

GODIŠNJE IZVJEŠĆE
O SUSTAVU OSIGURANJA DEPOZITA
i RADU HRVATSKE AGENCIJE ZA
OSIGURANJE DEPOZITA
za 2021. godinu

Zagreb, lipanj 2022.

Sadržaj

UVODNA RIJEČ	3
KRATICE	5
1. KLJUČNE PROMJENE U 2021. GODINI	6
1.1. Nova struktura tijela nadzora i upravljanja	7
1.2. Zakonski okvir	7
2. SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA	9
2.1. Uloga i značaj sustava osiguranja depozita	10
2.2. Zakonska regulativa sustava osiguranja depozita	10
2.3. Financiranje sustava osiguranja depozita	11
2.3.1. Fond osiguranja depozita	11
2.3.2. Premija za osigurane depozite	12
2.4. Članice sustava osiguranja depozita.....	13
2.4.1. Kategorizacija kreditnih institucija.....	14
2.5. Izloženost Fonda osiguranja depozita prema kreditnim institucijama	15
2.6. Isplata obeštećenja	16
3. KRETANJE DEPOZITA U KREDITNIM INSTITUCIJAMA	17
3.1. Depoziti prema sektorskoj strukturi	20
3.1.1. Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi.....	20
3.1.2. Depoziti koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi	20
3.1.3. Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi.....	21
4. PRISILNA LIKVIDACIJA KREDITNIH INSTITUCIJA	22
4.1. Razlozi izmjene postojeće stečajne regulative u kontekstu kreditnih institucija	22
4.2. Novi Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija	23
4.2.1. Postupak prisilne likvidacije kreditne institucije	23
4.2.2. Podzakonski propisi.....	25
5. AKTIVNOSTI U JEDINSTVENOM SANACIJSKOM MEHANIZMU	26
6. MEĐUNARODNA SURADNJA	27
7. FINANCIJSKI POKAZATELJI	29
8. IZVJEŠTAJ O RADU HAOD-a	30
8.1. Izvještaj o radu – Sustav Osiguranja Depozita	30
8.2. Izvještaj o radu – Sanacijski Fond.....	30
8.3. Izvještaj o radu – opći poslovi podrške poslovanju (uključujući mandatne poslove).....	31
8.4. Izvještaj o javnoj nabavi	32
8.5. Izvještaj o aktivnostima službenika za informiranje.....	33
8.6. Izvještaj o aktivnostima povjerenika radnika za zaštitu na radu.....	34
8.7. Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu osobnih podataka.....	34
8.8. Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu dostojanstva.....	35
PRILOG	36
POPIS TABELA	37
POPIS SLIKA	37

UVODNA RIJEČ



Proteklu 2021. godinu obilježile su brojne promjene, od kojih su za nas u svijetu osiguranja depozita, ali i za financijsko tržište u cjelini, zasigurno najznačajnije bile one koje su se odnosile na stupanje na snagu novog Zakona o sustavu osiguranja depozita s prvim danom prethodne godine.

Poslujući pod novim imenom - Hrvatska agencija za osiguranje depozita (dalje u tekstu: HAOD), na krilima novog zakona u čijem je stvaranju bila aktivno uključena temeljem svojih najboljih znanja i vještina, nastavila je sudjelovati u reformi bankovnog sustava RH i EU-a. Navedenim je dodatno ojačana sposobnost kreditnih institucija da podnesu financijske šokove kao i otklonjen rizik da porezni obveznici snose trošak. Ne manje važno, a kao što smo mnogo puta isticali, novim zakonom olakšan je život hrvatskim građanima jer isti nudi sigurnost depozita kao i povećava stabilnost financijskog sustava, koji je mnogo otporniji na eventualne financijske krize.

Odredbama novog Zakona objedinjeni su Zakon o osiguranju depozita (NN, br. 82/15) i Zakon o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN, br. 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 12/12, 15/13; dalje u tekstu: DAB), a temeljem istog uslijedila je i transformacija DAB-a, koja je danas, s ponosom možemo istaknuti, specijalizirana, neprofitna, moderna i efikasna financijska institucija čiji je cilj zaštita depozita svih osiguranih deponenta, očuvanje povjerenja građana i ostalih sudionika u stabilnost financijskog sustava Republike Hrvatske te kontrolirani izlazak s tržišta kreditne institucije koja nije u mogućnosti ispunjavati potrebne regulatorne zahtjeve, uz ograničavanje prelijevanja negativnih efekata prestanka poslovanja određene kreditne institucije na ostale sudionike i tržište u cjelini.

Dodatno, sukladno novom zakonu premije za osigurane depozite prestaju se prikupljati kad se dostigne ciljana razina. Slijedom navedenog, tijekom 2021. godine HAOD nije naplaćivala premiju za osigurane depozite s obzirom da su sredstva fonda osiguranja depozita dostignula ciljanu razinu od 2,5 % osiguranih depozita svih kreditnih institucija.

S raspoloživim sredstvima Fonda osiguranja depozita na razini od 2,5 % ukupnih osiguranih depozita HAOD bi bila u mogućnosti istovremeno isplatiti ukupno osigurane depozite u 6 (gotovo 7) najmanjih kreditnih institucija od ukupno njih 23, odnosno isplatiti pojedinačno obeštećenje za osigurane depozite osme kreditne institucije po veličini osiguranih depozita.

Zakonski rok za pripremu isplate obeštećenja, koji trenutno iznosi najviše deset radnih dana od dana nastupa osiguranog slučaja tj. propasti kreditne institucije, već od 1. siječnja 2024. godine iznosit će sedam radnih dana. Pri tom je važno napomenuti da je HAOD u posljednjih devet godina obvezu izvršavala u kraćem roku od zakonski propisanog, što nas dodatno pozicionira u svijetu osiguranja depozita kao sigurnu i pouzdanu instituciju kojoj građani i pravne osobe s pravom mogu vjerovati.

Svjesni važnosti stalnog usvajanja novih znanja i razmjene iskustava, u protekloj godini nastavili smo s aktivnim sudjelovanjem u radu međunarodnih organizacija osiguravatelja depozita: Međunarodnog udruženja osiguravatelja depozita (International Association of Deposit Insurers - IADI) i Europskog foruma osiguravatelja depozita (European Forum of Deposit Insurers - EFDI). Ponosni smo jer smo djelovanjem i na ovoj razini doprinijeli daljnjoj prepoznatosti HAOD-a u međunarodnim okvirima, ali i stabilnosti financijskog sustava,

jačanjem uloge i promicanjem europske i međunarodne suradnje u osiguranju depozita te razmjeni pozitivnih iskustava na području osiguranja depozita, a što je u potpunost sukladno djelovanju HAOD-a.

Također, tijekom 2021. godine aktivno smo sudjelovali u radu Vijeća za financijsku stabilnost, međuinstitucionalnog tijela koje oblikuje makrobonitetnu politiku Republike Hrvatske i svojim zalaganjem aktivno doprinosi stabilnosti financijskog sustava, a čiji su članovi predstavnici Hrvatske narodne banke, Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Ministarstva financija Republike Hrvatske i HAOD-a.

Nadolazeća 2022. godina za sve nas bit će puna izazova, koje će u jednom dijelu obilježiti aktualna gospodarska i geopolitička situacija, a u drugom, ne manje važnom, pripreme za uvođenje eura u Hrvatskoj koji će postati zakonsko sredstvo plaćanja s prvim danom 2023. godine, a čime će se Republika Hrvatska priključiti „euro-klubu“ u kojem se već nalazi 19 država članica Europske unije.

Uz želju za ugodnim čitanjem našeg godišnjeg izvješća, koristim priliku zahvaliti svim djelatnicima HAOD-a na stručnosti, upornosti i zajedničkom predanom radu u ostvarenju kvalitetnih rezultata kao i Nadzornom odboru na ukazanom povjerenju.

Marija Hrebac, direktorica

KRATICE

HAOD

Hrvatska agencija za osiguranje depozita

EFDI

Europski forum osiguravatelja depozita

FOD

Fond osiguranja depozita

GDPR

Opća uredba o zaštiti osobnih podataka

HNB

Hrvatska narodna banka

IADI

Međunarodno udruženje osiguravatelja depozita

KI

Kreditne institucije

SRB

Jedinstveni sanacijski odbor

SRF

Jedinstveni sanacijski fond

SRM

Jedinstveni sanacijski mehanizam

SOD

Sustav osiguranja depozita

POLITIKA

Politika zaštite osobnih podataka

PVS

Privremeni visoki saldo zaštićen u dodatnom iznosu

Uredba

Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća

ZSOD

Zakon o sustavu osiguranja depozita

ZPL

Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija

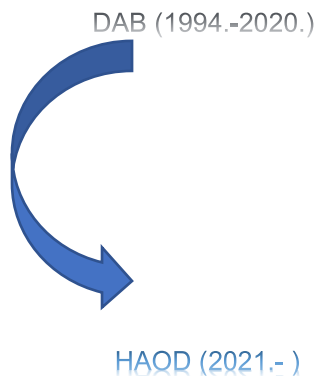
ZPPI

Zakon o pravu na pristup informacijama

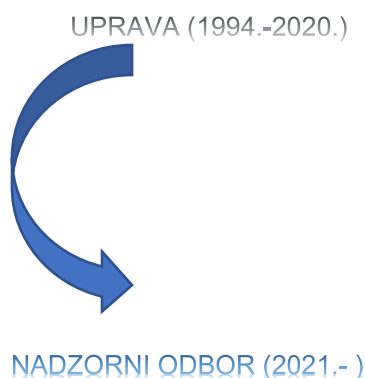
ZZNR

Zakon o zaštiti na radu

1. KLJUČNE PROMJENE U 2021. GODINI



- Upravljanje sustavom osiguranja depozita u RH
- Upravljanje Fondom osiguranja depozita i sanacijskom fondom
- Provođenje ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija, u skladu s propisima kojima se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija



NOVI ZAKONSKI OKVIR

2021. godina započela je zakonodavnim promjenama. Na snagu su stupila tri zakona važna za djelokrug rada i nadležnost HAOD-a, Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN, br. 146/20), Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN, br. 146/20) i Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20). Stupanjem na snagu novog Zakona o sustavu osiguranja depozita Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB) nastavlja s radom pod novim nazivom „Hrvatska agencija za osiguranje depozita“ (HAOD).

DJELOKRUG I NOVA ULOGA

Osnovna djelatnost HAOD-a je i nadalje osiguranje depozita. HAOD upravlja sustavom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj. Promjenom zakonske regulative, u siječnju 2021. godine HAOD nema više ulogu sanacijskog tijela u RH, no nastavlja upravljati nacionalnim sanacijskim fondom i surađivati s Jedinstvenim sanacijskim odborom u vezi Jedinstvenog sanacijskog fonda.

Značajna novost jest da je HAOD postala **nadzorno likvidacijsko tijelo** u postupku prisilne likvidacije kreditnih institucija pri čemu je najznačajnija ovlast nadzornog likvidacijskog tijela ona temeljem koje nadzire likvidatore i pomaže im u vođenju poslova, prati tijek postupka prisilne likvidacije i namirenje vjerovnika te pregledava poslovne knjige i poslovnu dokumentaciju.

TIJELA HAOD-a

Stupanjem na snagu novog ZSOD-a tijela nadzora i upravljanja HAOD-a su Nadzorni odbor i direktor. Nadzorni odbor ima tri člana, od kojih je jedan predsjednik. Radom HAOD-a i dalje rukovodi direktor kojeg imenuje Nadzorni odbor.

1.1. Nova struktura tijela nadzora i upravljanja

Novim zakonodavnim okvirom operativni stručnjaci zamjenjuju dotadašnju izravnu uključenost političke funkcije (ministar financija, predstavnici saborskih odbora).

U 2021. godini za **predsjednika Nadzornog odbora HAOD-a** imenovan je **Stipe Župan**. Uz predsjednika, u Nadzorni odbor imenovani su i **članovi Nadzornog odbora: Jadranka Grokša Kardum i Mario Jurišić**.

Na 4. sjednici Nadzornog odbora HAOD-a održanoj 20. rujna Nadzorni odbor potvrdio je novi četverogodišnji mandat direktorici HAOD-a **Mariji Hrebac**.

Tijekom prve godine rada Nadzornog odbora HAOD-a u novom sastavu usvojen je, uz prethodnu suglasnost Vlade RH, Statut HAOD-a kojim je detaljno uređen pravni položaj, predmet poslovanja, izvori sredstava, unutarnje ustrojstvo, način rada i upravljanja, opći akti te druga pitanja koja se odnose na rad i poslovanje HAOD-a kao specijalizirane, neprofitne, financijske institucije. Također, uz prethodnu suglasnost Ministarstva financija donesen je Poslovnik o radu kojim se uređuje način rada, određuje nadležnost, način odlučivanja te prava i obveze članova Nadzornog odbora.

1.2. Zakonski okvir

Zakonski okvir za obavljanje poslova iz nadležnosti HAOD-a u 2021. godini definiraju sljedeći propisi:

- Zakon o sustavu osiguranja depozita (NN, br. 146/20)
- Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN, br. 146/20)
- Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20).

Odlukom o proglašenju Zakona o sustavu osiguranja depozita (ZSOD), koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021. godine, prestaje važiti Zakon o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN, br. 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 12/12 i 15/13). i Zakon o osiguranju depozita (NN, br. 82/15).

Na temelju novog Zakona o sustavu osiguranja depozita ministar financija donio je tri pravilnika u 2021. godini:

1. *Pravilnik o obvezama kreditne institucije u odnosu na sustav osiguranja depozita (NN, br. 75/21)* kojim se detaljnije se propisuje:
 - obveza i način vođenja podataka i evidencija o identitetu svakog pojedinog stvarnog vlasnika povjereničkog računa, s ciljem omogućavanja identificiranja stvarnog vlasnika depozita prilikom isplate obeštećenja
 - oblik, sadržaj i rokovi za dostavu Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije koji je kreditna institucija dužna dostaviti HAOD-u
 - opseg, oblik i sadržaj dokumentacije koju je kreditna institucija dužna staviti na raspolaganje HAOD-u za obračun obeštećenja
2. *Pravilnik o obvezama Hrvatske agencije za osiguranje depozita (NN, br. 75/21)* kojim se detaljnije propisuje:
 - postupak isplate obeštećenja za osigurane depozite

- sadržaj zahtjeva za pokriće osnovnih životnih troškova koji je deponent dužan dostaviti HAOD-u u slučaju da HAOD nije u mogućnosti isplatiti depozite deponentima kreditne institucije u roku od pet radnih dana
3. *Pravilnik o plaćanju dijela premije u obliku neopozive obveze plaćanja i o poduzimanju mjera za smanjenje rizika nastupa osiguranog slučaja(NN, br. 75 /21) kojim se detaljnije propisuje:*
- postupak odobrenja plaćanja dijela premije za osigurane depozite u obliku neopozive obveze plaćanja
 - uvjeti za odobrenje plaćanja dijela premije za osigurane depozite u obliku neopozive obveze plaćanja i
 - kriteriji prihvatljivosti instrumenata financijskog osiguranja

Donošenje novog Zakona koje proizlazi iz obveza Republike Hrvatske kao članice Europske Unije za prijenos Direktive EU 2014/49/EU Europskog parlamenta i vijeća od 16. travnja 2014. u nacionalno zakonodavstvo.

Novi Zakon o sustavu osiguranja depozita u cijelosti je usklađen s Direktivom EU 2014/49/EU Europskog parlamenta i vijeća od 16. travnja 2014. koja regulira područje osiguranja depozita.

Zakonski okvir za obavljanje poslova iz nadležnosti HAOD-a u 2021. godini čine propisi navedeni u tabeli 1.

Tabela 1. Pregled zakonskog okvira EU i RH

EU regulativa	Sl. list EU	RH regulativa	NN	Stupanje na snagu
Direktiva EU Europskog parlamenta i Vijeća o sustavima osiguranja depozita	2014/49/ EU od 6. 4. 2014.	Zakon o sustavu osiguranja depozita	146/20	1. 1. 2021.
Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava	2014/59/EU od 15. 5. 2014.	Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava	146/20	1. 1. 2021.
Direktiva 2001/24/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 4. travnja 2001. o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija	2001/24/EZ od 4.4.2001.	Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija	146/20	1. 1. 2021.
Direktiva (EU) 2017/2399 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu rangiranja neosiguranih dužničkih instrumenata u insolventnoj hijerarhiji	2017/2399/EU od 12.12.2017.			

Izvor: EU i RH regulativa

2. SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

Sustav osiguranja depozita (SOD) je sustav koji omogućuje zaštitu deponenata od gubitka depozita ako u kreditnoj instituciji nastupi osigurani slučaj. Na taj način SOD doprinosi očuvanju **povjerenja** deponenata i stabilnosti cijelog financijskog sustava u Republici Hrvatskoj.

HAOD upravlja sustavom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj kao tijelo koje ima ovlasti i provodi postupke propisane Zakonom o sustavu osiguranja depozita (NN, br. 146/20).

Sustav osiguranja depozita se aktivira u trenutku nastupa osiguranog slučaja, a koji nastaje kada Hrvatska narodna banka (HNB) donese rješenje o nedostupnosti depozita ili kada nadležni sud donese rješenje o otvaranju postupka prisilne likvidacije (ranije stečajnog postupka) nad kreditnom institucijom.

Glavne karakteristike SOD-a u RH:

- neovisnost i samostalnost HAOD-a u cjelokupnosti svoje nadležnosti,
- obavezno članstvo za sve kreditne institucije,
- financiranje „unaprijed“ („ex-ante“),
- diferencirani sustav premija,
- ciljane razina Fonda osiguranja depozita,
- iznos osiguranja depozita = EU.

Ključni podaci sustava osiguranja depozita za 2021. godinu:



* PVS = Privremeni visoki saldo

2.1. Uloga i značaj sustava osiguranja depozita

Bankarska stabilnost je visoko ovisna o **povjerenju** klijenata koji koriste usluge kreditnih institucija. Teškoće u bankarskom poslovanju nastaju kada je to povjerenje narušeno, odnosno konkretno u trenutku kada deponenti zbog nepovjerenja u određenu kreditnu instituciju „povlače“ svoje depozite. Sustav osiguranja depozita zaštitom deponenata ujedno štiti i cjelokupni bankarski sustav osiguravajući da deponenti imaju povjerenje u institucije u koje deponiraju novce.

Sustavom osiguranja depozita gradi se **povjerenje** deponenata u cjelokupan bankarski sustav čime se sprječava potencijalna panika deponenata te povlačenje depozita iz kreditnih institucija. Upravo na ovaj način štiti se bankarski sustav te pruža podrška kreditnim institucijama u osiguranju stabilnog i dugoročnog poslovanja.

Sustav osiguranja depozita je izuzetno važan element sigurnosne financijske mreže i posebno je značajan u vrijeme krize kada sprječava tzv. „juriš na banke“ koji posljedično može nastati zbog nedovoljne stručnosti deponenta u procjeni rizičnosti određene kreditne institucije u kojoj imaju položena svoja sredstva.

2.2. Zakonska regulativa sustava osiguranja depozita

Osiguranje depozita u RH regulirano je Zakonom o sustavu osiguranja depozita, NN, br. 146/20 (dalje u tekstu: ZSOD).

Novim Zakonom o sustavu osiguranja depozita koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021. godine objedinjen je Zakon o osiguranju depozita (NN, br. 82/15) i Zakon o Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN, br. 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 12/12, 15/13) te je u cijelosti usklađen s Direktivom EU 2014/49/EU Europskog parlamenta i vijeća od 16. travnja 2014. godine, koja regulira područje osiguranja depozita.

Sustavi osiguranja depozita u EU temelje se na određenoj usklađenosti koju diktira Direktiva 2014/49/EU, što znači da su glavni elementi osiguranja depozita određeni, dok svaka članica ima diskrecijsko pravo odlučiti o drugim obilježjima koja nisu eksplicitno navedena u Direktivi. Naime, europski su regulatori Direktivom povećali stupanj harmonizacije sustava osiguranja depozita u zemljama članicama EU, a koje se posebno odnosi na:

- visinu obeštećenja (usuglašen nivo zaštite koji podrazumijeva da je osigurani iznos u svim članicama Europske unije 100.000 EUR po deponentu po kreditnoj instituciji),
- opseg osiguranih deponenata (uključivanje u sustav osiguranja depozita svih pravnih osoba, osim financijskih institucija, osiguravajućih društava, mirovinskih fondova i državnih jedinica),
- rokove isplate obeštećenja (brži pristup do osiguranih depozita - početak isplate osiguranih depozita smanjit će se sa sadašnjih 10 radnih dana na 7 radnih dana od 2024. godine).

Osim jačanja **povjerenja** u bankarski sustav, **intencija europskih regulatora pri donošenju ovih važnih zajedničkih odredbi je i uspostavljanje jednakih uvjeta za sve deponente na zajedničkom europskom tržištu kako bi se spriječilo seljenje depozita među državama članicama radi postizanja višeg stupnja sigurnosti.**

Kako bi sustav osiguranja depozita funkcionirao važno je osigurati kvalitetnu organizaciju sustava, načine financiranja, dodatne izvore financiranja za slučaj potrebe te, što je i najvažnije, potrebnu i pravovremenu informiranost javnosti o dostupnosti depozita, iznosima i rokovima u slučaju nedostupnosti depozita u određenoj kreditnoj instituciji. Sama svijest o postojanju sustava osiguranja depozita koji će u relativno kratkom roku isplatiti deponentima njihove osigurane depozite do određenog limita itekako može pridonijeti smanjenju teškoća do kojih neminovno dolazi prilikom izbijanja kriza.

2.3. Financiranje sustava osiguranja depozita

Financiranje sustava osiguranja u RH postavljeno je na ex-ante osnovi. Koncept ex-ante financiranja osigurava da kreditne institucije obuhvaćene sustavom osiguranja depozita, plaćajući premiju za osigurane depozite tijekom svog redovnog poslovanja, unaprijed formiraju Fond za pokriće rizika isplate osiguranih depozita. Na taj su način i kreditne institucije nad kojima je kasnije otvoren postupak prisilne likvidacije (ranije stečajni postupak) pridonijele stvaranju Fonda iz kojeg se isplaćuju osigurani depoziti.

Financiranjem na ex-ante osnovi omogućava se likvidno i solventno poslovanje Fonda osiguranja depozita (FOD), zahvaljujući redovnim i sigurnim izvorima priljeva, kao i brza isplata osiguranih depozita.

Novim ZSOD-om uklonjen je rizik da propast kreditne institucije padne na teret poreznih obveznika i eksplicitno je ukupni teret financiranja sustava osiguranja depozita nametnut kreditnim institucijama.

2.3.1. Fond osiguranja depozita

Sustav osiguranja depozita financira se iz raspoloživih financijskih sredstava Fonda osiguranja depozita (FOD).

Pored premija za osigurane depozite - osnovnog izvora financiranja, sredstva FOD-a osiguravaju se i kroz:

1. inicijalne naknade članica sustava osiguranja depozita,
2. sredstva od naplate po osnovi isplate obeštećenja iz postupaka prisilne likvidacije nad kreditnom institucijom,
3. sredstva od naplate od preuzete imovine kreditne institucije nad kojima je otvoren postupak prisilne likvidacije (ranije stečajni postupak),
4. prihode od ulaganja sredstava FOD-a,
5. potraživanja za neopozive obveze plaćanja,
6. ostale izvore kao što su: zaduživanje kod kreditnih institucija u zemlji i inozemstvu, institucionalnih investitora, državnog proračuna RH kao tzv. posljednjeg utočišta i drugih sustava osiguranja depozita unutar EU.

Ciljana razina sredstava FOD-a u RH iznosi 1 % + 1,5 % osiguranih depozita svih kreditnih institucija, članica sustava osiguranja depozita.

Ciljana razina Fonda osiguranja depozita odnosi se na procijenjeni iznos financijskih sredstava kojeg sustav osiguranja depozita mora kontinuirano imati za podmirenje očekivanih budućih obveza i pokrivanje operativnih i povezanih troškova osiguravatelja depozita.

Novim ZSOD-om propisano je da se Fond osiguranja depozita sastoji od dva dijela, i to:

1. Osnovnog fonda osiguranja depozita - 1 %
2. Dodatnog fonda osiguranja depozita - 1,5 %.

Svrha raspodjele jest da u Osnovnom FOD-u uvijek ima 1 % raspoloživih sredstava koja služe isključivo za isplatu osiguranih depozita.

Svrha Dodatnog FOD-a je nadopunjavanje Osnovnog FOD-a, potpora u prikupljanju ex-post premija, korištenje sredstava u svrhu poduzimanja mjera za sprječavanje rizika nastupa osiguranog slučaja te podrška financiranju sanacije kreditnih institucija, kao i podrška financiranju prisilne likvidacije kreditnih institucija.

Važno je naglasiti kako Osnovni FOD u svakom trenutku mora raspolagati sa sredstvima na razini od 1 % iznosa ukupno osiguranih depozita svih kreditnih institucija u RH, dok je ciljana razina Dodatnog fonda 1,5 % iznosa ukupne visine osiguranih depozita svih kreditnih institucija.

Sredstva FOD-a se drže na računu otvorenom kod HNB-a, a ulažu se u imovinu niskog rizika (trezorski zapisi, obveznice Republike Hrvatske) kako bi bila dostupna u slučaju da kreditna institucija propadne ili je vjerojatno da će propasti.

2.3.2. Premija za osigurane depozite

U skladu sa ZSOD-om sve kreditne institucije dužne su plaćati premiju za osigurane depozite, što predstavlja osnovni izvor financiranja FOD-a.

Premije za osigurane depozite u hrvatskom SOD-u su diferencirane s obzirom na rizik kreditne institucije. Iznos premije dijelom je određen rizičnim profilom kreditne institucije. „Diferencirani sustav premija“ odnosi se na sustav rangiranja premija za osigurane depozite kojim se premije razlikuju ovisno o profilu rizičnosti svake pojedine kreditne institucije: što veći rizik kreditna institucija preuzme, to će biti veća premija koju mora uplatiti u FOD.

Sukladno ZSOD-u, premija za osigurane depozite obračunava se i plaća tromjesečno. Tromjesečna premija za osigurane depozite izračunava se kao umnožak premijske osnovice (prosjeak iznosa osiguranih depozita zadnjeg dana svakog mjeseca u tromjesečju), premijske stope (0,08 %) i stupnja rizičnosti svake pojedine kreditne institucije.

Sredstva uplaćenih premija za osigurane depozite drže se na posebnom računu HAOD-a otvorenom kod HNB-a.

Novitet ZSOD-a je da se premije za osigurane depozite prestaju prikupljati kad se dostigne ciljana razina. Slijedom navedenog, tijekom 2021. godine HAOD nije naplaćivala premiju za osigurane depozite obzirom da su sredstva FOD-a dostignula ciljanu razinu od 2,5 % osiguranih depozita svih kreditnih institucija.

2.4. Članice sustava osiguranja depozita

U bankarskom sektoru RH u 2021. godini poslovale su 23 kreditne institucije, odnosno 20 banaka i 3 stambene štedionice. U odnosu na kraj prosinca 2020. godine ukupan broj kreditnih institucija ostao je identičan.

Sve kreditne institucije koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad i podružnice tih kreditnih institucija u drugoj državi članici obvezne su uključiti se u sustav osiguranja depozita u RH kojim upravlja HAOD. Tabela 2. prikazuje popis svih kreditnih institucija, članica SOD-a u 2021. godini.

Tabela 2. Popis članica SOD-a, na dan, 31. 12. 2021.

RB.	Članice	Web adresa
1	ADDIKO BANK d.d., Zagreb	www.addiko.hr
2	AGRAM BANKA d.d. Zagreb	www.agrambanka.hr
3	BANKA KOVANICA d.d., Varaždin	www.kovanica.hr
4	CROATIA BANKA d.d., Zagreb	www.croatiabanka.hr
5	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., Rijeka	www.erstebank.hr
6	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb	www.hpb.hr
7	IMEX BANKA d.d., Split	www.imexbanka.hr
8	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag	www.ikb.hr
9	J&T BANKA d.d., Varaždin	www.jtbanka.hr
10	KARLOVAČKA BANKA d.d., Karlovac	www.kaba.hr
11	KENTBANK d.d., Zagreb	www.kentbank.hr
12	OTP BANKA d.d., Split	www.otpbanka.hr
13	PARTNER BANKA d.d., Zagreb	www.paba.hr
14	PODRAVSKA BANKA d.d., Koprivnica	www.poba.hr
15	PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb	www.pbz.hr
16	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb	www.rba.hr
17	SAMOBORSKA BANKA d.d., Samobor	www.sabank.hr
18	SBERBANK d.d., Zagreb	www.sberbank.hr
19	SLATINSKA BANKA d.d., Slatina	www.slatinska-banka.hr
20	ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb	www.zaba.hr
21	PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d., Zagreb	www.pbz-stambena.hr
22	RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d., Zagreb	www.raiffeisenstambena.hr
23	WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d., Zagreb	www.wuestenrot.hr

Izvor: HAOD

2.4.1. Kategorizacija kreditnih institucija

Prema kategorizaciji kreditnih institucija po tržišnom udjelu razlikujemo:

1. male (M) banke - imovina < od 1 % imovine bankarskog sektora
2. srednje (S) banke - imovina ≥ od 1 %, a < od 5 % imovine bankarskog sektora
3. velike (V) banke - imovina ≥ od 5 % bankarskog sektora

Zaseban segment čine 3 stambene štedionice.

Primjenom gore navedene kategorizacije, u tabeli 3. prikazano je stanje u RH prema podacima na dan 31. prosinca 2021. godine.

Tabela 3. Grupe KI i udio njihove imovine u imovini svih KI

Grupe	Broj	Udio u ukupnoj imovini
Velike banke	6	87,61%
Srednje banke	2	5,58%
Male banke	12	5,81%
Stambene štedionice	3	0,98%
Ukupno	23	100%

Izvor: HNB

U RH šest kreditnih institucija ispunjava kriterij za klasifikaciju velikih banaka: Zagrebačka banka, Privredna banka Zagreb, Erste&Steiermärkische Bank, OTP banka, Raiffeisenbank Austria i Hrvatska poštanska banka. Od svih gore navedenih, jedino je Hrvatska poštanska banka u domaćem vlasništvu.

Sustav kreditnih institucija u RH i nadalje obilježava dominacija kreditnih institucija u stranom vlasništvu (njih 14) te je njihov udio u ukupnoj imovini svih kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2021. godine iznosio čak 90,62 % (Tabela 4.).

Tabela 4. Broj i udio imovine KI u imovini svih KI prema vlasničkoj strukturi

Broj kreditnih institucija	31. 12. 2021.
Banke	20
Štedne banke	0
Stambene štedionice	3
Ukupno	23
Vlasnička struktura kreditnih institucija	
Broj kreditnih institucija	
Domaće privatno vlasništvo	7
Domaće državno vlasništvo	2
Strano vlasništvo	14
Ukupno	23
Udio imovine KI u ukupnoj imovini KI (%)	
Domaće privatno vlasništvo	3,45
Domaće državno vlasništvo	5,93
Strano vlasništvo	90,62
Ukupno	100,00

Izvor: HNB

2.5. Izloženost Fonda osiguranja depozita prema kreditnim institucijama

Ukupna izloženost FOD-a prema kreditnim institucijama predstavlja se Koeficijentom pokrivenosti (Coverage ratio), tj. odnosom sredstava FOD-a prema ukupnim obavezama FOD-a u slučaju nastupa osiguranog slučaja u svim kreditnim institucijama (sredstva FOD-a/ukupni osigurani depoziti). Koeficijent pokrivenosti je koeficijent za mjerenje i iskazivanje stupnja pokrivenosti osiguranih depozita.

Sredstva FOD-a na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila su 5,648 mlrd kuna, dok su osigurani depoziti svih kreditnih institucija iznosili 231,2 mlrd. kuna.

Pokrivenost osiguranih depozita sredstvima FOD-a na ukupnom nivou, na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 2,5 %.

S raspoloživim sredstvima Fonda osiguranja depozita na razini od 2,5 % ukupnih osiguranih depozita HAOD bi bila u mogućnosti istovremeno isplatiti ukupno osigurane depozite u 6 (gotovo 7) najmanjih kreditnih institucija od ukupno njih 23, odnosno na razini pojedinačnih kreditnih institucija ukupna obeštećenja za osigurane depozite 8. kreditne institucije po veličini osiguranih depozita.

Pokrivenost osiguranih depozita po pojedinoj kreditnoj instituciji, na dan 31. prosinca 2021. godine prikazana je u tabeli u nastavku.

Tabela 5. Stupanj pokrivenosti osiguranih depozita sredstvima FOD -a, na dan 31.12.2021. (u 000 kuna)

KI	OSIGURANI DEPOZITI	SREDSTVA FOD-a	STUPANJ POKRIĆA	NEDOSTAJUĆA SREDSTVA
1	59.396.149	5.648.000	9,5 %	53.748.149
2	51.121.564	5.648.000	11,0 %	45.473.564
3	33.948.663	5.648.000	16,6 %	28.300.663
4	24.684.259	5.648.000	22,9 %	19.036.259
5	17.962.774	5.648.000	31,4 %	12.314.774
6	11.838.721	5.648.000	47,7 %	6.190.721
7	8.058.859	5.648.000	70,1 %	2.410.859
8	3.839.812	5.648.000	147,1 %	
9	2.919.303	5.648.000	193,5 %	
10	2.146.594	5.648.000	263,1 %	
11	1.785.286	5.648.000	316,4 %	
12	1.725.149	5.648.000	327,4 %	
13	1.641.114	5.648.000	344,2 %	
14	1.565.452	5.648.000	360,8 %	
15	1.504.650	5.648.000	375,4 %	
16	1.236.714	5.648.000	456,7 %	
17	1.180.913	5.648.000	478,3 %	
18	1.019.341	5.648.000	554,1 %	
19	942.701	5.648.000	599,1 %	
20	929.132	5.648.000	607,9 %	
21	928.335	5.648.000	608,4 %	
22	417.933	5.648.000	1351,4 %	
23	370.666	5.648.000	1523,7 %	

Izvor: HAOD

2.6. Isplata obeštećenja

U 2021. godini nije bilo propasti ni jedne kreditne institucije niti je bilo isplate obeštećenja s te osnove. Nastupom osiguranog slučaja, a koji je definiran ZSOD-om kao trenutak kada HNB donese Rješenje o nedostupnosti depozita ili kada nadležni sud donese Rješenje o otvaranju postupka prisilne likvidacije kreditne institucije (ranije stečajnog postupka), aktivira se sustav osiguranja depozita.

Zakonski rok za pripremu isplate obeštećenja je rok od najviše 10 radnih dana od dana nastupa osiguranog slučaja tj. propasti kreditne institucije. Počevši s 1. siječnjem 2024. godine ovaj rok se skraćuje na 7 radnih dana. Važno je napomenuti da je HAOD u posljednjih devet godina obvezu izvršavala u kraćem roku od zakonski propisanog.

Tabela 6. Pregled ukupnih obveza za isplatu po osnovu osiguranih depozita

R br.	Kreditna institucija	Godina pokretanja stečaja	Obeštećenja u HRK	Broj deponenata
1.	Vukovarska banka d.d. Vukovar	1998.	26.628.202	13.101
2.	Građanska štedionica d.o.o. Zagreb	1998.	30.224.221	946
3.	Ilirija banka d.d. Zagreb	1999.	36.944.134	1.780
4.	Komercijalna banka d.d. Zagreb	1999.	67.821.200	8.958
5.	Glumina banka d.d. Zagreb	1999.	1.356.788.906	24.002
6.	Županijska banka d.d. Županja	1999.	599.833.146	42.688
7.	Gradska banka d.d. Osijek	1999.	961.216.280	35.875
8.	Neretvansko gospodarska banka d.d. Ploče	1999.	27.711.987	5.635
9.	Invest štedionica d.o.o. Zagreb	1999.	13.818.361	201
10.	Promdei banka d.d. Zagreb	1999.	8.451.297	207
11.	Hrvatska gospodarska banka d.d. Zagreb	2000.	226.148.878	25.255
12.	Agroobrtnička banka d.d. Zagreb	2000.	128.570.637	14.613
13.	Trgovačko-turistička banka d.d. Split	2000.	21.738.890	1.419
14.	Adria štedionica d.o.o. Zagreb	2000.	1.865.769	31
15.	Dugi pogled štedionica d.o.o. Zagreb	2001.	8.327.636	99
16.	Grošbanak štedionica d.o.o. Zagreb	2001.	12.752.583	320
17.	Štedionica za razvoj i obnovu d.o.o. Zagreb	2001.	87.806.595	4.624
18.	Razvojna banka Dalmacija d.o.o. Split	2001.	3.301.761	97
19.	Gold štedionica d.o.o. Split	2001.	12.275.736	343
20.	Mediteran štedionica d.o.o. Split	2001.	20.449.916	421
21.	Alpe Jadran banka d.d. Split	2002.	28.238.789	1.846
22.	Kaptol banka d.d. Zagreb	2002.	15.072.976	411
23.	Slavonska štedionica d.d. Zagreb	2002.	19.037.597	304
24.	Gospodarska štedionica d.d. Vrbovec	2003.	10.077.645	166
25.	Međimurska štedionica d.d. Čakovec	2004.	160.527.492	4.366
26.	Credo banka d.d. Split	2012.	471.330.855	12.958
27.	Centar banka d.d. Zagreb	2013.	525.190.379	7.126
28.	Nava banka d.d. Zagreb	2014.	157.310.615	1.197
29.	Banka splitsko-dalmatinska d.d. Split	2016.	379.497.567	8.212
30.	Tesla štedna banka d.d. Zagreb	2018.	7.540	2
	UKUPNO		5.418.967.589	217.203

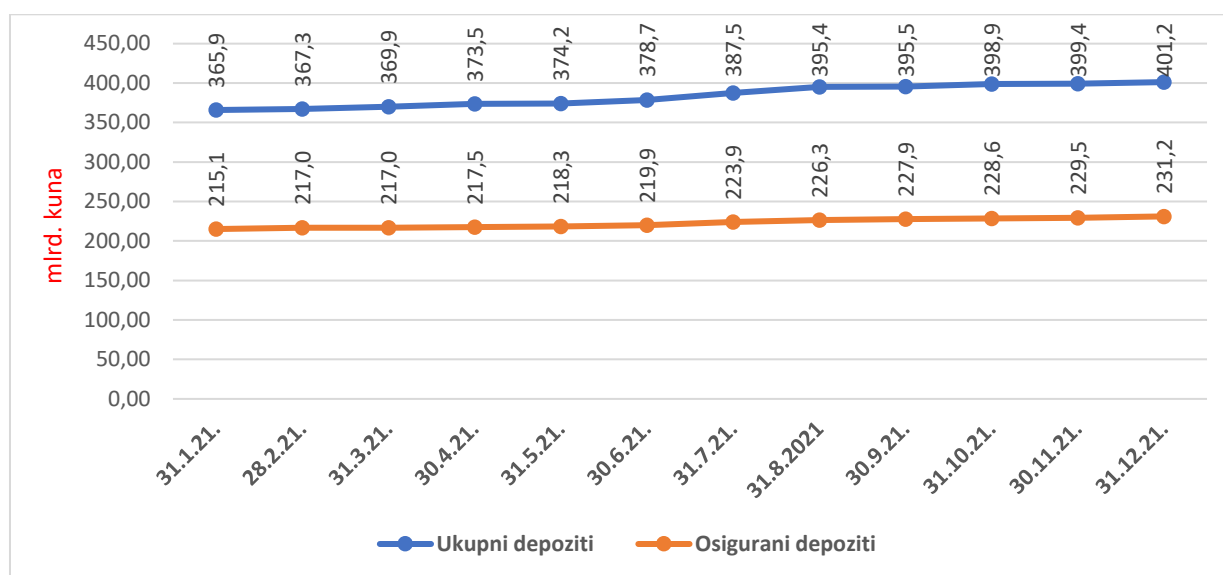
Izvor: HAOD

3. KRETANJE DEPOZITA U KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Za potrebe osiguranja depozita, HAOD prati kretanje depozita u kreditnim institucijama, temeljem Izvješća o stanju ukupnih i osiguranih depozita za obračun premije osiguranja depozita. Izvješće je propisano Pravilnikom o obvezama kreditne institucije u odnosu na sustav osiguranja depozita (NN, br. 75/2021), a sve kreditne institucije dužne su Izvješće mjesečno dostavljati HAOD-u.

Slika 1. prikazuje kretanje depozita tijekom 2021. godine na mjesečnoj razini. Zahvaljujući stabilnosti bankarskog sektora i financijskog sustava u RH, depoziti tijekom cijele 2021. godine bilježe kontinuirani pozitivan trend kretanja u cijelom promatranom razdoblju.

Slika 1. Kretanje depozita od 31.1.2021. – 31.12.2021.



Izvor: HAOD

Ukupni depoziti na dan 31. prosinca 2021. godine iznosili su **401,2 mlrd. kuna** te bilježe rast od **9,2 %** u odnosu na kraj 2020. godine kada su iznosili **367,3 mlrd. kuna**.

Ovo povećanje depozita najvećim dijelom je rezultat rasta depozita fizičkih osoba, i to za 22,4 mlrd. kuna, zatim slijede depoziti trgovačkih društava čiji je rast iznosio 14,1 mlrd. kuna, potom depoziti državnih jedinica 1,5 mlrd. kuna, dok su depoziti neprofitnih institucija porasli za svega 0,6 mlrd. kuna, a depoziti financijskih institucija bilježe pad od 4,7 mlrd. kuna.

Tabela 7. Kretanje ukupnih depozita (u mlrd. kuna)

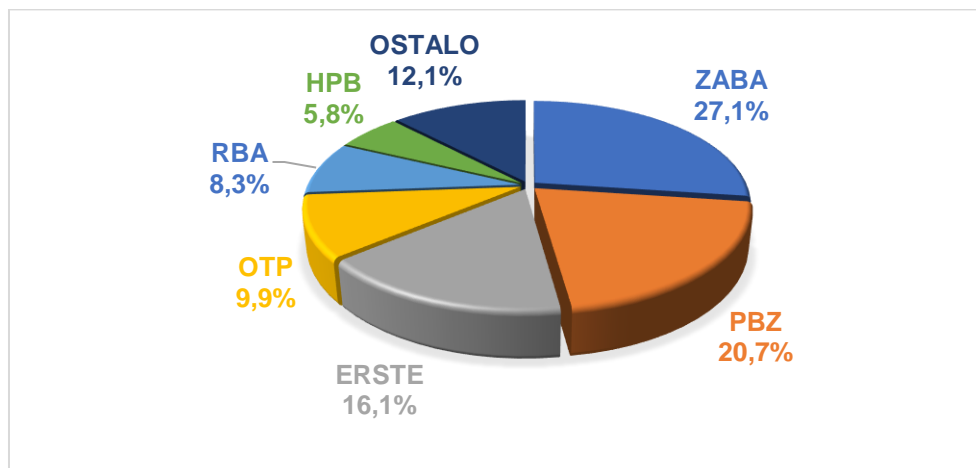
	2021	2020	2021 vs 2020	
	Iznos u kunama	Iznos u kunama	Promjena	Promjena u %
Iznos ukupnih depozita KI	401,2	367,3	33,9	9,2%

Izvor: HAOD

Od ukupno 23 kreditne institucije, među najvećih 6 kreditnih institucija distribuirano je čak 87,9 % ukupnih depozita odnosno 352,5 mlrd. kuna, dok je udio depozita u svim ostalim kreditnim institucijama svega 12,1 % odnosno 48,7 mlrd. kuna. U odnosu na kraj 2020. godine ukupni depoziti navedenih 6 kreditnih institucija bilježe rast za 32,7 mlrd. kuna odnosno 10,2 %.

Iz slike 2. je vidljivo da je na dan 31. prosinca 2021. godine, od šest velikih kreditnih institucija najveći udio u ukupnim depozitima imala Zagrebačka banka, i to 27,1 % odnosno 108,8 mlrd. kuna. Zatim slijedi Privredna banka Zagreb s 20,7 % odnosno 82,9 mlrd. kuna, Erste&Steiermärkische Bank sa 16,1 % odnosno 64,8 mlrd. kuna, OTP banka s 9,9 % odnosno 39,6 mlrd. kuna, Raiffeisenbank Austria s 8,3 % odnosno 33,3 mlrd. kuna te Hrvatska poštanska banka s 5,8 % odnosno 23,2 mlrd. kuna.

Slika 2. Udio ukupnih depozita po KI u %, na dan 31.12.2021.



Izvor: HAOD

Osigurani depoziti na dan 31. prosinca 2021. godine iznosili su **231,2 mlrd. kuna** što je u odnosu na kraj 2020. godine porast za 17,4 mlrd. kuna odnosno za **8,1 %**. Ovaj porast bio je gotovo u potpunosti rezultat rasta osiguranih depozita fizičkih osoba.

Tabela 8. Kretanje osiguranih depozita (u mlrd. kuna)

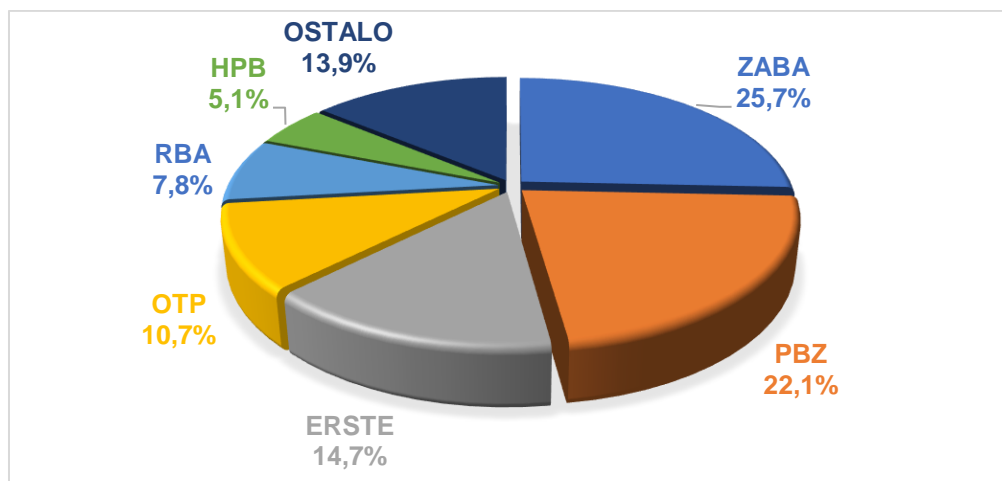
	2021	2020	2021 vs 2020	
Iznos osiguranih depozita KI	Iznos u kunama	Iznos u kunama	Promjena	Promjena u %
	231,2	213,8	17,4	8,1%

Izvor: HAOD

U ukupnom iznosu osiguranih depozita, depoziti velikih banaka (njih 6) činili su čak 86,1 % odnosno 199,0 mlrd. kuna, dok je udio osiguranih depozita u svim ostalim kreditnim institucijama svega 13,9 % odnosno 32,2 mlrd. kuna. U odnosu na kraj 2020. godine bilježe rast za 17,4 mlrd. kuna odnosno 8,1 %.

Od šest velikih kreditnih institucija najveći udio u osiguranim depozitima imala je Zagrebačka banka s 25,7 % odnosno 59,4 mlrd. kuna. Zatim slijedi Privredna banka Zagreb s 22,1 % odnosno 51,1 mlrd. kuna, Erste&Steiermärkische Bank s 14,7 % odnosno 33,9 mlrd. kuna, OTP banka s 10,7 % odnosno 24,7 mlrd. kuna, Raiffeisenbank Austria sa 7,8 % odnosno 18,0 mlrd. kuna te Hrvatska poštanska banka s 5,1 % odnosno 11,8 mlrd. kuna.

Slika 3. Udio osiguranih depozita po KI u %, na dan 31.12.2021.

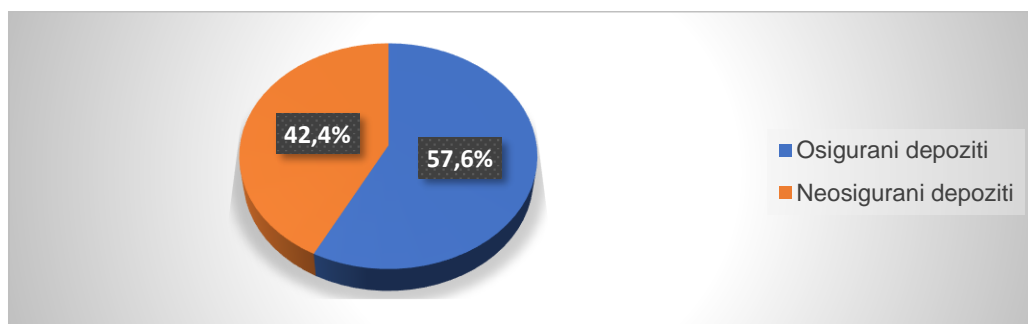


Izvor: HAOD

Neosigurani depoziti na dan 31. prosinca 2021. godine iznosili su **170,0 mlrd. kuna**. U strukturi neosiguranih depozita najveći udio imaju depoziti pravnih osoba koji podliježu osiguranju, a čiji ukupan iznos prelazi iznos od 100.000 EUR, i to u iznosu 76,3 mlrd. kuna ili 44,9 %, depoziti fizičkih osoba u iznosu od 45,6 mlrd. kuna ili 26,8 %, depoziti financijskih institucija u iznosu od 24,8 mlrd. kuna ili 14,6 %, depoziti državnih jedinica u iznosu od 19,8 mlrd. kuna ili 11,6 % te depoziti neprofitnih institucija u iznosu od 3,5 mlrd. kuna ili 2 %.

Slika 4. prikazuje odnos osiguranih i neosiguranih depozita u kreditnim institucijama. Iz prikaza je vidljivo da na kraju 2021. godine **57,6 % ukupnih depozita čine osigurani depoziti**, odnosno depoziti koji ukupno po deponentu ne prelaze 100.000 EUR, dok su neosigurani depoziti činili 42,4 % ukupnih depozita.

Slika 4. Odnos osiguranih i neosiguranih depozita u KI, na dan 31.12.2021.



Izvor: HAOD

3.1. Depoziti prema sektorskoj strukturi

3.1.1. Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi

Tabela 9. Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi (u mlrd. kuna)

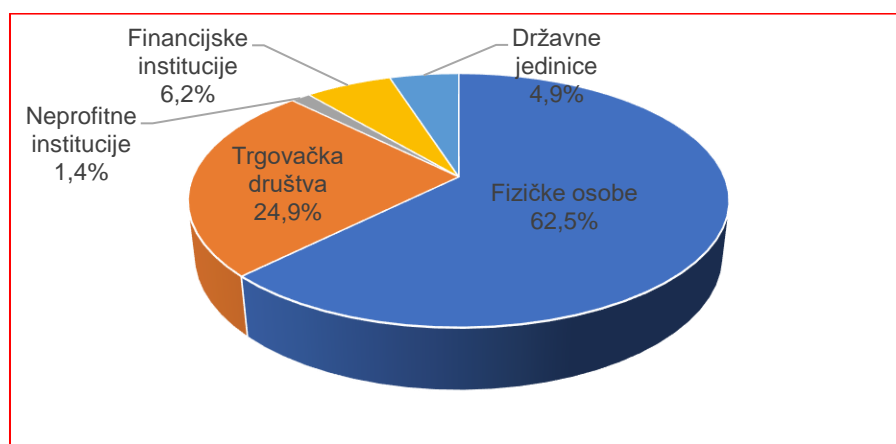
Sve Kl	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	Financijske institucije	Državne jedinice
2020	228,5	85,9	5,1	29,5	18,3
2021	250,9	100,0	5,7	24,8	19,8

Izvor: HAOD

Na slici 5. niže jasno je vidljivo kako su depoziti fizičkih osoba dominantni u strukturi ukupnih depozita. Naime, sektor fizičke osobe čine najznačajnije deponente hrvatskog bankarskog sustava. Udio depozita deponiranih od strane sektora fizičkih osoba u ukupnim depozitima kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2021. godine iznosio je 62,5 % odnosno 250,9 mlrd. kuna.

Sektor pravnih osoba imao je ukupno 100,0 mlrd. kuna ukupnih depozita odnosno 24,9 %. Financijske institucije držale su 6,2 % ukupnih depozita odnosno 24,8 mlrd. kuna, sektor državne jedinice 4,9 % odnosno 19,8 mlrd. kuna, te se na sektor neprofitne institucije odnosilo 1,4 % ukupnih depozita odnosno 5,7 mlrd. kuna.

Slika 5. Udio ukupnih depozita prema sektorskoj strukturi, na dan 31.12.2021.



Izvor: HAOD

3.1.2. Depoziti koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi

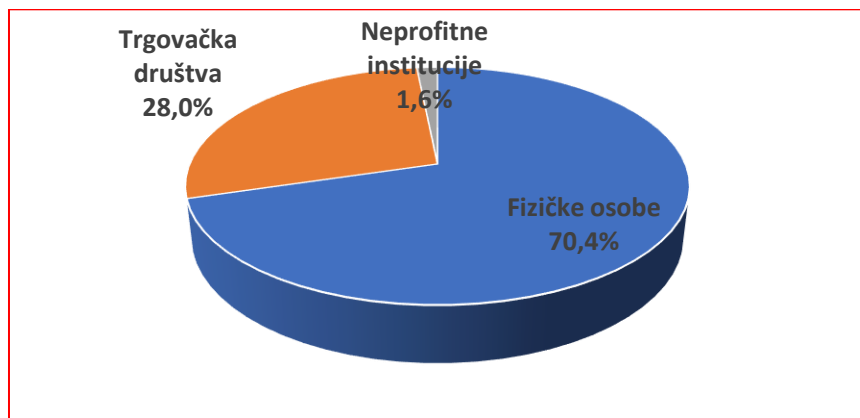
Tabela 10. Depoziti koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi (u mlrd.kuna)

Sve Kl	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije
2020	228,2	85,6	5,1
2021	250,6	99,8	5,6

Izvor: HAOD

Udio depozita koji podliježu osiguranju u ukupnim depozitima na dan 31. prosinca 2021. godine iznosio je 88,7 % ukupnih depozita. Od ukupnog iznosa depozita koji podliježu osiguranju na kraju promatranog razdoblja na depozite fizičkih osoba odnosilo se 70,4 % odnosno 250,6 mlrd. kuna, na depozite trgovačkih društava 28,0 % tj. 99,8 mlrd. kuna, a na depozite neprofitnih institucija 1,6 % tj. 5,6 mlrd. kuna.

Slika 6. Udio depozita koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi, na dan 31.12.2021.



Izvor: HAOD

3.1.3. Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi

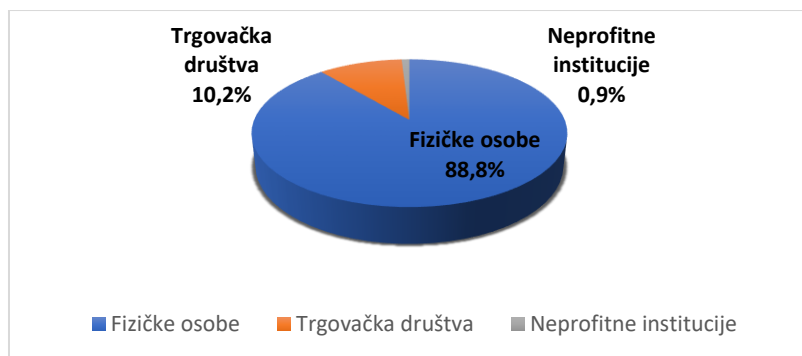
Tabela 11. Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi, na dan 31.12.2021. (u mlrd. kuna)

Sve Kl	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije
2020	191,2	20,6	2,0
2021	205,3	23,7	2,2

Izvor: HAOD

U sektorskoj strukturi osiguranih depozita na kraju 2021. godine dominiraju depoziti fizičkih osoba s udjelom od 88,8 % odnosno 205,3 milijardi kuna. Potom depoziti trgovačkih društava s udjelom od 10,2 % odnosno 23,7 mlrd. kuna, depoziti neprofitnih institucija s udjelom 0,9 % odnosno 2,2 mlrd. kuna.

Slika 7 Udio osiguranih depozita prema sektorskoj strukturi, na dan 31.12.2021.



Izvor: HAOD

4. PRISILNA LIKVIDACIJA KREDITNIH INSTITUCIJA

4.1. Razlozi izmjene postojeće stečajne regulative u kontekstu kreditnih institucija

Sposobnost efikasnog rješavanja stečajnih postupaka kreditnih institucija omogućava efektivno funkcioniranje cjelokupnog gospodarstva. Iz tog razloga HAOD je inicirala otkloniti slabosti postojeće stečajne regulative u kontekstu kreditnih institucija radi njihove specifičnosti u odnosu na druga društva, s obzirom na kompleksnost imovine kreditnih institucija i velik utjecaj koji na imovinu ima trajanje postupka, a kako bi postigla veću učinkovitost samog procesa.

Bankarski sektor u RH odnosno sve njegove članice/kreditne institucije predstavljaju osnovu cjelokupnog hrvatskog gospodarstva. Upravo zbog te umreženosti odnosno izravne poslovne povezanosti s fizičkim i pravnim osobama, propast bilo koje kreditne institucije ima izravne negativne posljedice na sve osobe koje su imale bilo kakve poslovne odnose s tom kreditnom institucijom, ali i neizravne negativne posljedice na druge gospodarske subjekte koji su povezani s fizičkim i pravnim osobama povezanim s propalom kreditnom institucijom.

Negativne posljedice prvenstveno se odnose na privremenu ili trajnu nemogućnost pristupa financijskim sredstvima koje pripadaju deponentima (fizičkim i pravnim osobama) koji su na bilo koji način bili u poslovnom odnosu s propalom kreditnom institucijom.

Navedene poteškoće djelomično su riješene efikasnim sustavom osiguranja depozita koji omogućava fizičkim i pravnim osobama odnosno osiguranim vjerovnicima propale banke da u vrlo kratkom roku dođu do dijela novčanih sredstava (do najviše 100 tisuća eura po deponentu) koja su im ostala "zarobljena" u propaloj instituciji.

Međutim, sve one pravne i fizičke osobe čiji je poslovni odnos uključivao novčana sredstva u iznosu većem od 100 tisuća eura, u gotovo svim slučajevima ostaju trajno bez pristupa tim sredstvima. Prvenstveni razlog tome su dugotrajni stečajni postupci odnosno presporo unovčenje imovine propale kreditne institucije, koja zbog svoje financijske specifičnosti značajno gubi vrijednost protekom vremena.

Stečajni postupak nad kreditnom institucijom provodio se prema Stečajnom zakonu (NN, br. 71/15 i 104/17) kao općem zakonu u smislu stečajnog postupka propalog društva.

Tabela 12. Otvoreni stečajni postupci kreditnih institucija s prikazom datuma otvaranja

KREDITNA INSTITUCIJA	DATUM OTVARANJA STEČAJA
TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.	30. 3. 2018.
BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.	1. 7. 2016.
NAVA BANKA d.d.	1. 12. 2014.
CENTAR BANKA d.d.	30. 9. 2013.
CREDO BANKA d.d.	16. 1. 2012.
ALPE JADRAN BANKA d.d.	15. 5. 2002.
TRGOVAČKO - TURISTIČKA BANKA d.d.	8. 9. 2000.
GLUMINA BANKA d.d.	30. 4. 1999.

4.2. Novi Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija

Predanim radom u suradnji s institucijama nadležnim za izradu prijedloga novog zakona, djelatnici HAOD-a su, na temelju iskustva u stečajnim postupcima kreditnih institucija i angažmana u odborima vjerovnika, dali značajan doprinos postizanju efikasnijeg provođenja stečajnog postupka kreditnih institucija. Intencija novog predloženog postupka pod nazivom „prisilna likvidacija“ bila je bitno skratiti vrijeme trajanja postupka, očuvati vrijednost financijske imovine (a što će u konačnici rezultirati povećanim stupnjem namirenja vjerovnika) i očuvati povjerenje u bankovni sustav.

Troškovi stečajnog postupka
Dugotrajno trajanje stečajnog postupka
Gubitak vrijednosti imovine

- ✓ Skraćeno trajanje postupka
- ✓ Očuvanje vrijednosti imovine
- ✓ Skupno namirenje vjerovnika

Dana 22. prosinca 2020. godine Hrvatski sabor je donio **Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija** (NN, br. 146/20, dalje u tekstu ZPL). Predmetni Zakon je stupio na snagu dana 1. siječnja 2021. godine.

ZPL je usklađen sa sljedećim propisima EU: Direktivom 2001/24/EZ o restrukturiranju i likvidaciji kreditnih institucija, Direktivom 2014/59/EU o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava, Uredbom o izdavanju pokrivenih obveznica te izmjenom Direktive 2014/59/EU u pogledu rangiranja neosiguranih dužničkih instrumenata u insolventijskoj hijerarhiji.

4.2.1. Postupak prisilne likvidacije kreditne institucije

Ciljevi postupka prisilne likvidacije su kontrolirani izlazak propale kreditne institucije s tržišta, smanjenje prelijevanja negativnih učinaka i očuvanje financijske stabilnosti te učinkovito namirenje vjerovnika.

Osnovna pitanja koja se uređuju ZPL-om su trajanje postupka prisilne likvidacije kreditne institucije te specifičnosti unovčenja imovine kreditne institucije radi očuvanja najvećeg mogućeg dijela zdrave imovine kreditne institucije koja je propala odnosno namirenja vjerovnika propale kreditne institucije u što većoj mjeri i smanjenja troškova postupka prisilne likvidacije (ranije stečajnog postupka).

Time se nastoji omogućiti nastavak poslovnih aktivnosti što većeg broja poslovnih subjekata odnosno vjerovnika propale kreditne institucije u što je moguće kraćem roku.

Slika 8. Prikaz tijela u postupku prisilne likvidacije



Tijela u postupku prisilne likvidacije su: **sud, likvidator, nadzorno likvidacijsko tijelo i skupština vjerovnika.**

U postupku prisilne likvidacije isključivo je stvarno i mjesno nadležan **Trgovački sud u Zagrebu**. Prijedlog za pokretanje postupka prisilne likvidacije isključivo je ovlaštena podnijeti HNB, ako su ispunjeni uvjeti propisani u ZPL. Iznimno, prijedlog za pokretanje postupka prisilne likvidacije kreditne institucije koja se nalazi u redovnoj likvidaciji može podnijeti likvidator.

Trgovački sud u Zagrebu odlučuje o otvaranju postupka, imenuje i razrješava likvidatora, prati rad nadzornog likvidacijskog tijela, odobrava isplatu vjerovnika, donosi odluke o zaključenju i obustavi postupka prisilne likvidacije, odlučuje o svim drugim pitanjima u postupku prisilne likvidacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje stečaj.

Prema zakonskoj definiciji, **likvidator** kreditne institucije može biti fizička ili pravna osoba koja ima odgovarajuća stručna znanja i sposobnosti s radnim iskustvom u području bankarskog sektora. ZPL propisuje da za likvidatora može biti imenovana isključivo osoba upisana na listi likvidatora koju listu utvrđuje nadzorno likvidacijsko tijelo.

Dužnosti i ovlasti likvidatora u osnovi su identične dužnostima i ovlastima stečajnog upravitelja u stečajnom postupku, uz uvažavanje posebnosti kreditnih institucija. Primjerice, likvidator je dužan osigurati imovinu, ažurirati poslovne knjige, sastaviti popis imovine te početnu likvidacijsku bilancu, izraditi plan prisilne likvidacije, brinuti o završetku započetih poslova i naplati tražbina, sastaviti predračun troškova likvidacijskog postupka, očitovati se o prijavljenim tražbinama vjerovnika, uključujući i potraživanje HAOD-a po osnovi isplate osiguranih depozita.

Jedna od osnovnih dužnosti likvidatora je i izrada plana prisilne likvidacije kojim se opisuje način na koji će se, u što je moguće kraćem roku, unovčiti imovina kreditne institucije i namiriti vjerovnici. ZPL propisuje obvezni sadržaj plana prisilne likvidacije na koji HAOD, kao nadzorno likvidacijsko tijelo, daje suglasnost, a zatim ga odobrava skupština vjerovnika.

Funkciju **nadzornog likvidacijskog tijela** u Republici Hrvatskoj obavlja **HAOD**. HAOD kao nadzorno likvidacijsko tijelo daje prijedlog sudu za imenovanje jednog ili više likvidatora.

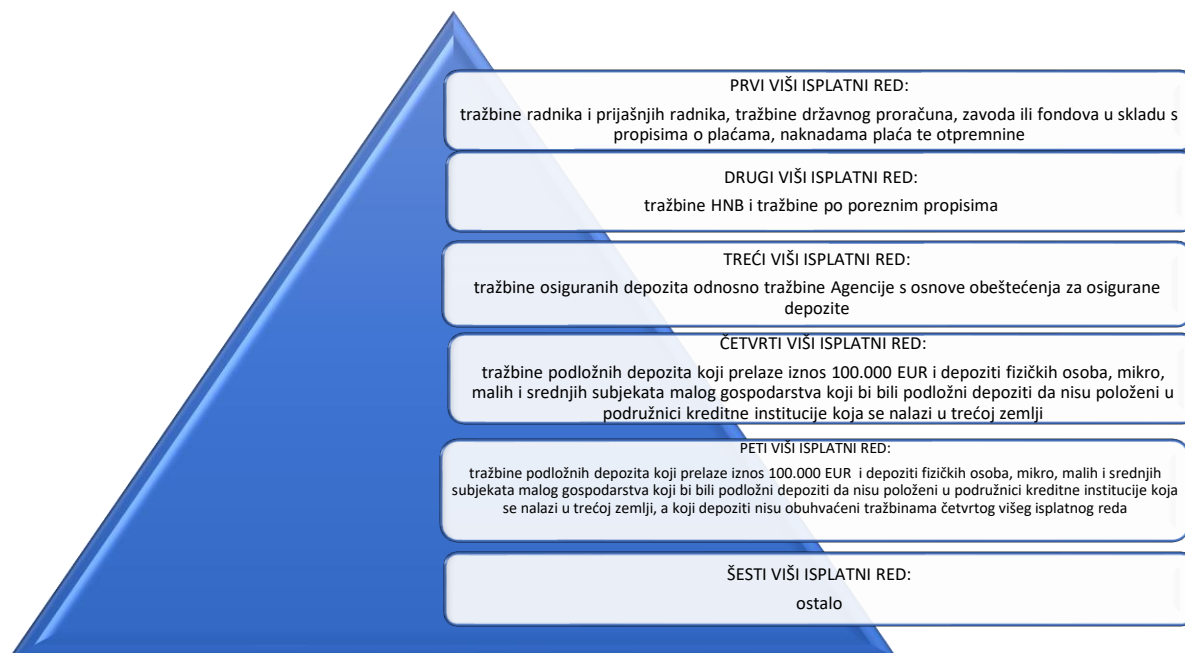
Nadzorno likvidacijsko tijelo u ovom postupku po svojoj funkciji identično je funkciji odbora vjerovnika u stečajnom postupku.

HAOD kao nadzorno likvidacijsko tijelo ovlaštena je davati likvidatoru pisane naloge i upute, nadzirati likvidatora i pomagati mu u vođenju poslova, pratiti tijek postupka i namirenje vjerovnika, pregledavati poslovne knjige i poslovnu dokumentaciju te naložiti provjeru prometa i iznosa gotova novca.

U slučaju nedostatka novčanih sredstava HAOD može podmiriti dospjele troškove likvidacijskog postupka. Također, HAOD može financirati radnje sa svrhom prodaje ili prijenosa imovine, prava i obveza kreditne institucije odobrene u planu prisilne likvidacije primjenom tržišnog načela i načela najmanjeg troška za sustav osiguranja depozita.

Likvidator je dužan postupak prisilne likvidacije okončati u roku od tri godine od dana otvaranja postupka. Iznimno, sud bi uz prethodnu suglasnost nadzornog likvidacijskog tijela mogao produljiti ovaj rok samo pod uvjetom kad bi produljenje roka moglo utjecati na veće namirenje vjerovnika.

Slika 9. Prikaz prioriteta namirenja s aspekta isplatnih redova prema ZPL-u



4.2.2. Podzakonski propisi

Prema odredbama ZPL-a, ministar financija pravilnikom detaljnije propisuje uvjete i postupak uvrštavanja na listu i brisanja s liste likvidatora. Ministar financija je dana 29. lipnja 2021. godine donio Pravilnik o utvrđivanju liste likvidatora koji je objavljen u "Narodnim novinama" br. 75/21.

Sukladno donesenom Pravilniku, listu likvidatora utvrđuje nadzorno likvidacijsko tijelo. Pravilnikom su propisani opći i specijalni uvjeti koje mora zadovoljavati osoba koja može biti upisana na listi likvidatora, primjerice: poslovna sposobnost, odgovarajuće stručno znanje, sposobnosti i iskustvo, sklopljena polica osiguranja od profesionalne odgovornosti te dobar ugled, poštenje i savjesnost.

Prijava za upis na listu likvidatora kreditne institucije podnosi se na osnovi Obrasca koji je sastavni dio Pravilnika, a prijava se podnosi HAOD-u.

Ujedno, novim ZPL-om predviđeno je da Ministarstvo pravosuđa i uprave donese Pravilnik o obavještavanju poznatih vjerovnika, koji je objavljen u Narodnim novinama br. 75/21, a kojim se propisuje sadržaj i obrazac obavijesti o otvaranju postupka prisilne likvidacije koju je likvidator dužan uputiti svim poznatim vjerovnicima s područja drugih država Europskog gospodarskog prostora.

Time je zaokruženo i podzakonsko normiranje novog postupka kojim se uređuje izlazak kreditnih institucija s tržišta u slučaju propasti, s čvrstom vjerom kako će isti postići svoje ciljeve, a koje je zakonodavac, zajedno sa svim institucijama koje su sudjelovale u procesu donošenja novog akta, imao zacrtane.

5. AKTIVNOSTI U JEDINSTVENOM SANACIJSKOM MECHANIZMU

Jedinstveni sanacijski mehanizam (SRM) jedan je od tri stupa bankovne unije, a čine ga Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) kao središnje sanacijsko tijelo u bankovnoj uniji i nacionalna sanacijska tijela država članica sudionica.

Sukladno Uredbi (EU) br. 806/2014¹ (dalje: Uredba) osnovan je Jedinstveni sanacijski fond (SRF) koji se sastoji od doprinosa kreditnih institucija i određenih investicijskih društava država članica sudionica. Njime upravlja SRB sukladno svrsi i uvjetima propisanim Uredbom. Države članice sudionice i dalje su nadležne za prikupljanje i uplatu godišnjih doprinosa u SRF od subjekata koji se nalaze na njihovom državnom području u skladu s Direktivom 2014/59/EU² i Uredbom. Tijekom prijelaznog razdoblja (2016. - 2023. godine) doprinosi se dodjeljuju u nacionalne odjeljke država članica sudionica koji podliježu postupnom spajanju na način da će na kraju prijelaznog razdoblja prestati postojati. Do tada SRF treba dostignuti ciljanu razinu od najmanje 1 % osiguranih depozita svih gore navedenih subjekata s odobrenjem za rad na području svih država članica sudionica. SRB sukladno Uredbi, Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 2015/63³ i Provedbenoj uredbi br. 2015/81⁴ obračunava sanacijske doprinose, financira i provodi sanaciju za sve subjekte na koje se primjenjuje Uredba.

1. siječnja 2021. godine na snagu je stupio novi Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20) kojim HAOD prestaje biti sanacijsko tijelo, međutim nastavlja voditi nacionalni sanacijski fond i surađivati s Jedinstvenim sanacijskim odborom (SRB) po temama vezanim uz SRF.

Sukladno svemu gore navedenom HAOD je tijekom 2021. godine od subjekata na koje se Uredba odnosi prikupila podatke potrebne za obračun doprinosa za 2021. godinu, na temelju kojih je SRB obračunao iznos sanacijskog doprinosa institucija na području RH za navedeno razdoblje. HAOD je predmetnim subjektima izdala račun i prikupila iznos sanacijskog doprinosa za 2021. godinu obračunan od strane SRB-a te je izvršila prijenos istog u SRF, a sve sukladno Zakonu o potvrđivanju sporazuma o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u jedinstveni sanacijski fond⁵.

¹ UREDBA (EU) br. 806/2014 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.07.2014.)

² DIREKTIVA 2014/59/EU EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Euroskog parlamenta i Vijeća

³ DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/63 od 21. listopada 2014. o dopuni Direktive 2014/59/EU Euroskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima aranžmanima financiranja sanacije

⁴ PROVEDBENA UREDBA VIJEĆA (EU) 2015/81 od 19. prosinca 2014. o utvrđivanju jedinstvenih uvjeta primjene Uredbe (EU) br. 806/2014 Euroskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima jedinstvenom fondu za sanaciju

⁵ Zakon o potvrđivanju Sporazuma o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u jedinstveni sanacijski fond (NN, br. 1/2020)

6. MEĐUNARODNA SURADNJA

Vodeći se u svakom dijelu svog rada izvrsnošću, a svjesna važnosti stalnog unapređenja svojih stručnih znanja i kompetencija, kao i razmjene iskustava te dostignuća sa zemljama Europe i svijeta, HAOD je ponosna članica dviju međunarodnih organizacija osiguravatelja depozita: Međunarodnog udruženja osiguravatelja depozita (International Association of Deposit Insurers - [IADI](#)) i Europskog foruma osiguravatelja depozita (European Forum of Deposit Insurers - [EFDI](#)).

Oba udruženja imaju za cilj doprinijeti stabilnosti financijskog sustava, jačanjem uloge i promicanjem europske i međunarodne suradnje u osiguranju depozita te razmjeni pozitivnih iskustava na području osiguranja depozita, a što je u potpunost sukladno djelovanju HAOD-a.

Naime, zbog izravne ili neizravne povezanosti financijskih sustava svih zemalja svijeta, poremećaji nastali u jednoj mogu imati značajan utjecaj u drugoj zemlji. Upravo zato načini na koje pojedina zemlja rješava izazove nastale u ovom području mogu biti značajan smjerokaz drugoj zemlji te pomoći u bržem i efikasnijem rješavanju istog. Biti članicom ovakvih organizacija stvarna je dodatna vrijednost sustavima osiguranja depozita svake od zemalja članica pa HAOD, kroz aktivno sudjelovanje, kontinuirano doprinosi radu međunarodnih organizacija i povezana je s predstavnicima institucija drugih zemalja koje imaju sličnu ili istu ulogu.



Članovi IADI-a provode istraživanja te pripremaju vodiče za države koje žele ili uspostaviti ili unaprijediti svoje sustave osiguranja depozita. Sukladno tome, IADI je razvio dokument - Međunarodni standardi osiguranja depozita (IADI Core Principles), usvojen od strane Baselskog Odbora za superviziju banaka te FSB-a (Financial Stability Board, Odbor za financijsku stabilnost). Isti je, također, uvršten u "Sažetak ključnih međunarodnih Standarda za financijsku stabilnost".



[EFDI](#) je organizacija koja pod svojim okriljem okuplja institucije koje provode osiguranje depozita u europskim zemljama. Svojim djelovanjem pruža podršku članovima u ispunjenju zahtjevnog zadatka zaštite deponenata u bankarskoj krizi, unapređujući njihove sustave osiguranja depozita kroz zajednička znanja i kompetencije udruge. EFDI unapređuje interakciju s tijelima EU-a i institucijama odgovornim za održavanje sigurnog i zdravog financijskog sustava u cijeloj Europi.

Marija Hrebac, direktorica HAOD-a, 2015. godine izabrana je u upravljački odbor EFDI kao potpredsjednica EFDI-a, a funkciju je obavljala i u 2021. godini. Osim toga, izabrana je i za članicu izvršnog odbora IADI-a. Kroz ove funkcije aktivno je uključena u rad europskog i svjetskog tržišta osiguravatelja depozita, što hrvatskom sustavu osiguranja depozita donosi dodatne prednosti i spoznaje ključne u savladavanju svakodnevnih izazova.

Istaknute aktivnosti na području međunarodne suradnje u 2021. godini

- **Redovna sjednica EFDI-a u Zagrebu**



2021. godina bila je posebno značajna za Hrvatsku jer je 7. rujna 2021. godine HAOD bila domaćin Redovne sjednice EFDI (Europskog udruženja osiguravatelja depozita). Sjednici su prisustvovali **Thierry Dissaux** (FR), predsjednik Upravnog odbora EFDI-a, **Marija Hrebac** (HR) potpredsjednica Upravnog odbora, članovi Upravnog odbora **Dirk Cupei** (DE) i **Harald Podoschek** (A) te **András Fekete – Győr** (HU) glavni tajnik.

Uz redovne teme sjednice, koja je nakon pandemije po prvi puta održana u stvarnom okruženju i to upravo u Zagrebu, članovi Upravnog odbora i glavni tajnik izmijenili su iskustva i predlagali potrebna rješenja za izazove kojima su svjedočili tijekom razdoblja pandemije korona virusa, a koji je utjecao i na područje osiguranja depozita kreditnih institucija. Nove tehnologije i načini komuniciranja izvrsno su prihvaćene i u ovom sektoru te su znatno olakšale funkcioniranje tijekom proteklog razdoblja, omogućujući u svakom trenutku EFDI-u da održi redovni tijek svog djelovanja i realizaciju zadanih ciljeva.

- **Regionalni sastanak osiguravatelja depozita**



Posljednjeg vikenda rujna 2021. godine direktorica HAOD-a Marija Hrebac, zajedno s predstavnicima Albanije, Bosne i Hercegovine, Makedonije, Srbije i Crne gore, sudjelovala je na regionalnom sastanku osiguravatelja depozita gdje je predstavila pozitivna iskustva Republike Hrvatske te izvijestila o promjenama u zakonskoj regulativi.

Na ovaj način Hrvatska je dodatno potvrđena kao zemlja s referentnim iskustvom u području osiguranja depozita, zemlja koja je svojom ekspertizom i znanjima u mogućnosti pomoći zemljama regije da slijede europski put.

7. FINANCIJSKI POKAZATELJI

HAOD kao neprofitna organizacija svoje računovodstvo vodi po propisima donesenim temeljem Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN, br. 121/14) te sastavlja temeljne financijske izvještaje: Izvještaj o prihodima i rashodima, Bilancu i Bilješke uz financijske izvještaje.

Sukladno Zakonu o sustavu osiguranju depozita, Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava i Zakonu o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, osnovne djelatnosti HAOD-a su:

- upravljanje sustavom osiguranja depozita u RH
- upravljanje Fondom osiguranja depozita i sanacijskim fondom
- provođenje ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija u skladu s propisima kojima se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija.

Tabela 13. Pregled izvještaja o prihodima i rashodima usporedba 2021./ 2020. godina

		'000 kuna				
OPIS		IZVRŠENJE 2020.	PLAN 2021.	IZVRŠENJE 2021.	INDEKS IZVRŠENJE	INDEKS PLAN
1		2	3	4	5=4/2*100	6=4/3*100
1	UKUPNI PRIHODI	797.110	190.100	247.006	31,0	129,9
2	UKUPNI RASHODI	29.690	11.984	1.467.147	4.941,6	12.242,6 ⁶
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	767.420	178.116	-1.220.141	-	-

Izvor: HAOD

Tabela 14. Pregled bilance stanja usporedba 2021./ 2020. godina

		'000 kuna		
OPIS		2020.	2021.	INDEKS
1		2	3	4=3/2*100
1	NEFINANCIJSKA IMOVINA	3.481	3.471	99,7
2	FINANCIJSKA IMOVINA	8.866.065	7.624.092	86,0
	UKUPNO AKTIVA	8.869.546	7.627.563	86,0
3	OBVEZE	19.012	26.875	141,4
4	VLASTITI IZVORI	8.850.534	7.600.688	85,9
	UKUPNO PASIVA	8.869.546	7.627.563	86,0

Izvor: HAOD

⁶ Porast ukupnih rashoda u 2021. godini u odnosu na plan rezultat je povrata inicijalnih sredstava FOD-a u proračun RH (u iznosu od 1.457.806 tisuća kn), dok su ostali operativni rashodi poslovanja (u ukupnom iznosu od 9.341 tisuća kn) u 2021. godini manji za 22,1% u odnosu na plan.

8. IZVJEŠTAJ O RADU HAOD-a

8.1. Izvještaj o radu – Sustav Osiguranja Depozita

Tijekom 2021. godine nije se dogodio niti jedan osigurani slučaj, u smislu aktiviranja sustava isplate osiguranih depozita, stoga su aktivnosti HAOD-a bile usmjerene na poduzimanje radnji koje osiguravaju, u slučaju potrebe, efikasno izvršavanje svih obaveza i zadataka iz djelokruga osiguranja depozita.

U području osiguranja depozita, djelatnici odnosno stručne službe HAOD-a obavljali su redovite mjesečne aktivnosti koje obuhvaćaju: prikupljanje i analizu mjesečnih izvještaja od svih kreditnih institucija članica sustava osiguranja, a koji se odnose na ukupne i osigurane depozite te obradu svih podataka u smislu izrade redovitih mjesečnih izvješća o stanju sustava. U djelokrugu svog poslovanja Odjel Osiguranja Depozita redovito surađuje sa Hrvatskom narodnom bankom (HNB-om) s kojom razmjenjuje podatke prikupljene od kreditnih institucija, provjerava ih i priprema za razmjenu s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo i drugim tijelima u bankarskom sustavu EU.

Obzirom da je Fond Osiguranja Depozita (oba: i osnovni i dodatni) dosegao zakonom propisanu ciljanu razinu prije početka 2021. godine te obzirom da je, sukladno redovitim mjesečnim izvještajima, utvrđeno da prikupljena sredstva u Fondovima osiguranja zadovoljavaju navedenu ciljanu razinu to u 2021. godini nije bilo obračuna i naplate premija osiguranja depozita članicama sustava. Tijekom 2021. godine pripremale su se usklade Metodologije za izračun rizikom ponderirane premije osiguranja i usuglašavale sa HNB-om, a koja će Metodologija stupiti na snagu po dobivanju odobrenja od HNB-a i koja će se primjenjivati kada se ponovo aktivira sustav naplate premija osiguranja kreditnim institucijama.

Osim navedenog djelatnici odjela Osiguranja depozita su tijekom 2021. godine aktivno sudjelovali u izradama nacрта zakonodavnih akata i pravilnika iz domene svog poslovanja te u javnim raspravama prilikom donošenja istih.

Zbog COVID-19 pandemije koja je značajno obilježila poslovanje 2021. godine, testovi otpornosti na stres sustava osiguranja depozita odgođeni su za 2022. godinu.

8.2. Izvještaj o radu – Sanacijski Fond

Od stupanja u blisku suradnju s Europskom središnjom bankom i ulaska u Jedinostveni sanacijski mehanizam te od zadnjih izmjena zakonskog okvira, HAOD više nema ulogu nacionalnog sanacijskog tijela, nego samo obavlja administrativne poslove vezane uz jedinstveni i nacionalni sanacijski fond po uputama SRB-a (Jedinstvenog sanacijskog odbora).

Tijekom 2021. godine djelatnici odjela za sanaciju kreditnih institucija sudjelovali su u sjednicama i radnim skupinama SRB-a s posebnim naglaskom na teme vezane uz jedinstveni sanacijski fond, kao i sudjelovanje u sanacijskim kolegijima za pojedinačne kreditne institucije na kojima se usvajaju i ažuriraju godišnji sanacijski planovi za iste.

Primarne aktivnosti odjela Sanacije kreditnih institucija usmjerene su na prikupljanje podataka i informacija sukladno Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti kreditnih institucija za potrebe izračuna sanacijskih doprinosa, razmjena navedenih podataka sa SRB-om te izračun stupnja rizičnosti svake pojedine kreditne institucije i investicijskog društva, članice sustava.

Temeljem navedenih podataka i izračuna u 2021. godini prikupljeni su sanacijski doprinosi u skladu sa zakonski nacionalno zadanom ciljanom razinom Sanacijskog Fonda, a što je nešto veći iznos od obveze koju je odredio Jedinostveni sanacijski odbor. Razlog tome je što HAOD kao nacionalno sanacijsko tijelo postupa isključivo sukladno Europskoj Direktivi 2014/59 o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava i na njoj temeljenom Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, dok SRB određuje sanacijske doprinose i sukladno Uredbi (EU) br. 806/2014.

Kako bi se uskladile ciljne razine sanacijskog fonda (nacionalni i jedinstveni europski) posljednjim izmjenama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, određivanje ukupne ciljne razine za subjekte na koje se primjenjuje Uredba (EU) br. 806/2014 stavljeno je u domenu SRB-a. Također je navedenim izmjenama omogućena alokacija više prikupljenih sanacijskih sredstava iz 2021. u sanacijske doprinose za 2022. godinu.

8.3. Izvještaj o radu – opći poslovi podrške poslovanju (uključujući mandatne poslove)

U pogledu odjela Podrške poslovanju objedinjeni su svi poslovi HAOD-a koji se odnose na računovodstvo i financije, pravni poslovi te mandatni poslovi koje HAOD obavlja za Ministarstvo financija i Ministarstvo državne imovine.

Poslovi računovodstva i financija prvenstveno se odnose na izradu godišnjeg financijskog plana i eventualnog rebalansa godišnjeg plana, redovitih mjesečnih izvješća kojima se prati izvršenje financijskog plana HAOD-a, ali i na izradu i podnošenje svih statutarnih izvješća koje HAOD kao neprofitna specijalizirana financijska institucija mora podnositi.

Odjel Podrške poslovanju također obuhvaća i pravne poslove pa su u tom pogledu djelatnici HAOD-a sudjelovali u izradama pravilnika i drugih zakonskih akata i propisa koji se odnose ili su u domeni rada HAOD-a. Osim toga djelatnici sudjeluju u stečajnim postupcima kada se radi o kreditnim institucijama i to prvenstveno sudjeluju u radu odbora vjerovnika radi naplate potraživanja HAOD-a kroz stečajne postupke, a kad govorimo o 2021. godini radi se o sljedećim stečajnim postupcima:

Kreditna institucija	Datum otvaranja stečaja
Tesla štedna banka d.d., Zagreb	30. 3. 2018.
Banka splitsko-dalmatinska d.d., Split	1. 7. 2016.
Nava banka d.d., Zagreb	1. 12. 2014.
Centar banka d.d., Zagreb	30. 9. 2013.
Credo banka d.d., Split	16. 1. 2012.
Alpe Jadran banka d.d., Split	15. 5. 2002.
Trgovačko - turistička banka d.d., Split	8. 9. 2000.
Glumina banka d.d., Zagreb	30. 4. 1999.

HAOD je tijekom 2021. godine obavljala mandatne poslove za Ministarstvo financija i Ministarstvo državne imovine.

U sklopu mandatnih poslova za Ministarstvo financija HAOD administrira podatke o uplatama i stanju potraživanja ministarstva u odnosu na dužnike FRZ-a (Fonda za razvoj i zapošljavanje). Djelatnici odjela Podrške Poslovanju redovito su mjesečno prikupljali, obrađivali podatke i dostavljali izvješća o stanju uplata i duga po navedenim potraživanjima.

Pored administracije vezano uz FRZ, djelatnici odjela Podrške Poslovanju obavljaju mandatne poslove za Ministarstvo državne imovine na koju su prenesena sva potraživanja iz starih sanacija banaka (1995-2000) financirana na teret državnog proračuna, a kojima su upravljali HFP/AUDIO/DUUDI/MiDIM. Sukladno Sporazumu o prijenosu imovine, HAOD je nastavila voditi započete sudske sporove u svoje ime za račun Ministarstva te je redovito mjesečno izvještavala Ministarstvo o stanju naplate potraživanja kao i o statusu sporova vezanih uz navedena potraživanja (te rezervacijama troškova vezanim uz navedene sporove).

Tijekom 2021. godine HAOD je za ministarstvo državne imovine naplatila 9,9 milijuna kuna, a naplaćena sredstva zajedno sa naplatom iz prethodnog razdoblja u iznosu od dodatnih 5 milijuna kuna uplatila u državni proračun dana 24.03.2022. godine.

8.4. Izvještaj o javnoj nabavi

U 2021. godini aktivnosti u okviru javne nabave nastavila je uvelike obilježavati pandemija korona virusa, kao i daljnji utjecaj stradavanja poslovnih prostora u potresu 2020. godine. Cjelokupni rad HAOD-a prilagođen je novonastalim okolnostima te je povremeno sa zaposlenicima čija priroda posla to dozvoljava, reguliran rad na izdvojenom mjestu rada, odnosno rad kod kuće. Samim tim HAOD je u smanjenom opsegu sudjelovala u nabavi.

HAOD je obveznik Zakona o javnoj nabavi (NN, br. 120/2016) te sve aktivnosti nabave provodi u skladu s navedenim Zakonom i podzakonskim propisima, Pravilnikom o provođenju postupaka jednostavne nabave i ostalim povezanim procedurama.

Tijekom izvještajne godine provodili su se postupci jednostavne nabave u skladu s internim aktom. Sukladno Zakonu o javnoj nabavi, u svim postupcima javne nabave, kriterij za odabir ponude je bila ekonomski najpovoljnija ponuda.

HAOD je obavljala propisanu kontrolu, sukladno članku 313. st. 2. Zakona o javnoj nabavi koji propisuje kako je javni naručitelj obvezan kontrolirati je li izvršenje ugovora o javnoj nabavi u skladu s uvjetima određenim u dokumentaciji o nabavi i odabranoj ponudi.

Svi dobavljači uredno su izvršili predmete nabave tijekom 2021. godine. Plan nabave i Izvršenja objavljeni su na mrežnim stranicama HAOD-a.

Tabela 15. Prikaz kontrole troškova u odnosu na JN za 2021. godinu

Tablica kontrole troškova u odnosu na JN za 2021. godinu

Rb.	Naziv	Opis	# izvrš./dob.	kategorija	Bruto Iznosi (uklj. PDV)		Iznos U izv. O JN bez PDVa	U izv. O JN da/ne
					Plan 2021	Izvršenje 2021		
1	Intelektualne usluge*	revizorske, knjigovodstvene, savjetničke, edukacija i sl. usluge	10	roba		0	279.698,44	Da
				usluga	497.212	344.896		Da
				radovi				Da
2	IT	cloud usluge, IT održavanje, softwaresko održavanje, telekom i sl. usluge	9	roba	-		295.369,78	Da
				usluga	379.045	369.116		Da
				radovi				Da
3	Ostalo	uredski materijal, zaštitarske usluge, usluge arhiviranja, i sl.	36	roba	96.219	118.465	95.932,31	Da
				usluga	426.818	290.461		Da
				radovi				Da
0	Dugotrajna imovina	Nabavka dugotrajne imovine koja nije trošak razdoblja	5	Imovina	185.000	68.545	54.835,68	Da
Total troškovi putem Nabave					1.399.294	1.122.939		Da
4	Režije	struja, voda, plin i sl. Komunalne usluge	12		589.124	173.620	112.780,72	Da (dio)
5	Odvjetničke usluge	usluge odvjetnika	9		282.877	1.009.684		Ne
Total troškovi putem Ugovora					872.001	1.183.305		Ne
6	Ostalo	troškovi koji nastaju bez nabavke i ugovora npr. amortizacija, izgubljeni sudski troškovi, bankarske i ostale financijske usluge	N/P		9.527.701	1.464.841.010		Ne
Total ostali troškovi					9.527.701	1.464.841.010		Ne
Ukupno troškovi Agencije					11.798.996	1.467.147.254	1.073.852	

Statistika				
Total	Roba	Usluga	Radovi	
iznosi bez PDV-a	222.534	851.318	0	1.073.852
iznosi sa PDV-om	282.926	1.050.706	0	1.333.632

POVJERENSTVO ZA NABAVU
Zagreb, 31.03.2022.

8.5. Izvještaj o aktivnostima službenika za informiranje

Zakonom o pravu na pristup informacijama (NN, br. 25/13, 85/15), uređuje se pravo na pristup informacijama i ponovnu uporabu informacija koje posjeduju tijela javne vlasti, propisuju se načela, ograničenja, postupak i način ostvarivanja i olakšavanja pristupa i ponovne uporabe informacija. Zakonom o pravu na pristup informacijama (dalje: ZPPI) određeno je da su „tijela javne vlasti“ dužna omogućiti ostvarivanje prava na pristup i ponovnu uporabu informacija te izvršavati druge propisane obveze. HAOD kao tijelo javne vlasti u kontekstu ispunjavanja zakonom propisanih obaveza radi osiguravanja prava na pristup informacijama u obavezi je imenovati posebnu službenu osobu mjerodavnu za rješavanje ostvarivanja prava na pristup informacijama - službenika za informiranje.

Kontakt podaci službenika za informiranje i zamjenika objavljeni su na mrežnoj stranici HAOD-a <https://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama>, a na kojoj su ujedno u dijelu 'Dokumenti' objavljena izvješća i drugi dokumenti sukladno obavezi reguliranoj čl. 10. st. 1 ZPPI-ja (Prilog 1). Službenik za informiranje, kao i zamjenik u dijelu svojih redovnih aktivnosti ažuriraju objavljene podatke sukladno nastupu promjena ili po isteku poslovne godine. Nadalje, kao dio redovnih aktivnosti obrađuju sve zaprimljene zahtjeve za pristup informacijama podnesene usmenim ili pisanim putem. Pismenim putem, uz ispunjavanje obrasca zahtjeva za pristup informacijama objavljenim na mrežnoj stranici, a usmeno postavljeni zahtjevi primaju se putem telefonskog poziva.

Na pristup informacijama u postupcima ne plaća se pristojba. HAOD ima pravo tražiti naknadu stvarnih materijalnih troškova koji nastanu pružanjem informacija, kao i naknadu troškova dostave traženih informacija.

Tijekom 2021. godine HAOD je zaprimila **ukupno 3 zahtjeva** za pristup informacijama, od čega je **udovoljila 1 zahtjevu**, a **2 zahtjeva su odbijena**, sukladno odredbama ZPPI (čl. 15. st. 2 t. 2. i čl. 15. st. 2. t. 4.).

8.6. Izvještaj o aktivnostima povjerenika radnika za zaštitu na radu

Zakonom o zaštiti na radu (NN, br. 71/14, 118/14, 154/14, 94/18, 96/18) uređuje se sustav zaštite na radu u RH, a osobito nacionalna politika i aktivnosti, opća načela prevencije i pravila zaštite na radu, obveze poslodavca, prava i obveze radnika i povjerenika radnika za zaštitu na radu, djelatnosti u vezi sa zaštitom na radu te nadzor i prekršajna odgovornost. HAOD je, sukladno čl. 71. ZZNR-a s ciljem osiguranja sustavnog unapređivanja sigurnosti i zaštite zdravlja radnika i osoba na radu, sprječavanja ozljeda na radu, profesionalnih bolesti i bolesti u vezi s radom, na prijedlog većine radnika, imenovala Povjerenika radnika za zaštitu na radu.

Povjerenik radnika za zaštitu na radu obavezan je štiti interese radnika na području zaštite na radu te pratiti primjenu pravila, mjera, postupaka i aktivnosti zaštite na radu. S ciljem osiguranja pomoći Povjereniku radnika za zaštitu na radu i u dijelu obavljanja stručnih poslova zaštite na radu sukladno čl. 20. ZZNR i zaštite od požara sukladno čl. 20. Zakona o zaštiti od požara (NN, br. 92/10) sklopljen je Ugovor o obavljanju poslova ZNR i ZOP br. 034-05-2016 dana 1. svibnja 2016. godine s društvom Alfa sigurnost d.o.o., Zagreb.

Tijekom 2021. godine Povjerenik radnika za zaštitu na radu zajedno s predstavnicima Alfa sigurnosti d.o.o., obavljao je aktivnosti osiguranja adekvatnih uvjeta za rad. Imajući u vidu poboljšanje situacije vezano uz pandemiju korona virusa, tijekom 2021. godine rad od kuće je značajno smanjen u odnosu na 2020. godinu. Do okončanja pisanja ovog Izvještaja, Povjerenik radnika za zaštitu na radu nije zaprimio niti jednu primjedbu

8.7. Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu osobnih podataka

Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (NN, br. 42/18) osigurava se provedba Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka).

Opća uredba o zaštiti podataka (dalje: **GDPR**) u primjenu je stupila 25. svibnja 2018. godine, zamjenjujući dotadašnju Direktivu o zaštiti podataka iz 1995. godine (dalje: Direktiva). Ista je usvojena kao odgovor na masovno širenje obrade osobnih podataka od uvođenja navedene Direktive iz 1995. godine, kao i odgovor na razvoj sve invazivnijih tehnologija. GDPR se bazira na ovoj Direktivi, kao i sudskoj praksi Suda Europske unije razvijenoj na temelju iste Direktive, no ima značajno veći doseg od same Direktive i pri tome značajno ojačava glavni europski režim zaštite podataka. GDPR je donio mnoge promjene u smislu mnogo veće harmonizacije, jačih prava ispitanika, bliže prekogranične suradnje u provedbi između nacionalnih tijela za zaštitu podataka (DPA-ovi), itd. Među najvažnije promjene ubraja se uvođenje novog načela „odgovornosti [pouzdanosti] i institucije službenika za zaštitu podataka (DPO-ova)“, kojeg imenuje voditelj obrade podataka HAOD-a.

Temeljem naprijed navedene regulative donesena je **Politika zaštite osobnih podataka HAOD-a** (dalje: Politika) dana 25. svibnja 2018. godine. Politikom su regulirana osnovna načela i pravila zaštite osobnih podataka u skladu s poslovnim i sigurnosnim zahtjevima HAOD-a, kao i zakonskim propisima, najboljim praksama i međunarodno prihvaćenim standardima.

Slijedom navedene regulative, HAOD je dana 8. svibnja 2018. godine imenovala službenika za zaštitu osobnih podataka. Tijekom 2021. godine službenik za zaštitu osobnih podataka HAOD-a obavljao je redovne aktivnosti:

- informiranje i savjetovanje voditelja obrade/izvršitelja obrade o obvezama sukladno Uredbi kao i ostalim odredbama vezanim uz zaštitu osobnih podataka u EU ili državi članici,
- nadzor sukladnosti postupanja s osobnim podacima s važećom regulativom HAOD-a,
- podizanje razine svijesti o značaju zaštite osobnih podataka podučavanjem zaposlenika uključenih u obradu osobnih podataka,
- pružanje savjeta, gdje je bilo potrebno vezano uz procjenu učinka rizika na zaštitu osobnih podataka,
- nadzor implementacije Politike i upravljanje zbirkama osobnih podataka.

Tijekom 2021. godine **nije bilo pokrenutih nadzora** od strane nadzornog tijela za zaštitu osobnih podataka (Agencija za zaštitu osobnih podataka).

8.8. Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu dostojanstva

Zakonom o suzbijanju diskriminacije (NN, br. 85/08, 112/12), uređuje se između ostalog zaštita od svih vrsta diskriminacije te stavljanje u nepovoljniji položaj bilo koje osobe, kao i stavljanje neke osobe u nepovoljniji položaj na temelju pogrešne predodžbe o postojanju osnove za diskriminaciju.

Sukladno Zakonu o suzbijanju diskriminacije uređen je postupak zaštite dostojanstva radnika te zabrana diskriminacije, kao i druga pitanja u svezi s radom **Pravilnikom o radu** (dalje: Pravilnik) i **Etičkim kodeksom HAOD-a**. Pravilnikom u glavi VII. **Zaštita dostojanstva radnika i zaštita od diskriminacije** regulirane su obaveze Poslodavca u vidu: zaštite radnika od izravne ili neizravne diskriminacije na svim područjima rada i radnih uvjeta.

Sukladno Pravilniku imenovan je službenik za zaštitu dostojanstva u HAOD-u ovlašten za zaprimanje i rješavanje pritužbi radnika, a vezano za zaštitu dostojanstva radnika, odnosno za zaštitu od uznemiravanja i spolnog uznemiravanja. Propisani rok u kojem je službenik za zaštitu dostojanstva u HAOD-u dužan riješiti svaku prijavu je 8 dana od dostave pritužbe. U tom razdoblju ispituju se navodi te se nakon toga poduzimaju sve primjerene mjere radi sprječavanja nastavka uznemiravanja ili spolnog uznemiravanja, ako se utvrdi da ono postoji. Sankcija za utvrđeno diskriminatorno ponašanje, sukladno Pravilniku, kao osobito teška povreda iz radnog odnosa može rezultirati otkazom ugovor o radu radnika.

Tijekom 2021. godine Službenik za zaštitu dostojanstva nije zaprimio niti jednu prijavu.

PRILOG

Tabela sukladno članku 10. Zakona o pravu na pristup informacijama

Članak 10. Zakona o pravu na pristup informacijama	Web adresa na kojoj je objavljena informacija
Opći akti i odluke koji se donose, a kojima se utječe na interese korisnika	https://www.haad.hr/o-nama/zakonska-regulativa
Nacrti zakona i drugih propisa te općih akata koje donose, sukladno odredbama čl. 11. ovog Zakona	http://www.mfin.hr/hr/javna-rasprava
Godišnji planovi, programi, strategije, upute, izvještaji o radu, financijska izvješća i druge odgovarajuće dokumente koji se odnose na područje rada tijela javne vlasti	http://www.mfin.hr/hr/register-npf
Podatci o izvoru financiranja, proračunu i izvršenju proračuna	http://www.mfin.hr/hr/neprofitne-organizacije
Informacije o dodijeljenim potporama, bespovratnim sredstvima ili donacijama uključujući popis korisnika i visinu iznosa	https://pravosudje.gov.hr/pristup-informacijama-6341/strategije-planovi-i-izvjesca/suzbijanje-korupcije/6725 https://www.haad.hr/novosti/donacija-udruzi-savaomatije-gupca-6-velika-gorica
Informacije o unutarnjem ustroju, s imenima čelnika tijela i voditelja ustrojstvenih jedinica i njihovim podacima za kontakt	http://www.haad.hr/o-nama/organizacija
Zapisnici i zaključci sa službenih sjednica tijela javne vlasti i službene dokumente usvojene na tim sjednicama te informacije o radu formalnih radnih tijela iz njihove nadležnosti	http://www.haad.hr/home
Informacije o postupcima javne nabave i dokumentacije za nadmetanje te informacije o izvršavanju	https://eoin.nn.hr/Oglasnik/
Obavijest o raspisanim natječajima te natječajna dokumentacija	https://eoin.nn.hr/Oglasnik/
Registri i baze podataka ili informacije o registrima i bazama podataka iz njihove nadležnosti i načinu pristupa;	Sukladno odredbama čl. 25. st. 3. Zakona o sustavu osiguranja depozita HAOD je dužna čuvati u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka i drugim posebnim zakonima sve informacije o stanju pojedinačnih depozita koji su obuhvaćeni osiguranjem na temelju Zakona o osiguranju depozita, kao i sve druge podatke, činjenice i okolnosti koje je saznala u izvršavanju svojih ovlaštenja i obveza temeljem navedenog zakona. Sukladno odredbama čl. 115. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava kao i čl. 77. Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija HAOD je u obvezi čuvati povjerljivim sve podatke koje je saznala pri obavljanju poslova u okviru toga zakona.
Obavijesti o načinu ostvarivanja prava na pristup informacijama i ponovnoj uporabi informacijama s podacima za kontakt službenika za informiranje	http://www.haad.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama
Visina naknade za pristup informacijama i ponovnu uporabu informacija, prema kriterijima iz čl. 19.st. 3. zakona	http://www.haad.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama
Najčešće tražene informacije	https://www.haad.hr/sustav-osiguranja-depozita/najcesce-postavljena-pitanja-i-odgovori
Ostale informacije (vijesti, priopćenja za javnost, podaci o drugim aktivnostima)	http://www.haad.hr/novosti https://www.haad.hr/en/news

POPIS TABELA

Tabela 1. Pregled zakonskog okvira EU i RH	8
Tabela 2. Popis članica SOD-a, na dan, 31. 12. 2021.	13
Tabela 3. Grupe KI i udio njihove imovine u imovini svih KI	14
Tabela 4. Broj i udio imovine KI u imovini svih KI prema vlasničkoj strukturi.....	14
Tabela 5. Stupanj pokrivenosti osiguranih depozita sredstvima FOD -a, na dan 31.12.2021. (u 000 kuna)	15
Tabela 6. Pregled ukupnih obveza za isplatu po osnovu osiguranih depozita	16
Tabela 7. Kretanje ukupnih depozita (u mlrd. kuna).....	17
Tabela 8. Kretanje osiguranih depozita (u mlrd. kuna)	18
Tabela 9. Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi (u mlrd. kuna)	20
Tabela 10. Depoziti koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi (u mlrd.kuna)	20
Tabela 11. Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi, na dan 31.12.2021. (u mlrd. kuna).....	21
Tabela 12. Otvoreni stečajni postupci kreditnih institucija s prikazom datuma otvaranja	22
Tabela 13. Pregled izvještaja o prihodima i rashodima usporedba 2021./ 2020. godina	29
Tabela 14. Pregled bilance stanja usporedba 2021./ 2020. godina	29
Tabela 15. Prikaz kontrole troškova u odnosu na JN za 2021. godinu	33

POPIS SLIKA

Slika 1. Kretanje depozita od 31.1.2021. – 31.12.2021.	17
Slika 2. Udio ukupnih depozita po KI u %, na dan 31.12.2021.	18
Slika 3. Udio osiguranih depozita po KI u %, na dan 31.12.2021.	19
Slika 4. Odnos osiguranih i neosiguranih depozita u KI, na dan 31.12.2021.....	19
Slika 5. Udio ukupnih depozita prema sektorskoj strukturi, na dan 31.12.2021.	20
Slika 6. Udio depozita koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi, na dan 31.12.2021.....	21
Slika 7 Udio osiguranih depozita prema sektorskoj strukturi, na dan 31.12.2021.	21
Slika 8. Prikaz tijela u postupku prisilne likvidacije.....	23
Slika 9. Prikaz prioriteta namirenja s aspekta isplatnih redova prema ZPL-u.....	25