

Bilten o bankama

29

godina 16 • kolovoz 2016.



HRVATSKA NARODNA BANKA

HRVATSKA NARODNA BANKA

Bilten o bankama

IZDAVAČ

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

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

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

ISSN 1334-0115 (online)

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2016.

Sadržaj

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija / 1

Sažetak / 1

1.1. Uvod / 3

1.2. Banke / 3

1.2.1. Strukturna obilježja / 3

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke / 7

1.2.3. Zarada / 16

1.2.4. Kreditni rizik / 22

1.2.5. Likvidnosni rizik / 29

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza / 34

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke / 36

1.2.8. Adekvatnost kapitala / 37

1.3. Stambene štedionice / 41

1.3.1. Bilanca i izvanbilančne stavke / 42

1.3.2. Račun dobiti i gubitka / 44

1.3.3. Kreditni rizik / 45

1.3.4. Adekvatnost kapitala / 46

2. Metodološka objašnjenja / 47

3. Popis kreditnih institucija / 60

Prilog I. / 94

Prilog II. / 95

Kratice / 96

Znakovi / 96

1. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija

Sažetak

U 2015. godini imovina banaka smanjila se četvrtu godinu zaredom (za 0,5%), ponajprije zbog izostanka kreditnog rasta i nastavka razduživanja banaka, posebice prema većinskim stranim vlasnicima. Dodatan utjecaj na kretanje imovine imale su pojačane aktivnosti prodaje nenaplativih potraživanja te primjena zakonskih propisa o konverziji kredita u švicarskim francima u eurske kredite. Pod utjecajem tih propisa banke su iskazale troškove rezervacija za konverziju u visini od 6,8 mlrd. kuna te negativan ukupni rezultat poslovanja u 2015. Do kraja godine proveden je samo mali dio konverzija kredita, na što su utjecali zakonski rokovi i složenost postupka, pri čemu je na teret formiranih rezervacija za konverziju izvršen djelomičan otpis glavnice kredita.

Povrat izvora stranim vlasnicima u 2015. nastavio se, i to izrazitije nego prethodne godine, uz ključan utjecaj smanjivanja izvora u švicarskim francima. Snažan pad izvora u toj valuti povezan je s propisima o konverziji kredita koji su na snagu stupili 30. rujna 2015. Pripreme za konverziju, odnosno prilagodbe valutnih pozicija banka, stvorile su pritiske na novčanom i deviznom tržištu, na što je HNB reagirao nizom mjera kako bi ublažio pritiske. Tako se ponešto oslabljeni koeficijent kunske likvidnosti do kraja godine oporavio te dosegnuo svoju uobičajenu, relativno visoku vrijednost. Depozitna baza porasla je snažnije nego godinu prije, ponajprije zahvaljujući rastu depozita stanovništva i trgovačkih društava. Pritom su na rast depozita trgovačkih društava ključno utjecali izvanredni događaji u dva društva, dok je kod sektora stanovništva vidljiv bio jedino rast manje stabilnih izvora, poput depozita na transakcijskim računima.

U 2015. kreditna aktivnost banaka smanjila se, čak i ako se isključe učinci prodaja potraživanja i otpisa glavnice konvertiranih kredita, kao i tečajna kretanja. Osobito su se smanjili krediti trgovačkim društvima, i to prema gotovo svim djelatnostima u okviru toga sektora. Osjetniji porast zabilježen je jedino u kreditiranju aktivnosti povezanih s turizmom i poljoprivredom. Krediti stanovništvu smanjili su se sedmu godinu zaredom, uz primjetljivo valutno restrukturiranje. Naime, kunski krediti stanovništvu osjetno su porasli, osobito gotovinski nenamjenski krediti i stambeni krediti, zrcaleći promjenu preferencija stanovništva. Dio rasta kunskih stambenih kredita može biti povezan i s refinanciranjem konvertiranih kredita i izbjegavanjem valutno induciranoga kreditnog rizika. No ukupno stambeno financiranje smanjilo se, kao i sve ostale, značajnije vrste kredita stanovništvu. Iznimka su, isto kao i godinu prije, bili gotovinski nenamjenski krediti, koji su blago porasli.

U 2015. zaustavljen je trend rasta udjela kredita skupina B i C započet 2008. Udio spomenutih rizičnih skupina smanjio se sa 17,1%, koliko je iznosio na kraju 2014., na 16,7% na kraju 2015. Prodaje potraživanja, osobito u sektoru trgovačkih društava, imale su ključan utjecaj na kretanje pokazatelja kvalitete kredita. Osim prodaja, na pad iznosa kredita skupina B i C utjecale su i druge aktivnosti u rješavanju nenaplativih potraživanja (poput stečajnih i predstečajnih procesa te pojačanih otpusta duga), ali i procjene banaka o poboljšanju boniteta pojedinih dužnika. Starenje portfelja, ojačano

utjecajem regulatornih pravila o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti za dugotrajno neuredne plasmane, utjecalo je na zamjetljiv rast pokrivenosti kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti (s 51,3% na 56,9%). Pad neto knjigovodstvene vrijednosti kredita povećao je njihovu atraktivnost na sekundarnom tržištu i utjecao na rast prodaja nenaplativih potraživanja.

U 2015. banke su iskazale gubitak (prije poreza) u visini od 5,0 mlrd. kuna, pod utjecajem troškova konverzije kredita. Troškovi za gubitke u kreditnom portfelju smanjili su se, pri čemu na umu treba imati da su u 2014. utjecaj na njihovu razinu imala knjiženja dodatnih ispravaka vrijednosti, na temelju AQR-a¹, kao i dopune te provjere u skladu s preporukama Vijeća EU-a². Operativna profitabilnost (profitabilnost prije troškova rezerviranja) zadržala je relativno visoku razinu, ali je stagnirala, ponajprije zbog mjere o fiksiranju tečaja švicarskog franka za kredite u otplati iz siječnja 2015. Osim toga, na operativni prihod banaka utjecali su i ostali troškovi vezani uz konverziju (poput troškova usklađivanja valutne pozicije), kao i druge mjere administrativne prirode, primjerice povećani troškovi premija osiguranja depozita (zbog proširivanja obuhvata osiguranja) i prve uplate u sanacijski fond te pooštavanje ograničenja visine zateznih, a time posredno i efektivnih kamatnih stopa na kredite. Ostvarene su daljnje uštede na kamatnim troškovima, zahvaljujući sve nižim kamatnim stopama i razduživanju, što je omogućilo rast neto kamatnog prihoda banaka. No pad kamatnih prihoda od kredita nastavio se, na što sve više utječe niska kreditna aktivnost banaka. Gubitke je iskazalo 15 banaka (od ukupno 28), čija je imovina činila gotovo dvije trećine ukupne imovine banaka.

Stopa ukupnoga kapitala u 2015. smanjila se, no i nadalje je bila vrlo visoka (20,9%). Na smanjenje je utjecala primjena zakonskih odredbi o konverziji kredita, s jedne strane smanjivanjem regulatornoga kapitala zbog gubitka tekuće godine, a s druge strane povećavanjem izloženosti banaka valutnom riziku, kao posljedice prilagođavanja valutne pozicije. Na pad regulatornoga kapitala utjecale su i isplate dividenda iz zadržane dobiti, no najveći dio dividenda bio je isplaćen iz dobiti ostvarene u 2014. Ukupno je u 2015. isplaćeno 2,5 mlrd. kuna dividenda. Dvije male banke imale su poteškoća u udovoljavanju propisima o adekvatnosti kapitala. Jedna je od listopada 2015. u postupku sanacije, dok je nad drugom početkom srpnja 2016. otvoren stečajni postupak.

Poslovanje stambenih štedionica u 2015. usporilo se najviše pod utjecajem promjena u sustavu državnih poticajnih sredstava za stambenu štednju³. Depoziti stambenih štediša smanjili su se, a također i iznos odobrenih stambenih kredita. Njihova je kvaliteta i nadalje bila vrlo dobra – udio kredita skupina B i C iznosio je 1,6%. Dobit (prije poreza) bila je osjetno niža nego godinu prije (17,0%), uglavnom zbog manjih dobitaka od financijske imovine raspoređene u portfelj za trgovanje (isključivo trezorski zapisi i obveznice domaće središnje države), dok je ionako visoka stopa ukupnoga kapitala dodatno porasla, na 25,8%.

1 AQR (engl. *Asset Quality Review*) jest provjera kvalitete imovine europskih banaka koju su tijekom 2014. proveli Europska središnja banka (ESB) i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) u suradnji s nacionalnim supervizorima. U dogovoru s konsolidirajućim supervizorima iz Italije i Austrije HNB je bio uključen u AQR domaćih banaka. Detalji su dostupni u HNB-ovu priopćenju za javnost od 26. listopada 2014., www.hnb.hr.

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

3 Državna poticajna sredstva za 2014. ukinuta su. U 2015. i 2016. ponovo su uvedena, ali u znatno manjim iznosima (4,9% odnosno najviše 245 kuna po stambenom štediši u 2015. te 4,1% odnosno najviše 205 kuna po stambenom štediši u 2016., u usporedbi s 10% odnosno najviše 500 kuna po stambenom štediši u 2013.).

1.1. Uvod

Na kraju 2015. u Republici Hrvatskoj poslovale su 33 kreditne institucije – 27 banaka, jedna štedna banka i pet stambenih štedionica. Ni nadalje nije bilo podružnica stranih banaka, no gotovo stotinu kreditnih institucija iz EU-a (i Europskoga gospodarskog prostora) iskoristilo je povlastice jedinstvene putovnice, čime su stvoreni preduvjeti za neposredno pružanje usluga u RH⁴.

U odnosu na kraj 2014. nije bilo promjena u ukupnom broju kreditnih institucija, no početkom listopada 2015. nad jednom je bankom otvoren postupak sanacije, zbog njezine regionalne važnosti⁵.

1.2. Banke

1.2.1. Strukturna obilježja

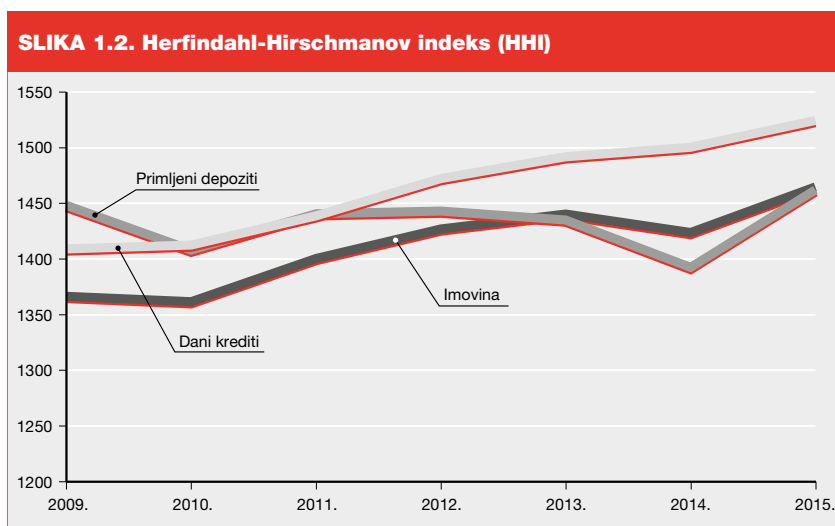
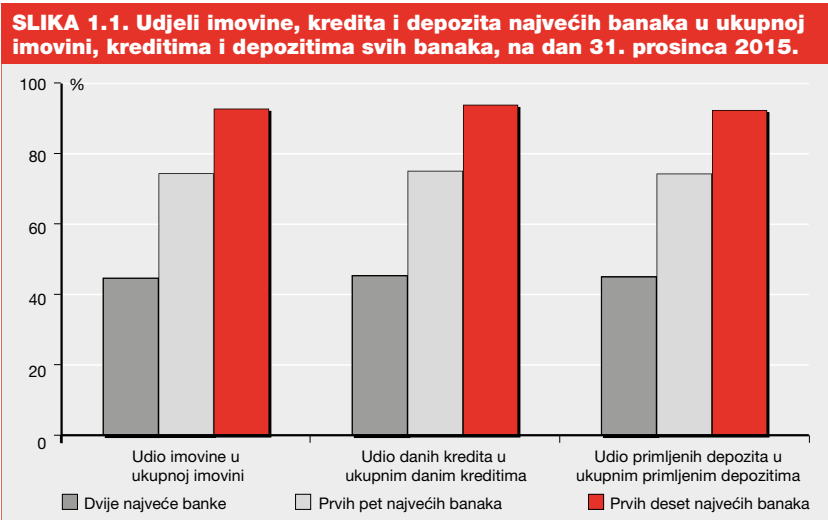
Broj banaka i koncentracije

Ukupna imovina kreditnih institucija u 2015. smanjila se u odnosu na kraj 2014. godine (1,8 mlrd. kuna ili 0,5%), zbog utjecaja smanjenja imovine banaka, pri čemu su ključni utjecaj imale promjene kod nekoliko banaka vodećih po visini imovine. Suprotno tome, imovina dviju najvećih banaka povećala se, što je dovelo do porasta koncentracije u sustavu mjerene visinom udjela vodećih banaka u ukupnoj imovini, danim kreditima (neto) i depozitima svih banaka. Na imovinu prvih dviju banaka na kraju 2015. odnosilo se 44,7% ukupne imovine te 45,4% ukupnih kredita i 45,1% ukupnih depozita svih banaka. Vrijednosti svih navedenih udjela porasle su u odnosu na 2014., a to je utjecalo i na povećanje tih udjela za skupinu vodećih pet banaka. Imovina prvih pet banaka iznosila je 74,5% ukupne imovine svih banaka, a udio imovine prvih deset banaka neznatno se smanjio i iznosio je 92,9% ukupne imovine svih banaka (Slika 1.1.).

Povećanje koncentracije u sustavu zbog spomenutog utjecaja rasta dviju najvećih banaka vidljivo je i u povećanju vrijednosti Herfindahl-Hirschmanova indeksa (HHI). Najveći porast indeksa odnosio se na depozite, dok je HHI za dane kredite (neto) zadržao najveću vrijednost (Slika 1.2.). HHI za imovinu na kraju 2015. iznosio je 1.465, što je njegova najveća zabilježena vrijednost u posljednjih dvadeset godina.

4 Sustav jedinstvene putovnice omogućuje kreditnim i financijskim institucijama iz država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru pružanje uzajamno priznatih usluga u drugim državama članicama bez dodatnih zahtjeva za licenciranje.

5 Dana 9. listopada 2015. nad Jadranskom bankom d.d. otvoren je postupak sanacije.



Vlasnička struktura

Vlasnička struktura banaka u 2015. nije se promijenila te se i nadalje 16 banaka nalazilo u većinskom vlasništvu inozemnih dioničara, a 12 banaka bilo je u domaćem vlasništvu. Udjeli imovine tih skupina banaka u ukupnoj imovini svih banaka vrlo malo su se promijenili, zbog slabih kretanja njihove imovine. Najveća promjena odnosila se na smanjenje udjela imovine banaka u domaćem vlasništvu, zbog utjecaja znatnijeg smanjenja imovine kod nekoliko banaka u privatnom vlasništvu. Nakon gubitaka u prethodnoj godini koji su umanjili imovinu banaka u većinskom državnom vlasništvu, u 2015. njihova je imovina iznova ojačala te je porastao njezin udio u ukupnoj imovini svih banaka. Razmjerno smanjenju udjela imovine banaka u domaćem vlasništvu porastao je udio imovine banaka u stranom vlasništvu, što je blago povećalo dominaciju tih banaka u sustavu (Tablica 1.1.).

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

	XII. 2013.		XII. 2014.		XII. 2015.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	14	10,3	12	9,9	12	9,7
Domaće privatno vlasništvo	12	5,1	10	4,7	10	4,4
Domaće državno vlasništvo	2	5,3	2	5,2	2	5,3
Strano vlasništvo	16	89,7	16	90,1	16	90,3
Ukupno	30	100,0	28	100,0	28	100,0

Većinu banaka koje su bile u većinskom stranom vlasništvu, njih 12, imali su dioničari s područja Europske unije. Udio njihove imovine u ukupnoj imovini svih banaka na kraju 2015. jednako kao i na kraju prethodne godine iznosio je 89,5%. Četiri banke bile su u vlasništvu dioničara iz trećih zemalja⁶, a imovina tih banaka činila je samo 0,8% ukupne imovine svih banaka.

Poslovna mreža

Banke su nastavile smanjivati svoje troškove poslovanja smanjivanjem broja poslovnih jedinica kao i broja zaposlenika, ali je istodobno rasla dostupnost bankovnih usluga putem bankomatske mreže.

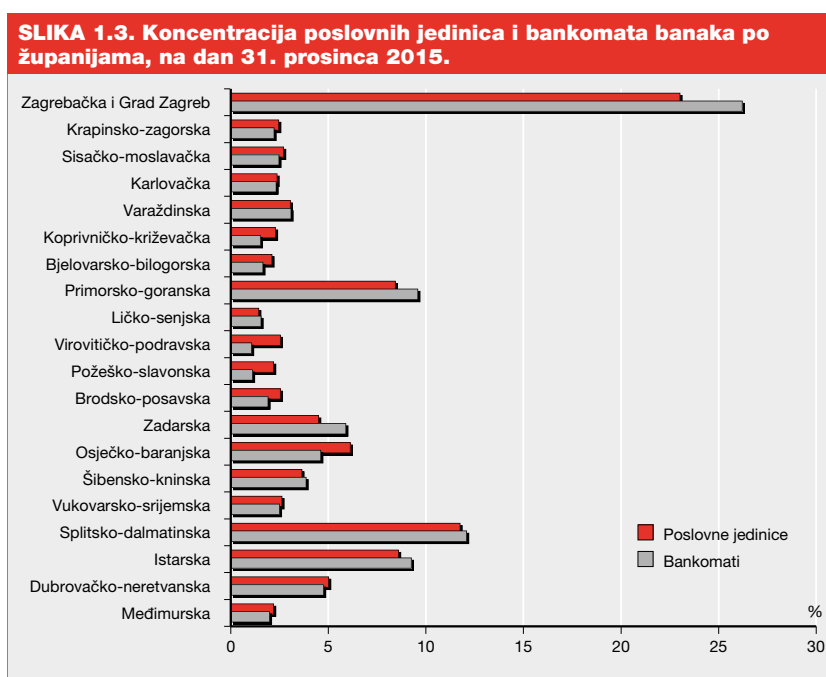
TABLICA 1.2. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na kraju razdoblja

	XII. 2013.		XII. 2014.		XII. 2015.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	282	1.163	277	1.193	270	1.183
Krapinsko-zagorska	29	97	29	100	29	101
Sisačko-moslavačka	38	107	33	111	32	112
Karlovačka	30	100	28	103	28	106
Varaždinska	38	130	39	130	36	140
Koprivničko-križevačka	28	66	27	66	27	69
Bjelovarsko-bilogorska	24	70	25	72	25	75
Primorsko-goranska	104	378	101	399	99	433
Ličko-senjska	19	62	17	65	17	71
Virovitičko-podravska	26	45	30	45	30	49
Požeško-slavonska	24	46	26	48	26	51
Brodsko-posavska	31	76	30	79	30	87
Zadarska	55	230	51	243	53	267
Osječko-baranjska	74	199	71	202	72	209
Šibensko-kninska	40	153	42	163	43	175
Vukovarsko-srijemska	31	109	30	110	31	113
Splitsko-dalmatinska	150	475	144	505	138	546
Istarska	106	351	105	375	101	418
Dubrovačko-neretvanska	61	180	59	198	59	215
Međimurska	30	86	28	89	26	90
Ukupno	1.220	4.123	1.192	4.296	1.172	4.510

⁶ Treća zemlja jest strana država koja nije članica EU-a ni država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.

Smanjenje broja zaposlenika u bankama događa se još od kraja 2011. U 2015. smanjenje je iznosilo 1,7% (bilo je 355 zaposlenika manje), odnosno bilo je malo intenzivnije nego u 2014. Broj zaposlenika smanjilo je 17 banaka.

U 2015. nastavilo se i smanjivanje broja poslovnih jedinica banaka. Njihov je broj krajem protekle godine iznosio 1172, što je bilo 20 jedinica manje nego krajem 2014. (Tablica 1.2.). Iako se smanjenje odvijalo malo sporijim tempom nego prijašnjih dviju godina (za 1,7%), u proteklih se pet godina broj poslovnih jedinica smanjio za više od stotinu (102 ili za 8%). Kao i krajem 2014., tri su banke bile prisutne u svim županijama, dok su dvije poslovale u samo jednoj županiji, s po jednom poslovnom jedinicom. Prosječan je broj poslovnih jedinica po banci iznosio 42.



Koncentracija poslovnih jedinica banaka ponovo je bila najviša u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu, gdje su svoje jedinice imale sve banke. U toj se županiji nalazila gotovo četvrtina ukupnog broja poslovnih jedinica, tj. njih 270 ili 23,0% (Slika 1.3.). To je bila jedina županija u kojoj je preko svojih jedinica bilo prisutno svih 28 banaka. Po broju poslovnih jedinica slijedile su Splitsko-dalmatinska i Istarska županija, sa 138 odnosno 101 jedinicom (s udjelima od 11,8% odnosno 8,6% u ukupnom broju poslovnih jedinica) te Primorsko-goranska županija, u kojoj je poslovalo, osim Zagrebačke županije i Grada Zagreba, najviše banaka (22), s 99 jedinica. Županija s najmanjim brojem poslovnih jedinica bila je Ličko-senjska županija, sa samo 17 jedinica šest banaka.

Nastavilo se povećavanje, malo sporije nego u 2014., prosječnog broja stanovnika Republike Hrvatske koji gravitira jednoj poslovnoj jedinici, pa je iznosio 3656⁷. Istarska je županija zadržala vodstvo u mogućnosti pristupa bankovnim uslugama, s 2060 stanovnika po poslovnoj jedinici, iako se i u njoj povećao broj stanovnika koji se odnosi na jednu poslovnicu. U tome su je slijedile Dubrovačko-neretvanska

⁷ Izvor podataka o broju stanovnika u RH je DZS.

tvanska županija, s neznatno lošijim stanjem od 2077 stanovnika po jedinici, te, već sa znatno slabija 2544 stanovnika po jedinici, Šibensko-kninska županija. U tri je županije taj broj bio viši od 5000, a najviši je bio u Vukovarsko-srijemskoj županiji – 5791.

S druge strane, broj je bankomata⁸ nastavio rasti te je krajem protekle godine dosegnuo 4510. Novopostavljenih bankomata bilo je 214 (povećanje od 5,0%), što je povećanje malo brže nego u 2014. Najviše ih je, nešto više od četvrtine, bilo u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu, 1183, ali taj se broj blago smanjio, za malo manje od 1% u odnosu na prošlu godinu. To je bila jedina županija u kojoj je došlo do smanjenja bankomata, a najbrži porast toga broja ostvarila je Istarska županija, za 43, odnosno za 11,5%.

1.2.2. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina

Ukupna imovina banaka na kraju 2015. iznosila je 393,4 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj 2014. smanjenje od 1,8 mlrd. kuna ili 0,5% (Tablica 1.3.). Visinu i stopu promjene imovine ublažilo je kretanje tečaja kune prema tri najzastupljenije valute u bilanci banaka (euro, švicarski franak i američki dolar), a ako se isključe učinci tečajnih promjena, smanjenje imovine iznosi više od 4,8 mlrd. kuna ili 1,2%. Osobito važan pritom bio je utjecaj jačanja tečaja švicarskog franka prema kuni, nakon odluke švicarske središnje banke iz siječnja 2015. o prestanku održavanja tečaja te valute prema euru. Posljedica te odluke na domaćem financijskom tržištu bio je znatan rast obveza dužnika s kreditima u švicarskim francima prema bankama.

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

	XII. 2013.		XII. 2014.			XII. 2015.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	51.284,0	12,9	50.252,6	12,7	-2,0	49.425,3	12,6	-1,6
Gotovina	6.369,7	1,6	6.462,7	1,6	1,5	7.289,7	1,9	12,8
Depoziti kod HNB-a	44.914,3	11,3	43.789,9	11,1	-2,5	42.135,6	10,7	-3,8
Depoziti kod financijskih institucija	21.464,2	5,4	26.369,8	6,7	22,9	27.728,2	7,0	5,2
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	13.634,0	3,4	15.353,5	3,9	12,6	12.258,7	3,1	-20,2
Vrijednosni papiri	30.033,7	7,5	34.236,2	8,7	14,0	37.901,3	9,6	10,7
Derivatna financijska imovina	1.583,6	0,4	1.357,0	0,3	-14,3	2.431,1	0,6	79,2
Kredit	263.822,4	66,3	253.132,3	64,0	-4,1	246.949,2	62,8	-2,4
Kredit financijskim institucijama	8.912,2	2,2	6.355,2	1,6	-28,7	5.633,8	1,4	-11,4
Kredit ostalim komitentima	254.910,2	64,1	246.777,2	62,4	-3,2	241.315,5	61,3	-2,2
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	3.185,7	0,8	2.722,1	0,7	-14,6	4.185,3	1,1	53,8
Preuzeta imovina	1.541,2	0,4	1.544,8	0,4	0,2	1.550,0	0,4	0,3
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.253,5	1,1	4.243,0	1,1	-0,2	4.456,1	1,1	5,0
Kamate, naknade i ostala imovina	7.061,5	1,8	6.026,3	1,5	-14,7	6.509,0	1,7	8,0
UKUPNO IMOVINA	397.863,7	100,0	395.237,7	100,0	-0,7	393.394,3	100,0	-0,5

⁸ Uključujući i bankomate u vlasništvu drugih tvrtki, a kojima se mogu koristiti klijenti pojedine banke

Pad bilančnog potencijala u 2015. rezultat je nastavka trendova koji su obilježili kretanja u bankovnom sustavu u posljednje četiri godine. Naglašeni oprez banaka i njihovih klijenata u preuzimanju rizika ogledao se u izostanku nove kreditne aktivnosti, a sredstva prikupljena na domaćem tržištu banke su pretežito usmjerile u depozite kod stranih financijskih institucija. Istodobno, radi optimizacije poslovanja banke su se nastavile razduživati u inozemstvu. Navedena kretanja u 2015. dodatno su pojačali učinci provedbe izvanrednih zakonskih mjera koje je Vlada RH tijekom 2015. predložila s ciljem olakšavanja položaja dužnika s kreditima u švicarskim francima, a koji su rezultirali djelomičnim otpisom glavnice konvertiranih kredita. Spomenute su mjere pogodile poslovni rezultat pojedinih banaka te rezultirale gubitkom tekuće godine i smanjenjem bilančnoga kapitala.

Neposredna reakcija Vlade RH na promjenu tečaja u siječnju 2015. bio je prijedlog zakonske mjere o utvrđivanju tečaja na razini od 6,39 kuna za švicarski franak za obroke/anuitete u toj valuti koji dopijevaju u razdoblju od godine dana. Mjera je donesena u Hrvatskom saboru donošenjem Zakona o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju⁹ za ugovore o kreditu s fizičkim osobama te Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama¹⁰ za ugovore o kreditu s fizičkim osobama koje obavljaju djelatnost slobodnih zanimanja, obrtnika, trgovaca pojedinaca te nositelja obiteljskih poljoprivrednih gospodarstava.

U drugom dijelu 2015. Vlada RH predložila je novu regulatornu izmjenu, s ciljem izjednačavanja položaja dužnika zaduženih u švicarskim francima (ili u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima) s položajem u kojemu bi bili da su uzeli kredit nominiran u eurima. Predložene mjere donio je Hrvatski sabor u rujnu 2015. u Zakonu o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakonu o izmjeni i dopunama Zakona o kreditnim institucijama.¹¹ Izmjenama tih zakona propisana je konverzija kredita radi promjene valute odnosno valutne klauzule, način njezina izračuna te obveze vjerovnika i dužnika u postupku konverzije.¹² U skladu sa zakonskim odredbama učinak konverzije kredita stanovništvu u švicarskim francima u kredite u eurima i kredita nominiranih u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima u kredite nominirane u kunama s valutnom klauzulom u eurima (konverzija kredita) banke su u poslovnim knjigama iskazale na dan 30. rujna 2015. te su u skladu s MRS-om 37 – *Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina* formirale odgovarajuće rezervacije, odnosno troškove rezerviranja u tom iznosu. Spomenuti učinak konverzije banke su slijedom zakonskih odredbi na dan 30. rujna 2015. utvrdile u visini od 6,9 mlrd. kuna¹³, kao razliku stanja neotplaćenih anuiteta/obroka u švicarskim francima i iznosa neotplaćenih anuiteta/obroka u eurima izračunatih u novim otplaatnim planovima.

Smanjenje neto kredita u 2015. za 6,2 mlrd. kuna (2,4%) nadjačalo je promjene svih ostalih stavki imovine. Osim smanjene kreditne aktivnosti, na pad neto kredita utjecao je porast ispravaka vrijednosti, a dodatni činitelj smanjenja bio je otpis glavnice, odnosno učinak konverzije kredita dužnicima

9 NN, br. 9/2015.

10 NN, br. 19/2015.

11 NN, br. 102/2015.

12 U postupku konverzije inicijalno isplaćena glavnica kredita pretvara se u eure (primjenom tada važećega tečaja eura) i izrađuje se novi otplaatni plan na temelju tada primjenjive eurske kamatne stope. Sve primljene uplate na osnovi kredita također se pretvaraju u eure i uspoređuju se s obvezama iz novoga otplaatnog plana. Trošak smanjenja knjigovodstvene vrijednosti glavnice kredita jest razlika stanja neotplaćene glavnice u švicarskim francima na dan 30. rujna 2015. i neotplaćene glavnice u eurima utvrđene s tim datumom prema novim otplaatnim planovima, a u cijelosti ga snose banke. Usporedbom uplaćenih iznosa i novoga otplaatnog plana određuje se preplaćeni iznos ili nedovoljno uplaćeni iznos (koji je potrebno dodatno namiriti). Preplaćeni iznos ne može se iskoristiti kao otpis glavnice, već se, ovisno o veličini, iskorištava za umanjivanje budućih obroka/anuiteta ili se isplaćuje dužniku. Za banke je on također trošak i sadržan je u troškovima rezerviranja za konverziju, zajedno s troškom otpisa glavnice.

13 Do kraja 2015. trošak konverzije korigiran je na iznos od 6,8 mlrd. kuna.

kod kojih je postupak zamjene valuta okončan do kraja 2015. Smanjenje ukupnih neto kredita u promatranoj godini bilo je rezultat smanjenja portfelja kredita trgovačkim društvima, stanovništvu i financijskim institucijama. Mali porast kredita zabilježen je kod državnih jedinica, a znatniji porast, iako bez većeg utjecaja na ukupnu promjenu, primjetljiv je kod sektora nerezidenata. Unatoč opsežnim aktivnostima kupoprodaje potraživanja tijekom 2015., njihov utjecaj na kretanje neto kredita bio je blag, jer su predmet prodaje bila potraživanja male neto knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potraživanja visokopokrivena ispravcima vrijednosti.

Na pad ukupne imovine utjecalo je i smanjenje depozita banaka kod HNB-a, za 1,7 mlrd. kuna (3,8%). Njihovo smanjenje posljedica je prestanka važenja regulative te dospijeca upisanih obveznih blagajničkih zapisa HNB-a, u iznosu od 3,4 mlrd. kuna¹⁴. Riječ je o obveznim blagajničkim zapisima HNB-a koje su banke upisale sredinom prosinca 2013., u visini smanjenja stope obvezne pričuve i time oslobođenih sredstava u kunskom dijelu obvezne pričuve, s ciljem poticanja kreditiranja gospodarstva. Ostali depoziti kod HNB-a, odnosno izdvojena obvezna pričuva i sredstva na računima za namiru, istodobno su porasli te su djelomice ublažili smanjenje ukupnih depozita kod HNB-a.

Depoziti banaka kod financijskih institucija porasli su za 1,4 mlrd. kuna (5,2%), većim dijelom zbog rasta depozita kod stranih financijskih institucija, a potom i zbog rasta depozita kod domaćih kreditnih institucija. Glavninu depozita u inozemstvu banke su plasirale financijskim institucijama različitim od većinskih stranih vlasnika, a iznos tih depozita u promatranom godišnjem razdoblju porastao je za 4,1 mlrd. kuna (20,2%). Depoziti kod stranih financijskih institucija u sustavu vlasnički povezane grupe banaka smanjili su se za 3,2 mlrd. kuna (61,8%), zbog čega se osjetno smanjio i njihov udio u strukturi danih depozita kod financijskih institucija. Taj udio na kraju 2015. iznosio je 7,2%, odnosno bio je za gotovo 13 postotnih bodova manji nego na kraju 2014.

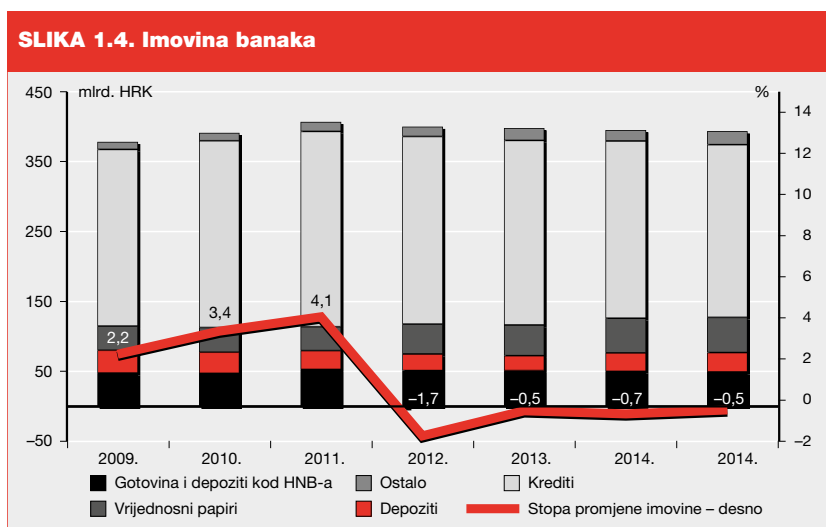
Ulaganja banaka u vrijednosne papire porasla su za 570,2 mil. kuna (1,1%), a njihov udio u imovini porastao je na 12,7%. Isključivi uzrok rasta bila su dvostruko veća ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, pri čemu su se osobito istaknula ulaganja u vlasničke vrijednosne papire stranih financijskih institucija i trgovačkih društava. Unatoč visokoj stopi rasta (102,1%) vlasnički vrijednosni papiri na kraju 2015. i nadalje su činili vrlo mali dio ukupnih ulaganja u vrijednosne papire, od samo 2,1%. Ulaganja banaka u dužničke vrijednosne papire stagnirala su, iako su u njihovoj strukturi bila zapažena kretanja, uglavnom povezana s promjenom instrumenata duga državnih jedinica. Naime, ulaganja banaka u trezorske zapise MF-a smanjila su se za 3,1 mlrd. kuna (20,2%), a ulaganja u obveznice RH porasla su za 3,4 mlrd. kuna (23,3%), pa je konačan rezultat ukupnih ulaganja u dužničke vrijednosne papire državnih jedinica bio porast samo od 1,2%. Dužnički vrijednosni papiri državnih jedinica i nadalje su činili najveći dio portfelja ukupnih dužničkih vrijednosnih papira (62,1%), a visinom udjela slijedili su vrijednosni papiri stranih izdavatelja (24,2%). Glavninu od gotovo 70% dužničkih vrijednosnih papira banke su na kraju 2015. rasporedile u portfelj instrumenata raspoloživih za prodaju, a povećanje tog portfelja te usklađivanje njihove vrijednosti s tržišnim cijenama rezultirali su za 68,5% većim nerealiziranim dobitkom u kapitalu banaka nego na kraju prethodne godine.

Utjecaje navedenih negativnih kretanja na ukupnu imovinu ublažila su povećanja manje važnih stavki u strukturi imovine banaka. Najveće među njima bilo je povećanje ulaganja u kapital podređenih društava (1,5 mlrd. kuna ili 53,8%), koje je bilo posljedica sudjelovanja banaka u unutargrupnom

¹⁴ Odluka o prestanku važenja Odluke o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke (NN, br. 105/2015.)

vlasničkom restrukturiranju tijekom 2015. te se uglavnom odnosilo na ulaganja u financijski sektor u regiji. Zamjetljiv porast fer vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata u bilanci banaka, derivatne financijske imovine, za 1,1 mlrd. kuna (79,2%), kao i derivatnih financijskih obveza, za 1,2 mlrd. kuna (98,2%), u najvećoj mjeri odraz je povećanja fer vrijednosti ugovora sa stranim financijskim institucijama (imovina) i državnim jedinicama (obveze). To je posljedica zaštite od tržišnih rizika, s jedne strane pružene Ministarstvu financija RH za izdanja obveznica nominirana u stranim valutama, a s druge strane zaštite banaka od istih rizika ugovorene sa stranim maticama.

Omjer ukupnog ulaganja u materijalnu imovinu i priznatoga kapitala blago se povećao, na 11,2%, što je i nadalje bilo osjetno niže od dopuštenih 40%.¹⁵ Osim povećanja materijalne imovine za 5,0% (uglavnom zbog rasta ulaganja u nekretnine), utjecaj na porast tog omjera imalo je i povećanje preuzete imovine kojoj su od datuma stjecanja prošle više od dvije godine (24,4%). Iako se trend usporavanja rasta preuzete imovine u zamjenu za tražbine nastavio u 2015. te sveo na stopu rasta od samo 0,3%, starenje tog portfelja upućuje na daljnje poteškoće s kojima se banke suočavaju pri naplati potraživanja. Najveći dio preuzete imovine odnosio se na razne građevinske objekte.



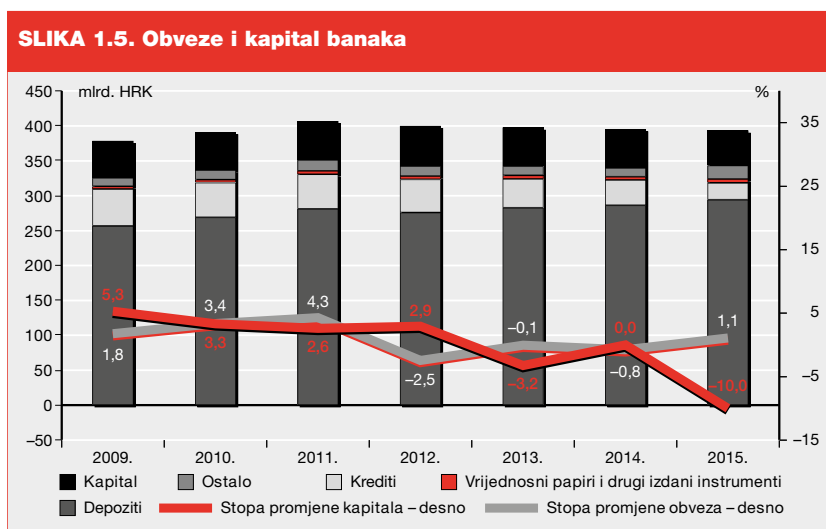
Obveze i kapital

Primjena zakonskih odredbi o konverziji kredita utjecala je i na zamjetljiva kretanja u pasivi bilance banaka. Izravna posljedica primjene tih odredbi povećanje je obveza banaka zbog rezervacija stvorenih za konverziju kredita te smanjenje kapitala zbog gubitka tekuće godine pretežito nastalog na osnovi troškova konverzije. U kretanjima pojedinih ostalih stavki vide se i neizravne posljedice primjene zakonskih odredbi o konverziji kredita, prije svega u smanjenju izvora financiranja u švicarskim francima, i to osobito od većinskih stranih vlasnika.

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), izuzev, 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.

Obveze banaka na kraju 2015. iznosile su 343,4 mlrd. kuna, što je porast u odnosu na kraj 2014. za 3,7 mlrd. kuna (1,1%, Tablica 1.4.). Na to povećanje najviše je utjecao porast stavke kamate, naknade i ostale obveze, u čijem su sastavu evidentirane rezervacije za konverziju kredita koje su banke formirale na dan 30. rujna 2015., u već spomenutom iznosu od 6,9 mlrd. kuna. Realizacijom konverzija kredita u četvrtom tromjesečju 2015., inicijalno utvrđeni iznos rezervacija smanjio se za petinu, na 5,5 mlrd. kuna, što upućuje na relativno malu razinu obavljenih konverzija. Naime, s obzirom na zakonske rokove, osjetnije aktivnosti konvertiranja kredita započete su polovinom prosinca 2015. te su nastavljene u 2016.¹⁶

Smanjenje ukupnih izvora financiranja¹⁷ u promatranom jednogodišnjem razdoblju iznosilo je 3,6 mlrd. kuna (1,1%), a ključni utjecaj pritom je imao nastavak razduživanja banaka prema većinskim stranim vlasnicima. Iako je stopa smanjenja ukupnih izvora financiranja bila relativno mala, promjene pojedinih instrumenata i njihove valutne strukture bile su primjetljive. To se ponajviše odnosilo na snažno smanjenje obveza po kreditima, za 12,3 mlrd. kuna (33,6%), od kojih je znatan dio bio nominiran u švicarskim francima. Zajedno s ostalim oblicima financiranja, ukupne obveze banaka u švicarskim francima smanjile su se za 11,5 mlrd. kuna (74,2%), a njihov udio u deviznim obvezama banaka na kraju 2015. smanjio se na 1,8%, što je za pet postotnih bodova manje nego na kraju prethodne godine. Posljedica je to konverzije kredita, zbog koje se smanjila potreba banaka za dodatnim izvorima financiranja u švicarskim francima te su se oni sveli gotovo samo na depozite stanovništva.



Intenzitet razduživanja banaka prema većinskim stranim vlasnicima pojačao se u odnosu na 2014. godinu, pa je ukupno smanjenje tih izvora u 2015. iznosilo 19,0 mlrd. kuna (45,5%). Od polovine 2012., kada je započelo smanjivanje spomenutih izvora, do kraja 2015. ukupni izvori financiranja od većinskih stranih vlasnika smanjili su se gotovo za 70%, na 22,8 mlrd. kuna, a njihov udio u ukupnim izvorima, koji je povremeno prelazio 20%, smanjio se na 7,0% na kraju 2015. Djelomična posljedica toga bilo je i smanjenje koncentracije izvora u obvezama banaka, odnosno udjela izvora primljenih

16 Banke su do 14. studenoga 2015. dužnicima trebale dostaviti izračune konverzije zajedno s prijedlogom novoga ili izmijenjenog ugovora o kreditu, a dužnici su, u slučaju prihvatanja konverzije, o tome bili dužni obavijestiti banku u roku od 30 dana.

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

od klijenata čija sredstva čine više od 2% ukupnih obveza banaka, s 20,2% na kraju 2014. na 15,8% na kraju 2015.

Za razliku od inozemnih izvora te obveza po kreditima, ukupni depoziti banaka porasli su za 8,1 mlrd. kuna (2,8%), zahvaljujući rastu depozita domaćih sektora. Glavninu rasta domaćih depozita donijela su trgovačka društva (9,1 mlrd. kuna ili 20,2%), a ostalo povećanje uglavnom se odnosilo na depozite stanovništva (4,8 mlrd. kuna ili 2,7%). Snažan rast depozita trgovačkih društava najviše se može zahvaliti izvanrednom učinku dviju transakcija realiziranih u drugoj polovini 2015., i to priljeva sredstava na osnovi prodaje jednoga trgovačkog društva stranim investitorima te priljeva sredstava na osnovi izdanja vrijednosnih papira javnoga trgovačkog društva. Najviše su porasli oročeni depoziti trgovačkih društava (4,6 mlrd. kuna ili 29,7%), potom depoziti na transakcijskim računima (3,3 mlrd. kuna ili 12,0%) te štedni depoziti (1,1 mlrd. kuna ili 55,9%). Tako su ukupni depoziti trgovačkih društava na kraju 2015. narasli na 53,9 mlrd. kuna.

Zahvaljujući povećanju depozita na transakcijskim računima za 5,2 mlrd. kuna (20,3%) i štednim računima za 1,8 mlrd. kuna (13,7%) prekinuo se višegodišnji trend usporavanja rasta ukupnih depozita stanovništva te su oni dosegli 181,2 mlrd. kuna. Međutim, istodobno su se prvi put na godišnjoj razini smanjili najstabilniji depoziti, odnosno oročeni depoziti stanovništva, za 2,2 mlrd. kuna ili 1,6%. U godinama prije krize oni su ostvarivali dvoznamenkaste godišnje stope rasta, a od 2008. godine njihov se rast naglo usporio. Time se postupno restrukturiraju depoziti stanovništva, odnosno smanjuje se udio oročenih depozita u ukupnim depozitima stanovništva, a povećava se udio depozita po viđenju. Najviši udio oročenih depozita zabilježen je na kraju 2012. u visini od 80,2%, a do kraja 2015. taj se udio smanjio na 74,7%. Povećanje depozita na transakcijskim računima bilo je zaslužno za porast kunkskih depozita, a zamjetljiv je bio i porast deviznih depozita na tim računima. Rast udjela transakcijskih depozita može biti reakcija stanovništva na zakonsku mjeru oporezivanja kamata na štednju od početka 2015. godine¹⁸. Valutna struktura ukupnih depozita stanovništva nije se znatnije promijenila te, za razliku od zaduživanja, ona i nadalje odražava sklonost stanovništva ka štednji u stranim valutama. Udio deviznih depozita u ukupnim depozitima stanovništva iznosio je 75,5%, što uključuje 75,2% depozita u stranim valutama i 0,3% kunkskih depozita s valutnom klauzulom. Najviše zastupljena valuta u tome jest euro, na koji su se odnosile dvije trećine ukupnih depozita stanovništva. Na kunske depozite odnosilo se 24,5% ukupnih depozita stanovništva.

Četvrtu godinu zaredom ključni utjecaj na pad primljenih kredita imalo je razduživanje banaka kod većinskih stranih vlasnika, a dodatni utjecaj na ukupno kretanje u 2015. imalo je smanjenje kredita primljenih od domaćih i stranih financijskih institucija. Time se nastavio smanjivati udio primljenih kredita za financiranje banaka te se nastavio povećavati udio depozita, koji su dodatno povećali svoj dominantan udio u bilanci banaka, na 74,8%. Iznos ostalih izvora financiranja porastao je za 11,9%, isključivo zahvaljujući rastu podređenih instrumenata.

Utjecaj primjene zakonskih odredbi o konverziji kredita u kapitalu banaka ogleda se u snažnom smanjenju njegova iznosa, za 5,5 mlrd. kuna ili 10,0%. Time se udio kapitala u strukturi obveza i kapitala na kraju 2015. smanjio na 12,7%, što je približno razini s početka krize. Smanjenje kapitala posljedica je gubitka tekuće godine, u iznosu malo većem od 4,6 mlrd. kuna, koji je uglavnom nastao

¹⁸ Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dohodak (NN, br. 143/2014.), među ostalim, uveden je porez na kamate na kunsku i deviznu štednju (po viđenju, oročenu ili rentnu) po stopi od 12%. Pritom se ne oporezuju kamate na pozitivno stanje na žiroračunu te tekućem i deviznom računu ako kamata iznosi najviše do 0,5% godišnje.

zbog troškova konverzije kredita te je nadjačao kretanja svih ostalih stavki kapitala. Pozitivan utjecaj na kapital imalo je povećanje dioničkoga kapitala za 518,2 mil. kuna (1,5%), zahvaljujući dokapitalizacijama koje je tijekom 2015. provelo deset banaka, uplatama u novcu ili korištenjem instrumenata s obilježjima kapitala. Negativno kretanje ukupnoga kapitala djelomice je ublažilo i povećanje revalorizacijskih rezerva, i to rasta nerealizirane dobiti s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Zadržavanjem dijela dobiti ostvarene u 2014. pojedine su banke tijekom 2015. ojačale svoje kapitalne rezerve, a pojedine su se banke njima koristile za isplate dividenda i pokriće gubitaka iz poslovanja u prethodnim godinama. Rezultat tih suprotnih kretanja bila je očuvana razina rezerva kapitala te porast njihova udjela u ukupnom kapitalu banaka, na više od 39,0%. Više od 80,0% dobiti ostvarene u 2014. banke su upotrijebile za isplatu dividenda svojim dioničarima, a zajedno s dijelom zadržane dobiti isplaćene dividende iznosile su malo više od 2,5 mlrd. kuna.

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

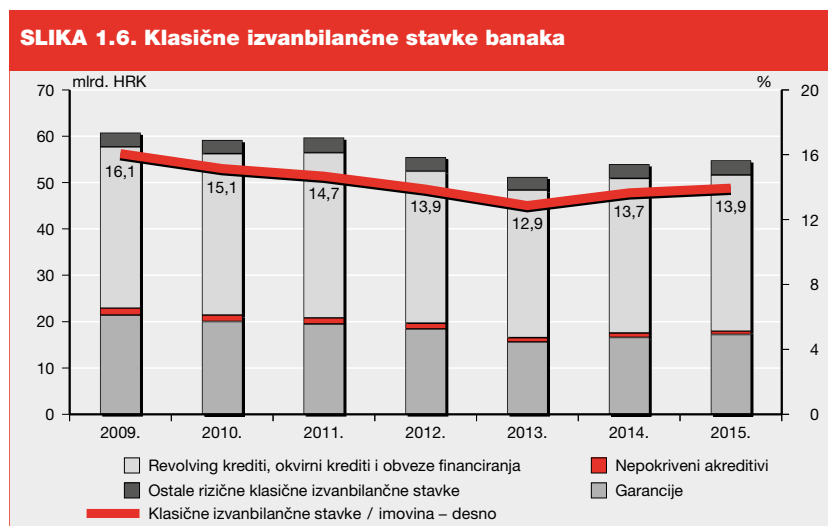
	XII. 2013.		XII. 2014.			XII. 2015.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od financijskih institucija	15.146,0	3,8	14.617,1	3,7	-3,5	12.966,5	3,3	-11,3
Kratkoročni krediti	2.124,8	0,5	2.428,3	0,6	14,3	1.342,0	0,3	-44,7
Dugoročni krediti	13.021,2	3,3	12.188,9	3,1	-6,4	11.624,5	3,0	-4,6
Depoziti	282.805,6	71,1	286.075,4	72,4	1,2	294.214,6	74,8	2,8
Depoziti na transakcijskim računima	54.245,1	13,6	67.556,2	17,1	24,5	76.631,9	19,5	13,4
Štedni depoziti	21.785,7	5,5	18.045,1	4,6	-17,2	21.052,5	5,4	16,7
Oročeni depoziti	206.774,8	52,0	200.474,1	50,7	-3,0	196.530,2	50,0	-2,0
Ostali krediti	26.337,2	6,6	21.944,3	5,6	-16,7	11.314,5	2,9	-48,4
Kratkoročni krediti	4.531,3	1,1	3.806,9	1,0	-16,0	1.378,7	0,4	-63,8
Dugoročni krediti	21.805,9	5,5	18.137,4	4,6	-16,8	9.935,9	2,5	-45,2
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.878,1	0,5	1.180,5	0,3	-37,1	2.339,2	0,6	98,2
Izdani dužnički vrijednosni papiri	299,9	0,1	299,9	0,1	0,0	300,8	0,1	0,3
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	0,0	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	299,9	0,1	299,9	0,1	0,0	300,0	0,1	0,0
Izdani podređeni instrumenti	1.453,5	0,4	2.050,0	0,5	41,0	2.724,0	0,7	32,9
Izdani hibridni instrumenti	3.005,9	0,8	2.319,4	0,6	-22,8	2.198,4	0,6	-5,2
Kamate, naknade i ostale obveze	11.445,8	2,9	11.231,2	2,8	-1,9	17.361,6	4,4	54,6
UKUPNO OBVEZE	342.371,9	86,1	339.717,8	86,0	-0,8	343.419,6	87,3	1,1
Dionički kapital	33.964,7	8,5	33.757,2	8,5	-0,6	34.275,4	8,7	1,5
Dobit (gubitak) tekuće godine	477,6	0,1	1.534,6	0,4	221,3	-4.615,8	-1,2	-400,8
Zadržana dobit (gubitak)	16.315,3	4,1	15.943,0	4,0	-2,3	15.579,3	4,0	-2,3
Zakonske rezerve	1.108,6	0,3	1.046,0	0,3	-5,7	1.035,2	0,3	-1,0
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3.035,4	0,8	2.600,4	0,7	-14,3	2.892,5	0,7	11,2
Revalorizacijske rezerve	610,4	0,2	727,9	0,2	19,2	1.115,1	0,3	53,2
Dobit (gubitak) prethodne godine	-20,2	0,0	-89,1	0,0	342,2	-307,0	-0,1	244,4
UKUPNO KAPITAL	55.491,8	13,9	55.519,9	14,0	0,1	49.974,7	12,7	-10,0
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	397.863,7	100,0	395.237,7	100,0	-0,7	393.394,3	100,0	-0,5

Klasične izvanbilančne stavke

Na kraju 2015. klasične izvanbilančne stavke iznosile su 54,8 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj prethodne godine povećanje za 0,9 mlrd. kuna ili 1,6%. Omjer klasičnih izvanbilančnih stavki i imovine vrlo malo se povećao, s 13,7% na 13,9% (Slika 1.6.).

Blagi rast preuzetih obveza banaka rezultat je nešto većih suprotnih kretanja pojedinih instrumenata u njihovoj strukturi. Najveći pozitivan utjecaj na ukupno kretanje imali su revolving krediti, koji su

porasli za 1,8 mlrd. kuna ili 22,6%, uglavnom na osnovi poslova sklopljenih s javnim trgovačkim društvima. Visinom nominalne promjene slijedilo je povećanje izdanih garancija, za 0,6 mlrd. kuna ili 3,7%, pretežito zbog povećanja iznosa garancija danih trgovačkim društvima i financijskim institucijama. Zamjetljivije smanjenje tijekom 2015. odnosilo se na okvirne kredite i obveze financiranja, za 1,5 mlrd. kuna ili 5,8%, zbog smanjenog iznosa tih obveza prema središnjoj državi i javnim trgovačkim društvima.



Opisana kretanja rezultirala su smanjenjem udjela okvirnih kredita i obveza financiranja u ukupnim klasičnim izvanbilančnim stavkama, na 43,3%. Visinom udjela slijedile su garancije (31,4%), što je malo veći udio nego na kraju 2014. godine, a porastao je i udio revolving kredita, na 18,2%. Navedene tri vrste izvanbilančnih stavki činile su glavninu svih klasičnih izvanbilančnih stavki, dok udjeli preostalih stavki nisu bili izraženi.

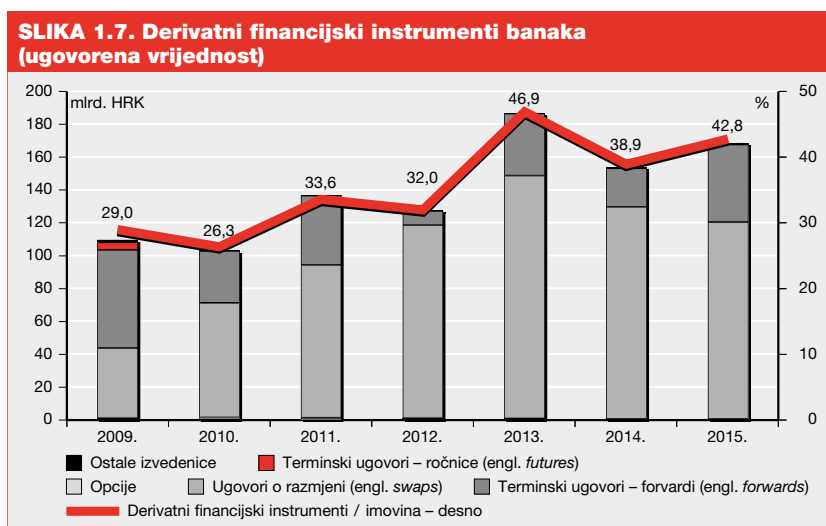
Glavnina ukupnog iznosa klasičnih izvanbilančnih stavki na kraju 2015. odnosila se na obveze preuzete prema trgovačkim društvima (58,3%) i stanovništvu (36,2%).

Derivatni financijski instrumenti

Na kraju 2015. ukupna ugovorena vrijednost aktivnih i pasivnih stavki derivatnih financijskih instrumenata iznosila je 168,3 mlrd. kuna. Povećanje ukupne ugovorene vrijednosti tih instrumenata u odnosu na kraj 2014. za 14,5 mlrd. kuna (9,4%) u najvećoj mjeri posljedica je provođenja zakonskih odredbi o konverziji kredita. Do zamjetljivog povećanja tih instrumenata došlo je na kraju trećeg tromjesečja 2015., zbog obveze banaka da na propisani datum 30. rujna 2015. utvrde učinak konverzije cjelokupnog portfelja kredita obuhvaćenih zakonskim odredbama. Pritom su se banke, aktivno upravljajući deviznom pozicijom, zaštitile od rizika nastalih zbog obveze provođenja navedenih zakonskih odredbi, a koji su proizlazili iz naraslih otvorenih deviznih pozicija u švicarskim francima i eurima. Dio instrumenata kojima su se banke pritom koristile formiran je u obliku ugrađenih derivata, a dio tih instrumenata banke su ugovorile s većinskim stranim vlasnicima. Povećanje ugovorene vrijednosti instrumenata ugovorenih za spomenutu namjenu privremenog je karaktera, pa se realiza-

cijom dijela konverzija kredita u četvrtom tromjesečju 2015. postupno počeo smanjivati njihov iznos, a do okončanja postupka konverzija kredita trebao bi se u cijelosti ugasiti.

Ključni utjecaj na povećanje ukupne ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata u 2015. imalo je povećanje ukupne ugovorene vrijednosti terminskih ugovora – forvarda (engl. *forwards*). Tim su se instrumentima banke najviše koristile za navedeno upravljanje deviznom pozicijom, što je dovelo do snažnog rasta njihove ugovorene vrijednosti, za 23,7 mlrd. kuna (101,0%). Istodobno se smanjila ugovorena vrijednost većine ostalih instrumenata, a najviše ugovora o razmjeni (engl. *swaps*), za 9,1 mlrd. kuna ili 7,1%. Promjene u promatranom razdoblju rezultirale su zamjetljivijim povećanjem udjela terminskih ugovora u strukturi derivatnih financijskih instrumenata, na 28,0%, odnosno smanjenjem udjela ugovora o razmjeni, na 71,4%. Ta dva instrumenta tradicionalno dominiraju u strukturi derivatnih financijskih instrumenata, a sve ostale vrste derivatnih financijskih instrumenata iznosile su preostalih 0,6% i promjene njihova iznosa u 2015. nisu utjecale na ukupno kretanje.



Najveći dio ukupnog iznosa derivatnih financijskih instrumenata banke obično ugovaraju sa stranim financijskim institucijama, među kojima se nalaze i većinski strani vlasnici te ostale financijske institucije iz matičnih bankarskih grupacija. Na kraju 2015. udio tih instrumenata iznosio je 47,7% ukupnog iznosa derivatnih financijskih instrumenata, što je osjetno manje nego na kraju 2014., kada je udio prelazio dvije trećine ukupnog iznosa. Osim smanjenja njihova iznosa, utjecaj na tu promjenu imao je i spomenuti snažan rast ugrađenih derivata formiranih radi upravljanja rizicima proizilima iz konverzije kredita, zbog kojeg se povećao iznos instrumenata ugovorenih u domaćem financijskom sektoru, a njihov se udio gotovo utrostručio, na 33,3% ukupnog iznosa derivatnih financijskih instrumenata. Visinom udjela slijedili su instrumenti ugovoreni s državnim jedinicama (11,7%) i trgovačkim društvima (7,3%).

Cjelokupan rast ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata odnosio se na povećanje ugovorenog iznosa instrumenata kojima je odnosna varijabla tečaj, pa je udio tih instrumenata u ukupnima porastao na 58,7%. Sljedeći po visini udio od 30,4% odnosio se na valutno-kamatne ugovore o razmjeni (engl. *cross-currency interest rate swaps*), a preostalih 10,9% na instrumente kojima je odnosna varijabla kamatna stopa.

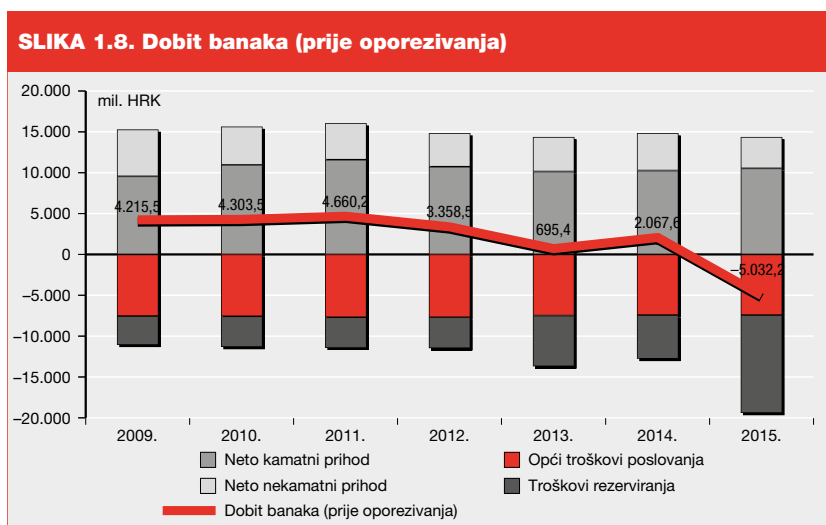
Povećavanje ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata te istodobno smanjivanje imovine banaka odrazilo se na rast njihova omjera, s 38,9% u 2014. na 42,8% na kraju 2015. godine. Samo nekoliko banaka u svojem poslovanju koristilo se derivatnim financijskim instrumentima u obujmu većem od navedenog prosjeka za sustav, a većina se ostalih banaka koje posluju s derivatnim financijskim instrumentima njima služila u iznosu manjem od 10% njihove imovine.

1.2.3. Zarada

Račun dobiti i gubitka

Nakon djelomičnog oporavka zarada u prethodnoj godini, 2015. bankama je donijela dosad nezabilježene gubitke, i to uglavnom kao posljedicu izvanrednih troškova zbog primjene zakonskih izmjena po kreditima vezanima uz švicarski franak. Naime, proteklu je godinu obilježilo neočekivano i iznimno snažno jačanje tečaja švicarskog franka, što se potom kao valutno inducirani kreditni rizik prelilo na portfelj kredita vezanih uz tu valutu. Nekoliko zakonskih odredbi donesenih tijekom godine imalo je za cilj ograničiti taj negativan utjecaj, a potom i olakšati položaj dužnika s kreditima vezanima uz švicarski franak i njihovo izjednačavanje s položajem u kojemu bi se našli da su bili korisnici kredita vezanih uz euro. Ukupni (izravni i neizravni) troškovi koji se povezuju s tim zakonskim izmjenama utjecali su na većinu sastavnica računa dobiti i gubitka, a najveći među njima bio je kumulativni trošak konverzije iskazan u sklopu troškova rezerviranja u iznosu od 6,8 mlrd. kuna.

U tim su uvjetima gotovo sve ostale promjene ostale prigušene, a uglavnom su bile nastavak kretanja koja su obilježila nekoliko posljednjih godina, u obliku slabe potražnje za kreditima koja je uz stabilne i visoke zalihe likvidnosti omogućila daljnje razduživanje, posebice prema većinskim stranim vlasnicima. Osim toga, nastavljena su povoljna kretanja pasivnih kamatnih stopa, što je naposljetku rezultiralo zamjetljivim uštedama na kamatnim troškovima i osiguralo nastavak trenda povećavanja neto kamatnog prihoda, unatoč daljnjem smanjivanju kamatnog prihoda po gotovo svim osnovama.



Banke su osjetnim uštedama na kamatnim troškovima redovito poslovanje zaključile na razini samo malo nižoj od prošlogodišnje, pa je operativni prihod niži za 0,6%, a neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke za 1,4%. Te rezultate osjetno su nadmašili troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja koji su (potaknuti troškovima konverzije) dosegli 12 mlrd. kuna, što je njihova najviša vrijednost dotad. To je naposljetku rezultiralo gubitkom banaka na agregatnoj razini, koji je, prema revidiranim podacima, na kraju godine iznosio malo više od 5 mlrd. kuna. Za usporedbu, dobit iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza na kraju 2014., iznosila je 2,1 mlrd. kuna (Slika 1.8.).

Veći dio sustava, 15 banaka s udjelom imovine u imovini svih banaka od 65,8%, na kraju 2015. poslovao je s gubitkom u ukupnom iznosu od 5,6 mlrd. kuna, dok je preostalih 13 banaka ostvarilo samo malo više od 0,5 mlrd. kuna dobiti. Ključan utjecaj na visinu gubitka imali su troškovi povezani s kreditima vezanima uz švicarski franak, kojima je bilo izloženo 12 banaka. Samo su četiri među njima zbog tih troškova naposljetku završile u gubitku, dok su nasuprot tome tri banke unatoč visokim iznosima tih troškova ostvarile pozitivan financijski rezultat. Kod preostalih banaka ti su troškovi bili ključna, ali ne i jedina odrednica njihova negativnoga poslovnog rezultata. Za usporedbu u 2014. gubitke je, u ukupnom iznosu od 1,2 mlrd. kuna, iskazalo 12 banaka s udjelom u ukupnoj imovini banaka od 15,5%. Ukupno je deset, uglavnom manjih banaka, poboljšalo svoje poslovne rezultate u 2015., od kojih polovina prelaskom iz gubitka u dobit.

Najsnažniji negativan utjecaj na račun dobiti i gubitka imali su troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja, koji su u odnosu na prethodnu godinu viši za 6,6 mlrd. kuna ili 122,9% (Tablica 1.5.). Za taj iznimno snažan rast u cijelosti su bili zaslužni troškovi rezervacija za konverziju kredita, koji su iznosili 6,8 mlrd. kuna. Učinak konverzije banke su prvi put iskazale na dan konverzije (30. rujna 2015.), a on čini razliku knjigovodstvene vrijednosti preostale neotplaćene glavnice kredita vezanih uz švicarski franak i one postupkom konverzije izračunate u eurima. Isključi li se trošak konverzije, preostali troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja bili su za 4,5% niži nego na kraju 2014., i to zbog 5,6% nižih troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja za gubitke po plasmanima rizičnih skupina B i C. Niži troškovi po neprihodonosnim plasmanima odraz su promjena u 2014. koje su bile generirane snažnim procesima čišćenja bilanca, a potom i AQR-om, koji je prema preporukama Vijeća Europske unije naknadno proširen na dodatne portfelje i banke.¹⁹ Na niže troškove ispravaka vrijednosti i rezerviranja po plasmanima vrlo blago su utjecala i rezerviranja za rizičnu skupinu A, po kojima su banke iskazale manji iznos prihoda od ukinutih rezerviranja zbog smanjenja izloženosti raspoređenih u rizičnu skupinu A, a potom i reklasifikacije izloženosti u druge rizične skupine.

Osim iskazivanja učinka konverzije, još je jedna izvanredna zakonska mjera, ona o zamrzavanju otplatnog tečaja na 6,39 kuna za švicarski franak, u ožujku 2015. povećala troškove banaka za 223,4 mil. kuna.²⁰ Ti gubici su, uz porast ostalih gubitaka od ugrađenih derivata kojima su banke prilagođavale valutne pozicije, najsnažnije negativno utjecali na visinu neto ostalih nekamatnih prihoda. Uz navedeno, za pad neto ostaloga nekamatnog prihoda bili su odgovorni i za trećinu viši ostali operativni troškovi uglavnom s osnove premija i doprinosa uplaćenih u korist Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Riječ je bila o porastu premija za osiguranje štednih uloga zbog rasta

¹⁹ Vidi fusnote 1 i 2.

²⁰ Fiksiranje tečaja ekonomski je prepoznato kao ugrađeni derivat (izvedeni financijski instrument koji je vezan uz glavni instrument, ugovor o kreditu), čija je ugovorena vrijednost iznos anuiteta/obroka (glavnica i kamata) u redovitoj otplati za razdoblje važenja utvrđenog tečaja od godinu dana izračunata primjenom tržišnog/ugovorenog tečaja. Spomenuti trošak tretirao se kao negativna fer vrijednost tog derivata, a proizlazio je iz razlike između anuiteta/obroka izračunatih primjenom administrativno utvrđenog tečaja i anuiteta/obroka izračunatih primjenom tržišnih tečajeva.

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

	I. – XII. 2014.	I. – XII. 2015.	Promjena
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	18.844,8	18.129,3	-3,8
Kamatni troškovi	8.575,2	7.580,7	-11,6
Neto kamatni prihod	10.269,6	10.548,6	2,7
Prihod od provizija i naknada	4.378,7	4.614,3	5,4
Troškovi provizija i naknada	1.283,5	1.580,3	23,1
Neto prihod od provizija i naknada	3.095,2	3.034,0	-2,0
Prihod od vlasničkih ulaganja	215,6	349,1	61,9
Dobici (gubici)	1.262,4	862,3	-31,7
Ostali operativni prihodi	422,5	639,0	51,3
Ostali operativni troškovi	792,2	1.051,9	32,8
Neto ostali nekamatni prihod	1.108,2	798,5	-27,9
Ukupno operativni prihod	14.473,0	14.381,1	-0,6
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.428,7	7.438,6	0,1
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.044,3	6.942,5	-1,4
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	5.371,1	11.973,5	122,9
Ostali dobiti (gubici)	394,5	-1,2	-100,3
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	2.067,6	-5.032,2	-343,4
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	688,9	-402,2	-158,4
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.378,7	-4.630,0	-435,8
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	155,9	14,2	-90,9
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.534,6	-4.615,8	-400,8
Bilješka: Broj banaka koje su poslovale s gubitkom, prije poreza	12	15	25,0

osigurane štednje i proširivanja obuhvata osiguranja²¹ te uplate doprinosa za sanacijski fond²². Naposljetku su neto ostali nekamatni prihodi banaka bili manji za 309,7 mil. kuna ili 27,9%, što se potom u strukturi ukupnoga operativnog prihoda odrazilo na daljnji pad njihova udjela na samo 5,6% (Slika 1.9.), što je njihov najniži udio od 2004.²³

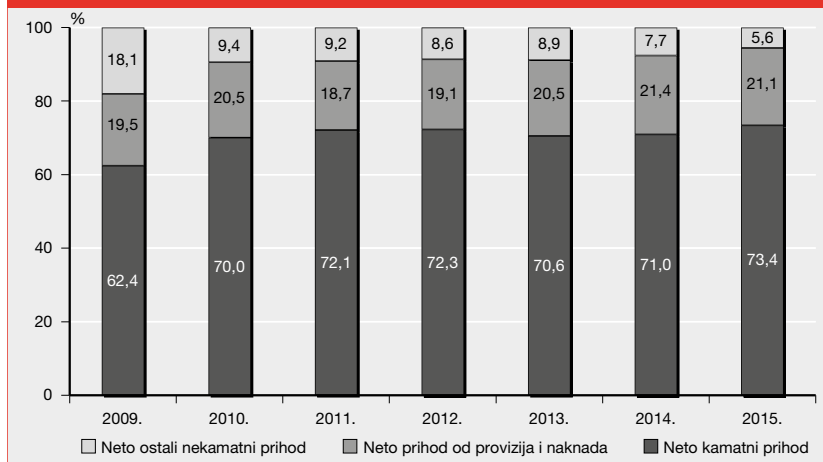
Neto kamatni prihod bilježi porast u odnosu na 2014., za 279,0 mil. kuna ili 2,7%, što je dodatno povećalo njegov udio u ukupnome operativnom prihodu banaka na 73,4%. Navedeni se rast neto kamatnog prihoda i nadalje zasnivao na razlici u dinamici kretanja kamatnih troškova i kamatnih prihoda. Tako su kamatni troškovi manji u odnosu na prethodnu godinu gotovo za 1,0 mlrd. kuna (11,6%), dok su kamatni prihodi oslabjeli za 715,5 mil. kuna (3,8%). Kamatni troškovi pali su u dvoznamenkastim stopama kod gotovo svih sektora, a nominalno najveće uštede ostvarene su na osnovi depozita stanovništva (613,5 mil. kuna ili 15,3%) unatoč godišnjoj stopi porasta osnovice od 2,7%. Odraz je to smanjenja kamatnih stopa²⁴ uz istodobne promjene u strukturi depozita u korist jeftinijih oblika depozita (osobito depozita na transakcijskim računima, a potom i štednih depozita), dok su se oročeni depoziti smanjili. Nižim troškovima uglavnom od kredita i depozita slijedili su strane financijske institucije (242,9 mil. kuna ili 18,1%) te domaća trgovačka društva (131,3 mil. kuna ili 26,6%). Uštede na troškovima stranih financijskih institucija proizlaze iz razduživanja banaka, dok

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

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

23 Usporedba s razdobljima prije 2004. otežana je zbog regulatornih promjena u iskazivanju stavki računa dobiti i gubitka banaka.

24 Za usporedbu su korišteni vagani mjesečni prosjeci kamatnih stopa na depozite (za ukupne i nove poslove) sektora kućanstava i sektora nefinancijskih društava. Izvor: tablice od G5a do G5c i od G6a do G6c, Bilten HNB-a, br. 221.

SLIKA 1.9. Struktura operativnog prihoda banaka

su za niže troškove kod trgovačkih društava ponajviše zaslužne niže kamatne stope, a potom i dinamika porasta tih depozita koja je u cijelosti ostvarena u drugom dijelu godine, zbog čega je utjecaj na račun dobiti i gubitka bio ograničen.

Na negativna kretanja kamatnih prihoda pojedinačno najsnažniji utjecaj imali su kamatni prihodi od kredita (koji su se smanjili za 776,4 mil. kuna ili 5,0%), a potom kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira (212,6 mil. kuna ili 13,9%).

Smanjenje ukupnih kamatnih prihoda od kredita prisutno je već treću godinu zaredom, a u 2015. za to su bili odgovorni svi domaći sektori, a osobito trgovačka društva i stanovništvo. Godinu su obilježili problemi s kreditima vezanima uz švicarski franak, što je potom dodatno utjecalo na ionako slabu kreditnu aktivnost unatoč sve nižim kamatnim stopama. Najveće smanjenje kamatnih prihoda od kredita uz pojačanu dinamiku u odnosu na godinu prije ostvario je sektor trgovačkih društava (za 405,9 mil. kuna ili 8,6%), smanjenjem prihoda od javnih i od ostalih trgovačkih društava (za 13,8% i 7,1%). Krediti za obrtna sredstva ostali su jedan od glavnih kanala smanjivanja kamatnih prihoda (6,3%). Visinom smanjenja isticali su se još kamatni prihodi od kredita za investicije (10,8%), a potom od udjela u sindiciranim kreditima i faktoringa, koji zbog niskih osnovica padaju po visokim stopama (11,8% i 55,4%).

Kamatni prihodi od kredita sektoru stanovništva niži su u odnosu na godinu prije za 307,0 mil. kuna ili 3,7% zbog smanjenja većine vrsta kredita. Visinom utjecaja prednjačili su kamatni prihodi od stambenih kredita, koji su niži za 124,6 mil. kuna ili 4,6% kao odraz više činitelja prenesenih iz prethodnih godina poput smanjenja osnovice, kvarenja portfelja i pada kamatnih stopa. Na to se u posljednjem tromjesečju 2015. nadovezao proces konverzije kredita. Za usporedbu, smanjenje tih prihoda u 2014. bilo je osjetno i iznosilo je 506,0 mil. kuna ili 15,7%, primarno pod utjecajem restrikcije kamatne stope na stambene kredite vezane uz švicarski franak, koja je početkom 2014. ograničena na 3,23%²⁵. U sektoru stanovništva visinom smanjenja u 2015. izdvajali su se još kamatni prihodi od prekoračenja po transakcijskim računima (za 7,7%) te od kredita za automobile (za

²⁵ Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (NN, br. 143/2013.)

35,2%), na koje su presudan utjecaj imala smanjenja njihovih osnovica. Iznimku su činili kamatni prihodi od ostalih kredita²⁶, koji su se povećali za 8,7%.

Unatoč smanjenju, krediti sektoru stanovništva i nadalje su najvažniji kamatni приход banaka, koji je činio 54,0% ukupnih kamatnih prihoda od kredita, a slijedili su kamatni prihodi od kredita trgovačkim društvima i državnim jedinicama s 29,4% odnosno 14,2%. Manji učinak na kamatne prihode u drugom dijelu 2015. imali su i izmijenjeni propisi o utvrđivanju zatezних kamatnih stopa, a potom i maksimalnih efektivnih kamatnih stopa (EKS) za potrošačke i stambene kredite²⁷, koji su u praksi rezultirali smanjivanjem kamata.

Kamatni prihodi od kredita državnim jedinicama niži su za 56,3 mil. kuna ili 2,6%, uglavnom pod utjecajem pada kamatnih stopa, s obzirom na to da je ukupna razina kredita tom sektoru zadržana gotovo nepromijenjenom, dok je kvaliteta kredita poboljšana. Za razliku od navedenih domaćih sektora, banke su u protekloj godini nastavile povećavati kamatne prihode od kredita danih nerezidentima, za 11,0 mil. kuna ili 9,5%, i to uglavnom na osnovi kredita danih stranim financijskim institucijama.

Neto приход od provizija i naknada niži je u odnosu na prethodnu godinu za 2,0%, pod utjecajem gotovo za četvrtinu viših troškova provizija i naknada. Za tako snažan rast troškova provizija i naknada zaslužni su bili troškovi promjene valute linija financiranja iz švicarskog franka u eure, povezani s konverzijom kredita. Navedeno povećanje troškova poništilo je učinke rasta prihoda od provizija i naknada, koji je, iako skroman (5,4%), ostvaren od gotovo svih poslova. Visinom porasta prihoda prednjačili su prihodi i naknade vezani uz kreditne kartice, pri čemu je glavčina povećanja ostvarena u podsektoru stranih financijskih institucija, što uz dinamiku njihova porasta (koja je bila najsnažnija u trećem tromjesečju godine) upućuje na zamjetljiv utjecaj turističke sezone s obzirom na to da se glavčina provizija i naknada ostvaruje od prometa na prodajnim mjestima domaćih banaka putem kreditnih kartica čiji su izdavatelji strane banke. Banke su povećale prihode od ostalih uslužnih poslova po sklopljenim ugovorima posebice za društva za upravljanje investicijskim fondovima i za društva za osiguranje.

Razina općih administrativnih troškova i amortizacije zadržana je gotovo nepromijenjenom u odnosu na 2014. Banke su povećane ostale opće administrativne troškove nadoknadile smanjivanjem troškova zaposlenika, reprezentacije, reklame i propagande te amortizacije. Nastavljen je trend smanjivanja broja zaposlenika, neprekinut od 2012., smanjenjem za još 355 zaposlenika ili 1,7%. Slijedom navedenog imovina po zaposleniku nastavila se povećavati, pa je iznosila 19,3 mil. kuna (Slika 1.12.).

Pokazatelji profitabilnosti

Prema već navedenom, poslovanje banaka bilo je u 2015. pod izvanrednim utjecajem provedbi nekoliko zakonskih odredbi povezanih s položajem dužnika s kreditima vezanima uz švicarski franak, što

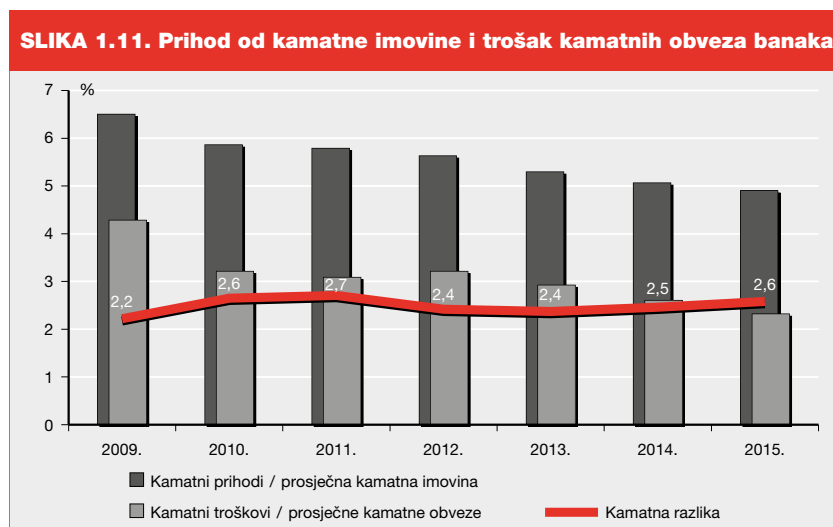
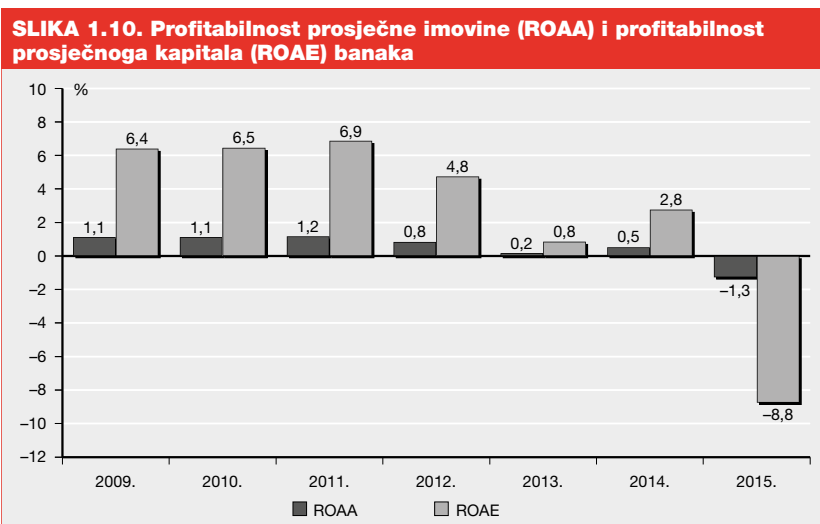
26 Izvještajni sustav razlikuje 26 vrsta kredita te stavku ostali krediti, u okviru koje se iskazuju sve preostale, nespecificirane vrste kredita. U toj stavci banke često iskazuju restrukturirane kredite i kredite iz posebnih programa (npr. posebni programi HBOR-a).

27 Prema propisima o potrošačkom kreditiranju maksimalne efektivne kamatne stope (EKS) na kredite utvrđuju se prema stopi zakonskih zatezних kamata. Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o obveznim odnosima (NN, br. 78/2015.) promijenjen je, od 1. kolovoza 2015., način izračuna zatezних kamata. Stoga su od toga datuma u primjeni osjetno niže zatezne kamatne stope i ograničenja EKS-a, a njihova visina ovisi o kretanju prosječne kamatne stope na stanja kredita odobrenih na razdoblje dulje od godine dana nefinancijskim trgovačkim društvima i revidira se dva puta godišnje.

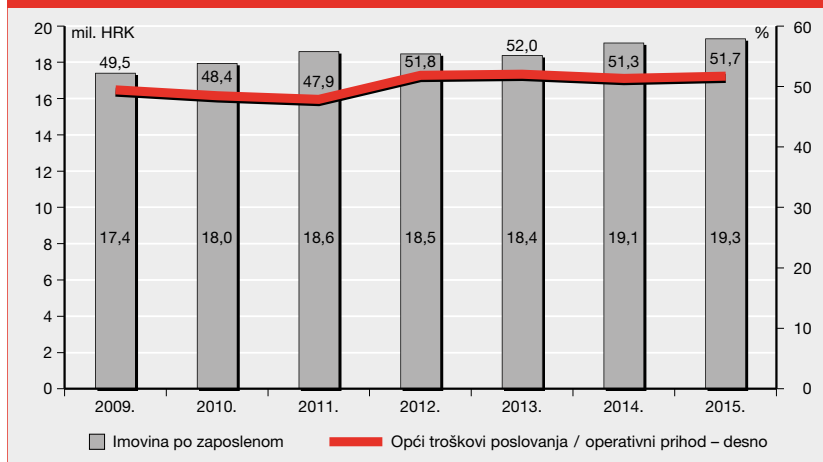
se osobito snažno očitovale u porastu troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja i tako se, naposljetku, negativno odrazilo na rezultate poslovanja banaka i njihovu profitabilnost.

Zbog toga su, na kraju 2015., osnovni pokazatelji profitabilnosti banaka poprimili negativne vrijednosti, pa je tako profitabilnost prosječne imovine (engl. *Return on Average Assets*, ROAA) iznosila -1,3%, a profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. *Return on Average Equity*, ROAE) -8,8% (Slika 1.10.). Posljednji put negativne vrijednosti spomenuti pokazatelji na agregatnoj razini imali su 1998.

Banke su istodobno uštedama na troškovima redovitog poslovanja uspjele zadržati svoju operativnu profitabilnost (mjerenu omjerom neto prihoda iz poslovanja prije rezerviranja i prosječne imovine) gotovo nepromijenjenom u odnosu na 2014., odnosno na 1,8%. Nižu je vrijednost taj pokazatelj posljednji put imao 2001. godine (1,6%, zbog gubitaka u Riječkoj banci). Od 2012. operativna profitabilnost banaka na malo je nižoj razini od uobičajene, uglavnom pod utjecajem slabe kreditne aktivnosti u uvjetima snižavanja kamatnih stopa i još uvijek zadržane povišene razine kreditnih rizika. Posljedično, prosječno ostvarena kamatna stopa na kamatnu imovinu iznosila je 4,9% (Slika 1.11.)



SLIKA 1.12. Troškovna efikasnost banaka



i najniža je dosad, pa banke osjetnim uštedama na kamatnim troškovima održavaju kamatnu razliku na zadovoljavajućoj razini od 2,6% (2014.: 2,5%).

Pokazatelj troškovne efikasnosti, omjer općih troškova poslovanja i operativnog prihoda (engl. *cost-to-income ratio*), blago se pogoršao u odnosu na 2014., s 51,3% na 51,7% (Slika 1.12.). Pojedine banke, osobito manje, i nadalje su znatno opterećene općim troškovima poslovanja. Pritom je šest banaka na kraju godine bilo operativno neprofitabilno, odnosno operativnim prihodima nisu im bili pokriveni opći administrativni troškovi i amortizacija.

1.2.4. Kreditni rizik

Plasmani i preuzete izvanbilančne obveze

U 2015., nakon sedam godina rasta, razina djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih plasmana i izvanbilančnih obveza smanjila se, zrcaleći ponajprije pojačane aktivnosti rješavanja potraživanja s poteškoćama u naplati. No oprez u preuzimanju rizika i nadalje je ostao visok, a kreditna aktivnost nastavila je padati, premda malo slabijom dinamikom nego godinu prije. Uz osjetno jače

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. 2013.			XII. 2014.			XII. 2015.		
	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	369.289,2	3.326,4	0,9	365.613,1	3.363,4	0,9	362.550,9	3.348,0	0,9
B-1	19.330,6	3.055,0	15,8	15.728,9	2.364,5	15,0	12.528,5	1.836,8	14,7
B-2	15.913,8	7.500,3	47,1	19.774,4	9.768,0	49,4	18.363,9	9.484,3	51,6
B-3	4.339,3	3.547,4	81,8	5.559,4	4.615,6	83,0	8.008,0	6.578,8	82,2
C	8.991,4	8.972,1	99,8	10.022,4	10.020,4	100,0	10.453,1	10.453,9	100,0
Ukupno	417.864,4	26.401,2	6,3	416.698,2	30.131,8	7,2	411.904,4	31.701,9	7,7

aktivnosti prodaje nenaplativih potraživanja, godinu je obilježio i početak konverzije kredita u švicarskim francima u eurske kredite te rast atraktivnosti kreditiranja u kunama (bez valutne klauzule).

U 2015. ukupna se izloženost banaka kreditnom riziku²⁸ smanjila, a njezina kvaliteta poboljšala. Na kraju promatrane godine ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze iznosili su 411,9 mlrd. kuna (Tablica 1.6.), a u odnosu na kraj 2014. bili su niži za 4,8 mlrd. kuna ili 1,2%. Djelomično nadoknativi i potpuno nenadoknativi plasmani i izvanbilančne obveze, dakle oni raspoređeni u rizične skupine B i C, smanjili su se po većoj stopi, za 3,4%, pa se smanjio i njihov udio u ukupnoj izloženosti, s 12,3%, koliko je iznosio na kraju 2014., na 12,0% na kraju 2015. Ključan utjecaj na kretanje pokazatelja imale su prodaje potraživanja.

U 2015. prodaje potraživanja intenzivirale su se, na što su, među ostalim, utjecali starenje portfelja i supervizorska pravila o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti za dugotrajno neuredne plasmane²⁹. Pad neto knjigovodstvene vrijednosti povećao je atraktivnost nenaplativih potraživanja na sekundarnom tržištu. U 2015. prodano je 2,8 mlrd. kuna potraživanja (bruto) rizičnih skupina B i C (usporedbe radi, u 2014. prodana potraživanja iznosila su 1,3 mlrd. kuna), čija je neto knjigovodstvena vrijednost iznosila 396,7 milijuna kuna. Osim toga, prodano je i pripadajućih 931,0 mil. kuna izvanbilančnih potraživanja (potraživanja po kamatama i drugo). Gotovo 60% iznosa prodaja odnosilo se na jednu banku. Dominirale su prodaje potraživanja od trgovačkih društava, s gotovo dvije trećine ukupnog iznosa, a kupci su uglavnom bile specijalizirane kuće za naplatu potraživanja.

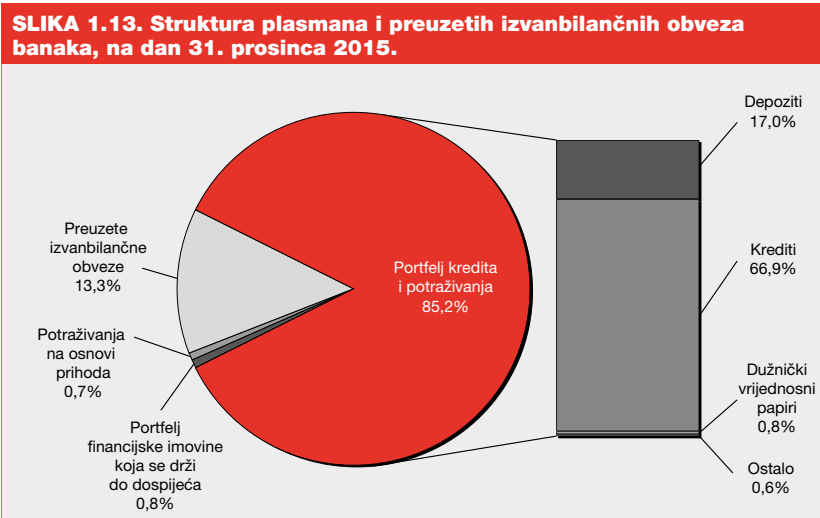
Do kraja 2015. proveden je mali dio konverzija kredita, na što su utjecali zakonski rokovi i složenost postupka, pa je i njihov utjecaj na kvalitetu kreditne izloženosti bio malen. Na kraju godine banke su iskazale 2,1 mlrd. kuna kredita nastalih konverzijom, pri čemu je na teret rezervacija za konverziju otpisano 984,7 milijuna kuna glavnice kredita. Do kraja ožujka 2016. provedena je glavnina konverzija i iznos kredita nastalih konverzijom porastao je na 11,2 mlrd. kuna³⁰, a preostali saldo kredita stanovništvu u švicarskim francima iznosio je 3,4 mlrd. kuna ili 3,0% ukupnih kredita stanovništvu.

U promatranoj godini svi su se portfelji koji čine ukupnu izloženost kreditnom riziku smanjili, s iznimkom izvanbilančnih obveza. One su blago porasle, kao rezultat rasta izdanih garancija i različitih obveza financiranja, pretežito prema javnim trgovačkim društvima i drugim bankama. Od većih promjena izdvajao se još jedino pad obveznih blagajničkih zapisa HNB-a. Propis o obveznim blagajničkim zapisima ukinut je u listopadu 2015., kao jedna od mjera usmjerenih na oporavak kunske likvidnosti, narušene pod utjecajem propisa o konverziji kredita i s time povezanih prilagodbi valutnih pozicija banaka. Unatoč nizu mjera usmjerenih na osiguravanje likvidnosti, pad kreditne aktivnosti nastavio se, zasigurno i pod utjecajem daljnjeg rasta ispravaka vrijednosti i rezerviranja.

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 dospeljeća, 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 nadoknativi plasmani i preuzete izvanbilančne obveze), B (djelomično nadoknativi plasmani i preuzete izvanbilančne obveze) i C (potpuno nenadoknativi 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.

29 Kasni li dužnik s podmirivanjem obveza duže od dvije godine, kreditna institucija dužna je provesti stopostotni ispravak vrijednosti potraživanja na osnovi obračunatih kamatnih prihoda te ispravak vrijednosti u visini od najmanje 30% potraživanja po glavnici plasmana te ga svakih daljnjih 180 dana povećavati za još 5% potraživanja po glavnici plasmana.

30 Ne uključuje iznos refinanciranih konvertiranih kredita.



Rast gubitaka nastalih materijalizacijom kreditnog rizika nastavio se u 2015. Ukupni ispravci vrijednosti i rezerviranja za plasmana i izvanbilančne obveze porasli su za 5,2%, na 31,7 mlrd. kuna ili 7,7% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza (Tablica 1.6.). Pritom su se ispravci vrijednosti i rezerviranja za skupinu A blago smanjili, uz zadržavanje jednake razine pokrivenosti izloženosti te rizične skupine (0,9%)³¹. S druge je strane pokrivenost plasmana i izvanbilančnih obveza skupina B i C snažno porasla, na 57,5%, zrcaleći starenje potraživanja te već spomenuta pravila o postupnom povećavanju ispravaka vrijednosti. Smanjenje plasmana i izvanbilančnih obveza skupina B i C isključivo je bilo odraz smanjenja skupine B, točnije podskupina B-1 i B-2, dok su podskupina B-3 te skupina C zamjetljivo porasle. To upućuje na slabljenje priljeva nenaplativih potraživanja i rast gubitaka po potraživanjima koja su otprije identificirana kao problematična.

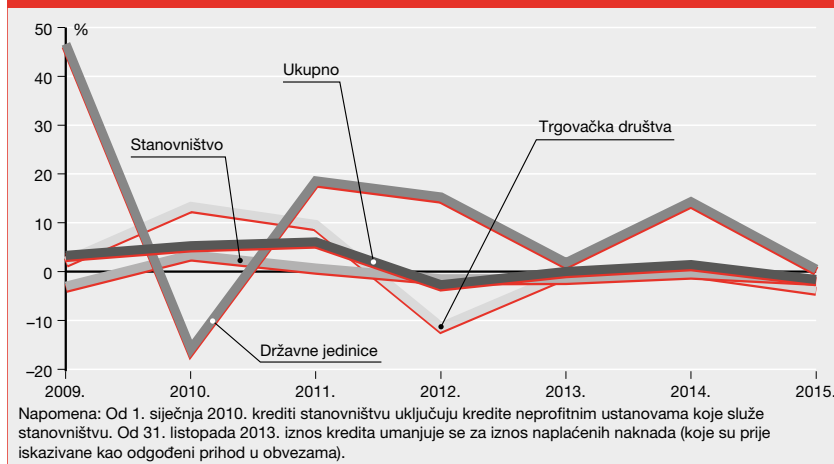
Kredit

U 2015. dani krediti (iz portfelja kredita i potraživanja, u bruto iznosu) smanjili su se, nastavljajući time kretanja iz 2014. Bili su niži za 4,5 mlrd. kuna ili 1,6% (Slika 1.14.), kao rezultat pada kredita svim domaćim sektorima, ako se ne uzme u obzir blagi rast zabilježen u sektoru državnih jedinica (Tablica 1.7.). Krediti nerezidentima snažno su porasli, zbog kreditiranja stranih matrica u nekoliko banaka, no njihov je udio ostao nizak i bez većeg utjecaja na kretanja ukupnih kredita.

Zbog nenadanih poteza švicarske središnje banke i snažne aprecijacije švicarskog franka s početka godine, efektivna stopa smanjenja danih kredita bila je osjetno veća od nominalne i iznosila je 2,4%. Osim tečaja, snažno su na kretanja kredita utjecale i prodaje potraživanja, a potom i otpisi glavnice konvertiranih kredita. No, i ukupni krediti, kao i krediti najvažnijim sektorima, trgovačkim društvima i stanovništvu, smanjenje bi bilježili i kad bi se isključili svi navedeni činitelji.

³¹ Umanjenje vrijednosti plasmana i rezerviranja za izvanbilančne obveze rizične skupine A na skupnoj osnovi provodi se u visini latentnih gubitaka koje kreditna institucija utvrdi 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.

SLIKA 1.14. Stope promjene kredita banaka



Kreditni trgovačkim društvima bili su niži za 3,6%, na što su osjetno utjecale prodaje potraživanja, ali i slaba nova kreditna aktivnost. Smanjili su se krediti gotovo svim djelatnostima, a osjetniji rast kredita zabilježen je jedino u kreditiranju smještaja i pripreme hrane (508,9 mil. kuna ili 6,9%) te poljoprivrede (105,4 mil. kuna ili 2,3%). Promatra li se po vrstama instrumenata, porast su ostvarili sindicirani krediti, a zatim i faktoring te krediti za turizam.

Kreditni stanovništvu smanjili su se sedmu godinu zaredom, a u njihovoj je strukturi ojačao udio kunske komponente, odražavajući promjenu preferencija toga sektora. U promatranoj godini pad kredita stanovništvu iznosio je 1,6%, na što su osjetno, ali ne i presudno, utjecali i otpisi glavnice konvertiranih kredita. Smanjenje je bilo vidljivo kod gotovo svih vrsta kredita tome sektoru. Iznimka su, isto kao i godinu prije, bili gotovinski nenamjenski krediti. Porasli su za 685,4 mil. kuna ili 1,8%. Promatra li se po valuti, rast kredita stanovništvu isključivo je bio rezultat povećanja kunskih kredita (bez valutne klauzule) koji su porasli za 3,9 mlrd. kuna ili 11,3%. Zbog takvih je kretanja njihov udio na kraju 2015. dosegao gotovo trećinu kredita stanovništvu (28,6% iznosio je na kraju 2014.). Glavnu rasta kunskih kredita stanovništvu generirali su gotovinski nenamjenski krediti, koji su porasli po stopi od 24,1%, a zamjetljivu stopu rasta ostvarili su i kunski stambeni krediti (21,7%), što djelomice može biti povezano i s refinanciranjem konvertiranih kredita i izbjegavanjem valutno inducirana kredita rizika (VIKR)³².

Na kraju 2015. VIKR-u je bilo izloženo 71,4% ukupnih kredita banaka (neto), od čega njih 87,1% nije bilo zaštićeno od djelovanja tog rizika, odnosno bilo je plasirano dužnicima s neusklađenom deviznom pozicijom³³. Udio kredita izloženih VIKR-u osjetno se smanjio i zradio je pad kredita u stranim valutama (uključujući kredite u kunama s valutnom klauzulom u stranoj valuti). Nominalno su se najviše smanjili eurski krediti, no isključujući li se utjecaj tečaja, vidljiv je snažan pad kredita u švicarskim francima (za četvrtinu), zbog konverzija kredita te otplate. Udio kredita u švicarskim francima smanjio se na 7,3% ukupnih kredita banaka, no u sektoru stanovništva, a osobito kod stam-

32 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 podmiriti svoje obveze prema bankama.

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

benih kredita, još uvijek je bio znan. Stambeni krediti u švicarskim francima činili su na kraju 2015. 32,1% ukupnih stambenih kredita, a do kraja ožujka 2016. udio im se smanjio na 6,3%.

U 2015. zaustavljen je dugogodišnji trend rasta udjela kredita skupina B i C, na što su ključan utjecaj imale prodaje potraživanja. Od 2008. i izbijanja globalne krize udio kredita skupina B i C bilježio je rast, a na kraju 2014. iznosio je 17,1%. Do kraja 2015. smanjio se na 16,7% (Slika 1.18.), kao rezultat smanjenja kredita skupina B i C za 4,0%, a ponajviše u sektoru trgovačkih društava (gdje su prodaje kredita bile najintenzivnije). Nakon nekoliko tromjesečja stagnacije kredita skupina B i C,

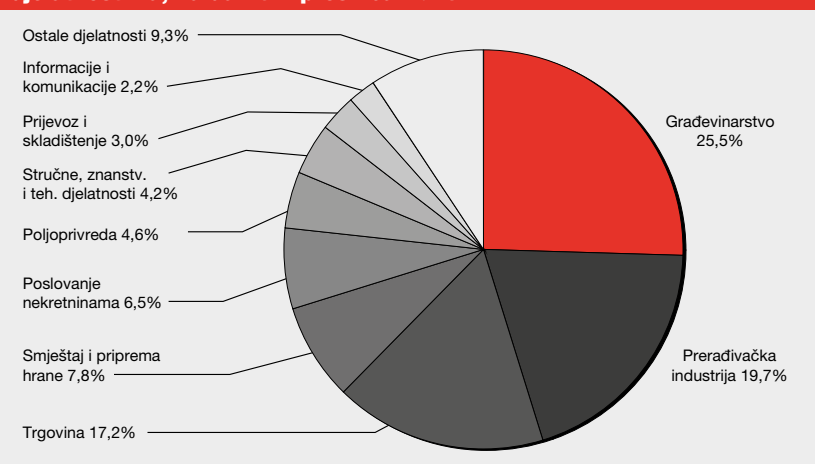
TABLICA 1.7. Dani krediti banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2013.		XII. 2014.			XII. 2015.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit								
Državne jedinice	43.460,8	15,2	43.017,4	15,4	-1,0	43.227,1	15,7	0,5
Trgovačka društva	107.989,4	37,6	104.781,2	37,4	-3,0	101.022,4	36,7	-3,6
Stanovništvo	123.595,3	43,1	122.346,5	43,7	-1,0	120.426,7	43,7	-1,6
Stambeni krediti	57.629,7	20,1	56.127,3	20,1	-2,6	54.998,8	20,0	-2,0
Hipotekarni krediti	3.007,4	1,0	2.843,3	1,0	-5,5	2.599,4	0,9	-8,6
Kredit za kupnju automobila	2.162,6	0,8	1.439,3	0,5	-33,4	1.057,3	0,4	-26,5
Kredit po kreditnim karticama	3.834,6	1,3	3.831,0	1,4	-0,1	3.716,2	1,3	-3,0
Prekoračenja po transakcijskim računima	8.353,5	2,9	8.157,5	2,9	-2,3	7.856,8	2,9	-3,7
Gotovinski nenamjenski krediti	37.229,0	13,0	39.123,4	14,0	5,1	39.808,8	14,5	1,8
Ostali krediti stanovništvu	11.378,5	4,0	10.824,7	3,9	-4,9	10.389,4	3,8	-4,0
Ostali sektori	11.822,1	4,1	9.784,8	3,5	-17,2	10.745,2	3,9	9,8
Ukupno	286.867,6	100,0	279.929,8	100,0	-2,4	275.421,4	100,0	-1,6
Djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi krediti								
Državne jedinice	47,4	0,1	47,4	0,1	0,1	14,7	0,0	-69,1
Trgovačka društva	30.542,9	67,8	32.248,3	67,5	5,6	30.417,4	66,3	-5,7
Stanovništvo	13.755,2	30,5	14.718,9	30,8	7,0	14.673,8	32,0	-0,3
Stambeni krediti	4.690,6	10,4	4.934,7	10,3	5,2	5.374,5	11,7	8,9
Hipotekarni krediti	894,1	2,0	929,1	1,9	3,9	871,6	1,9	-6,2
Kredit za kupnju automobila	121,3	0,3	92,7	0,2	-23,5	76,4	0,2	-17,6
Kredit po kreditnim karticama	174,3	0,4	157,7	0,3	-9,5	140,1	0,3	-11,2
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.241,9	2,8	1.052,0	2,2	-15,3	960,7	2,1	-8,7
Gotovinski nenamjenski krediti	3.522,3	7,8	3.807,8	8,0	8,1	3.674,7	8,0	-3,5
Ostali krediti stanovništvu	3.110,8	6,9	3.745,0	7,8	20,4	3.575,8	7,8	-4,5
Ostali sektori	681,9	1,5	740,4	1,6	8,6	756,7	1,6	2,2
Ukupno	45.027,3	100,0	47.755,1	100,0	6,1	45.862,5	100,0	-4,0
Ispravci vrijednosti djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita								
Državne jedinice	10,1	0,0	11,7	0,0	15,4	4,2	0,0	-63,7
Trgovačka društva	12.596,9	60,6	15.714,9	64,2	24,8	16.807,5	64,4	7,0
Stanovništvo	7.790,8	37,5	8.273,8	33,8	6,2	8.745,2	33,5	5,7
Stambeni krediti	1.848,7	8,9	2.161,0	8,8	16,9	2.812,8	10,8	30,2
Hipotekarni krediti	338,8	1,6	439,1	1,8	29,6	459,7	1,8	4,7
Kredit za kupnju automobila	99,2	0,5	76,3	0,3	-23,1	60,9	0,2	-20,2
Kredit po kreditnim karticama	161,3	0,8	147,1	0,6	-8,8	130,0	0,5	-11,6
Prekoračenja po transakcijskim računima	1.181,9	5,7	1.001,4	4,1	-15,3	915,4	3,5	-8,6
Gotovinski nenamjenski krediti	2.641,2	12,7	2.660,7	10,9	0,7	2.586,7	9,9	-2,8
Ostali krediti stanovništvu	1.519,7	7,3	1.788,2	7,3	17,7	1.779,7	6,8	-0,5
Ostali sektori	390,4	1,9	479,4	2,0	22,8	521,9	2,0	8,9
Ukupno	20.788,2	100,0	24.479,8	100,0	17,8	26.078,8	100,0	6,5

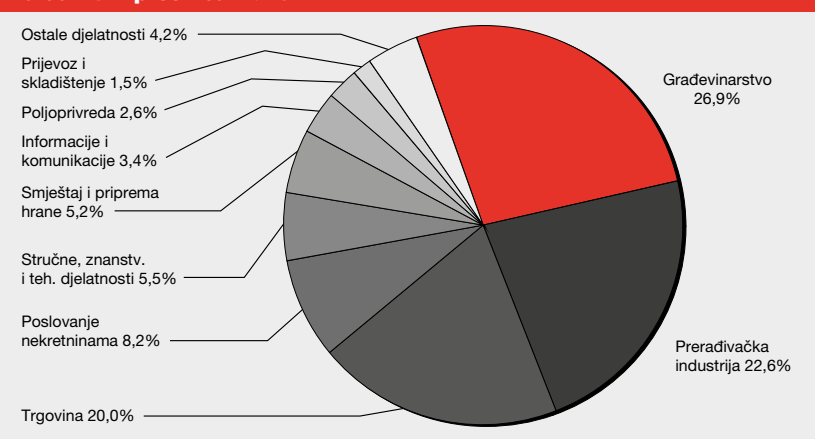
njihov se udio u ukupnim kreditima tom sektoru stabilizirao, ali na vrlo visokoj razini, od 30,1%. S druge je strane u sektoru stanovništva, koji je s odmakom reagirao na krizu, rast udjela kredita skupina B i C i nadalje bio prisutan. Na kraju 2015. iznosio je 12,2%.

U sektoru trgovačkih društava krediti skupina B i C smanjili su se za 5,7%, na što su najviše utjecale prodaje potraživanja. Isključite li se učinci prodaja, vidi se njihova stagnacija, za što je zaslužno više činitelja, poput sklopljenih predstečajnih nagodbi i okončanih stečajeva. U tim su procesima banke djelomice otpisivale odnosno otpuštale dugove³⁴ te preuzimale nekretnine i drugu imovinu klijenata. Osim toga, krajem godine pojačao se otpis duga koji nije povezan s predstečajnim ili stečajnim procesima te prodajama, a dio smanjenja došao je i od poboljšanja boniteta dužnika, na što upućuju reklasifikacije pojedinih klijenata u bolju rizičnu skupinu odnosno skupinu A.

SLIKA 1.15. Struktura kredita banaka trgovačkim društvima po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2015.



SLIKA 1.16. Struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka trgovačkim društvima po djelatnostima, na dan 31. prosinca 2015.



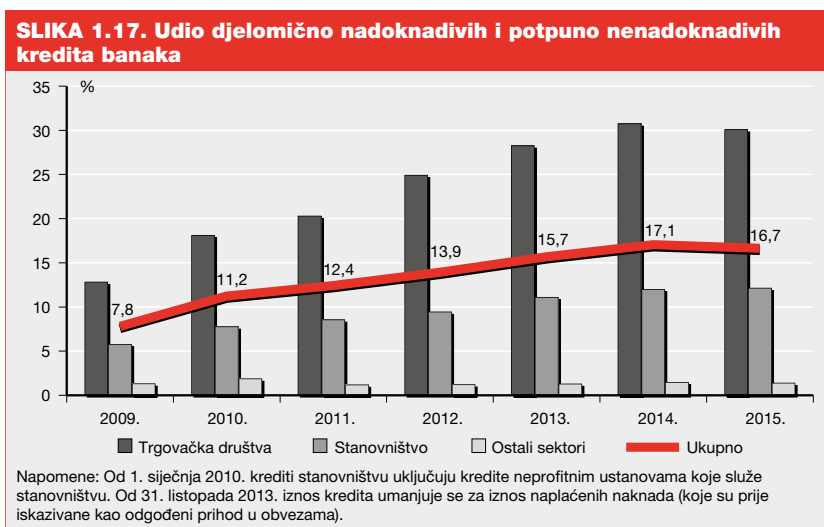
³⁴ Prema Zakonu o obveznim odnosima (NN, br. 35/2005., 41/2008. i 78/2015.) otpust duga jedan je od načina prestanka obveze. Ona prestaje kada vjerovnik izjavi dužniku da neće zahtijevati njezino ispunjenje, a dužnik se s tim složi.

Smanjenje kredita skupina B i C ostvareno je kod gotovo svih djelatnosti unutar sektora trgovačkih društava. Iznimka je bila prerađivačka industrija, osobito prehrambena, te smještaj i priprema hrane, gdje su krediti skupina B i C porasli za 3,5% (17,3% kod prehrambene industrije) odnosno 5,2%. Zbog nove kreditne aktivnosti udio kredita skupina B i C kod smještaja i pripreme hrane smanjio se (na 19,9%), dok je kod prerađivačke industrije, uključujući i prehrambenu, osjetno porastao (na 34,5% odnosno 26,2% kod prehrambene industrije). U distribuciji kredita trgovačkih društava raspoređenih u skupine B i C prerađivačka je industrija pretekla trgovinu te je zauzela drugo mjesto. Vodeća je i nadalje bila djelatnost građevinarstva, s udjelom od 26,9% (Slika 1.16.). Ta je djelatnost zbog izrazite osjetljivosti na ekonomski ciklus tijekom prethodnih godina snažno pridonosila kvarenju kvalitete kreditnog portfelja.

U sektoru stanovništva udio kredita skupina B i C porastao je, na što je utjecalo pogoršanje kvalitete najvažnije komponente – stambenih kredita. Krediti skupina B i C stagnirali su (–0,3%), isključivo zahvaljujući prodajama potraživanja. Njihov se iznos smanjio kod većine vrsta kredita stanovništvu, ali je porastao kod stambenih kredita, i to za zamjetljivih 8,9%. Zbog toga, kao i zbog pada ukupnog iznosa stambenih kredita, pokazatelj kvalitete pogoršao se – udio skupina B i C u stambenim kreditima porastao je s 8,8% na kraju 2014. na 9,8% na kraju 2015. Konverzije nisu imale znatniji utjecaj na kvalitetu stambenih kredita zbog relativno maloga realiziranog iznosa, i to pri samom kraju godine. Dapače, pogoršavanje portfelja nastavilo se dinamičnije nego prethodne godine. Pogoršala se kvaliteta i eurskih stambenih kredita i onih u švicarskim francima (uključuje kredite u kunama s valutnom klauzulom u tim valutama) – udjeli kredita skupina B i C iznosili su 6,1% odnosno 16,6% – dok se kod kunsoga dijela poboljšala (smanjenje na 9,6%), na što je utjecala nova kreditna aktivnost, ali i smanjivanje kredita spomenutih rizičnih skupina.

Rast ispravaka vrijednosti za kredite skupina B i C nastavio se i odrazio u zamjetljivom povećanju pokrivenosti spomenutih kredita, unatoč tome što su prodana potraživanja bila visokopokrivena ispravicima vrijednosti. U odnosu na kraj 2014., kada je iznosila 51,3%, pokrivenost je porasla za 5,6 postotnih bodova te je dosegla 56,9%. Povećanje pokrivenosti B i C kredita ispravicima vrijednosti posljedica je starenja portfelja i rasta gubitaka po tim kreditima.

Pokrivenost je osobito porasla u sektoru trgovačkih društava, za 6,5 postotnih bodova, na 55,3%. Pri-



tom su se istaknule tri najznačajnije djelatnosti: trgovina, prerađivačka industrija te građevinarstvo, koje je zadržalo vodstvo u pokrivenosti kredita skupina B i C (59,3%).

Tradicionalno viša bila je pokrivenost kredita skupina B i C u sektoru stanovništva, koja je također porasla (na 59,6%), i to ponajviše kod stambenih kredita. Gubici po stambenim kreditima skupina B i C porasli su za čak 30,2%, pa je pokrivenost porasla s 43,8%, koliko je iznosila na kraju 2014., na 52,3% na kraju 2015. Sličnu razinu pokrivenosti imali su hipotekarni krediti, dok je kod slabije osiguranih kredita, poput gotovinskih nenamjenskih kredita, prekoračenja po transakcijskim računima i kredita po kreditnim karticama bila osjetno viša. Primjerice, kod prekoračenja po tekućim računima iznosila je 95,3%. Naime, kod tih vrsta kredita banke u pravilu, kroz automatizirane sustave, na osnovi dana kašnjenja u naplati reklasificiraju potraživanja i povećavaju ispravke vrijednosti.

1.2.5. Likvidnosni rizik

Izvori financiranja

Ukupni izvori financiranja banaka iznosili su na kraju 2015. godine 323,7 mlrd. kuna, što je pad u odnosu na kraj 2014. godine za 1,1% (Tablica 1.8.). Smanjenje izvora financiranja nastavak je višegodišnjeg trenda razduživanja banaka prema većinskim stranim vlasnicima, dodatno pojačanog u 2015. Posljedica toga bio je pad inozemnih izvora financiranja, za 15,7 mlrd. kuna (25,4%). Dio tog smanjenja nadomjestili su veći izvori financiranja domaćih sektora, koji su u jednogodišnjem razdoblju porasli za 12,1 mlrd. kuna (4,6%) te su dosegli iznos od 277,6 mlrd. kuna, odnosno 85,7% ukupnih izvora financiranja. Povećanje tog udjela odraz je rasta tih izvora, ali i daljnjeg slabljenja inozemnih izvora, osobito sredstava primljenih od većinskih stranih vlasnika.

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

	XII. 2013.		XII. 2014.			XII. 2015.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Depoziti	282.805,6	85,9	286.075,4	87,4	1,2	294.214,6	90,9	2,8
Kreditni	41.483,1	12,6	36.561,4	11,2	-11,9	24.281,1	7,5	-33,6
Izdani dužnički vrijednosni papiri	299,9	0,1	299,9	0,1	0,0	300,8	0,1	0,3
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	4.459,3	1,4	4.369,4	1,3	-2,0	4.922,4	1,5	12,7
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	329.048,0	100,0	327.306,2	100,0	-0,5	323.718,8	100,0	-1,1
Ukupni izvori od većinskoga stranog vlasnika	51.514,6	15,7	41.849,3	12,8	-18,8	22.819,6	7,0	-45,5

U strukturi izvora financiranja promatranoj po vrsti obveza relativno najveća promjena bilo je snažno smanjenje primljenih kredita (Tablica 1.9.). Razduživanju na osnovi kredita pridonijelo je smanjenje obveza prema gotovo svim institucionalnim sektorima, a pojedinačno najveći bio je utjecaj njihova smanjenja od većinskih stranih vlasnika (9,6 mlrd. kuna ili 68,4%). Time se udio kredita u ukupnim izvorima smanjio s 11,2% na kraju 2014. na 7,5% na kraju 2015., dok je udio primljenih kredita u imovini, koji se kontinuirano smanjuje od 2006., na kraju 2015. spušten na 6,2% (Slika 1.20.).

Rastu ukupnih depozita tijekom 2015. pridonijeli su gotovo svi domaći sektori, a osobito već spome-

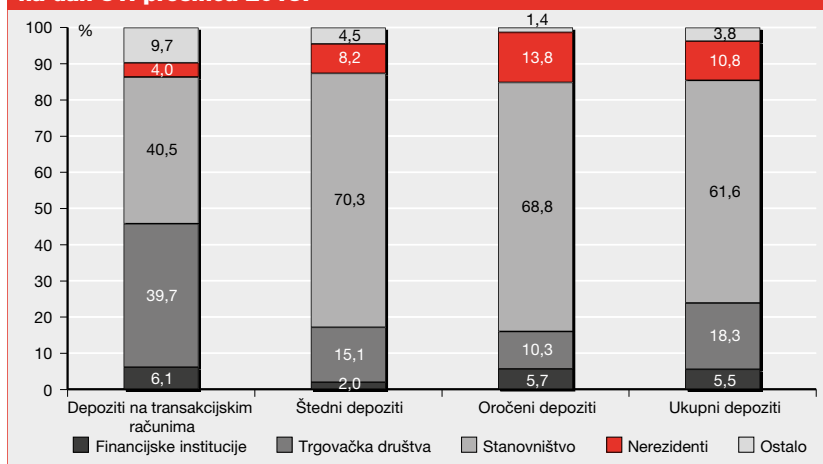
TABLICA 1.9. Sektorska struktura primljenih kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2013.		XII. 2014.			XII. 2015.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kredit od državnih jedinica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kredit od financijskih institucija	15.146,0	36,5	14.617,1	40,0	-3,5	12.966,5	53,4	-11,3
Kredit od trgovačkih društava	317,0	0,8	723,1	2,0	128,1	896,9	3,7	24,0
Kredit od stranih financijskih institucija	25.714,6	62,0	21.029,7	57,5	-18,2	10.245,0	42,2	-51,3
Kredit od ostalih nerezidenata	305,5	0,7	191,6	0,5	-37,3	172,6	0,7	-9,9
UKUPNO PRIMLJENI KREDITI	41.483,1	100,0	36.561,4	100,0	-11,9	24.281,1	100,0	-33,6
Kredit od većinskoga stranog vlasnika	20.113,3	48,5	14.087,0	38,5	-30,0	4.453,5	18,3	-68,4

nutu trgovačka društva i stanovništvo. Stopa rasta depozita ubrzala se u odnosu na prošlu godinu, a s obzirom na visok udio depozita u stranim valutama i depozita u kunama s valutnom klauzulom u ukupnim depozitima, kretanje tečaja kune pojačalo je dinamiku njihove promjene. Bez utjecaja promjene tečaja godišnja stopa rasta depozita bila bi malo blaža te bi iznosila oko 2,2%. Udio depozita u ukupnim izvorima financiranja povećao se na 90,9%, a glavninu njihova ukupnog iznosa činili su upravo depoziti domaćih sektora (89,2%). Preostalih 10,8% ukupnih depozita činili su depoziti nerezidenata, u kojima je ojačao udio depozita ostalih nerezidenata, različitih od većinskih stranih vlasnika. Unatoč povećanju ukupnih depozita, korištenje tih izvora za financiranje kreditne aktivnosti i nadalje se smanjuje, a to se odražava na nastavak trenda smanjivanja omjera neto kredita i depozita, na 83,9% na kraju 2015. (Slika 1.20.)

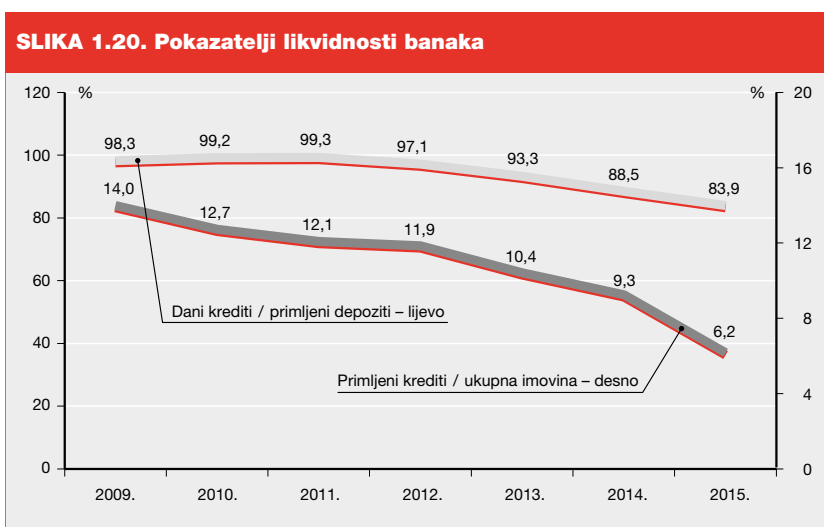
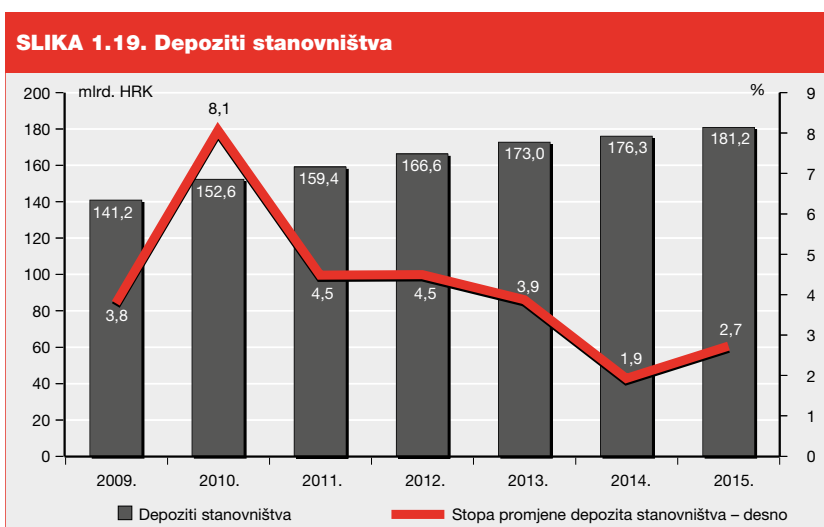
Vrlo mali udio u izvorima financiranja banaka, samo 1,5%, odnosio se na dužničke instrumente s odlikama kapitala. Na kraju 2015. oni su iznosili 4,9 mlrd. kuna, što je za 553,0 mil. kuna (12,7%) veći iznos nego na kraju 2014. Povećanje njihova iznosa isključivo je bilo rezultat rasta kod nekoliko banaka, pretežito zahvaljujući sredstvima većinskih stranih vlasnika. Izdani dužnički vrijednosni papiri (bez odlika kapitala) ostali su nepromijenjeni zadržavši svoj neznatan udio (0,1%) u ukupnim izvorima financiranja. I nadalje je riječ bila o jednoj obveznici izdanoj 2012.

Stanovništvo je i nadalje najveći izvor financiranja banaka, s udjelom od 56,2% u ukupnim izvorima financiranja, a taj udio u jednogodišnjem razdoblju porastao je za više od dva postotna boda. Glavni-

SLIKA 1.18. Sektorska struktura primljenih depozita banaka, na dan 31. prosinca 2015.

nu tih izvora činili su depoziti, a vrlo mali dio odnosio se na upisane dužničke instrumente s odlikama kapitala te dužničke vrijednosne papire banaka. U jednogodišnjem razdoblju depoziti stanovništva porasli su za 2,7%, djelomice i zbog utjecaja turističke sezone vidljivog u znatnijem porastu depozita klijenata s područja priobalnih županija. Unatoč ukupnom povećanju, važnost oročene štednje i nadalje opada, a to se ogleda u daljnjem smanjenju udjela tih sredstava u ukupnim depozitima stanovništva. Nakon smanjenja za više od tri postotna boda taj udio na kraju 2015. iznosio je 74,7%. Udio depozita na transakcijskim računima porastao je na 17,1%, a udio štednih depozita porastao je na 8,2% ukupnih depozita stanovništva, što upućuje na zamjetljivo ročno restrukturiranje štednje stanovništva u korist depozita po viđenju.

Drugi sektor po važnosti u strukturi izvora financiranja banaka jesu trgovačka društva, zahvaljujući povećanju svih vrsta depozita te u manjoj mjeri primljenih kredita od tog sektora, zbog čega se udio sredstava trgovačkih društava povećao za tri postotna boda, na 17,0%. Unatoč relativno visokoj stopi rasta primljenih kredita od trgovačkih društava (24,0%), depoziti su i nadalje ključni oblik financiranja banaka iz tog sektora.

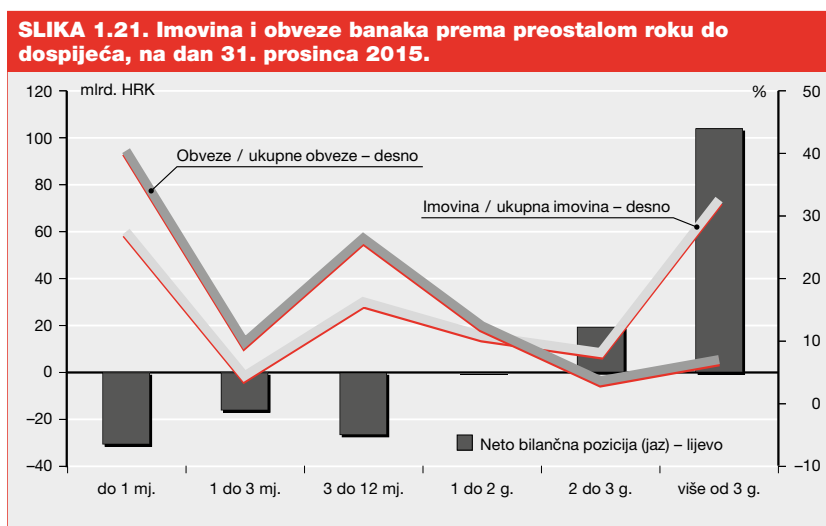


Povećanju uloge stanovništva i trgovačkih društava u financiranju banaka posljednjih nekoliko godina, osim rasta njihovih sredstava, pridonose i procesi razduživanja banaka prema njihovim većinskim stranim vlasnicima. Zbog tog utjecaja na kraju 2015. udio izvora financiranja od nerezidenata smanjio se za gotovo pet postotnih bodova, na 14,3%. To kretanje djelomice je ublažilo povećanje obveza prema ostalim nerezidentima, ukupno za 3,3 mlrd. kuna (16,7%). Uglavnom je riječ o porastu depozita inozemnih financijskih institucija različitih od većinskih stranih vlasnika, a kod pojedinih banaka koje pružaju usluge prikupljanja depozita na području druge države članice EU-a zamjetljiv je bio i porast depozita stranog stanovništva.

Kretanja u valutnoj strukturi ukupnih izvora bila su malo izrazitija od ukupne promjene. Devizni izvori financiranja smanjili su se u 2015. za 2,8%, a kunski izvori su porasli za 2,5%, pa se udio kunskih u ukupnim izvorima povećao s 31,7% na 32,9%, dok se udio deviznih izvora smanjio, sa 68,3% na 67,1%. Porast kunskih izvora najviše je rezultat rasta depozita domaćih sektora, a ključan utjecaj na smanjenje deviznih izvora imalo je spominjano razduživanje banaka kod većinskih stranih vlasnika te pad obveza u švicarskim francima.

Ročna usklađenost imovine i obveza banaka

Nakon smanjenja u 2014. neusklađenost se kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza banaka ponovo povećala. Kratkoročni kumulativni jaz³⁵, koji je tradicionalno negativan, odnosno iznos obveza nadmašuje iznos potraživanja koja banke očekuju u tom razdoblju, porastao je s –68,9 mlrd. kuna na kraju 2014. na –73,5 mlrd. kuna na kraju 2015. (Slika 1.21.). Najveći utjecaj na kretanje kratkoročnoga kumulativnog jaza imale su pozicije bilance banaka u najkraćem vremenskom razredu, *do 15 dana*, kod kojih je došlo do najvećeg povećanja jaza. Rast neusklađenosti u tom razredu, s 20,6 mlrd. kuna na 37,3 mlrd. kuna, gotovo isključivo odraz je porasta obveza s tim preostalim rokom do



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

dospijeća, za 17,1 mlrd. kuna (15,8%). Do povećanja tih obveza došlo je na osnovi rasta depozita po viđenju na transakcijskim i štednim računima te rezervacija stvorenih za potrebe konverzije kredita. Istodobno se imovina tog roka vrlo malo povećala (0,4%), iako su promjene pojedinih stavki bile zamjetljive, ali suprotnog predznaka, primjerice smanjenje neto kredita i povećanje danih depozita.

Gotovo svi razredi kratkog roka obično imaju negativan jaz, a razred najvećega negativnog jaza spomenuti je *do 15 dana*. Najveće smanjenje jaza zabilježeno je u vremenskom razredu *više od 6 do 12 mjeseci*, za 13,6 mlrd. kuna (45,8%), zbog utjecaja porasta imovine toga roka, pretežito na osnovi ulaganja u vrijednosne papire. Istodobno su se obveze toga roka smanjile, ponajviše oročeni depoziti. Kod svih rokova do dospijeća dužih od 18 mjeseci banke nastavljaju ostvarivati višak imovine nad obvezama. Najveći porast pozitivnog jaza bio je u razredu *više od 24 do 36 mjeseci*, a rezultat je snažnog smanjenja obveza banaka po kreditima i depozitima s tim preostalim rokovima do dospijeća.

Povećanje neusklađenosti imovine i obveza u najkraćem vremenskom razredu utjecalo je na visinu koeficijenta kratkoročne likvidnosti³⁶, koji se blago smanjio, na 0,8.

Minimalni koeficijent likvidnosti³⁷

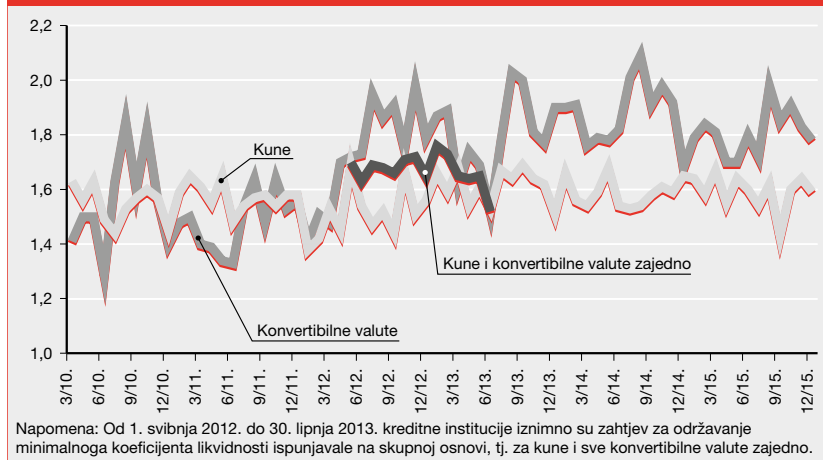
Promatrano na agregatnoj razini, banke su tijekom cijele 2015. godine održavale osjetno više vrijednosti minimalnih koeficijenata likvidnosti (MKL) za kune i konvertibilne valute u oba propisana razdoblja. Na kraju godine MKL u kunama iznosio je za razdoblje do tjedan dana 2,2, a za razdoblje do mjesec dana 1,6, dok je MKL u konvertibilnim valutama iznosio 2,6 i 1,8 (Slika 1.22.). Sve navedene vrijednosti MKL-a gotovo su jednake vrijednostima koje su koeficijenti imali na kraju 2014. Pod utjecajem priprema za konverziju kredita kunski je koeficijent u rujnu ponešto oslabio, no do kraja godine oporavio se, čemu je pridonio i niz mjera HNB-a kojima su ublaženi pritisci na novčanom i deviznom tržištu.

Trenutačno utrživa imovina (TUI), odnosno ona likvidna imovina koja je bankama na raspolaganju i koja se može bez znatnih gubitaka unovčiti unutar četiri radna dana, iznosila je na kraju 2015. godine 77,6 mlrd. kuna, što je porast od 8,8 mlrd. kuna ili 12,9% u odnosu na stanje na kraju 2014. Zbog okretanja banaka ulaganjima u visokolikvidnu imovinu i istodobnog pada dugoročne i ukupne imovine udio TUI-ja u ukupnoj imovini banaka nastavio je rasti te se u jednogodišnjem razdoblju povećao za više od dva postotna boda, na 19,7%. Među pojedinim stavkama TUI-ja visinom porasta prednjačili su dani depoziti, za 4,6 mlrd. kuna (27,4%), a potom vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju, za 3,9 mlrd. kuna (29,6%) i vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju, za 1,0 mlrd. kuna (90,0%).

Najveći dio TUI-ja na kraju 2015. banke su držale u ulaganjima u vrijednosne papire (43,8%), najviše raspoređenima u portfelj vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju, te u ulaganjima u trezorske

³⁶ Odnos ukupne imovine s preostalim rokom do dospijeća do jednog mjeseca i ukupnih obveza s istim preostalim rokom do dospijeća

³⁷ Obveza izračunavanja minimalnoga koeficijenta likvidnosti (MKL) uvedena je 2010. godine. MKL se računa kao omjer očekivanih priljeva (uključujući i trenutačno utrživu imovinu) i očekivanih odljeva u stresnim uvjetima u dva zadana razdoblja (do tjedan dana i do mjesec dana). MKL se računa za kune, sve konvertibilne valute zajedno te za svaku nekonvertibilnu valutu zasebno (ako je znatna). Za potrebe izračuna minimalnoga koeficijenta likvidnosti priljevi i odljevi prikazuju se prema akutnom kratkoročnom šok-scenariju koji je odredio HNB i koji je zbog različitih zahtjeva i korektivnih faktora osjetno stroži od stvarnih novčanih tokova. Cilj je takvog šok-scenarija utvrditi raspolaže li kreditna institucija likvidnim sredstvima u mjeri dostatnoj da u otežanim uvjetima zadovolji potrebe za likvidnošću unutar zadanog razdoblja.

SLIKA 1.22. Minimalni koeficijent likvidnosti za razdoblje do mjesec dana

zapise MF-a. Glavnina preostalog dijela TUI-ja nalazila se u depozitima/kreditima kod kreditnih institucija (27,4%) i depozitima kod HNB-a (20,6%), a na gotovinu se odnosilo 8,0% ukupnog TUI-ja.

Porast TUI-ja tijekom 2015. ostvaren je zahvaljujući povećanju stavki u konvertibilnim valutama (za 10,2 mlrd. kuna ili 33,5%), dok se kunski³⁸ dio TUI-ja smanjio (1,3 mlrd. kuna ili 3,5%). Porast lako utržive imovine u konvertibilnim valutama ostvaren je na osnovi rasta gotovo svih stavki, a najviše depozita/kredita kod kreditnih institucija i vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju. U valutnoj strukturi trenutno utržive imovine time je zamjetljivo povećan udio imovine u konvertibilnim valutama sa 44,2% na 52,3%, dok se razmjerno tome smanjio udio kunskog TUI-ja, na 47,7%. Više od polovine lako utržive imovine u konvertibilnim valutama činili su depoziti/krediti kod kreditnih institucija (50,8%), a gotovo cjelokupan preostali dio odnosio se na ulaganja u vrijednosne papire raspoređena u portfelj imovine raspoložive za prodaju te trezorske zapise MF-a. Najveći se dio kunskog TUI-ja i nadalje odnosio na depozite kod HNB-a (43,1%) i trezorske zapise MF-a (20,9%).

1.2.6. Valutna usklađenost imovine i obveza

U 2015. nastavio se porast udjela kunskih sastavnica imovine i obveza banaka. Devizna je imovina činila 60,6% ukupne imovine, dok su devizne obveze činile 64,8% ukupnih obveza banaka. Većina devizne imovine i deviznih obveza odnosila se na euro (84,9% imovine i gotovo 90% obveza), a promatrajući sve druge valute još su jedino udjeli švicarskog franka i američkog dolara premašivali 1% ukupne imovine odnosno obveza.

Ukupna je imovina banaka u protekloj godini bila manja za 0,5%, ali je, s obzirom na kretanje tečaja kune, efektivno smanjenje bilo jače (1,2%). Naime, u 2015. kuna je u odnosu na euro neznatno oja-

³⁸ Za potrebe izračuna minimalnoga koeficijenta likvidnosti izloženosti u kunama s valutnom klauzulom smatraju se izloženostima u kunama.

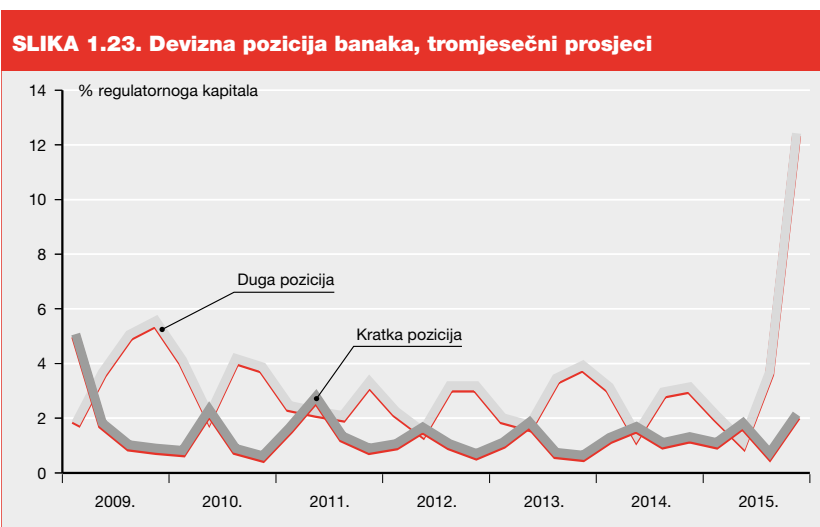
čala, dok je istodobno izgubila na vrijednosti prema švicarskom franku kao i američkom dolaru, za po 10,9%. Isto tako, nominalno povećanje ukupnih obveza banaka od 1,1%, ispravljeno za kretanje tečaja, efektivno je iznosilo samo 0,3%.

Devizna imovina banaka (uključujući imovinu u stranim valutama kao i stavke u kunama s valutnom klauzulom) nominalno se smanjila u promatranom razdoblju za 2,5%, a efektivno za 3,7%, te je iznosila 238,5 mlrd. kuna. Iako je imovina u stranim valutama porasla za 7,0%, znatnije je bilo kretanje stavki kunske imovine indeksiranih u stranim valutama, koje su se smanjile za 9,2%. Stoga se udio devizne imovine smanjio, na spomenutih 60,6% ukupne imovine. Zbog porasta za 2,8% istodobno je udio kuskog dijela imovine narastao na 39,4%.

Navedena su kretanja imovine ponajprije bila obilježena promjenom visine odobrenih kredita. Kunski krediti (indeksirani uz stranu valutu) smanjili su se za 9,2% te tako ponajviše utjecali na indeksiranu kunsku imovinu. Povećavši se za 4,5% (uz pripomoć porasta vrijednosnih papira od 16,0%), imovini u stranim valutama pridonijeli su devizni krediti. Jednako su tako kunske krediti, koji su bili veći za 6,6%, gotovo u cijelosti zaslužni za porast kunske imovine. Očekivano je najznatnije bilo smanjenje stavki devizne imovine u švicarskim francima, za 14,5%, kao posljedica smanjenja kredita stanovništvu zbog konverzije stambenih kredita, dok je eurska imovina bila manja za 2,4%.

Smanjenje je deviznih obveza banaka (koje su krajem promatranog razdoblja iznosile 222,5 mlrd. kuna) bilo malo izrazitije i iznosilo je 2,6% (efektivno 3,8%). Udio im je u ukupnim obvezama pao za oko 2,5 postotnih bodova, na 64,8%. Taj su pad uzrokovali istodobno smanjivanje obveza u stranim valutama, za 2,6%, kao i kuskih indeksiranih obveza, u malo većoj mjeri odnosno za 4,0%. U oba su slučaja svojim smanjenjem ponajviše utjecali primljeni krediti, koji su bili manji za 6% kod indeksiranih kredita te čak za 51,7% kod kredita u stranim valutama. Istodobno se udio kuskih obveza, zbog porasta za 8,7%, u ukupnim obvezama banaka povećao na 35,2%. U najvećoj su se mjeri smanjile obveze u švicarskim francima, za čak 74,2%, čemu je uzrok također bilo provođenje konverzije stambenih kredita te prestanka potrebe kreditnih institucija za izvorima financiranja u švicarskim francima.

Prosječna je tromjesečna otvorena devizna pozicija banaka u posljednjem tromjesečju 2015. bila duga te je iznosila 12,4% prosječnoga regulatornoga kapitala (Slika 1.23.). Na porast pokazatelja utjecalo je produljivanje pozicije zbog priprema za konverziju kredita te novi izračun regulatornoga



kapitala, s uključenim učincima gubitaka nastalih zbog troškova konverzije. Realizacijom konverzija pozicija se osjetno smanjila te je u prvome tromjesečju 2016. iznosila 5,9% regulatornoga kapitala.

1.2.7. Kamatni rizik u knjizi banke

Izloženost je banaka kamatnom riziku u knjizi banke i krajem 2015. ostala vrlo niskom (što se redovito događa, sve od početka primjene regulative o upravljanju kamatnim rizikom, odnosno od 2010. godine). Iznosila je samo 1,2% regulatornoga kapitala, što je bilo za malo više od dva postotna boda niže nego krajem 2014. (Tablica 1.10.) Uzrok tome bilo je znatno smanjenje promjene ekonomske vrijednosti knjige banke, za 65,1%, na 609,6 mil. kuna. Izrazitije smanjenje izloženosti banaka kamatnom riziku donekle je ublažio istodobni pad visine regulatornoga kapitala banaka, koji je bio manji za 5,3%.

Na navedeno je smanjenje utjecao početak provođenja zakonskih odredbi o konverziji kredita u švicarskim francima u eurske kredite, što je dovelo do smanjenja kamatonosne imovine u švicarskim francima te, u manjoj mjeri, povećanja eurske imovine. U formiranju visine ponderirane neto pozicije odnosno promjene ekonomske vrijednosti bitne su bile promjene u vremenskim zonama s dužim i najdužim dospeljima (od 1 do 2 godine naviše), koje se ponderiraju višim ponderima. U tim je zonama zabilježeno smanjenje kamatonosne imovine, na koje je utjecao početak provođenja konverzije kredita, koji su za potrebe izvješćivanja bili iskazivani kao krediti s fiksnom kamatnom stopom, u zonama prema preostalom roku dospelja. Istodobno je konverzijom došlo do porasta imovine s promjenjivom kamatnom stopom, ali kraće ročnosti, sa smanjenim utjecajem na ponderiranu vrijednost odnosno promjenu ekonomske vrijednosti.

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

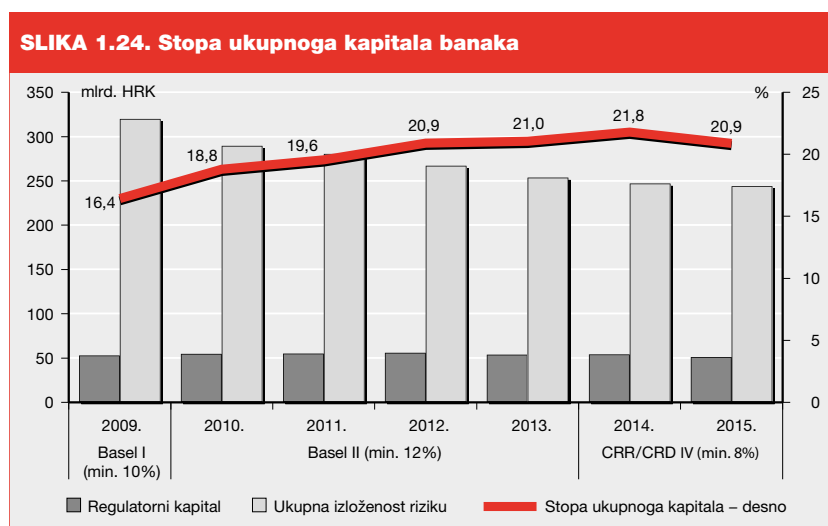
Valuta	Vrsta kamatne stope	XII. 2013.		XII. 2014.		XII. 2015.	
		Neto ponderirana pozicija	Neto ponderirana pozicija	Promjena	Neto ponderirana pozicija	Promjena	
Kuna	administrativna	-660,3	-672,3	1,8	-821,5	22,2	
	promjenjiva	462,0	432,7	-6,3	431,3	-0,3	
	fiksna	508,6	469,1	-7,8	579,3	23,5	
Euro	administrativna	-184,2	-285,4	54,9	-377,8	32,4	
	promjenjiva	435,8	388,6	-10,8	319,7	-17,7	
	fiksna	-479,2	-630,6	31,6	-657,3	4,2	
Švicarski franak	administrativna	63,8	-12,3	-119,3	-18,5	50,1	
	promjenjiva	67,5	-26,8	-139,8	3,3	-112,3	
	fiksna	-177,3	1.864,9	-1.152,1	1.211,1	-35,1	
Američki dolar	administrativna	-24,7	-34,6	40,3	-57,3	65,5	
	promjenjiva	1,0	2,4	136,0	2,6	10,3	
	fiksna	-20,1	-2,3	-88,7	-17,4	662,3	
Ostalo	administrativna	-59,7	-37,8	-36,7	-52,1	37,9	
	promjenjiva	0,1	-7,6	-6.035,2	-3,6	-53,2	
	fiksna	-10,4	300,9	-3.006,1	67,8	-77,5	
Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke		77,1	1.748,8	2.167,6	609,6	-65,1	
Regulatorni kapital		53.388,1	53.780,0	0,7	50.917,1	-5,3	
Omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornoga kapitala		0,1	3,3	2.221,4	1,2	-63,1	

Navedenim je smanjenjem (za gotovo 2%) kamatno osjetljiva imovina s fiksnom kamatnom stopom smanjila svoj udio u ukupnoj imovini za gotovo pola postotnog boda te je krajem promatranog razdoblja činila trećinu te imovine (33,3%). Udio imovine odobrene uz administrativnu kamatnu stopu također je bio manji, za oko jedan postotni bod, čineći udio od samo 6,5%. Za navedeno kretanje imovine s fiksnom stopom presudan je bio pad kredita stanovništvu (za 12,3%), što nije mogao nadoknaditi porast drugih vrsta kredita, dok je u slučaju imovine s administrativnom stopom zabilježeno smanjenje svih odobrenih kredita (za 6,5%). Istodobno je porastao udio najveće sastavnice, kamatonosne imovine s promjenjivom kamatnom stopom, na 60,2% (za oko 1,5 postotnih bodova). Porast je iznosio 1,0%, a ostvaren je ponajprije zbog povećanja kredita stanovništvu od 3,4%.

Stavke s fiksnom kamatnom stopom (čiji je udio 59,8%), koje čine najveći dio kamatno osjetljivih obveza banaka, povećale su svoj udio u ukupnim obvezama u protekloj godini, za gotovo cijeli postotni bod. Stavke obveza s administrativnom stopom rastle su za 2,3%, zbog porasta depozita od 3,9%, dok su stavke s promjenjivom stopom smanjile svoj udio za 3,2 postotna boda (na osnovi smanjenja primljenih kredita i depozita).

1.2.8. Adekvatnost kapitala³⁹

Stopa ukupnoga (regulatornoga) kapitala iznosila je 20,9%, što je za 0,9 postotnih bodova manje nego na kraju 2014. (Slika 1.24.) Stopa redovnoga osnovnoga kapitala banaka iznosila je 19,1%, a kako se banke ni dalje ne koriste instrumentima dodatnoga osnovnoga kapitala, to je ujedno bila i stopa osnovnoga kapitala.



³⁹ Od 1. siječnja 2014. okvir za utvrđivanje kapitala i stopa kapitala kreditnih institucija uređen je Uredbom (EU) br. 575/2013 i Direktivom 2013/36/EU (koja je u hrvatsko zakonodavstvo prenesena na osnovi Zakona o kreditnim institucijama). Nova pravila donijela su nove, strože definicije kapitala i širi obuhvat rizika i drugačije uređen sustav stopa kapitala. Minimalna stopa ukupnoga kapitala iznosi 8%, stopa redovnoga osnovnoga kapitala utvrđena je u visini od 4,5%, a stopa osnovnoga kapitala u visini od 6%. Dodatno, kreditne institucije od 1. siječnja 2014. imaju obvezu primjene zaštitnog sloja za očuvanje kapitala u visini od 2,5% ukupne izloženosti riziku, a od 19. svibnja 2014. i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik koji iznosi 1,5% ukupne izloženosti riziku za sve kreditne institucije te još 1,5% za institucije relativno većeg opsega i složenosti poslovanja.

Pad stope ukupnoga kapitala u odnosu na prethodnu godinu prekid je višegodišnjeg trenda, čemu je uzrok snažan pad regulatornoga kapitala (5,3%) ostvaren pod utjecajem primjene zakonskih odredbi o konverziji kredita vezanih uz švicarski franak i s time povezanoga gubitka tekuće godine. Pad stope ublažen je smanjenjem druge komponente u izračunu te stope, ukupne izloženosti riziku (1,3%). To je kretanje bilo pod utjecajem manje izloženosti kreditnome riziku, odnosno pada kreditne aktivnosti, na što su utjecale i prodaje potraživanja i djelomični otpisi glavnice konvertiranih kredita, kao i smanjenje prosječnog pondera kreditnog rizika. S druge strane, izloženost banaka tržišnom riziku snažno je porasla, kao posljedica prilagođavanja devizne pozicije banaka, što je u znatnoj mjeri ublažilo smanjenje ukupne izloženosti banaka riziku.

Regulatorni kapital banaka iznosio je na kraju 2015. godine 50,9 mlrd. kuna, što je smanjenje za 2,9 mlrd. kuna u odnosu na prethodnu godinu (Tablica 1.11.). Ovo, najveće smanjenje regulatornoga kapitala na godišnjoj razini u posljednjih 15 godina gotovo isključivo bilo je utjecaj priznatoga gubitka tekuće godine⁴⁰ u iznosu od 5,0 mlrd. kuna. Blagi negativan utjecaj na visinu regulatornoga kapitala i nadalje imaju isplate dividenda iz zadržane dobiti. U 2015. riječ je bila o 0,3 mlrd. kuna

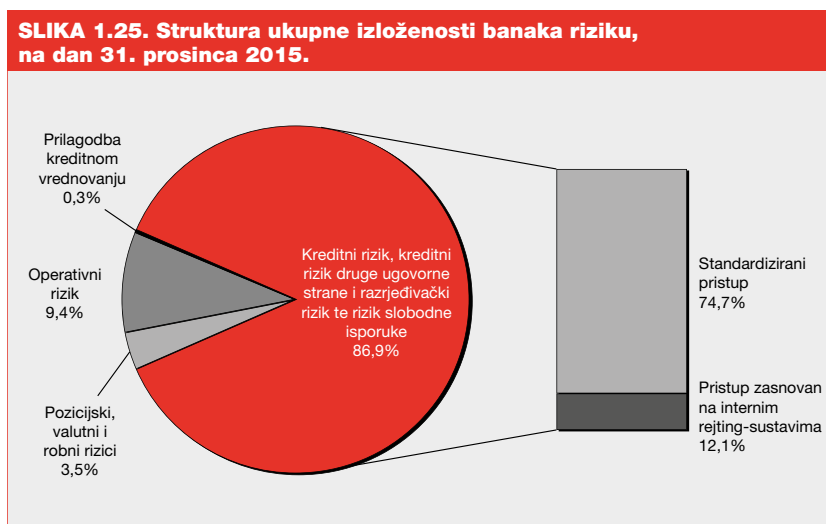
TABLICA 1.11. Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

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

40 U regulatorni kapital uključuje se cjelokupni iznos gubitka tekuće godine, dok se dobit tekuće godine može uključiti samo na temelju odluke glavne skupštine ili potvrde neovisnog revizora uz odobrenje HNB-a, i to onaj njezin dio koji nije predviđen za isplatu dividenda.

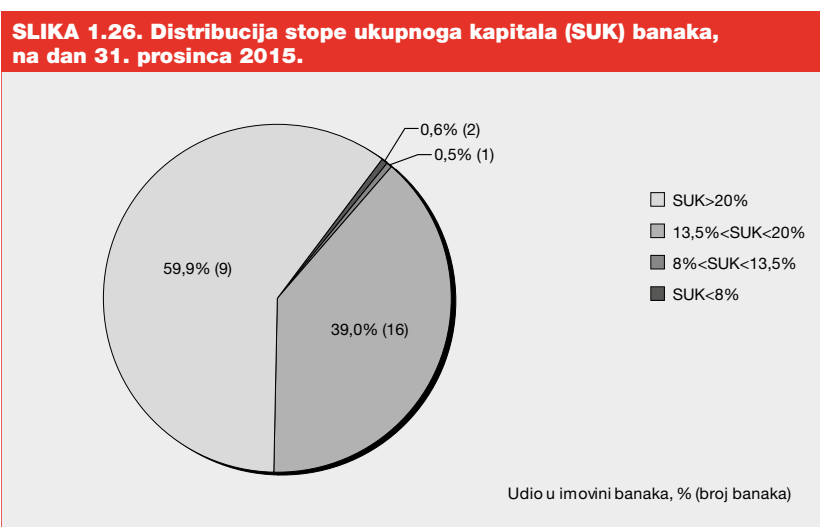
isplaćenih u jednoj banci, za razliku od prethodne godine, kada je glavna isplata bila izvršena iz zadržane dobiti i kapitalnih rezerva. Unatoč svemu navedenome bankama je i dalje na ime zadržane dobiti preostao zamjetljiv iznos od 11,8 mlrd. kuna. Poglavitito pod spomenutim utjecajem gubitka tekuće godine osnovni kapital banaka niži je u odnosu na 2014. za 4,3 mlrd. kuna ili 8,5%. Pozitivan utjecaj dokapitalizacija bio je oslabljen prethodnim pojednostavnjenim smanjenjima temeljnoga kapitala (s ciljem pokrivanja gubitaka prethodnih godina) na samo 235,4 mil. kuna ili 0,7%. Navedene negativne utjecaje na regulatorni kapital djelomice je ublažilo povećanje dopunskoga kapitala, za 1,5 mlrd. kuna ili 52,0%, produljivanjem rokova dospijanja i povećavanjem instrumenata kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital.

Za pokrivanje kapitalnih zahtjeva iz prvog stupa okvira adekvatnosti kapitala bankama je bilo potrebno 19,5 mlrd. kuna kapitala, dok im je za pokrivanje ostalih kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala bilo potrebno još 15,5 mlrd. kuna kapitala. Uzevši u obzir visinu regulatornoga kapitala, prosječno je neiskorišteno malo manje od trećine regulatornoga kapitala (15,9 mlrd. kuna). To je za 1,2 mlrd. kuna ili 7,1% niži iznos neiskorištenoga kapitala nego na kraju prethodne godine. Većina banaka raspolagala je neiskorištenim kapitalom, posebice banke vodeće po visini imovine. Tako je šesnaest banaka, s udjelom u imovini od 39%, imalo stope ukupnoga kapitala u rasponu od 13,5% do 20% (Slika 1.26.), dok su kod devet banaka, čija imovina čini 60% sustava, stope bile iznad 20%. U 2015. nekoliko je banaka imalo poteškoća u održavanju stope ukupnoga kapitala, ali je tijekom godine došlo do poboljšanja, tako da su na kraju godine samo dvije banke (s udjelom imovine u sustavu od 0,6%) imale stopu manju od 8%. Zbog gubitaka većih od kapitala jedna od tih banaka iskazuje negativnu stopu ukupnoga kapitala i od listopada 2015. nalazi se u postupku sanacije, dok je nad drugom bankom početkom srpnja 2016. otvoren stečajni postupak.



Trend opadanja ukupne izloženosti banaka rizicima nastavljen je i u 2015. godini, za 3,1 mlrd. kuna ili 1,3%, uz daljnje usporavanje toga trenda. Tome je u promatranjoj godini pridonijelo suprotno kretanje pojedinih sastavnica ponajviše potaknutih kreditnom konverzijom, a potom i padom ukupnih aktivnosti banaka. Tako je izloženost kreditnom riziku (koji uključuje kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik, kao i rizik slobodne isporuke) manja za 6,8 mlrd. kuna ili 3,1%, a izloženost operativnom riziku za 924,1 mil. kuna ili 3,9%, dok je izloženost valutnom riziku iznimno

snažno porasla, za 3,9 mlrd. kuna ili 258,5%. Kreditna konverzija neizravno je djelovala na visinu izloženosti operativnom riziku u smislu pada vrijednosti relevantnog pokazatelja izazvanog osjetno slabijim poslovnim rezultatima banaka, dok je snažan rast izloženosti valutnom riziku izravna posljedica primjene zakonskih odredbi i porasta ugrađenih derivata ugovorenih na dan konverzije (30. rujna 2015.) pa do njezine provedbe. Budući da je samo manji dio konverzija realiziran do kraja godine, povećane otvorene devizne pozicije zadržane su. Banke su povećale izloženosti i ostalim tržišnim rizicima, na osnovi dužničkih i vlasničkih instrumenata u knjigama trgovanja (za 15,0% i 36,0%), a potom i riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju⁴¹ (73,3%) zbog porasta izloženosti na osnovi transakcija financiranja vrijednosnih papira. Unatoč tome, udio tih rizika u strukturi ukupne izloženosti ostao je malen (Tablica 1.11.).



Navedena kretanja odrazila su se na distribuciju ukupne izloženosti po rizicima, pa je udio izloženosti tržišnim rizicima dosegnuo 3,5% (na najvišoj razini od 2004.) uglavnom na teret udjela izloženosti kreditnom riziku, koji je unatoč smanjenju i nadalje dominantan, 86,9% (Slika 1.25.), dok je udio izloženosti operativnom riziku, od 9,4%, na najnižoj razini u posljednje četiri godine. Ni nadalje nema promjena u načinu izračuna izloženosti kreditnom riziku, najveći dio računa se primjenom standardiziranog pristupa, a pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima (IRB pristup) koristila se samo jedna banka. Pritom su izrazitije smanjene izloženosti koje se računaju primjenom IRB pristupa (11,0%), na što je uglavnom utjecala promjena pristupa procjene izloženosti prema središnjoj banci. To je potom ublažilo smanjenje izloženosti koje se računaju standardiziranim pristupom na 1,7%, te donekle odredilo promjene u rasporedu izloženosti po kategorijama i ponderima.

Tako su izloženosti u kategoriji izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama bile odgovorne za najveću promjenu u rasporedu izloženosti koja se ponderira ponderima kreditnog rizika prema standardiziranom pristupu povećavši iznos izloženosti koje se ponderiraju ponderom rizika 0% (za 7,0 mlrd. kuna ili 6,0%). Time se dodatno povećao udio pondera 0% u strukturi ukupne izloženosti koja se ponderira ponderima kreditnog rizika, s 34,3% na 35,8%. Rastom na godišnjoj

⁴¹ Kreditni rizik druge ugovorne strane za OTC derivatne financijske instrumente i transakcije financiranja vrijednosnih papira. OTC derivatnim financijskim instrumentima (engl. *over-the-counter*) posluje se neposredno između ugovornih strana (a ne preko uređenih tržišta).

razini izdvajaju se još izloženosti u kategoriji izloženosti institucije (za 3,1 mlrd. kuna ili 12,4%), i to uglavnom one koje se ponderiraju ponderom rizika 50% te izloženosti u kategoriji vlasnička ulaganja (za 2,3 mlrd. kuna ili 160,5%). Potonje odražava povećanje ulaganja dviju banaka koje su u sklopu regionalnoga unutargrupnog restrukturiranja preuzele (svaka po jednu) kreditnu instituciju iz Bosne i Hercegovine. Riječ je o izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja u subjekte financijskog sektora (do 10% redovnoga osnovnoga kapitala institucije koji ne prelaze utvrđeni prag) koje se ponderiraju s čak 250%.

Nasuprot tome, najsnažnije smanjenje izloženosti imala je kategorija izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza⁴² (za 3,8 mlrd. kuna ili 17,2%), što je potom odredilo promjene na izloženostima koje se ponderiraju ponderima 150% i 100%. Pad iznosa izloženosti u toj kategoriji uglavnom proizlazi iz smanjenja osnovice, što se dodatno pojačalo u drugoj polovini godine. Za smanjenje su bile zaslužne i prodaje potraživanja kao i reprogrami, uobičajeno pojačani u posljednjem mjesecu tromjesečja i na kraju godine, a manji doprinos (na ponderu 100%) dale su i do kraja godine provedene konverzije kredita. Po visini smanjenja slijedila je kategorija izloženosti osiguranih nekretninama (za 1,7 mlrd. kuna ili 9,2%), što je ponajviše odraz pada kreditne aktivnosti prema stanovništvu i seljenja u više pondere rizika. Time se na kraju godine korištenje povlaštenog pondera za izloženosti osigurane stambenom nekretninom (ponder 35%) svelo na samo 4,3% ukupne izloženosti koja se ponderira prema standardiziranom pristupu.

Slijedom svega navedenog povećanje izloženosti pretežito je ostvareno u manje rizičnim segmentima (pondera 0%, 20% i 50%), uz istodobno najizrazitije smanjenje izloženosti banaka u kategoriji izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza koje se ponderiraju ponderima 100% i 150%. Porast ulaganja u kapital stranih financijskih institucija povećao je iznos izloženosti s dodijeljenim visokim ponderom rizika, ali je udio te kategorije, a time i utjecaj na ukupnu izloženost, još uvijek malen. Zbog toga je nastavljeno smanjenje prosječnog pondera kreditnog rizika s 53,7% na 52,5%, koje (s iznimkom 2014.) traje od 2009. godine.

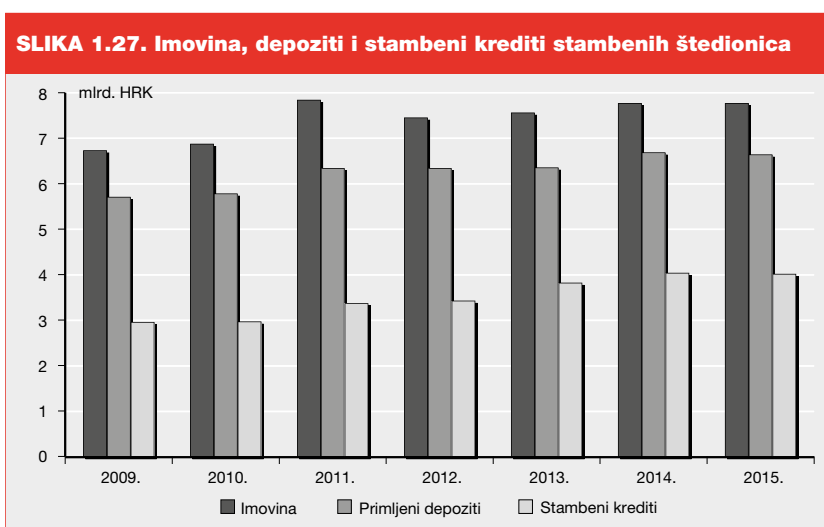
1.3. Stambene štedionice

Na kraju 2015. 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 iznosio je 1,9%.

42 Obuhvaća sve izloženosti prema klijentu kojemu barem jedno potraživanje ima status dospjeloga nenaplaćenog potraživanja duže od 90 dana ili se smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze (ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala). Izloženostima se dodjeljuje ponder 100%, osim kada su specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik manji od 20% neosiguranog dijela izloženosti; tada se dodjeljuje ponder 150%.

1.3.1. Bilanca i izvanbilančne stavke

Imovina stambenih štedionica tijekom 2015. ostala je gotovo jednaka kao i na kraju 2014. i iznosila je 7,8 mlrd. kuna. Njihovo poslovanje stagniralo je, ponajprije zbog smanjivanja glavnog izvora financiranja, oročenih depozita stanovništva, što je moguća posljedica ukidanja državnih poticaja na stambenu štednju u 2014. te njihova ponovnog uvođenja u 2015. godini, ali u osjetno manjem iznosu⁴³. Odobreni krediti, koji čine najvažniju stavku imovine, smanjili su se za 3,5% (155,3 mil. kuna), pri čemu je do najizrazitijega smanjenja došlo kod kredita financijskim institucijama (za 63,3% ili



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

	XII. 2013.		XII. 2014.			XII. 2015.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	-48,1	0,0	0,0	42,9
Gotovina	0,0	0,0	0,0	0,0	-48,1	0,0	0,0	42,9
Depoziti kod HNB-a	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti kod financijskih institucija	522,8	6,9	434,1	5,6	-17,0	563,9	7,3	29,9
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	435,9	5,8	350,8	4,5	-19,5	162,4	2,1	-53,7
Vrijednosni papiri	2.256,5	29,8	2.481,2	31,9	10,0	2.706,7	34,8	9,1
Derivatna financijska imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditni	4.034,6	53,3	4.381,4	56,4	8,6	4.226,0	54,4	-3,5
Kreditni financijskim institucijama	20,8	0,3	141,6	1,8	580,6	52,0	0,7	-63,3
Kreditni ostalim komitentima	4.013,8	53,1	4.239,7	54,5	5,6	4.174,0	53,7	-1,5
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Preuzeta imovina	0,2	0,0	0,2	0,0	0,0	1,4	0,0	783,8
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3,9	0,1	3,0	0,0	-22,1	2,2	0,0	-28,7
Kamate, naknade i ostala imovina	310,8	4,1	124,4	1,6	-60,0	109,6	1,4	-11,9
UKUPNO IMOVINA	7.564,7	100,0	7.774,9	100,0	2,8	7.772,2	100,0	0,0

43 Vidi fusnotu 3.

89,6 mil kuna), slijedili su krediti odobreni nefinancijskim trgovačkim društvima, koji su se smanjili za 20,7% (39,5 mil. kuna), te najveća stavka imovine, odnosno stambeni krediti stanovništvu, koji su bili niži za 0,6% (25,8 mil. kuna).

Depoziti kod domaćih kreditnih institucija i ulaganja u vrijednosne papire ostvarili su porast od 29,9% odnosno 1,3%. Ulaganja u vrijednosne papire porasla su zbog povećanja ulaganja u obveznice RH, dok su istodobno ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija RH znatno smanjena.

U izvorima financiranja stambenih štedionica ponajviše su smanjeni depoziti, i to za 0,7% odnosno 49,2 mil. kuna. Primljeni krediti smanjili su se za 12,1% odnosno 18,9 mil. kuna, dok je ukupni kapital porastao za 60,7 mil. kuna (8,5%). Unatoč smanjenju poslovne aktivnosti, stambene štedionice ostvarile su dobit nakon oporezivanja u iznosu od 47,5 mil. kuna, što je za 19,3% manje od dobiti ostvarene u 2014. godini.

Promatra li se valutna struktura ukupne imovine na kraju 2015., može se vidjeti da se 83,8% odnosi na devizne, a 16,2% na kunske stavke. Pritom se gotovo cjelokupan iznos devizne imovine odnosio

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

	XII. 2013.		XII. 2014.			XII. 2015.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Kreditni od financijskih institucija	139,6	1,8	60,5	0,8	-56,7	42,0	0,5	-30,6
Kratkoročni krediti	139,6	1,8	60,5	0,8	-56,7	42,0	0,5	-30,6
Dugoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Depoziti	6.359,0	84,1	6.694,3	86,1	5,3	6.645,0	85,5	-0,7
Depoziti na transakcijskim računima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Štedni depoziti	223,8	3,0	4,7	0,1	-97,9	0,0	0,0	-99,4
Oročeni depoziti	6.135,2	81,1	6.689,6	86,0	9,0	6.645,0	85,5	-0,7
Ostali krediti	95,5	1,3	95,8	1,2	0,3	95,4	1,2	-0,3
Kratkoročni krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni krediti	95,5	1,3	95,8	1,2	0,3	95,4	1,2	-0,3
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani podređeni instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani hibridni instrumenti	88,4	1,2	83,4	1,1	-5,7	83,2	1,1	-0,2
Kamate, naknade i ostale obveze	278,9	3,7	124,9	1,6	-55,2	129,7	1,7	3,9
UKUPNO OBVEZE	6.961,4	92,0	7.058,8	90,8	1,4	6.995,4	90,0	-0,9
Dionički kapital	487,9	6,4	487,9	6,3	0,0	487,9	6,3	0,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	29,9	0,4	58,9	0,8	97,3	47,5	0,6	-19,3
Zadržana dobit (gubitak)	91,1	1,2	120,1	1,5	31,9	177,6	2,3	47,8
Zakonske rezerve	8,2	0,1	9,0	0,1	10,0	10,5	0,1	16,3
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3,5	0,0	-8,0	-0,1	-326,7	-10,7	-0,1	33,7
Revalorizacijske rezerve	-17,2	-0,2	48,1	0,6	-380,0	64,0	0,8	32,9
Dobit (gubitak) prethodne godine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
UKUPNO KAPITAL	603,4	8,0	716,1	9,2	18,7	776,8	10,0	8,5
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.564,7	100,0	7.774,9	100,0	2,8	7.772,2	100,0	0,0

na stavke u kunama s valutnom klauzulom. Devizne stavke smanjile su se za 174,0 mil. kuna ili 2,6%, dok su kunske porasle za 171,2 mil. kuna ili 15,7%. Devizna komponenta obveza još je jače izražena te je činila 92,8% ukupnih obveza, a također se ponajprije odnosila na kunske stavke s valutnom klauzulom. Obveze u kunama činile su 7,2% ukupnih obveza.

Klasične izvanbilančne stavke stambenih štedionica na kraju promatranog razdoblja iznosile su 36,3 mil. kuna, što je porast od 4,3 mil. kuna ili 13,3% u odnosu na prethodnu godinu. Njihov omjer u odnosu na ukupnu imovinu tradicionalno je vrlo nizak, samo 0,5%, a sastojale su se jedino od okvirnih kredita i obveza financiranja, koje obično čine odobreni, ali nerealizirani stambeni krediti.

1.3.2. Račun dobiti i gubitka

Stambene štedionice ostvarile su u 2015. godini dobit iz poslovanja (koje će se nastaviti, prije poreza) u iznosu od 59,3 mil kuna, što je bilo za čak 17,0% manje nego prethodne godine (Tablica 1.14.), pri čemu su sve stambene štedionice poslovale s dobiti.

Neto kamatni prihod, ujedno i najveći dio operativnog prihoda, u 2015. bio je manji za 2,8% nego godinu prije. To je posljedica znatnijeg porasta kamatnih troškova (2,5%) od kamatnih prihoda, koji

	Iznos		Promjena
	I. – XII. 2014.	I. – XII. 2015.	
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI			
Kamatni prihod	353,8	354,8	0,3
Kamatni troškovi	205,9	211,2	2,5
Neto kamatni prihod	147,9	143,7	-2,8
Prihod od provizija i naknada	55,8	52,0	-6,8
Troškovi provizija i naknada	8,8	6,2	-29,3
Neto prihod od provizija i naknada	47,0	45,8	-2,5
Prihod od vlasničkih ulaganja	0,0	0,0	0,0
Dobici (gubici)	20,0	1,9	-90,6
Ostali operativni prihodi	2,7	8,1	198,6
Ostali operativni troškovi	25,3	31,0	22,3
Neto ostali nekamatni prihod	-2,6	-21,0	709,6
Ukupno operativni prihod	192,3	168,5	-12,4
Opći administrativni troškovi i amortizacija	116,3	110,7	-4,8
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	76,0	57,8	-24,0
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	4,6	-1,5	-131,4
Ostali dobici (gubici)	0,0	0,0	0,0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	71,4	59,3	-17,0
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	12,4	11,7	-5,9
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	58,9	47,5	-19,3
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	58,9	47,5	-19,3
Bilješka: Broj stambenih štedionica koje su poslovale s gubitkom, prije poreza	0	0	0,0

su stagnirali zbog smanjenja kreditne aktivnosti stambenih štedionica. Malo blaže bilo je smanjenje neto prihoda od provizija i naknada (2,5%), dok se u najvećoj mjeri na smanjenje ukupnoga operativnog prihoda (i, naposljetku, na smanjenje dobiti) odrazilo povećanje negativnog iznosa neto ostalih nekamatnih prihoda (za 18,4 mil. kuna), zbog pada dobitaka od imovine koju su stambene štedionice držale radi trgovanja (od 93,8%), i to ponajprije dužničkih vrijednosnih papira (obveznice RH i trezorski zapisi Ministarstva financija).

Smanjenje neto operativnog prihoda dovelo je do pogoršanja udjela općih troškova poslovanja u operativnom prihodu na 65,7% (prethodne godine iznosili su 60,5%). Na konačan rezultat pozitivno su utjecali prihodi ostvareni od ukidanja troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja, ostvareni pod utjecajem prihoda od ukinutih troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja za izloženosti rizične skupine A (zbog smanjenja iznosa izloženosti raspoređenih u tu skupinu), kao i pod utjecajem prihoda od ukinutih troškova rezervacija za obveze prema zaposlenicima. Smanjenje dobiti utjecalo je na pogoršanje pokazatelja profitabilnosti stambenih štedionica, pa se tako profitabilnost prosječne imovine (engl. *Return on Average Assets*, ROAA) smanjila s 0,9% na 0,8%, dok se profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. *Return on Average Equity*, ROAE) smanjila još znatnije – s 8,9% na 6,4%.

1.3.3. Kreditni rizik

U 2015. ukupni plasmani i izvanbilančne obveze stambenih štedionica (stavke izložene kreditnom riziku koje podliježu klasificiranju u rizične skupine) smanjili su se za 6,2%, na iznos od 5,6 mlrd. kuna (Tablica 1.15.). Posljedica je to pada kreditne aktivnosti. Zbog dominacije stambenih kredita stanovništvu i njihove izvrsne kvalitete i kvaliteta ukupne izloženosti bila je vrlo dobra. Rizične skupine B i C činile su samo 1,2% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza stambenih štedionica.

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

Rizična skupina	XII. 2013.		XII. 2014.			XII. 2015.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
A	6.234,4	99,2	5.907,3	98,8	-5,2	5.539,7	98,8	-6,2
B	48,3	0,8	67,1	1,1	38,9	58,2	1,0	-13,1
C	3,8	0,1	5,4	0,1	41,1	9,9	0,2	81,9
Ukupno	6.286,5	100,0	5.979,7	100,0	-4,9	5.607,8	100,0	-6,2

Na kraju 2015. stambene štedionice sudjelovale su u stambenom kreditiranju na razini sustava sa 6,9%. U sektorskoj distribuciji kredita na kredite stambenim štedišama odnosilo se 95,2% bruto kredita, a preostali dio bio je raspodijeljen na sektor financijskih institucija i trgovačkih društava. Dominacija stambenih kredita stanovništvu, odobrenih uz fiksne kamatne stope te pretežito u kunama s valutnom klauzulom u eurima, i nadalje povoljno utječe na dobru kvalitetu ukupnih kredita stambenih štedionica. U rizične skupine B i C klasificirani su samo stambeni krediti i njihov udio iznosio je 1,6% ukupnih stambenih kredita. Prosječna pokrivenost stambenih kredita skupina B i C ispravicima vrijednosti iznosila je 28,5%.

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

	XII. 2013.	XII. 2014.	XII. 2015.
Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezerviranja za preuzete izvanbilančne obveze	66,7	69,1	68,3
Ispravci vrijednosti i rezerviranja	12,1	17,5	20,0
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	54,6	51,5	48,4
Ukupni plasmani i preuzete izvanbilančne obveze	6.286,5	5.979,7	5.607,8
Stopa pokrivenosti	1,1	1,2	1,2

1.3.4. Adekvatnost kapitala

Na kraju 2015. stopa ukupnoga kapitala stambenih štedionica nastavila je rasti i iznosila je 25,8%, što je bilo osjetno više u odnosu na kraj 2014., kada je iznosila 23,5%. Porast stope dogodio se pod utjecajem rasta regulatornoga kapitala za 3,8% (iznosio je 736,1 mil. kuna) kao i smanjenja izloženosti rizicima poslovanja, koji su bili manji za 5,2% (iznosili su 2,9 mlrd. kuna), i to isključivo smanjenja izloženosti kreditnome riziku.

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 23,3%, jednako kao i stopa osnovnoga kapitala. Sve su stambene štedionice udovoljavale minimalno propisanim stopama kapitala. Radi udovoljavanja odredbama o zaštitnim slojevima kapitala stambene su štedionice na kraju 2015. bile dužne izdvojiti 114,2 mil. kuna redovnoga osnovnoga kapitala, pri čemu se 71,4 mil. kuna odnosilo na zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a 42,8 mil. kuna na zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik.

Prosječni ponder kreditnoga rizika bio je malo niži nego prethodne godine i iznosio je 32,0%. To je najvećim dijelom bilo posljedica većega korištenja pondera 35%, odnosno usklađivanja evidencija i kriterija za raspoređivanje u tu kategoriju ponderiranja, s obzirom na to da su i stambeno i ukupno kreditiranje stambenih štedionica stagnirali.

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.

Na dan 31. prosinca 2013. izvor podataka o vlasničkoj strukturi banaka jesu izvještaji PD32 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). U idućim razdobljima izvor podataka jesu izvještaji PD32 (na dan 31. prosinca 2014.) odnosno izvještaji PD33 (na dan 31. prosinca 2015.) sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014. i 67/2015.).

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Tablica 1.2. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

Ukupan broj poslovnih jedinica i ukupan broj bankomata svih banaka u Republici Hrvatskoj razvrstan je po županijama. Podaci za Grad Zagreb uvršteni su među podatke za Zagrebačku županiju.

Na dan 31. prosinca 2013. izvor podataka o broju poslovnih jedinica i bankomata banaka jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja Izvješća o podacima platnog prometa (NN, br. 189/2004. i 127/2009.), a od 31. prosinca 2014. podaci dostavljeni u skladu s Odlukom o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (NN, br. 147/2013.).

Tablica 1.3. Struktura imovine banaka

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

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762.

Tablica 1.4. Struktura obveza i kapitala banaka

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

Izvor podataka o iznosu obveza i kapitala banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

[http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762.](http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762)

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 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 na dan 31. prosinca 2013. jesu izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RS3 i PIV3 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, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu.

Izvor podataka o kreditima banaka i ispravcima vrijednosti na dan 31. prosinca 2013. jesu 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.), a od 31. prosinca 2014. 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 1995 (ESA 95), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Tablica 1.8. Struktura izvora financiranja banaka

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

Izvor podataka o izvorima financiranja jesu obrasci BS2-2, BS/DEP2-8 i BS/OK2-9 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Tablica 1.9. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

Iznos primljenih kredita od institucionalnih sektora i njihov udio u ukupnim primljenim kreditima prikazani su za sve banke. Posebno su iskazani iznos i udio kredita od većinskoga stranog vlasnika. Izvor podataka o primljenim kreditima banaka jesu obrasci BS/OK2-9 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Tablica 1.10. Kamatni rizik u knjizi banke

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

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

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

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

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

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

Tablica 1.12. Struktura imovine stambenih štedionica

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

Izvor podataka o iznosu imovine stambenih štedionica jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762.

Tablica 1.13. Struktura obveza i kapitala stambenih štedionica

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

Izvori podataka o iznosu obveza i kapitala stambenih štedionica jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Tablica 1.14. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

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

Izvor podataka o računu dobiti i gubitka stambenih štedionica 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 1.15. Klasifikacija plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

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

Izvor podataka o klasifikaciji plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica na dan 31. prosinca 2013. jesu izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Tablica 1.16. Pokrivenost ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica ispravcima vrijednosti i rezerviranjima

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

Izvor podataka o pokrivenosti ukupnih plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza stambenih štedionica na dan 31. prosinca 2013. jesu izvještaji RS3 i PIV3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RS3 i PIV3 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 BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Slika 1.2. Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI)

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

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

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

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine, danih kredita i primljenih depozita banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014. i 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Slika 1.3. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

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

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

Slika 1.4. Imovina banaka

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

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

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Slika 1.5. Obveze i kapital banaka

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

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu obveza i kapitala banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Slika 1.6. Klasične izvanbilančne stavke banaka

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

Na dan 31. prosinca 2009. izvor podataka o iznosu izvanbilančnih stavki banaka jesu obrasci BS/IBS1-3 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.7. Derivatni financijski instrumenti banaka (ugovorena vrijednost)

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

Na dan 31. prosinca 2009. izvor podataka o iznosu derivatnih financijskih instrumenata banaka jesu obrasci BS/IBS1-3 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji IBS sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.8. Dobit banaka (prije oporezivanja)

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

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

Slika 1.9. Struktura operativnog prihoda banaka

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

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

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

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

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

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o iznosu dobiti (gubitka) banaka prije oporezivanja i iznosu dobiti (gubitka) banaka poslije oporezivanja jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.). Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije oporezivanja isključivo se odnosi na dobit (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine i kapitala banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

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

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

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

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

Zaključno s 31. prosinca 2011. izvor podataka o prihodima od kamatne imovine i troškovima kamatnih obveza banaka jesu obrasci RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.). Od 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2013. izvor podataka jesu izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.), a od 31. prosinca 2014. izvještaji RN sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.). Od 31. prosinca 2012. podatak o dobiti (gubitku) prije oporezivanja isključivo se odnosi na dobit (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti.

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o kamatnoj imovini i kamatnim obvezama banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Slika 1.12. Troškovna efikasnost banaka

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

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

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

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Slika 1.13. Struktura plasmana i preuzetih izvanbilančnih obveza banaka

Prikazana je struktura izloženosti kreditnom riziku (bruto iznos) za bilančne (plasmani) i izvanbilančne stavke. Plasmani su podijeljeni u portfelj kredita i potraživanja i u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijeca, pri čemu su potraživanja po 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 1.14. Stope promjene kredita banaka

Za kredite odabranim sektorima i kredite ukupno (bruto iznos) prikazane su stope promjene u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Od 31. ožujka 2010. krediti isključivo podrazumijevaju kredite razvrstane u portfelj kredita i potraživanja, a krediti neprofitnim ustanovama koje služe stanovništvu uključeni su u kredite stanovništvu. Od 31. listopada 2013. iznos kredita umanjuje se za iznos naplaćenih naknada (koje su prije iskazivane kao odgođeni prihod u obvezama).

Na dan 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.). Od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2012. izvor podataka jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Izvor podataka od 31. prosinca 2014. jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.). Od 31. prosinca 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.15. Struktura kredita banaka trgovačkim društvima po djelatnostima

Prikazana je struktura kredita banaka trgovačkim društvima (bruto iznosi), po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima i po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., odnosno u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

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

Prikazana je struktura djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka trgovačkim društvima (bruto iznosi), po djelatnostima na kraju izvještajnog razdoblja. Raspored izloženosti po djelatnostima i po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti 2007., odnosno u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.17. Udio djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita banaka

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

Na dan 31. prosinca 2009. izvor podataka o kreditima banaka jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.). Od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2012. izvor podataka jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 35/2010., 81/2010., 146/2010., 68/2011., 147/2011., 37/2012., 67/2013., 121/2013. i 157/2013.). Izvor podataka od 31. prosinca 2014. jesu izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.). Od 31. prosinca 2010. raspored izloženosti po institucionalnim sektorima obavlja se u HNB-u u skladu s Europskim sustavom nacionalnih računa 1995 (ESA 95), a na temelju izvješća koja banke dostavljaju u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.18. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

Prikazan je udio pojedinoga institucionalnog sektora u depozitima na transakcijskim računima te štednim, oročenim i ukupnim depozitima. Izvor podataka o primljenim depozitima jesu obrasci BS/DEP2-8 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Slika 1.19. Depoziti stanovništva

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

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o depozitima stanovništva jesu obrasci BS/DEP1-8 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS/DEP2-8 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

Slika 1.20. Pokazatelji likvidnosti banaka

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

Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu danih kredita i imovine te primljenih kredita i depozita banaka jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014.,

127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje: <http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

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

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

Izvor podataka o imovini i obvezama prema preostalom roku do dospijea jesu izvještaji ROC1 (Odluka o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija, NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.22. Minimalni koeficijent likvidnosti za razdoblje do mjesec dana

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

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

Slika 1.23. Devizna pozicija banaka

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

Zaključno s 29. lipnja 2011. izvor podataka o dugoj i kratkoj deviznoj poziciji jesu obrasci VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009. i Odluka o ograničavanju izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku, NN, br. 38/2010.). Od 30. lipnja 2011. do 29. lipnja 2014. izvor podataka o dugoj i kratkoj deviznoj poziciji jesu obrasci VR sastavljeni u skladu s Odlukom o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 38/2010., 62/2011. i 128/2013.), a od 30. lipnja 2014. obrasci VR sastavljeni u skladu s Odlukom o izvješćivanju o izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku (NN, br. 66/2014.). Zaključno s 31. prosinca 2009. izvor podataka o jamstvenom kapitalu jesu obrasci JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. ožujka 2010. do 31. prosinca 2013. obrasci JKAP (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.). Od 31. ožujka 2014. izvor podataka o regulatornom kapitalu jesu izvještaji C 01.00 (Odluka o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, NN, br. 84/2014., 116/2014., 16/2015., 67/2015. i 119/2015.).

Slika 1.24. Stopa ukupnoga kapitala banaka

Stopa ukupnoga kapitala (do 31. prosinca 2013. stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala) izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa regulatornoga kapitala banaka s ukupnom izloženosti rizicima. Od 31. ožujka 2010. do 31. prosinca 2013. banke su bile dužne održavati stopu adekvatnosti jamstvenoga kapitala u iznosu od najmanje 12% (prije je ta stopa iznosila 10%). Od 1. siječnja 2014. stopa ukupnoga kapitala iznosi 8%.

Na dan 31. prosinca 2009. izvor podataka o adekvatnosti kapitala banaka jesu obrasci SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.), a od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2013. obrasci SAJK (Odluka o izvješćima o jamstvenom kapitalu i kapitalnim zahtjevima kreditnih institucija, NN, br. 1/2009., 41/2009., 75/2009., 2/2010. i 37/2012.). Od 31. prosinca 2014. izvor podataka o regulatornom kapitalu, ukupnom iznosu izloženosti riziku i stopi ukupnoga 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. i 119/2015.).

Slika 1.25. Struktura ukupne izloženosti banaka riziku

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

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

Slika 1.26. Distribucija stope ukupnoga kapitala (SUK) banaka

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

Izvor podataka o iznosu imovine banaka jesu obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, a koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:

<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

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. i 119/2015.).

Slika 1.27. Imovina, depoziti i stambeni krediti stambenih štedionica

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

Na dan 31. prosinca 2009. izvor podataka o stambenim kreditima stambenih štedionica jesu obrasci RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.). Od 31. prosinca 2010. do 31. prosinca 2012. izvor podataka jesu izvještaji RS2, a na dan 31. prosinca 2013. izvještaji RS3 sastavljeni u skladu s Odlukom o nadzornim izvješćajima 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 supervizor-

skim izvještajima kreditnih institucija (NN, br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.).
Zaključno s 31. prosinca 2010. izvor podataka o iznosu imovine i primljenih depozita stambenih štedionica jesu obrasci BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004., 60/2006. i 40/2013.), a od 31. prosinca 2011. obrasci BS2-2 iz statističkog izvješća, koji se temelje na podacima dostavljenima u skladu s Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju (NN, br. 35/2010., 95/2010., 146/2010., 68/2011., 37/2012., 121/2013., 41A/2014., 127/2014., 67/2015. i 119/2015.) i sastavljeni su prema pravilima za mapiranje:
<http://www.hnb.hr/documents/20182/614459/h-pravila-mapiranja-mjesecnog-asi.xls/49e68862-bce2-42c6-83f5-1a8278fa1762>.

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 2015., 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 2016.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2015. godinu.

BANKA KOVANICA d.d.

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

Uprava

Nicola Ceccaroli – predsjednik, Pietro Giacomini

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,67

Revizor za 2015. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	16.295	Kamatni prihod	81.654
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	29.475
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	52.179
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	65.220	Prihod od provizija i naknada	6.601
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.043.752	Troškovi provizija i naknada	1.465
Depoziti kod HNB-a	147.183	Neto prihod od provizija i naknada	5.136
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	131.188	Prihod od vlasničkih ulaganja	12
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	1.168
Kredit i potraživanja	765.382	Ostali operativni prihodi	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	1.164	Ostali operativni troškovi	3.474
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	-2.294
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	55.020
Materijalna imovina	53.123	Opci administrativni troškovi i amortizacija	38.063
Nematerijalna imovina	2.479	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.956
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	141	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	7.451
Porezna imovina	5.526	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	9.505
Ostala imovina	187	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.664	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	9.505
Ukupno imovina	1.187.887	Poslovanje koje se neće nastaviti	
		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	1.242
		Dobit (gubitak) tekuće godine	10.747
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	1.057.978		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	24.850		
Štedni depoziti	95.398		
Oročeni depoziti	881.516		
Ostali primljeni depoziti	0		
Primljeni krediti	21.620		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	34.594		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	3		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	2.345		
Porezne obveze	53		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	16.566		
Ukupno obveze	1.076.945		
Dionički kapital	409.516		
Revalorizacijske rezerve	-570		
Rezerve	2.261		
Manje: Vlastite dionice	38		
Zadržana dobit (gubitak)	-310.975		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	10.747		
Ukupno kapital	110.941		
Ukupno obveze i kapital	1.187.887		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke			15,09
Garancije	8.277		
Nepokriveni akreditivi	6.686		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	16.354		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.420		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	36.736		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	0		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	62		
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	62		

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

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

Posebna uprava¹

Ivana Hećimović Polimanac – predsjednica, Danijela Šimović

Nadzorni odbor¹**Dioničari**

1. Juroslav Buljubašić
2. Irena Kalebić Bašić
3. Venči Čulić Meić
4. Anita Juretić
5. Dragutin Sokačić
6. Joško Dvornik
7. Jakiša Meić

Udio u temeljnom kapitalu (%)

46,29
9,58
9,33
9,09
6,11
5,74
3,02

Revizor za 2015. godinu:

Revizija Zubin d.o.o., Split

Bilanca

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	13.180
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	97
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	14.950
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	384.488
Depoziti kod HNB-a	42.693
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	32.573
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	309.222
Ulaganja koja se drže do dospelja	21.795
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	13.928
Nematerijalna imovina	1.705
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	4.209
Porezna imovina	503
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	180
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	3.442
Ukupno imovina	455.035

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	432.064
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	30.271
Štedni depoziti	17.638
Oročeni depoziti	379.367
Ostali primljeni depoziti	590
Primljeni krediti	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	4.198
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	588
Porezne obveze	62
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	2.680
Ukupno obveze	435.394
Dionički kapital	51.726
Revalorizacijske rezerve	-1.983
Rezerve	5.602
Manje: Vlastite dionice	202
Zadržana dobit (gubitak)	0
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-35.503
Ukupno kapital	19.640
Ukupno obveze i kapital	455.035

Račun dobiti i gubitka

Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	29.494
Kamatni troškovi	11.379
Neto kamatni prihod	18.115
Prihod od provizija i naknada	4.704
Troškovi provizija i naknada	1.170
Neto prihod od provizija i naknada	3.533
Prihod od vlasničkih ulaganja	202
Dobici (gubici)	1.008
Ostali operativni prihodi	177
Ostali operativni troškovi	1.432
Neto ostali nekamatni prihod	-45
Ukupno operativni prihod	21.604
Opci administrativni troškovi i amortizacija	20.519
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.084
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	36.588
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-35.504
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-35.504
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	1
Dobit (gubitak) tekuće godine	-35.503

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	7.540
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.541
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	205
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.286

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. 2015., u postocima

4,81

¹ Dana 24. svibnja 2016. godine Savjet HNB-a predložio je otvaranje stečajnog postupka nad bankom, a guverner HNB-a donio je rješenje o uvođenju posebne uprave. Posebna uprava preuzela je ovlasti nadzornog odbora i uprave banke do donošenja odluke suda o pokretanju stečajnog postupka. Stečajni postupak otvoren je 1. srpnja 2016.

BKS BANK d.d.

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

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter Pettinger

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. BKS Bank AG

Revizor za 2015. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	5.269
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	42.775
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.317.437
Depoziti kod HNB-a	215.382
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	104.138
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	997.917
Ulaganja koja se drže do dospelja	152.871
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	21.732
Nematerijalna imovina	4.245
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	1.695
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	236
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	14.566
Ukupno imovina	1.546.273
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.326.080
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	244.598
Štedni depoziti	2.346
Oročeni depoziti	587.172
Ostali primljeni depoziti	2.450
Primljeni krediti	489.430
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	84
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	6.515
Porezne obveze	978
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	3.295
Ukupno obveze	1.336.868
Dionički kapital	200.000
Revalorizacijske rezerve	1
Rezerve	1.727
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	0
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.677
Ukupno kapital	209.405
Ukupno obveze i kapital	1.546.273

Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	59.549
Kamatni troškovi	18.149
Neto kamatni prihod	41.400
Prihod od provizija i naknada	5.975
Troškovi provizija i naknada	1.190
Neto prihod od provizija i naknada	4.785
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	1.569
Ostali operativni prihodi	1.299
Ostali operativni troškovi	4.402
Neto ostali nekamatni prihod	-1.534
Ukupno operativni prihod	44.651
Opci administrativni troškovi i amortizacija	29.171
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.480
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	7.504
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	7.976
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	299
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	7.677
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.677

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	46.086
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	20.405
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	60.851
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	127.342
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. 2015., u postocima	
	16,85

CROATIA BANKA d.d.

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

Uprava

Mladen Duliba – predsjednik, Ivan Šverko

Nadzorni odbor

Maruška Vizek, Josip Lozančić, Branka Grabovac

Dioničari

1. Državna agencija za osiguranje štednih
uloga i sanaciju banaka

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2015. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	27.497	Kamatni prihod	149.426
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	77.469
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	71.957
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	677.731	Prihod od provizija i naknada	13.203
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.273.747	Troškovi provizija i naknada	4.894
Depoziti kod HNB-a	247.958	Neto prihod od provizija i naknada	8.309
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	102.261	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	5.259	Dobici (gubici)	7.792
Kredit i potraživanja	1.918.268	Ostali operativni prihodi	5.706
Ulaganja koja se drže do dospelja	48.580	Ostali operativni troškovi	5.854
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	7.645
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	87.911
Materijalna imovina	75.830	Opci administrativni troškovi i amortizacija	67.567
Nematerijalna imovina	4.287	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	20.345
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	18.062
Porezna imovina	4.346	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	2.283
Ostala imovina	255	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	17.397
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	21.415	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-15.114
Ukupno imovina	3.112.273	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-19
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	3	Dobit (gubitak) tekuće godine	-15.134
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.907.743	15,91	
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	469.921		
Štedni depoziti	22.513		
Oročeni depoziti	2.103.606		
Ostali primljeni depoziti	18.689		
Primljeni krediti	292.726		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	0		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	288		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	8.186		
Porezne obveze	496		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	13.814		
Ukupno obveze	2.930.242		
Dionički kapital	474.600		
Revalorizacijske rezerve	-395		
Rezerve	0		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	-277.040		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	-15.134		
Ukupno kapital	182.031		
Ukupno obveze i kapital	3.112.273		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke			
Garancije	74.797		
Nepokriveni akreditivi	2.356		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	19.747		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.756		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	50.861		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	163.516		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	4.115		
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0		
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	27		
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0		
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0		
Ostali derivatni financijski instrumenti	27		
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.170		

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

59,02
40,98

Revizor za 2015. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	103.441
Gotovina	1.093.173	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	232.056	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	51.219.637
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.445.365	Transakcijski računi	10.495.228
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	47.805.171	Štedni depoziti	1.675.188
Depoziti kod HNB-a	6.993.335	Oročeni depoziti (osim depozita kod HNB-a)	31.556.219
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	1.288.252	Ostali primljeni depoziti	744.827
Dužnički instrumenti	133.844	Primljeni krediti	4.690.915
Kredit i potraživanja	39.389.740	Izdani dužnički vrijednosni papiri	301.806
Ulaganja koja se drže do dospelja	889.376	Hibridni i podređeni instrumenti	1.701.465
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	53.988
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Materijalna imovina	1.094.837	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	72.218	Rezervacije	1.182.159
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvale	1.023.447	Porezne obveze	0
Porezna imovina	324.537	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	354.231
Ostala imovina	15.020	Ukupno obveze	52.859.468
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	365.501	Dionički kapital	3.500.361
Ukupno imovina	58.995.200	Revalorizacijske rezerve	332.055
		Rezerve	18.523
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	3.289.310
		Dobit (gubitak) prethodne godine	7.939
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-1.012.455
		Ukupno kapital	6.135.732
		Ukupno obveze i kapital	58.995.200

Račun dobiti i gubitka	
Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	2.562.903
Kamatni troškovi	990.840
Neto kamatni prihod	1.572.063
Prihod od provizija i naknada	560.953
Troškovi provizija i naknada	151.449
Neto prihod od provizija i naknada	409.504
Prihod od vlasničkih ulaganja	54.675
Dobici (gubici)	106.609
Ostali operativni prihodi	206.122
Ostali operativni troškovi	226.972
Neto ostali nekamatni prihod	140.435
Ukupno operativni prihod	2.122.002
Opci administrativni troškovi i amortizacija	828.029
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.293.973
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.535.365
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-1.241.392
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-228.936
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-1.012.455
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-1.012.455

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	34.288
Garancije	1.939.968	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	24.102.420
Nepokriveni akreditivi	122.364	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	11.844.579
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Revolving krediti	1.135.450	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Okvirni maržni krediti	0	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	35.981.287
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.589.073		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	132.163		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.919.019		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
19,75	

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Tomislav Vuić – predsjednik, Mladen Mrvelj, Domagoj Karadjole

Nadzorni odbor

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

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 2015. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	412.197
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	900.944
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.221.309
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	12.970.385
Depoziti kod HNB-a	1.767.613
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	932.267
Dužnički instrumenti	35.287
Kreditni i potraživanja	10.235.218
Ulaganja koja se drže do dospelja	572.558
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	250.244
Nematerijalna imovina	116.850
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	45.490
Porezna imovina	31.786
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	7.930
Ostala imovina	183.473
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	99.652
Ukupno imovina	17.713.166

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	15.646.427
Elektronički novac	4.727
Transakcijski računi	3.417.171
Štedni depoziti	593.015
Oročeni depoziti	8.450.402
Ostali primljeni depoziti	2.167.065
Primljeni krediti	1.005.383
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	8.664
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	41.556
Porezne obveze	21.823
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	224.096
Ukupno obveze	15.933.902
Dionički kapital	1.214.775
Revalorizacijske rezerve	103.708
Rezerve	338.041
Manje: Vlastite dionice	477
Zadržana dobit (gubitak)	0
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	123.217
Ukupno kapital	1.779.264
Ukupno obveze i kapital	17.713.166

Račun dobiti i gubitka

Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	782.089
Kamatni troškovi	271.556
Neto kamatni prihod	510.533
Prihod od provizija i naknada	480.232
Troškovi provizija i naknada	301.289
Neto prihod od provizija i naknada	178.944
Prihod od vlasničkih ulaganja	1.073
Dobici (gubici)	55.654
Ostali operativni prihodi	31.100
Ostali operativni troškovi	43.107
Neto ostali nekamatni prihod	44.720
Ukupno operativni prihod	734.196
Opći administrativni troškovi i amortizacija	428.517
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	305.679
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	179.094
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	126.586
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	3.369
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	123.217
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	123.217

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	522.627
Nepokriveni akreditivi	39.553
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	309.860
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.022.375
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.894.415

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima

15,85

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

Hans Hermann Anton Lotter – predsjednik, Edgar Flagg, Nicholas John Tesseyman, Tomislav Perović, Csongor Bulcsu Németh

Dioničari

1. Hypo Group Alpe Adria AG

Revizor za 2015. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	366.712
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	42.349
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.824.335
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	21.651.525
Depoziti kod HNB-a	2.220.464
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	1.953.069
Dužnički instrumenti	368.706
Kredit i potraživanja	17.109.287
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	540.990
Nematerijalna imovina	47.646
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	4.659
Porezna imovina	60.589
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	18.466
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	164.904
Ukupno imovina	25.557.270
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	123.424
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	20.969.231
Elektronički novac	8.989
Transakcijski računi	3.818.395
Štedni depoziti	617.359
Oročeni depoziti	13.550.100
Ostali primljeni depoziti	77.212
Primljeni krediti	1.075.111
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	1.822.062
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	1.694.267
Porezne obveze	4.952
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	197.377
Ukupno obveze	22.989.251
Dionički kapital	5.036.379
Revalorizacijske rezerve	79.341
Rezerve	126.294
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-134.814
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-2.539.181
Ukupno kapital	2.568.019
Ukupno obveze i kapital	25.557.270

Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	982.967
Kamatni troškovi	556.172
Neto kamatni prihod	426.794
Prihod od provizija i naknada	227.660
Troškovi provizija i naknada	211.391
Neto prihod od provizija i naknada	16.269
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-93.895
Ostali operativni prihodi	29.144
Ostali operativni troškovi	55.868
Neto ostali nekamatni prihod	-120.619
Ukupno operativni prihod	322.444
Opci administrativni troškovi i amortizacija	544.065
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-221.621
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.234.390
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-2.456.011
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	83.171
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-2.539.181
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-2.539.181

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	611.259
Nepokriveni akreditivi	5.498
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	174.915
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	607.121
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	528.285
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.927.079
Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	4.373.339
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	8.884.588
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	13.257.927

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
	22,70

IMEX BANKA d.d.

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

Uprava

Denis Čivgin – predsjednik, Ružica Šarić

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Mihovil Anđelinović, Vinko Belak

Dioničari

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić
3. Agrokro d.d.
4. Trajektna luka Split d.d.
5. Ivana Matić

Revizor za 2015. godinu:

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

51,96
 18,36
 9,07
 9,07
 3,63

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Gotovina	22.833	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	15.991	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.871.427
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	220.934	Transakcijski računi	113.165
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.721.978	Štedni depoziti	20.478
Depoziti kod HNB-a	305.886	Oročeni depoziti	1.592.481
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	255.502	Ostali primljeni depoziti	4.447
Dužnički instrumenti	16.473	Primljeni krediti	79.077
Kredit i potraživanja	1.144.117	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Hibridni i podređeni instrumenti	61.778
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	29.920	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	2.836	Rezervacije	1.245
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Porezne obveze	185
Porezna imovina	3.446	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	15.678	Ostale obveze	11.565
Ostala imovina	564	Ukupno obveze	1.884.422
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	14.667	Dionički kapital	147.635
Ukupno imovina	2.034.181	Revalorizacijske rezerve	-258
		Rezerve	5.463
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	42.899
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-45.980
		Ukupno kapital	149.758
		Ukupno obveze i kapital	2.034.181

Račun dobiti i gubitka	
Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	97.577
Kamatni troškovi	59.748
Neto kamatni prihod	37.828
Prihod od provizija i naknada	9.958
Troškovi provizija i naknada	1.845
Neto prihod od provizija i naknada	8.112
Prihod od vlasničkih ulaganja	35
Dobici (gubici)	11.987
Ostali operativni prihodi	184
Ostali operativni troškovi	5.319
Neto ostali nekamatni prihod	6.887
Ukupno operativni prihod	52.828
Opci administrativni troškovi i amortizacija	41.108
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.720
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	70.299
Ostali dobici (gubici)	-1.160
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-59.739
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-59.739
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	13.759
Dobit (gubitak) tekuće godine	-45.980

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	0
Garancije	83.501	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Nepokriveni akreditivi	81	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Mjenična 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	10.554		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	94.136		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
13,50	

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
 Telefon 052/702-300, telefaks 052/702-388
 VBB 2380006
 www.ikb.hr

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Klauđija 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 2015. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	152.904	Kamatni prihod	126.406
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	42.051
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60.187	Neto kamatni prihod	84.355
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	483.812	Prihod od provizija i naknada	31.486
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.211.674	Troškovi provizija i naknada	5.295
Depoziti kod HNB-a	485.239	Neto prihod od provizija i naknada	26.191
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	188.954	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	14.997
Kredit i potraživanja	1.537.481	Ostali operativni prihodi	39.476
Ulaganja koja se drže do dospelja	116.692	Ostali operativni troškovi	7.802
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	46.671
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	157.217
Materijalna imovina	58.831	Opci administrativni troškovi i amortizacija	67.575
Nematerijalna imovina	2.952	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	89.641
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	20	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	74.135
Porezna imovina	2.312	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	15.507
Ostala imovina	1.816	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	3.063
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	16.860	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	12.444
Ukupno imovina	3.091.200	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	12.444
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.815.567		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	640.582		
Štedni depoziti	241.795		
Oročeni depoziti	1.776.112		
Ostali primljeni depoziti	14.592		
Primljeni krediti	99.688		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	42.663		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	136		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	2.679		
Porezne obveze	1.082		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	9.411		
Ukupno obveze	2.828.739		
Dionički kapital	162.800		
Revalorizacijske rezerve	632		
Rezerve	37.954		
Manje: Vlastite dionice	91		
Zadržana dobit (gubitak)	48.723		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	12.444		
Ukupno kapital	262.461		
Ukupno obveze i kapital	3.091.200		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke			17,73
Garancije	151.539		
Nepokriveni akreditivi	1.005		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	35.612		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	36.522		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	200		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	224.878		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	1.853		
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	1.853		

KARLOVAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

Željka Surač – predsjednica, Marino Rade

Nadzorni odbor

Nedjeljko Strikić – predsjednik, Bernarda Ivšić, Željko Tintor

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

35,98
 35,98
 8,67
 4,52

Revizor za 2015. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	29.172
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	212.820
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	130.849
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.488.255
Depoziti kod HNB-a	261.392
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	175.452
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	1.051.411
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	45.308
Nematerijalna imovina	1.678
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	953
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	107.717
Ostala imovina	839
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	11.738
Ukupno imovina	2.017.591

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	1.872.391
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	518.738
Štedni depoziti	80.445
Oročeni depoziti	1.178.971
Ostali primljeni depoziti	2.061
Primljeni krediti	47.490
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	44.251
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	436
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	5.015
Porezne obveze	218
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	23.364
Ukupno obveze	1.900.988
Dionički kapital	156.678
Revalorizacijske rezerve	-3.950
Rezerve	0
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-21.596
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-14.529
Ukupno kapital	116.603
Ukupno obveze i kapital	2.017.591

Račun dobiti i gubitka
Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	76.685
Kamatni troškovi	35.466
Neto kamatni prihod	41.220
Prihod od provizija i naknada	22.611
Troškovi provizija i naknada	7.053
Neto prihod od provizija i naknada	15.559
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	5.763
Ostali operativni prihodi	727
Ostali operativni troškovi	6.203
Neto ostali nekamatni prihod	286
Ukupno operativni prihod	57.065
Opći administrativni troškovi i amortizacija	47.077
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.988
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	19.202
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-9.214
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-9.214
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-5.316
Dobit (gubitak) tekuće godine	-14.529

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	48.914
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	13.333
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	178.213
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.450
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	242.910

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	141
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	1
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	142

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima

15,35

KENTBANK d.d.

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

Uprava

Ivo Bilic – predsjednik, Emir Deldađ

Nadzorni odbor

Mehmet Koçak – predsjednik, Salih Hakan Özgüz, Boris Zenić

Dioničari

1. Süzer Holding A.Ş.

Revizor za 2015. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,37

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	27.636
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	258.128
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	946.888
Depoziti kod HNB-a	102.191
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	94.548
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	750.149
Ulaganja koja se drže do dospelja	68.042
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	45.065
Nematerijalna imovina	7.544
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	330
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	1.192
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.977
Ukupno imovina	1.354.826

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	1.131.585
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	110.847
Štedni depoziti	256
Oročeni depoziti	1.011.661
Ostali primljeni depoziti	1.107
Primljeni krediti	7.714
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	8
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	735
Porezne obveze	486
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	11.523
Ukupno obveze	1.144.337
Dionički kapital	278.012
Revalorizacijske rezerve	-2.105
Rezerve	2.137
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-71.474
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.918
Ukupno kapital	210.488
Ukupno obveze i kapital	1.354.826

Račun dobiti i gubitka
Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	67.689
Kamatni troškovi	27.550
Neto kamatni prihod	40.139
Prihod od provizija i naknada	7.564
Troškovi provizija i naknada	2.142
Neto prihod od provizija i naknada	5.422
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	14.097
Ostali operativni prihodi	1.539
Ostali operativni troškovi	4.720
Neto ostali nekamatni prihod	10.916
Ukupno operativni prihod	56.476
Opći administrativni troškovi i amortizacija	46.963
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.513
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	5.595
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	3.918
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	3.918
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.918

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	6.738
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	14.556
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.783
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	8.333
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	36.410

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	163
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	163

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima

21,46

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar
Telefon 072/201-555, telefaks 072/201-950
VBB 2407000
www.otpbanka.hr

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

Revizor za 2015. godinu:
KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	294.162
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	3.647
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	32.210
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.884.868
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	13.044.497
Depoziti kod HNB-a	1.570.255
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	502.090
Dužnički instrumenti	373
Kredit i potraživanja	10.971.780
Ulaganja koja se drže do dospelja	142.388
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	246.577
Nematerijalna imovina	75.168
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	59.842
Porezna imovina	73.175
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	14.634
Ostala imovina	11.354
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	97.997
Ukupno imovina	15.882.523
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	4.157
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	13.725.928
Elektronički novac	5.907
Transakcijski računi	2.436.245
Štedni depoziti	1.894.363
Oročeni depoziti	8.177.830
Ostali primljeni depoziti	33.908
Primljeni krediti	1.177.279
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	396
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	297.050
Porezne obveze	21.601
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	136.045
Ukupno obveze	14.184.782
Dionički kapital	989.607
Revalorizacijske rezerve	77.272
Rezerve	179.690
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	530.762
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-79.589
Ukupno kapital	1.697.741
Ukupno obveze i kapital	15.882.523

Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	723.579
Kamatni troškovi	226.869
Neto kamatni prihod	496.710
Prihod od provizija i naknada	161.328
Troškovi provizija i naknada	40.489
Neto prihod od provizija i naknada	120.839
Prihod od vlasničkih ulaganja	70
Dobici (gubici)	58.052
Ostali operativni prihodi	8.946
Ostali operativni troškovi	40.763
Neto ostali nekamatni prihod	26.305
Ukupno operativni prihod	643.854
Opci administrativni troškovi i amortizacija	382.526
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	261.328
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	415.926
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-154.598
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-69.427
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-85.171
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	5.582
Dobit (gubitak) tekuće godine	-79.589

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	137.665
Nepokriveni akreditivi	4.677
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	86.504
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	802.820
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.372
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.034.038
Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	11.608
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	2.480.936
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	1.023.515
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	3.516.058

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima
15,56

PARTNER BANKA d.d.

Vončinina 2, 10000 Zagreb
Telefon 01/4602-222, telefaks 01/4602-289
VBB 2408002
www.paba.hr

Uprava

Petar Repušić – predsjednik, Marina Puljiz, Luka Čulo

Nadzorni odbor

Božo Čulo – predsjednik, Ivan Miloloža, Ivan Čurković

Dioničari

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

Revizor za 2015. godinu:

Krako-Revizija d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

90,01
9,99

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	21.514
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	318.645
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.078.750
Depoziti kod HNB-a	107.497
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	44.606
Dužnički instrumenti	136.163
Kredit i potraživanja	790.484
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	38.354
Nematerijalna imovina	1.765
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	2.191
Porezna imovina	4.957
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	21.189
Ostala imovina	1.130
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	9.684
Ukupno imovina	1.488.496

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	1.320.272
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	202.145
Štedni depoziti	2.125
Oročeni depoziti	849.908
Ostali primljeni depoziti	1.961
Primljeni krediti	248.125
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	16.007
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	1
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.632
Porezne obveze	4
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	5.321
Ukupno obveze	1.327.229
Dionički kapital	89.100
Revalorizacijske rezerve	-2.806
Rezerve	66.657
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	6.909
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.407
Ukupno kapital	161.267
Ukupno obveze i kapital	1.488.496

Račun dobiti i gubitka
Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	75.929
Kamatni troškovi	36.165
Neto kamatni prihod	39.764
Prihod od provizija i naknada	8.255
Troškovi provizija i naknada	2.416
Neto prihod od provizija i naknada	5.839
Prihod od vlasničkih ulaganja	211
Dobici (gubici)	10.989
Ostali operativni prihodi	1.916
Ostali operativni troškovi	2.884
Neto ostali nekamatni prihod	10.233
Ukupno operativni prihod	55.835
Opći administrativni troškovi i amortizacija	37.401
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.434
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	16.655
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	1.778
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	371
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	1.407
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.407

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	89.125
Nepokriveni akreditivi	1.371
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	22.458
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.485
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	124.439

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	3.702
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	3.702

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima

16,14

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
 Telefon 072/655-000, telefaks 072/655-266
 VBB 2386002
 www.poba.hr

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Revizor za 2015. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	35.063	Kamatni prihod	146.317
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	59.243
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	87.073
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	628.106	Prihod od provizija i naknada	37.937
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	2.214.975	Troškovi provizija i naknada	14.253
Depoziti kod HNB-a	361.178	Neto prihod od provizija i naknada	23.684
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	177.774	Prihod od vlasničkih ulaganja	990
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	14.177
Kredit i potraživanja	1.676.023	Ostali operativni prihodi	5.743
Ulaganja koja se drže do dospelja	118.474	Ostali operativni troškovi	11.742
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	9.168
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	119.926
Materijalna imovina	123.203	Opći administrativni troškovi i amortizacija	92.093
Nematerijalna imovina	48.543	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	27.833
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	23.815
Porezna imovina	10.224	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	4.018
Ostala imovina	2.961	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	295
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	21.520	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	3.722
Ukupno imovina	3.181.549	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-421
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	3.301
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	2.750.515		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	454.871		
Štedni depoziti	224.923		
Oročeni depoziti	1.754.004		
Ostali primljeni depoziti	6.352		
Primljeni krediti	177.626		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	800		
Hibridni i podređeni instrumenti	131.117		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	824		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	4.488		
Porezne obveze	709		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	31.748		
Ukupno obveze	2.787.461		
Dionički kapital	270.515		
Revalorizacijske rezerve	4.217		
Rezerve	145.318		
Manje: Vlastite dionice	11.082		
Zadržana dobit (gubitak)	-18.181		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	3.301		
Ukupno kapital	394.088		
Ukupno obveze i kapital	3.181.549		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		16,06	
Garancije	59.011		
Nepokriveni akreditivi	9.354		
Mjenična jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	12.145		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	295.579		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	376.089		
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
Telefon 051/355-777, telefaks 051/332-762
VBB 4132003
www.primorska.hr

Uprava

Aleksandra Arbanas – predsjednica, Anto Pekić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Revizor za 2015. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

71,33
16,08
3,50

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Obveze i kapital	
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Gotovina	4.039	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	393.338
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	69.119	Transakcijski računi	62.836
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	352.878	Štedni depoziti	9.229
Depoziti kod HNB-a	39.023	Oročeni depoziti	303.005
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	99.510	Ostali primljeni depoziti	2.200
Dužnički instrumenti	28.994	Kredit i potraživanja	555
Kredit i potraživanja	185.351	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	9.832	Hibridni i podređeni instrumenti	15.510
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	3
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Materijalna imovina	4.062	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	2.835	Rezervacije	374
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Porezne obveze	93
Porezna imovina	8	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	2.338
Ostala imovina	147	Ukupno obveze	396.143
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	3.524	Dionički kapital	63.089
Ukupno imovina	442.920	Revalorizacijske rezerve	-1.624
		Rezerve	0
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-15.023
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	334
		Ukupno kapital	46.777
		Ukupno obveze i kapital	442.920

Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	19.509
Kamatni troškovi	10.105
Neto kamatni prihod	9.404
Prihod od provizija i naknada	5.743
Troškovi provizija i naknada	1.460
Neto prihod od provizija i naknada	4.282
Prihod od vlasničkih ulaganja	37
Dobici (gubici)	1.787
Ostali operativni prihodi	48
Ostali operativni troškovi	1.060
Neto ostali nekamatni prihod	812
Ukupno operativni prihod	14.498
Opci administrativni troškovi i amortizacija	12.904
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.595
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.260
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	334
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	334
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	334

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	0
Garancije	4.449	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	6.411		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	10.861		

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima
21,87

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Intesa San Paolo Holding International S.A.

Revizor za 2015. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

97,47

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	14.806
Gotovina	1.430.297	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	78.682	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	56.899.899
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.742.920	Elektronički novac	1.050
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	293.395	Transakcijski računi	13.054.007
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	59.413.888	Štedni depoziti	9.451.435
Depoziti kod HNB-a	7.962.303	Oročeni depoziti	31.410.674
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	7.038.794	Ostali primljeni depoziti	145.026
Dužnički instrumenti	1.070.360	Primljeni krediti	2.837.575
Kredit i potraživanja	43.342.431	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Ulaganja koja se drže do dospelja	698.786	Hibridni i podređeni instrumenti	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	132
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Materijalna imovina	703.545	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	127.018	Rezervacije	669.312
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	962.374	Porezne obveze	38.997
Porezna imovina	254.533	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	685.245
Ostala imovina	27.571	Ukupno obveze	58.308.258
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	628.721	Dionički kapital	3.477.077
Ukupno imovina	69.733.010	Revalorizacijske rezerve	118.127
		Rezerve	270.428
		Manje: Vlastite dionice	76.048
		Zadržana dobit (gubitak)	7.442.000
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	193.167
		Ukupno kapital	11.424.751
		Ukupno obveze i kapital	69.733.010

Račun dobiti i gubitka	
Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	2.995.514
Kamatni troškovi	816.743
Neto kamatni prihod	2.178.771
Prihod od provizija i naknada	890.898
Troškovi provizija i naknada	324.631
Neto prihod od provizija i naknada	566.267
Prihod od vlasničkih ulaganja	170.490
Dobici (gubici)	124.761
Ostali operativni prihodi	120.883
Ostali operativni troškovi	191.866
Neto ostali nekamatni prihod	224.268
Ukupno operativni prihod	2.969.305
Opci administrativni troškovi i amortizacija	1.323.344
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.645.961
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.438.001
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	207.959
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	14.787
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	193.172
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-5
Dobit (gubitak) tekuće godine	193.167

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	2.759.331	Opcije	1.263
Nepokriveni akreditivi	154.577	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	4.640.477
Mjenična jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	1.154.111
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	3.086.205	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.017.798	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	5.795.851
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.243		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	12.023.154		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
22,20	

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

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

Uprava

Michael Georg Müller – predsjednik, Ivan Žižić, Zoran Koščak, Vesna Ciganek
Vuković, Liana Keserčić, Marko Jurjević

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Raiffeisen SEE Region Holding GmbH

Revizor za 2015. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

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

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna	
Imovina	
Gotovina	762.749
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.806.337
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	146.287
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.744.028
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	22.285.921
Depoziti kod HNB-a	3.699.692
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	943.665
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	17.642.564
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	544.376
Nematerijalna imovina	199.228
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	366.354
Porezna imovina	224.955
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	117.598
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	284.704
Ukupno imovina	31.197.833
Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	104.037
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	25.939.899
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	8.800.535
Štedni depoziti	2.642.259
Oročeni depoziti	11.678.422
Ostali primljeni depoziti	168.383
Primljeni krediti	1.802.734
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	845.550
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	2.017
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	5.572
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	828.162
Porezne obveze	20.778
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	268.234
Ukupno obveze	27.166.682
Dionički kapital	3.633.632
Revalorizacijske rezerve	61.011
Rezerve	189.317
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	387.337
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-240.146
Ukupno kapital	4.031.151
Ukupno obveze i kapital	31.197.833

Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	1.262.698
Kamatni troškovi	342.413
Neto kamatni prihod	920.285
Prihod od provizija i naknada	553.068
Troškovi provizija i naknada	206.768
Neto prihod od provizija i naknada	346.300
Prihod od vlasničkih ulaganja	54.814
Dobici (gubici)	169.113
Ostali operativni prihodi	20.682
Ostali operativni troškovi	83.259
Neto ostali nekamatni prihod	161.349
Ukupno operativni prihod	1.427.934
Opcij administrativni troškovi i amortizacija	769.813
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	658.122
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	968.832
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-310.710
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-70.486
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-240.224
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	78
Dobit (gubitak) tekuće godine	-240.146

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna	
Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.110.314
Nepokriveni akreditivi	105.731
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	795.359
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.263.712
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.274.323
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.549.439
Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	14.579.155
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	7.190.012
Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	676.465
Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	22.445.632

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
	21,13

SAMOBORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Revizor za 2015. godinu:

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Udio u temeljnom kapitalu (%)

83,54
 5,15
 3,13

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Obveze i kapital	
Imovina		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0
Gotovina	14.748	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	399.562
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	258	Elektronički novac	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0	Transakcijski računi	110.537
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	428.925	Štedni depoziti	48.584
Depoziti kod HNB-a	120.354	Oročeni depoziti	239.771
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	125.788	Ostali primljeni depoziti	218
Dužnički instrumenti	0	Primljeni krediti	286
Kredit i potraživanja	182.783	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	167
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Materijalna imovina	25.279	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Nematerijalna imovina	797	Rezervacije	421
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	180	Porezne obveze	72
Porezna imovina	173	Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	6.913	Ostale obveze	1.959
Ostala imovina	134	Ukupno obveze	402.013
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	3.401	Dionički kapital	49.248
Ukupno imovina	477.405	Revalorizacijske rezerve	0
		Rezerve	18.254
		Manje: Vlastite dionice	1.486
		Zadržana dobit (gubitak)	17.145
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-7.768
		Ukupno kapital	75.393
		Ukupno obveze i kapital	477.405

Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	15.008
Kamatni troškovi	5.704
Neto kamatni prihod	9.305
Prihod od provizija i naknada	4.381
Troškovi provizija i naknada	1.559
Neto prihod od provizija i naknada	2.823
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	392
Ostali operativni prihodi	948
Ostali operativni troškovi	1.125
Neto ostali nekamatni prihod	216
Ukupno operativni prihod	12.343
Opci administrativni troškovi i amortizacija	12.708
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-365
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	7.472
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-7.836
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-7.836
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	68
Dobit (gubitak) tekuće godine	-7.768

Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Derivatni financijski instrumenti	
Klasične izvanbilančne stavke		Opcije	10.459
Garancije	7.245	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	10.459
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.109		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	18.355		

Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima
26,99

SBERBANK d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Sberbank Europe AG

Revizor za 2015. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

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

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	117.030	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	18.549
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	174.414	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	8.141.225
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	513.128	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	8.693.927	Transakcijski računi	946.809
Depoziti kod HNB-a	872.093	Štedni depoziti	444.636
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	895.313	Oročeni depoziti	6.177.535
Dužnički instrumenti	338.324	Ostali primljeni depoziti	45.823
Kredit i potraživanja	6.588.197	Primljeni krediti	526.326
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	96
Materijalna imovina	83.445	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	62.034	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	243.400
Porezna imovina	85.468	Porezne obveze	3.431
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	7.010	Ostale obveze	103.910
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	79.648	Ukupno obveze	8.510.516
Ukupno imovina	9.736.456	Dionički kapital	1.530.668
		Revalorizacijske rezerve	8.976
		Rezerve	18.516
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-134.062
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-198.158
		Ukupno kapital	1.225.940
		Ukupno obveze i kapital	9.736.456

Račun dobiti i gubitka	
Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	440.969
Kamatni troškovi	184.763
Neto kamatni prihod	256.206
Prihod od provizija i naknada	78.702
Troškovi provizija i naknada	32.391
Neto prihod od provizija i naknada	46.311
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	11.037
Ostali operativni prihodi	7.386
Ostali operativni troškovi	23.601
Neto ostali nekamatni prihod	-5.178
Ukupno operativni prihod	297.340
Opci administrativni troškovi i amortizacija	210.465
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	86.874
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	331.953
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-245.078
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-47.708
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-197.370
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-788
Dobit (gubitak) tekuće godine	-198.158

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	532.893	Opcije	155
Nepokriveni akreditivi	31.507	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	4.219.166
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	19.831	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	270.291	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.219.321
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	854.522		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
17,30	

SLATINSKA BANKA d.d.

Nazorova 2, 33520 Slatina
Telefon 033/637-000, telefaks 033/637-009
VBB 2412009
www.slatinska-banka.hr

Uprava

Angelina Horvat – predsjednica, 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.	6,66
6. Emil Mikulić	3,98
7. Ljubica Berišić	3,96
8. Josip Galić	3,26
9. Milivoj Mrkoci	3,26
10. Finesa Credos d.d.	3,16

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2015. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	27.669	Kamatni prihod	68.858
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	34.213
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	34.646
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	371.512	Prihod od provizija i naknada	11.465
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.021.344	Troškovi provizija i naknada	2.967
Depoziti kod HNB-a	188.035	Neto prihod od provizija i naknada	8.498
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	169.172	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	3.506
Kredit i potraživanja	664.137	Ostali operativni prihodi	1.080
Ulaganja koja se drže do dospelja	47.201	Ostali operativni troškovi	3.234
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	1.351
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	44.495
Materijalna imovina	41.067	Opci administrativni troškovi i amortizacija	35.952
Nematerijalna imovina	6.395	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	8.543
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	5.558	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	19.135
Porezna imovina	4.616	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	-10.592
Ostala imovina	772	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-1.966
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	7.723	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-8.625
Ukupno imovina	1.526.135	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	-8.625
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.342.855		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	149.375		
Štedni depoziti	75.270		
Oročeni depoziti	976.403		
Ostali primljeni depoziti	895		
Primljeni krediti	140.912		
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	4.298		
Porezne obveze	15		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	12.953		
Ukupno obveze	1.360.120		
Dionički kapital	91.897		
Revalorizacijske rezerve	358		
Rezerve	15.331		
Manje: Vlastite dionice	6.592		
Zadržana dobit (gubitak)	73.646		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	-8.625		
Ukupno kapital	166.015		
Ukupno obveze i kapital	1.526.135		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke			17,50
Garancije	7.323		
Nepokriveni akreditivi	0		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	2.665		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	51.266		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	61.254		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	52		
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	52		

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Société Générale

Revizor za 2015. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

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

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	395.601	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	5.855
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	25.220	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	22.624.667
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.371.643	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	22.944.624	Transakcijski računi	6.395.789
Depoziti kod HNB-a	2.943.330	Štedni depoziti	1.455.138
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	2.830.498	Oročeni depoziti	12.109.526
Dužnički instrumenti	405.014	Ostali primljeni depoziti	107.366
Kredit i potraživanja	16.765.782	Primljeni krediti	2.551.749
Ulaganja koja se drže do dospjeća	0	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	22.225	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	5.099
Materijalna imovina	105.895	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	5.266
Nematerijalna imovina	102.019	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	36.349	Rezervacije	536.015
Porezna imovina	40.903	Porezne obveze	24.762
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	22.557	Ostale obveze	335.896
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	152.335	Ukupno obveze	23.532.460
Ukupno imovina	27.067.035	Dionički kapital	1.409.974
		Revalorizacijske rezerve	88.772
		Rezerve	1.779.929
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	135.187
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	120.712
		Ukupno kapital	3.534.574
		Ukupno obveze i kapital	27.067.035

Račun dobiti i gubitka
Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	1.218.881
Kamatni troškovi	411.836
Neto kamatni prihod	807.045
Prihod od provizija i naknada	308.763
Troškovi provizija i naknada	64.533
Neto prihod od provizija i naknada	244.230
Prihod od vlasničkih ulaganja	2.740
Dobici (gubici)	140.945
Ostali operativni prihodi	45.264
Ostali operativni troškovi	77.045
Neto ostali nekamatni prihod	111.904
Ukupno operativni prihod	1.163.179
Opći administrativni troškovi i amortizacija	558.185
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	604.993
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	449.739
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	155.255
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	34.543
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	120.712
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	120.712

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	1.700.365	Opcije	14
Nepokriveni akreditivi	38.193	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	4.247.915
Mjениčna jamstva	0	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	1.743.380
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	1.483.518	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Otkirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	2.243.549	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	5.991.308
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.465.625		

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima

18,70

ŠTEDBANKA d.d.

Slavonska avenija 3, 10000 Zagreb
Telefon 01/6306-666, telefaks 01/6187-014
VBB 2483005
www.stedbanka.hr

Uprava

Constantin Cesnovar – predsjednik, Marko Udovičić

Nadzorni odbor

Ivo Andrijić – predsjednik, Đuro Benček, Petar Čurković, Željko Udovičić, Frano Pavić

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Revizor za 2015. godinu:
BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	3.617	Kamatni prihod	55.604
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	22.128
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	33.476
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	276.619	Prihod od provizija i naknada	5.081
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	706.770	Troškovi provizija i naknada	1.192
Depoziti kod HNB-a	94.877	Neto prihod od provizija i naknada	3.889
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	86.261	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	6.438
Kredit i potraživanja	525.632	Ostali operativni prihodi	657
Ulaganja koja se drže do dospelja	0	Ostali operativni troškovi	404
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	6.690
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	44.055
Materijalna imovina	34.516	Opci administrativni troškovi i amortizacija	14.806
Nematerijalna imovina	609	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	29.250
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	19.589
Porezna imovina	459	Ostali dobiti (gubici)	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	16.059	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	9.661
Ostala imovina	145	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	2.009
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	5.594	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	7.652
Ukupno imovina	1.038.794	Poslovanje koje se neće nastaviti	
Obveze i kapital		Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	9
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0	Dobit (gubitak) tekuće godine	7.661
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	694.360		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	63.726		
Štedni depoziti	51.194		
Oročeni depoziti	413.043		
Ostali primljeni depoziti	1.023		
Primljeni krediti	88.384		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	76.978		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	13		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	2.533		
Porezne obveze	87		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	3.192		
Ukupno obveze	700.173		
Dionički kapital	250.000		
Revalorizacijske rezerve	-32		
Rezerve	12.512		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	68.481		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.661		
Ukupno kapital	338.622		
Ukupno obveze i kapital	1.038.794		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		38,81	
Garancije	59.088		
Nepokriveni akreditivi	6.051		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	12.636		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	77.775		
Derivatni financijski instrumenti			
Opcije	170.172		
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	170.212		

TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.

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

Uprava

Zvonko Agičić – predsjednik, Dubravka Filipčić

Nadzorni odbor

Snežana Repac, Nada Kojović

Dioničari

1. Vlada Autonomne Pokrajine Vojvodine
2. Fond za razvoj Republike Srbije
3. Zvijezda d.d.
4. SIA Principal Projects
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 2015. godinu:

HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	174
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	8.870
Depoziti kod HNB-a	1.842
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	4.274
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	2.754
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	24
Nematerijalna imovina	3
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	49
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	50
Ukupno imovina	9.119

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	3.955
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	79
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	0
Ostali primljeni depoziti	0
Primljeni krediti	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	3.818
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	58
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	76
Porezne obveze	31
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	418
Ukupno obveze	4.480
Dionički kapital	10.575
Revalorizacijske rezerve	0
Rezerve	2
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	0
Dobit (gubitak) prethodne godine	-670
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.267
Ukupno kapital	4.640
Ukupno obveze i kapital	9.119

Račun dobiti i gubitka

Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti

Kamatni prihod	266
Kamatni troškovi	59
Neto kamatni prihod	208
Prihod od provizija i naknada	33
Troškovi provizija i naknada	92
Neto prihod od provizija i naknada	-59
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	161
Ostali operativni prihodi	452
Ostali operativni troškovi	29
Neto ostali nekamatni prihodi	583
Ukupno operativni prihod	732
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.284
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.551
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	716
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-5.267
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-5.267
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.267

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

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

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima

112,31

VABA d.d. banka Varaždin

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

Uprava

Ivica Božan – predsjednik, Monika Céreová

Nadzorni odbor

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

Dioničari

- J&T BANKA a.s.
- Alternative upravljanje d.o.o.

Revizor za 2015. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

76,81
15,46

Bilanca		Obveze i kapital	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Imovina		Obveze i kapital	
Gotovina	23.841	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	1.463.007
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	130.430	Elektronički novac	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.286.118	Transakcijski računi	78.293
Depoziti kod HNB-a	172.495	Štedni depoziti	31.889
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	237.763	Oročeni depoziti	1.274.526
Dužnički instrumenti	21.396	Ostali primljeni depoziti	476
Kredit i potraživanja	854.464	Primljeni krediti	54.919
Ulaganja koja se drže do dospelja	120.381	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Hibridni i podređeni instrumenti	22.905
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0
Materijalna imovina	71.005	Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Nematerijalna imovina	16.664	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Rezervacije	1.281
Porezna imovina	287	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	809	Ostale obveze	8.499
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	12.822	Ukupno obveze	1.472.788
Ukupno imovina	1.649.535	Dionički kapital	231.085
		Revalorizacijske rezerve	23.467
		Rezerve	3.788
		Manje: Vlastite dionice	0
		Zadržana dobit (gubitak)	-31.117
		Dobit (gubitak) prethodne godine	0
		Dobit (gubitak) tekuće godine	-50.476
		Ukupno kapital	176.746
		Ukupno obveze i kapital	1.649.535

Račun dobiti i gubitka	
Za 2015., u tisućama kuna	
Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	69.353
Kamatni troškovi	41.067
Neto kamatni prihod	28.286
Prihod od provizija i naknada	6.629
Troškovi provizija i naknada	2.013
Neto prihod od provizija i naknada	4.617
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	4.711
Ostali operativni prihodi	5.309
Ostali operativni troškovi	6.021
Neto ostali nekamatni prihod	3.999
Ukupno operativni prihod	36.902
Opci administrativni troškovi i amortizacija	45.396
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-8.494
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	41.983
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-50.476
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-50.476
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-50.476

Izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna			
Klasične izvanbilančne stavke		Derivatni financijski instrumenti	
Garancije	16.099	Opcije	0
Nepokriveni akreditivi	3.708	Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	0
Mjениčna jamstva	16	Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	0
Akceptirane mjenice	0	Terminski ugovori – ročnice (engl. <i>futures</i>)	0
Revolving krediti	8.574	Varanti (engl. <i>warrants</i>)	0
Okvirni maržni krediti	0	Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	85.797	Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	114.194		

Stopa ukupnoga kapitala	
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
16,06	

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

Miljenko Živaljić – predsjednik, Lorenzo Ramajola, Dijana Hrastović, Marko Remenar, Nikolaus Maximilian Linarić

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić, Franco Andreetta, Robert Zadrazil, Fabrizio Onida, Emilio Terpin, Jürgen Kullnigg, Christoph Metze, Savoula Demetriou, Aurelio Maccario, Mirko Davide Georg Bianchi

Dioničari

1. UniCredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Revizor za 2015. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,47
11,72

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	1.891.375
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.222.356
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	97.569
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.700.258
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	90.321.452
Depoziti kod HNB-a	10.250.002
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	8.773.464
Dužnički instrumenti	2.319.741
Kredit i potraživanja	68.978.244
Ulaganja koja se drže do dospelosti	1.770
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	1.361.206
Nematerijalna imovina	153.844
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	1.674.481
Porezna imovina	529.627
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	42.919
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	681.396
Ukupno imovina	105.996.857

Obveze i kapital	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	1.956.292
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	86.599.468
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	23.328.761
Štedni depoziti	945.050
Oročeni depoziti	55.532.770
Ostali primljeni depoziti	367.119
Primljeni krediti	6.419.747
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	6.022
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.813.419
Porezne obveze	3.685
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	827.652
Ukupno obveze	91.200.515
Dionički kapital	9.774.844
Revalorizacijske rezerve	239.238
Rezerve	552.671
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	4.748.724
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-519.135
Ukupno kapital	14.796.342
Ukupno obveze i kapital	105.996.857

Račun dobiti i gubitka
Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	5.704.256
Kamatni troškovi	3.082.242
Neto kamatni prihod	2.622.014
Prihod od provizija i naknada	1.115.002
Troškovi provizija i naknada	182.275
Neto prihod od provizija i naknada	932.726
Prihod od vlasničkih ulaganja	63.780
Dobici (gubici)	161.913
Ostali operativni prihodi	101.392
Ostali operativni troškovi	211.770
Neto ostali nekamatni prihod	115.315
Ukupno operativni prihod	3.670.055
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.602.202
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.067.854
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	2.730.165
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-662.311
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	-143.176
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-519.135
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-519.135

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.070.740
Nepokrivljeni akreditivi	184.605
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.675.044
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.918.728
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	109.437
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	16.958.553

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. <i>swaps</i>)	65.770.148
Terminski ugovori – forvardi (engl. <i>forwards</i>)	11.079.991
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	76.850.139

Stopa ukupnoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima

24,66

HPB-STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Uprava

Damir Šprem – predsjednik, Slavica Matić

Nadzorni odbor

Tomislav Vučić – predsjednik, Mato Filipović, Alen Stojanović

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d.

Revizor za 2015. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	117.505
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	0
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	173.096
Depoziti kod HNB-a	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	26.802
Dužnički instrumenti	0
Kredit i potraživanja	146.294
Ulaganja koja se drže do dospjeća	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	29
Nematerijalna imovina	10
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke potvrate	0
Porezna imovina	874
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	750
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	1.388
Ukupno imovina	292.264

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	242.797
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	242.797
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	619
Porezne obveze	907
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	8.524
Ukupno obveze	252.848
Dionički kapital	40.000
Revalorizacijske rezerve	0
Rezerve	0
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	-989
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	405
Ukupno kapital	39.417
Ukupno obveze i kapital	292.264

Račun dobiti i gubitka

Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	11.472
Kamatni troškovi	6.930
Neto kamatni prihod	4.541
Prihod od provizija i naknada	4.645
Troškovi provizija i naknada	500
Neto prihod od provizija i naknada	4.145
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-577
Ostali operativni prihodi	50
Ostali operativni troškovi	777
Neto ostali nekamatni prihod	-1.304
Ukupno operativni prihod	7.382
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.647
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-265
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-907
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	642
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	237
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	405
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	405

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.086
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.086

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. 2015., u postocima

24,75

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb
Telefon 01/6363-730, telefaks 01/6363-731
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 2015. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	59.630
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	662.999
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	860.374
Depoziti kod HNB-a	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	400.727
Dužnički instrumenti	57.812
Kredit i potraživanja	401.836
Ulaganja koja se drže do dospelja	16.992
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	122
Nematerijalna imovina	28
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	561
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	158
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	7.097
Ukupno imovina	1.600.864

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	1.340.753
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	0
Štedni depoziti	27
Oročeni depoziti	1.340.577
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	149
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	92
Porezne obveze	5.250
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	8.126
Ukupno obveze	1.354.220
Dionički kapital	115.000
Revalorizacijske rezerve	24.783
Rezerve	-68
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	91.161
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	15.769
Ukupno kapital	246.645
Ukupno obveze i kapital	1.600.864

Račun dobiti i gubitka
Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	72.314
Kamatni troškovi	42.300
Neto kamatni prihod	30.014
Prihod od provizija i naknada	6.449
Troškovi provizija i naknada	1.092
Neto prihod od provizija i naknada	5.357
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	-689
Ostali operativni prihodi	56
Ostali operativni troškovi	5.542
Neto ostali nekamatni prihod	-6.174
Ukupno operativni prihod	29.196
Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.477
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.719
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-2.008
Ostali dobici (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	19.727
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	3.958
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	15.769
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	15.769

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2015., 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	3.786
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.786

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. 2015., u postocima

62,28

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Uprava

Antonija Matošin – predsjednica, Darija Hejni

Nadzorni odbor

Dijana Hrastović – predsjednica, Danimir Gulin

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.

Revizor za 2015. godinu:

Deloitte d.o.o., Zagreb

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

Bilanca
Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	983.003
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.595.802
Depoziti kod HNB-a	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	4.439
Dužnički instrumenti	0
Kreditni i potraživanja	1.591.363
Ulaganja koja se drže do dospelja	0
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	317
Nematerijalna imovina	322
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke potvate	0
Porezna imovina	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostala imovina	27.975
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	14.340
Ukupno imovina	2.607.420

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	2.257.672
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	2.215.191
Ostali primljeni depoziti	0
Primljeni krediti	42.001
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	0
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	480
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.417
Porezne obveze	3.892
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	47.193
Ukupno obveze	2.310.174
Dionički kapital	80.000
Revalorizacijske rezerve	27.820
Rezerve	-1.564
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	167.447
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	23.543
Ukupno kapital	297.246
Ukupno obveze i kapital	2.607.420

Račun dobiti i gubitka
Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	110.251
Kamatni troškovi	70.332
Neto kamatni prihod	39.919
Prihod od provizija i naknada	13.219
Troškovi provizija i naknada	1.727
Neto prihod od provizija i naknada	11.493
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	599
Ostali operativni prihodi	13
Ostali operativni troškovi	7.042
Neto ostali nekamatni prihod	-6.430
Ukupno operativni prihod	44.982
Opci administrativni troškovi i amortizacija	13.918
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	31.064
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	1.622
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	29.442
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	5.899
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	23.543
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	23.543

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2015., 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	12.003
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	12.003

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. 2015., u postocima

25,55

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

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

Uprava

Vlasta Žubrić-Pick – predsjednica, Franjo Franjić

Nadzorni odbor

Ivan Žižić – predsjednik, Neven Vranković, Liana Keserić

Dioničari

1. Raiffeisenbank Austria d.d.

Revizor za 2015. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Bilanca Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Račun dobiti i gubitka Za 2015., u tisućama kuna	
Imovina		Poslovanje koje će se nastaviti	
Gotovina	2	Kamatni prihod	66.988
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	Kamatni troškovi	39.215
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0	Neto kamatni prihod	27.773
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	170.331	Prihod od provizija i naknada	6.028
Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)	940.504	Troškovi provizija i naknada	2.294
Depoziti kod HNB-a	0	Neto prihod od provizija i naknada	3.733
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	114.225	Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dužnički instrumenti	0	Dobici (gubici)	-300
Kredit i potraživanja	826.280	Ostali operativni prihodi	5.905
Ulaganja koja se drže do dospelja	198.726	Ostali operativni troškovi	11.563
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0	Neto ostali nekamatni prihod	-5.959
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0	Ukupno operativni prihod	25.548
Materijalna imovina	291	Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.562
Nematerijalna imovina	3.821	Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.985
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0	Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-404
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	2.390
Ostala imovina	8.887	Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	11.403	Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	2.390
Ukupno imovina	1.322.570	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	2.390
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	1.206.702		
Elektronički novac	0		
Transakcijski računi	0		
Štedni depoziti	0		
Oročeni depoziti	1.155.067		
Ostali primljeni depoziti	0		
Primljeni krediti	0		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0		
Hibridni i podređeni instrumenti	51.547		
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	88		
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0		
Rezervacije	1.909		
Porezne obveze	6.790		
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0		
Ostale obveze	19.994		
Ukupno obveze	1.235.395		
Dionički kapital	180.000		
Revalorizacijske rezerve	10.607		
Rezerve	261		
Manje: Vlastite dionice	0		
Zadržana dobit (gubitak)	-106.083		
Dobit (gubitak) prethodne godine	0		
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.390		
Ukupno kapital	87.175		
Ukupno obveze i kapital	1.322.570		
Izvanbilančne stavke Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna		Stopa ukupnoga kapitala Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima	
Klasične izvanbilančne stavke		19,36	
Garancije	0		
Nepokriveni akreditivi	0		
Mjениčna jamstva	0		
Akceptirane mjenice	0		
Revolving krediti	0		
Okvirni maržni krediti	0		
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	7.316		
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0		
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	7.316		
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		

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Heinzlova 33A, 10000 Zagreb
Telefon 01/4803-7777, telefaks 01/4803-798
www.wuestenrot.hr

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG

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

Uprava

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

Revizor za 2015. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Susanne Riess – predsjednica, Emanuel Kovačić, Andreas Grünbichler

Bilanca

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina	18
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	176.392
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	40.812
Kreditni i potraživanja (uključujući financijski leasing)	1.294.337
Depoziti kod HNB-a	0
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	18.305
Dužnički instrumenti	0
Kreditni i potraživanja	1.276.032
Ulaganja koja se drže do dospelja	419.956
Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Materijalna imovina	1.407
Nematerijalna imovina	3.816
Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate	0
Porezna imovina	10.980
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	1.361
Ostala imovina	10
Bilješka: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi	13.829
Ukupno imovina	1.949.088

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	1.823.508
Elektronički novac	0
Transakcijski računi	0
Štedni depoziti	0
Oročeni depoziti	1.695.322
Ostali primljeni depoziti	0
Primljeni krediti	95.438
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Hibridni i podređeni instrumenti	31.685
Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	1.062
Derivati koji se rabe kao instrumenti zaštite	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	0
Rezervacije	1.153
Porezne obveze	7.290
Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0
Ostale obveze	10.801
Ukupno obveze	1.842.752
Dionički kapital	72.894
Revalorizacijske rezerve	752
Rezerve	1.220
Manje: Vlastite dionice	0
Zadržana dobit (gubitak)	26.033
Dobit (gubitak) prethodne godine	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.437
Ukupno kapital	106.336
Ukupno obveze i kapital	1.949.088

Račun dobiti i gubitka

Za 2015., u tisućama kuna

Poslovanje koje će se nastaviti	
Kamatni prihod	93.824
Kamatni troškovi	52.387
Neto kamatni prihod	41.437
Prihod od provizija i naknada	21.708
Troškovi provizija i naknada	623
Neto prihod od provizija i naknada	21.085
Prihod od vlasničkih ulaganja	0
Dobici (gubici)	2.842
Ostali operativni prihodi	2.096
Ostali operativni troškovi	6.047
Neto ostali nekamatni prihod	-1.109
Ukupno operativni prihod	61.412
Opći administrativni troškovi i amortizacija	54.116
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.297
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	239
Ostali dobiti (gubici)	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	7.058
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	1.621
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	5.437
Poslovanje koje se neće nastaviti	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	5.437

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2015., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okrivni maržni krediti	0
Ostali okrivni krediti i obveze financiranja	11.439
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.439

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

Stopa ukupnoga kapitala

Datum stanja: 31. XII. 2015., u postocima

16,11

Prilog I.

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

¹⁾ Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb, pripojena je 1. prosinca 2014. OTP banci Hrvatska d.d., Zadar. ²⁾ Dana 9. listopada 2015. nad Jadranskom bankom d.d., Šibenik, otvoren je postupak sanacije. ³⁾ Dana 1. prosinca 2014. otvoren je stečajni postupak nad Nava bankom d.d., Zagreb.

B – banka
 ŠB – štedna banka
 SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Grupe kreditnih institucija koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 31. prosinca 2015.

Grupa kreditnih institucija	Nadređena kreditna institucija	Članice grupe
1. ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK	Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	Erste Bank AD, Podgorica Erste Card Club d.d., Zagreb Erste factoring d.o.o., Zagreb Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Zagreb Erste Card d.o.o., Ljubljana
2. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb
3. HYPO ALPE-ADRIA-BANK	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	Hypo Alpe-Adria-Invest d.d., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o., Zagreb
4. PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZ CARD d.o.o., Zagreb 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>)
MF	– Ministarstvo financija
mil.	– milijun
mj.	– mjesec
MKL	– minimalni koeficijent likvidnosti
mlrd.	– milijarda
NN	– Narodne novine
RDG	– račun dobiti i gubitka
RH	– Republika Hrvatska
ROAA	– profitabilnost prosječne imovine (engl. <i>Return on Average Assets</i>)
ROAE	– profitabilnost prosječnoga kapitala (engl. <i>Return on Average Equity</i>)
SUK	– stopa ukupnoga kapitala
tr.	– tromjesečje
TR	– tekući račun
TUI	– trenutačno utrživa imovina
VBB	– vodeći broj banke
VIKR	– valutno inducirani kreditni rizik
ŽR	– žiroračun

Znakovi

... – ne raspoloživo se podatkom

