.608		
Ukupno obveze i kapital	2.558.986		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke			
Garancije	0		
Nepokriveni akreditivi	0		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Oktivni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	17.472		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	17.472		
Derivativni financijski instrumenti			
Opcije	0		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivativni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	0		

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Ulica grada Vukovara 37b, 10000 Zagreb
www2.raiffeisenstambena.hr

Uprava

Vlasta Žubrinić-Pick – predsjednica, Tomislav Matić, Sonja Skobe

Nadzorni odbor

Ivan Žižić – predsjednik, Neven Vranković, Liana Keserić

Dioničari

1. Raiffeisenbank Austria d.d.

Revizor za 2016. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom
kapitalu (%)
100,00

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2016., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	1	Kamatni prihod	58.852
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	33.798
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	25.054
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	180.296	Prihod od provizija i naknada	5.073
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	850.949	Troškovi provizija i naknada	1.929
Depoziti kod HNB-a	0	Neto prihod od provizija i naknada	3.143
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	77.990	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	4.902
Kredit i potraživanja	772.959	Ostali operativni prihodi	533
Ulaganja koja se drže do dospelja	196.499	Ostali operativni troškovi	3.675
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	1.760
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	29.957
Materijalna imovina	235	Opci administrativni troškovi i amortizacija	18.338
Nematerijalna imovina	4.194	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.619
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-936
Porezna imovina	8	Ostali dobici (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	12.555
Ostala imovina	6.158	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	10.477	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	12.555
Ukupno imovina	1.238.340	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	12.555
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Stopa ukupnoga kapitala	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.110.081	Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima	
Elektronički novac	0	20,28	
Transakcijski računi	0		
Štedni depoziti	0		
Oročeni depoziti	1.058.681		
Ostali primljeni depoziti	0		
Primljeni krediti	0		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	51.393		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	7		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	1.698		
Porezne obveze	5.705		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	22.273		
Ukupno obveze	1.139.757		
Dionički kapital	180.000		
Revalorizacijske rezerve	9.460		
Rezerve	261		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	-103.694		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	12.555		
Ukupno kapital	98.583		
Ukupno obveze i kapital	1.238.340		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2016., 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	10.046		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	10.046		
Derivativni financijski instrumenti			
Opcije	0		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivativni financijski instrumenti	0		
Ukupno ugovorena vrijednost derivativnih financijskih instrumenata	0		

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.HeinzeloVA 33A, 10000 Zagreb
www.wuestenrot.hr**Uprava**

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

Nadzorni odbor

Susanne Riess – predsjednica, Emanuel Kovačić, Andreas Grünbichler

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG

Revizor za 2016. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2016., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	23
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	127.151
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	40.347
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.277.451
Depoziti kod HNB-a	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	16.721
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	1.260.731
Ulaganja koja se drže do dospelja	454.236
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	1.339
Nematerijalna imovina	3.404
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	9.795
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	1.902
Ostala imovina	44
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	13.981
Ukupno imovina	1.915.693

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.785.630
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.658.933
Ostali primljeni depoziti	0
Primljeni krediti	94.472
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	31.365
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	860
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.174
Porezne obveze	6.275
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	13.468
Ukupno obveze	1.806.547
Dionički kapital	72.894
Revalorizacijske rezerve	885
Rezerve	1.483
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	31.199
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.686
Ukupno kapital	109.146
Ukupno obveze i kapital	1.915.693

Račun dobiti i gubitka
Za 2016., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	92.206
Kamatni troškovi	51.355
Neto kamatni prihod	40.852
Prihod od provizija i naknada	22.618
Troškovi provizija i naknada	633
Neto prihod od provizija i naknada	21.985
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	1.719
Ostali operativni prihodi	2.358
Ostali operativni troškovi	6.399
Neto ostali nekamatni prihod	-2.321
Ukupno operativni prihod	60.516
Opci administrativni troškovi i amortizacija	54.599
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.916
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.377
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	4.540
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.851
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	2.689
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-3
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.686

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2016., 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	12.436
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	12.436

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

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2016., u postocima

16,65

Prilog I.

Popis kreditnih institucija, na kraju razdoblja								
Red. br. na dan 31. XII. 2016.	Naziv kreditne institucije i sjedište	Oznaka						
		XII. 2010.	XII. 2011.	XII. 2012.	XII. 2013.	XII. 2014.	XII. 2015.	XII. 2016.
1.	Addiko Bank d.d., Zagreb ¹⁾	B	B	B	B	B	B	B
	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb ²⁾	B	B	B	B	-	-	-
2.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	B	B	B	B	B	B	B
	Banka splitsko-dalmatinska d.d., Split ³⁾	B	B	B	B	B	B	-
	BKS Bank d.d., Rijeka ⁴⁾	B	B	B	B	B	B	-
	Centar banka d.d., Zagreb ⁵⁾	B	B	B	-	-	-	-
	Credo banka d.d., Split ⁶⁾	B	-	-	-	-	-	-
3.	Croatia banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B
4.	Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	B	B	B	B	B	B	B
5.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B
6.	Imex banka d.d., Split	B	B	B	B	B	B	B
7.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	B	B	B	B	B	B	B
8.	Jadranska banka d.d., Šibenik ⁷⁾	B	B	B	B	B	B	B
9.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	B	B	B	B	B	B	B
10.	KentBank d.d., Zagreb ⁸⁾	B	B	B	B	B	B	B
11.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B
	Međimurska banka d.d., Čakovec ⁹⁾	B	B	-	-	-	-	-
	Nava banka d.d., Zagreb ¹⁰⁾	B	B	B	B	-	-	-
12.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	B	B	B	B	B	B	B
13.	Partner banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B
14.	Podravska banka d.d., Koprivnica	B	B	B	B	B	B	B
15.	Primorska banka d.d., Rijeka	B	B	B	B	B	B	B
16.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B
17.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B
18.	Samoborska banka d.d., Samobor	B	B	B	B	B	B	B
19.	Sberbank d.d., Zagreb ¹¹⁾	B	B	B	B	B	B	B
20.	Slatinska banka d.d., Slatina	B	B	B	B	B	B	B
21.	Société Générale-Splitska banka d.d., Split ¹²⁾	B	B	B	B	B	B	B
22.	Štedbanka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B
23.	Tesla štedna banka d.d., Zagreb ¹³⁾	ŠB	ŠB	ŠB	ŠB	ŠB	ŠB	ŠB
24.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin ¹⁴⁾	B	B	B	B	B	B	B
25.	Veneto banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B
26.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	B	B	B	B	B	B	B
1.	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ

¹⁾ Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb, promijenila je 11. srpnja 2016. ime u Addiko Bank d.d., Zagreb. ²⁾ Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb, pripojena je 1. prosinca 2014. OTP banci Hrvatska d.d., Zadar. ³⁾ Dana 1. srpnja 2016. otvoren je stečajni postupak nad Bankom splitsko-dalmatinskom d.d., Split. ⁴⁾ BKS Bank d.d., Rijeka, pripojena je 1. listopada 2016. BKS Bank AG, Klagenfurt. Istodobno, s radom je započela BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka, koja je 30. lipnja 2017. promijenila ime u BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska. ⁵⁾ Dana 30. rujna 2013. otvoren je stečajni postupak nad Centar bankom d.d., Zagreb. ⁶⁾ Credo banci d.d., Split, 22. studenoga 2011. oduzeto je odobrenje za rad i donesena je odluka o pokretanju postupka prisilne likvidacije. Dana 16. siječnja 2012. otvoren je stečajni postupak. ⁷⁾ Dana 9. listopada 2015. nad Jadranskom bankom d.d., Šibenik, otvoren je postupak sanacije. ⁸⁾ Banka Brod d.d., Slavonski Brod, promijenila je 6. srpnja 2012. ime u KentBank d.d., Zagreb. ⁹⁾ Međimurska banka d.d., Čakovec, pripojena je 1. prosinca 2012. Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb. ¹⁰⁾ Dana 1. prosinca 2014. otvoren je stečajni postupak nad Nava bankom d.d., Zagreb. ¹¹⁾ Volksbank d.d., Zagreb, promijenila je 18. siječnja 2013. ime u Sberbank d.d., Zagreb. ¹²⁾ Société Générale-Splitska banka d.d., Split, promijenila je 15. svibnja 2017. ime u Splitska banka d.d., Split. ¹³⁾ A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb, promijenila je 23. svibnja 2011. ime u Tesla štedna banka d.d., Zagreb. ¹⁴⁾ Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin, promijenila je 2. siječnja 2017. ime u J&T banka d.d., Varaždin.

B – banka
 ŠB – štedna banka
 SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 31. prosinca 2016.

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

Kratice

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

Znakovi

.... – ne raspolaže se podatkom

