

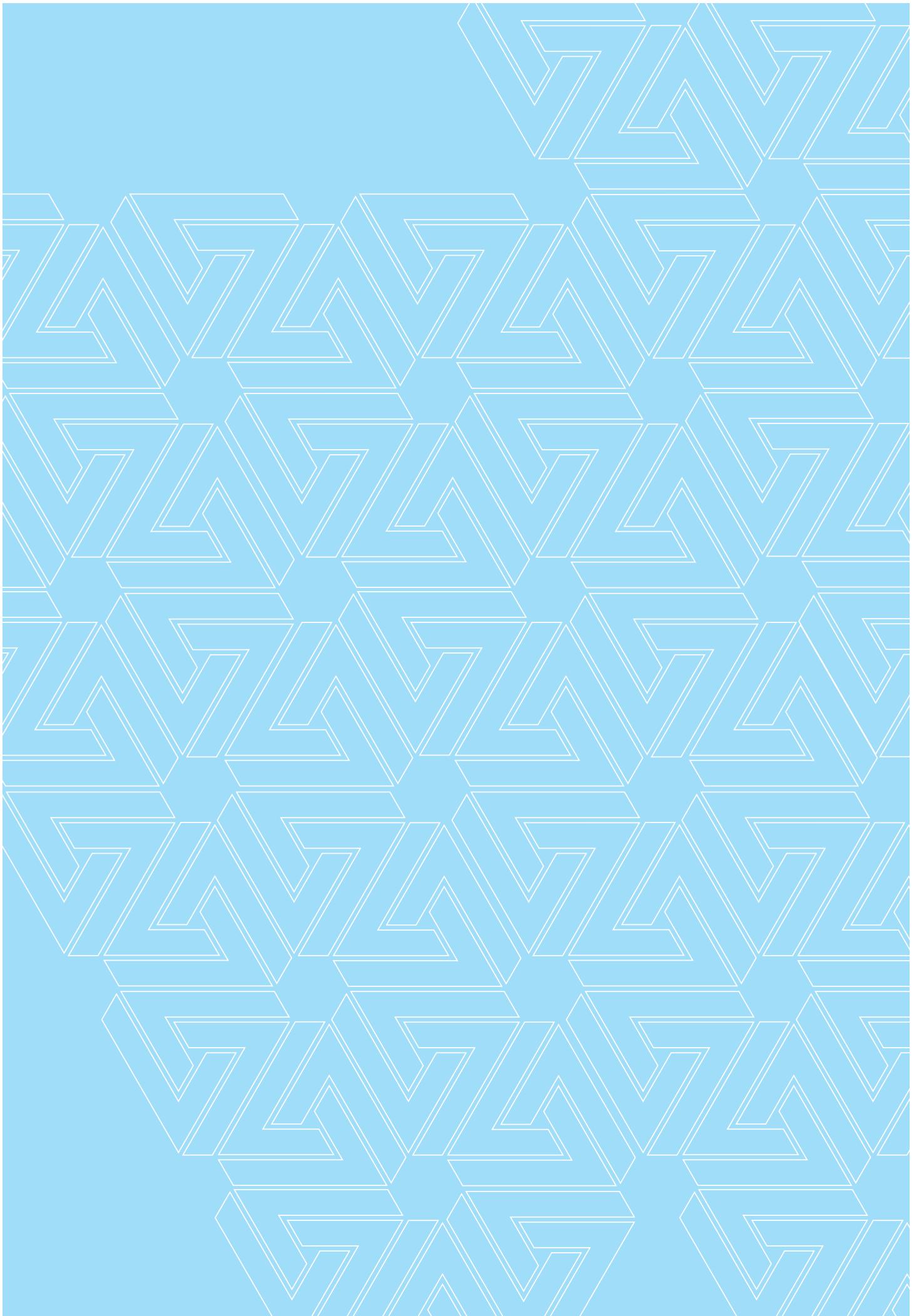


# **GODIŠNJE IZVJEŠĆE**

**2022.**



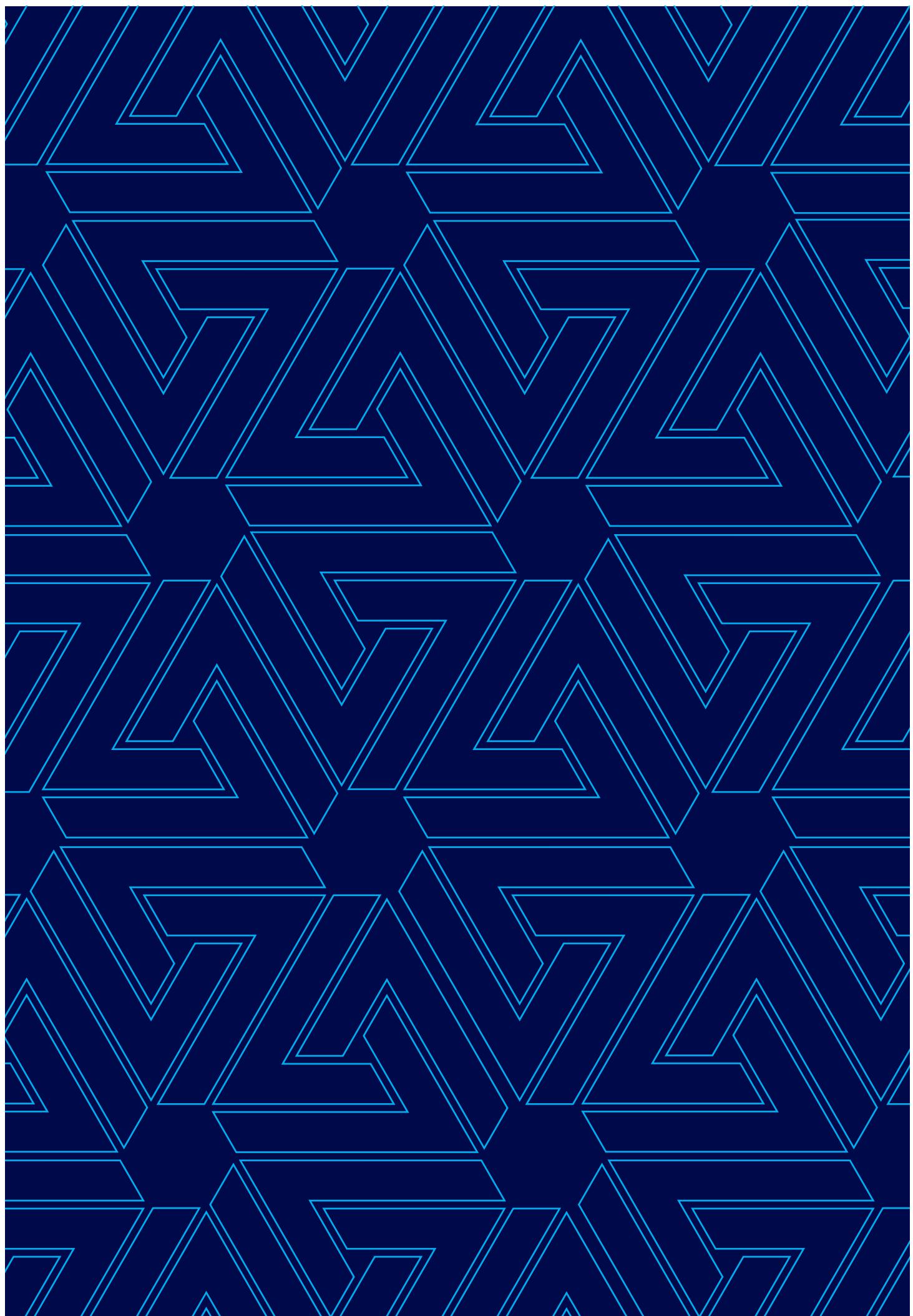
HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA  
CROATIAN DEPOSIT INSURANCE AGENCY



**GODIŠNJE  
IZVJEŠĆE**

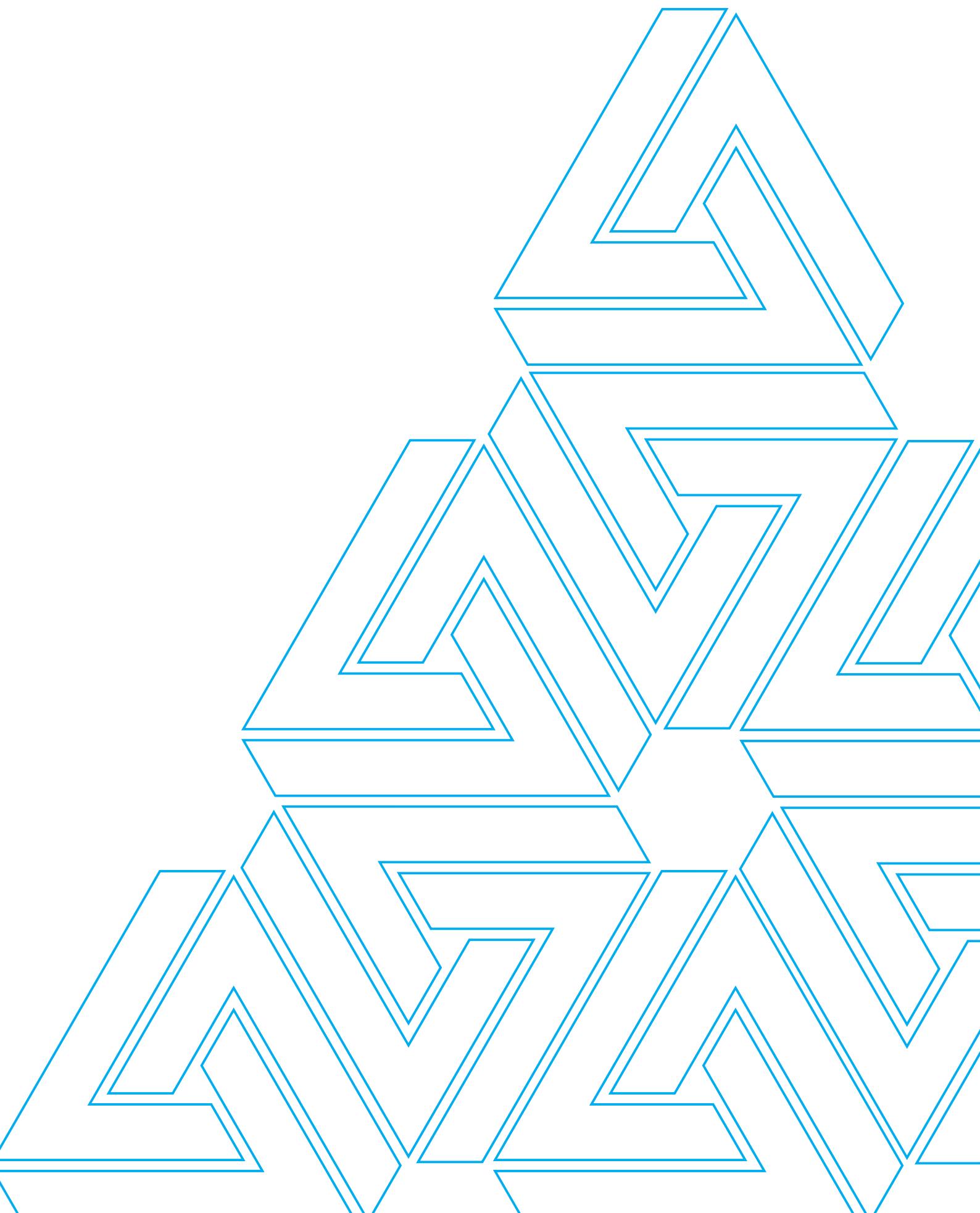
O SUSTAVU  
OSIGURANJA  
DEPOZITA  
I RADU HRVATSKE  
AGENCIJE ZA  
OSIGURANJE  
DEPOZITA  
za 2022. godinu

Zagreb, lipanj 2023.



# Sadržaj

<b>UVODNA RIJEČ</b>	<b>7</b>
<b>KRATICE</b>	<b>9</b>
<b>1. KRATAK PREGLED DJELOKRUGA I AKTIVNOSTI U 2022. GODINI</b>	<b>11</b>
1.1. Organizacijska struktura i aktivnosti .....	12
1.2. Zakonski okvir i izmjene u 2022. godini .....	13
<b>2. SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA</b>	<b>17</b>
2.1. Uloga i značaj sustava osiguranja depozita .....	18
2.2. Zakonska regulativa sustava osiguranja depozita .....	19
2.3. Financiranje sustava osiguranja depozita .....	19
2.3.1. Fond osiguranja depozita .....	20
2.3.2. Premija za osigurane depozite .....	20
2.4. Kreditne institucije u RH .....	21
2.4.1. Članice SOD-a .....	22
2.4.2. Kategorizacija i udio imovine kreditnih institucija .....	22
2.4.3. Vlasnička struktura i tržišni udio kreditnih institucija .....	23
2.5. Izloženost FOD-a prema kreditnim institucijama .....	24
2.6. Isplata obećanja .....	25
<b>3. KRETANJE DEPOZITA U KREDITNIM INSTITUCIJAMA</b>	<b>29</b>
3.1. Sektorska klasifikacija depozita .....	32
3.1.1. Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi .....	32
3.1.2. Depoziti koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi .....	33
3.1.3. Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi .....	34
<b>4. PRISILNA LIKVIDACIJA KREDITNIH INSTITUCIJA</b>	<b>37</b>
<b>5. AKTIVNOSTI U JEDINSTVENOM SANACIJSKOM MEHANIZMU</b>	<b>41</b>
<b>6. MEĐUNARODNA SURADNJA</b>	<b>45</b>
<b>7. FINANCIJSKI POKAZATELJI</b>	<b>49</b>
<b>8. IZVJEŠTAJ O RADU HAOD-a</b>	<b>51</b>
8.1. Izvještaj o radu – Osiguranje Depozita .....	51
8.2. Izvještaj o radu – Prisilna likvidacija i Sanacijski Fond .....	52
8.3. Izvještaj o radu – opći poslovi podrške poslovanju (uključujući mandatne poslove) .....	53
8.4. Izvještaj o javnoj nabavi .....	55
8.5. Izvještaj o aktivnostima službenika za informiranje .....	56
8.6. Izvještaj o aktivnostima povjerenika radnika za zaštitu na radu .....	57
8.7. Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu osobnih podataka .....	57
8.8. Izvještaj o aktivnostima službenika za zaštitu dostojanstva .....	58
<b>PRILOG</b>	<b>59</b>
<b>POPIS TABLICA</b>	<b>60</b>
<b>POPIS SLIKA</b>	<b>60</b>



# UVODNA RIJEČ



**G**odina 2022. svima će nam ostati u sjećanju kao godina koju je Republika Hrvatska završila intenzivnim pripremama za uvođenje eura, kako bi od 1. siječnja 2023. godine kunu zamijenila eurom te postala 20. članica europodručja.

Gospodarstvo i finansijska tržišta za hrvatske građane i građane eurozone u 2022. godini bilježili su primjetan oporavak od početka pandemije koronavirusa kojoj smo svjedočili u prethodnom razdoblju. Međutim, situacija u Ukrajini izazvala je zabrinutost u svim područjima života, a jednako tako i u području osiguranja depozita, posebice vezano uz ruske banke koje posluju na području Republike Hrvatske, odnosno konkretno Sberbank d.d. koja je bila članica našeg Sustava osiguranja depozita. Zbog naglog narušavanja likvidnosti Sberbank d.d., Europska središnja banka objavila je da Sberbank d.d. "propada ili će vjerojatno propasti" uslijed čega je Jedinstveni sanacijski odbor u suradnji s hrvatskim institucijama donio odluku o pokretanju postupka sanacije nad Sberbank d.d. , a novi vlasnik te banke postala je Hrvatska poštanska banka, dok je Sberbank d.d. počela poslovati kao Nova hrvatska banka.

U ovom konkretnom slučaju koji je uvelike obilježio 2022. godinu, dajući nam svima potvrdu da znamo i možemo te da je naš sustav osiguranja depozita uistinu kvalitetan, brzom reakcijom sprječena je panika i navala na banku koja se, zbog svoje strukture vlasništva, našla na rubu propasti. Kvalitetnom koordinacijom institucija zaduženih za finansijsku stabilnost te brzom i efikasnom suradnjom sa SRB-om izbjegnuti su svi potencijalni negativni učinci na bankarskom tržištu RH. Odlukom o sanaciji Sberbank d.d. spašena je dobra kreditna institucija, osigurana zaštita svih osiguranih (gotovo 4 milijarde kuna) i neosiguranih (preko 4 milijarde kuna) depozita, dok je istovremeno očuvan nacionalni Fond osiguranja depozita budući da nije nastupio osigurani slučaj te nije došlo do isplate gotovo 4 milijarde kuna osiguranih depozita.

Koristim priliku posebno naglasiti i pohvaliti koordinaciju, rad i podršku Vlade Republike Hrvatske koja je omogućila kupoprodaju posrnule Banke od strane HPB-a jer bez takve odluke sanacija ne bi bila uspješno završena. Navedenim je dodatno potvrđeno da je sanacija banaka kvalitetan instrument kojim se mogu kontrolirati i minimizirati svi negativni utjecaji koje propast bilo kojeg sudionika na bankarskom tržištu može imati na ostatak tržišta i finansijsku stabilnost u cijelosti. Unatoč težini situacije koju smo uspješno riješili, danas sam doista ponosna jer imamo ovo iskustvo koje sa zadovoljstvom dijelimo s drugima, nastojeći sve potencijalno opasne priče pretvoriti u pozitivne.

Ovaj primjer potvrdio je izvrsnu suradnju svih institucija (hrvatskih i europskih) prilikom sanacije Sberbank d.d. te pokazao koliko je koristi zapravo Hrvatska dobila ulaskom u Europski bankarski sustav te europski zaštitni mehanizam. Svakako bih posebno zahvalila i Hrvatskoj poštanskoj banci na brzoj reakciji i podršci u procesu.

Ukratko, djelovanjem sukladnim misiji HAOD-a očuvano je povjerenje u finansijski sustav, zaštićeni su građani i gospodarstvo te pružena podrška kreditnoj instituciji u osiguranju stabilnog i dugoročnog poslovanja.

Aktivnosti u protekloj godini nije nedostajalo ni na području međunarodne suradnje gdje smo nastavili 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). Angažmanom naših djelatnika i na ovoj razini u proteklom razdoblju doprinijeli smo daljnjoj prepoznatljivosti HAOD-a u međunarodnim okvirima, ali i stabilnosti finansijskog sustava, jačanjem uloge i promicanjem europske i međunarodne suradnje u osiguranju depozita. Recentnim i prethodnim primjerima s hrvatskog tržišta osiguranja depozita obogatili smo riznicu znanja područja osiguranja depozita te tako doprinijeli unaprjeđenju industrije osiguranja depozita.

Nastavili smo i s konkretnim unaprjeđenjima suradnje u području osiguranja depozita te u Rimu potpisali Sporazum o suradnji s Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Na ovaj način listi država s kojima imamo sklopljen Sporazum o suradnji priključili smo i Italiju, a što će dodatno doprinijeti kvalitetnoj suradnji Hrvatske i Italije u području osiguranja depozita i koordinaciji potrebnih aktivnosti, kao i otvoriti nove prostore u razvoju sustava osiguranja depozita, kroz razmjenu najboljih znanja i stručnih iskustava.

Godina 2023., u okružju nove valute, eura, kao i – sigurni smo – dalnjih raznih utjecaja gospodarsko političkih događanja na globalnoj razini bit će još jedna u nizu izazovnih godina u kojoj ćemo našim znanjima nastojati pronaći najbolja rješenja.

Ostavljavajući vam na čitanje stranice koje slijede, koristim priliku zahvaliti svim djelatnicima HAOD-a na stručnosti, upornosti i predanom radu u protekloj godini na koji svi zajedno možemo biti ponosni kao i Nadzornom odboru na ukazanom povjerenju i podršci.

Marija Hrebac, direktorka



# KRATICE

## **HAOD**

Hrvatska agencija za osiguranje depozita

## **ECB**

Europska središnja banka

## **EFDI**

Europski forum osiguravatelja depozita

## **EU**

Europska unija

## **FOD**

Fond osiguranja depozita

## **GDPR**

Opća uredba o zaštiti osobnih podataka

## **HNB**

Hrvatska narodna banka

## **IADI**

Međunarodno udruženje osiguravatelja depozita

## **KI**

Kreditne institucije

## **MPUGDI**

Ministarstvo prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine

## **NN**

Narodne novine

## **POLITIKA**

Politika zaštite osobnih podataka

## **PVS**

Privremeni visoki saldo zaštićen u dodatnom iznosu

## **SOD**

Sustav osiguranja depozita

## **SRB**

Jedinstveni sanacijski odbor

## **SRF**

Jedinstveni sanacijski fond

## **SRM**

Jedinstveni sanacijski mehanizam

## **Uredba**

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

## **ZSOD**

Zakon o sustavu osiguranja depozita

## **ZOPL**

Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija

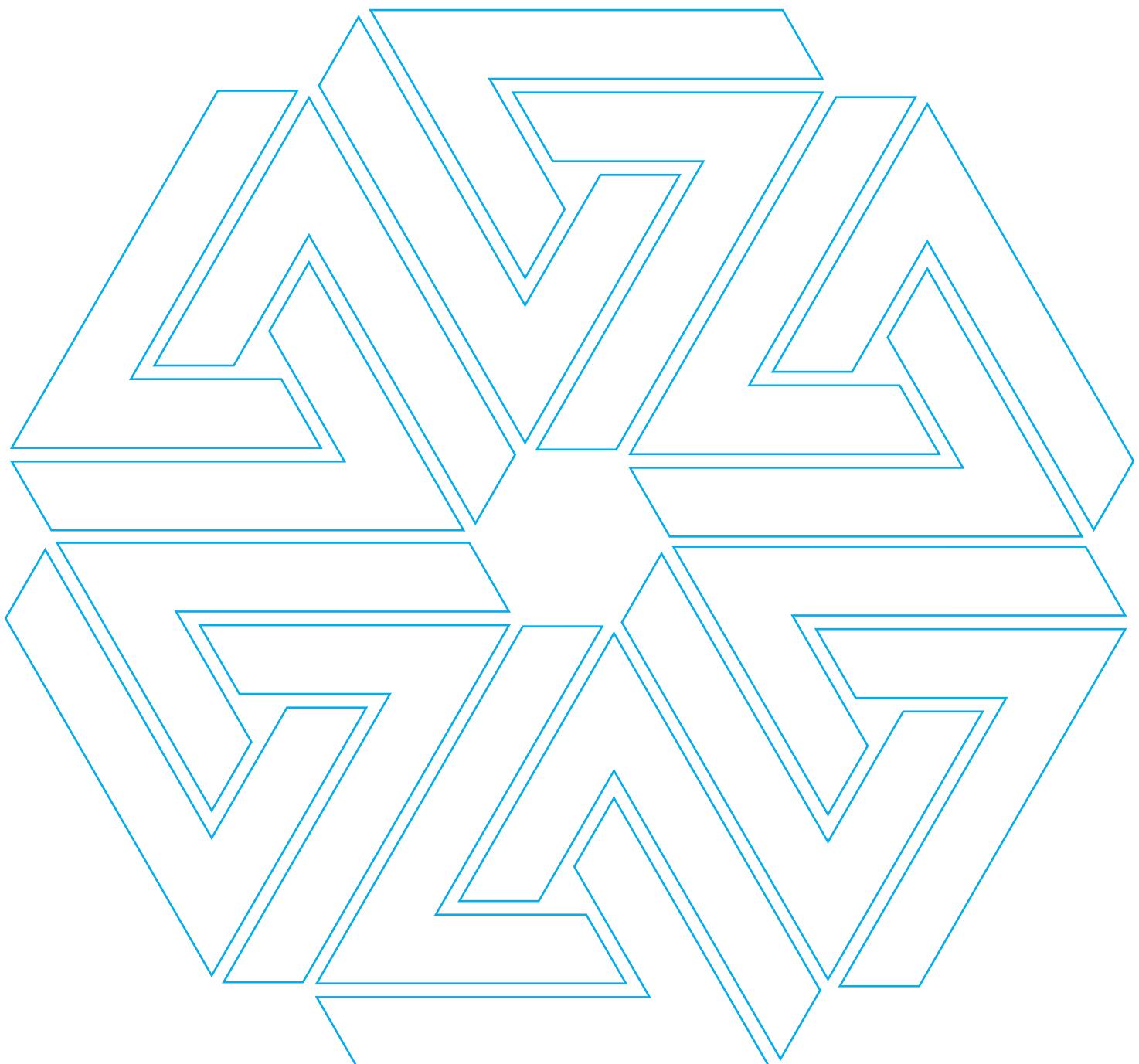
## **ZPPI**

Zakon o pravu na pristup informacijama

## **ZZNR**

Zakon o zaštiti na radu

1



# KRATAK PREGLED DJELOKRUGA I AKTIVNOSTI U 2022. GODINI

## HAOD – OČUVANJE POVJERENJA U FINANCIJSKI SUSTAV

Hrvatska agencija za osiguranje depozita (prije Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka) osnovana je 1994. godine kao specijalizirana finansijska institucija koja osigurava štedne uloge u bankama i štedionicama, te provodi postupak sanacije banaka.

Osnovnoj djelatnosti HAOD-a upravljanja sustavom osiguranja depozita, upravljanja Fondom osiguranja depozita i sanacijskim fondom, nakon izmjena zakonodavnog okvira iz 2021. godine, dodana je uloga provođenja ovlasti u postupcima prisilne likvidacije kreditnih institucija u skladu s propisima kojima se uređuje prisilna likvidacija kreditnih institucija.

HAOD upravlja sustavom osiguranja depozita u Republici Hrvatskoj koji omogućuje zaštitu depozitara od gubitka depozita ako u kreditnoj instituciji nastupi osigurani slučaj te je izuzetno važan element sigurnosne finansijske mreže, koji je posebno značajan u vrijeme krize.

HAOD aktivno informira o svojoj ulozi kroz aktivnosti objava i širenje edukativnih materijala kroz objave na mrežnim stranicama HAOD-a, objave na društvenim mrežama i internetskim portalima (LinkedIn) i kroz komunikaciju s (potencijalnim) korisnicima finansijskih usluga i širom javnosti putem baza pitanja i odgovora na webu HAOD-a s informativnim objavama.

## AKTIVNOSTI VEZANO ZA ZAKONSKI OKVIR

Nastavno na zakonski okvir uspostavljen u prethodnoj godini stupanjem na snagu Zakona o sustavu osiguranja depozita i Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija Hrvatska agencija za osiguranje depozita (HAOD) u 2022. godini nastavlja uspješno obavljati ovlasti koje su joj povjerene propisima koji uređuju njeno poslovanje.

Uloga nadzornog likvidacijskog tijela koja je dodijeljena HAOD-u Zakonom o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija aktivirana je već u 2022. godini otvaranjem postupka prisilne likvidacije nad INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji.

Zakonski i podzakonski propisi koji reguliraju sustav osiguranja depozita u 2022. godini su mijenjani i dopunjavani dijelom radi zamjene kune eurom, dijelom radi regulatornih izmjena iz djelokruga sustava osiguranja depozita.

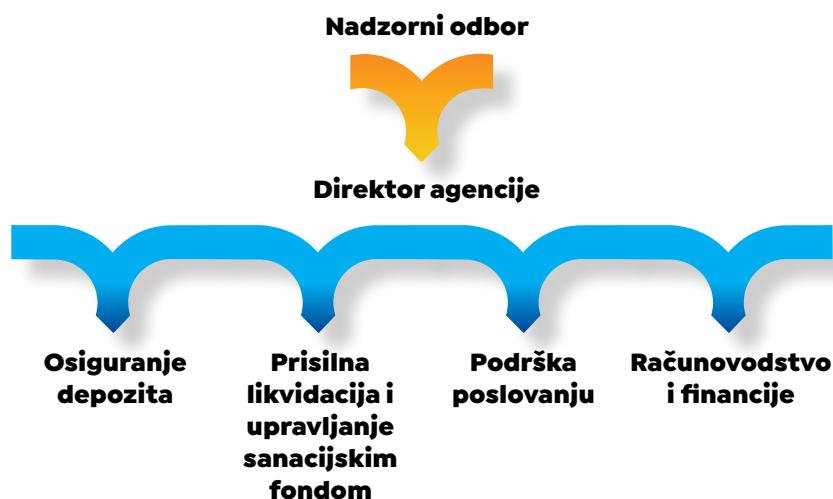
Uvođenje eura kao službene valute rezultiralo je i angažmanom HAOD-a u aktivnostima vezanim uz donošenje Zakona o uvođenju eura kao službene valute RH, kao i u usklađivanju pravilnika čije donošenje predviđa Zakon o sustavu osiguranja depozita i usklađivanju internih pravilnika.

## 1.1. Organizacijska struktura i aktivnosti

Tijekom 2022. godine Nadzorni odbor djeluje u izmijenjenom sastavu u odnosu na prethodnu godinu. Rješenjem o imenovanju predsjednika i članova Nadzornog odbora HAOD-a koje je donijela Vlada Republike Hrvatske u 2021. godini imenovani su Stipe Župan, za predsjednika Nadzornog odbora HAOD-a, Jadranka Grokša Kardum, za člana Nadzornog odbora HAOD-a i Mario Jurišić za člana Nadzornog odbora HAOD-a. Na sjednici održanoj 17. 3. 2022. godine (Narodne novine 38/2022) Vlada Republike Hrvatske donijela je Rješenje o razrješenju člana Nadzornog odbora Hrvatske agencije za osiguranje depozita kojim se Mario Jurišić razrješuje dužnosti člana Nadzornog odbora HAOD.

Rješenjem o imenovanju člana Nadzornog odbora Hrvatske agencije za osiguranje depozita koje je donijela Vlada Republike Hrvatske na sjednici održanoj 31. 3. 2022. godine (Narodne novine 43/2022) članom Nadzornog odbora HAOD-a imenovan je Dražen Karakašić. Direktorica HAOD-a Marija Hrebac djeluje na čelu HAOD-a u mandatu koji joj je povjeren na 4 godine od strane Nadzornog odbora obavljajući sve zakonom, statutom i drugim propisima povjerene dužnosti.

**Slika 1. Organizacijska struktura**



U 2022. godini Nadzorni odbor HAOD-a održao je šest sjednica na kojima je jednoglasno donio odluke o odabiru neovisnog revizora, usvajajući revidirane finansijske izvješće i finansijskog plana HAOD-a, godišnjeg plana rada HAOD-a za 2022. godinu i trogodišnjeg plana, kontrolirao provedbu svih uskladištenja na preporuku Državnog ureda za reviziju, usvojio novi Pravilnik o radu, Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji radnih mesta i Pravilnik o plaćama, naknadama i drugim primicima radnika, usvojio Pravilnik o postupku unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti, usvojio pravilnike koje donosi HAOD sukladno Zakonu o sustavu osiguranja depozita, i to: Pravilnik o postupku pristupanja u sustavu osiguranja depozita, Pravilnik o postupku razmjene informacija između HAOD-a i sustava osiguranja depozita matične države članice, Pravilnik o provedbi kontrole ispunjava li kreditna institucija obveze iz ZSOD-a i Pravilnik o načinu dokazivanja kriterija za utvrđivanje depozita koji predstavljaju privremeni visoki saldo, usvojio izmjene i dopune finansijskog plana HAOD-a za 2022. godinu, usvojio Pravilnik o provođenju postupaka jednostavne nabave te u sklopu svoje djelatnosti nadzirao zakonitost rada HAOD-a i utvrdio da je poslovanje HAOD-a u skladu sa zakonskim okvirom koji uređuje njegovu nadležnost.

## 1.2. Zakonski okvir i izmjene u 2022. godini

**Propisi koji uređuju obavljanje poslova iz djelokruga HAOD-a, a koji su stupili na snagu s početkom 2021. godine, izmjena i dopunama u 2022. godini donose nova uređenja u pogledu usklađe hrvatskog zakonodavstva s europskom pravnom stečevinom.** Tako su u 2022. godini stupile na snagu izmjene i dopune Zakona o sustavu osiguranja depozita objavljene u NN 119/22 od 14. 10. 2022. godine, koje su imale za cilj dodatno usklađenje važećeg Zakona s odredbama Direktive 2014/49/EU. Navedene izmjene mijenjaju postojeće odredbe u pogledu deponenata s apsolutnim pravom na iznose s računa na način da se omogućava ostvarivanje prava na osiguranje depozita i deponentima čiji identitet vlasnici računa mogu utvrditi prije datuma utvrđenja nedostupnosti depozita i koji mogu dokazati svoje apsolutno pravo na iznose na računu. Zatim je uvedena obveza prijenosa premija osiguranja u slučaju promjene članstva kreditnih institucija u sustavu osiguranja depozita. Ujedno se vrše izmjene pojedinih odredbi zbog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

Vezano za podzakonske propise koje donosi Nadzorni odbor HAOD-a, HAOD provodi savjetovanje s javnošću o nacrtima propisa koji se odnose na područje rada HAOD-a.

Nakon provedenog savjetovanja s javnošću i uz prethodnu suglasnost Ministarstva financija, 13. 7. 2022. godine su od strane Nadzornog odbora HAOD-a, sukladno ZSOD-u, doneseni sljedeći pravilnici objavljeni na internetskim stranicama HAOD-a:

1. *Pravilnik o načinu dokazivanja kriterija za utvrđivanje depozita koji predstavljaju privremeni visoki saldo kojim se pobliže propisuju:*
  - uvjeti i način dokazivanja prava na dodatno zaštićeni dio prihvatljivog depozita u iznosu do 30.000 eura
2. *Pravilnik o postupku razmjene informacija između Hrvatske agencije za osiguranje depozita i sustava osiguranja depozita matične države članice kojim se pobliže propisuju:*
  - komunikacija i razmjena informacija između sustava osiguranja depozita ili, prema potrebi, imenovanih tijela, sukladno Direktivi 2014/49/EU, Zakonu o sustavu osiguranju depozita (NN 146/20; u dalnjem tekstu: ZSOD), Zakonu o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka (NN 42/18) te Smjernici o sporazumima o suradnji između sustava osiguranja depozita u okviru Direktive 2014/49/EU
3. *Pravilnik o provedbi kontrole ispunjava li kreditna institucija obveze iz Zakona o sustavu osiguranja depozita kojim se pobliže propisuju:*
  - uvjeti i način provođenja kontrole nad poslovanjem kreditnih institucija u segmentu poslovanja s depozitima kako je to propisano odredbama ZSOD-a
4. *Pravilnik o postupku pristupanja u sustav osiguranja depozita kojim se pobliže propisuju:*
  - pokretanje postupka za članstvo u sustav osiguranja depozita i evidencija članica sustava osiguranja depozita

Ujedno, sukladno Statutom i ZSOD-om predviđenim ovlastima, direktorica HAOD-a donijela je novu (revidiranu) Uputu o provedbi testova otpornosti na stres sustava osiguranja depozita kojom se pobliže propisuju uvjeti, način i svrha provođenja testova otpornosti na stres sustava osiguranja depozita kako je to propisano ZSOD-om i revidiranim Smjernicama o testovima otpornosti sustava osiguranja depozita na stres na temelju Direktive 2014/49/EU Europskog nadzornog tijela za bankarstvo EBA/GL/2021/10, a koji provode zaposlenici HAOD-a ili druge osobe po ovlaštenju direktorice HAOD-a.

Na djelatnost HAOD-a u pogledu ovlasti u postupku prisilne likvidacije i ulogu nadzornog likvidacijskog tijela u postupku prisilne likvidacije primjenjuje se Zakon o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN, br. 146/20) koji nije mijenjan u 2022. godini. Sukladno navedenom zakonu Ministarstvo financija donijelo je Pravilnik o utvrđivanju liste likvidatora (NN, br. 75/22).

Temeljem tog zakona i navedenog Pravilnika, HAOD utvrđuje, vodi i redovito ažurira listu likvidatora. Lista likvidatora mora biti objavljena i stalno dostupna na internetskim stranicama nadzornog likvidacijskog tijela <https://www.haod.hr/prisilna-likvidacija/lista-prisilnih-likvidatora>.

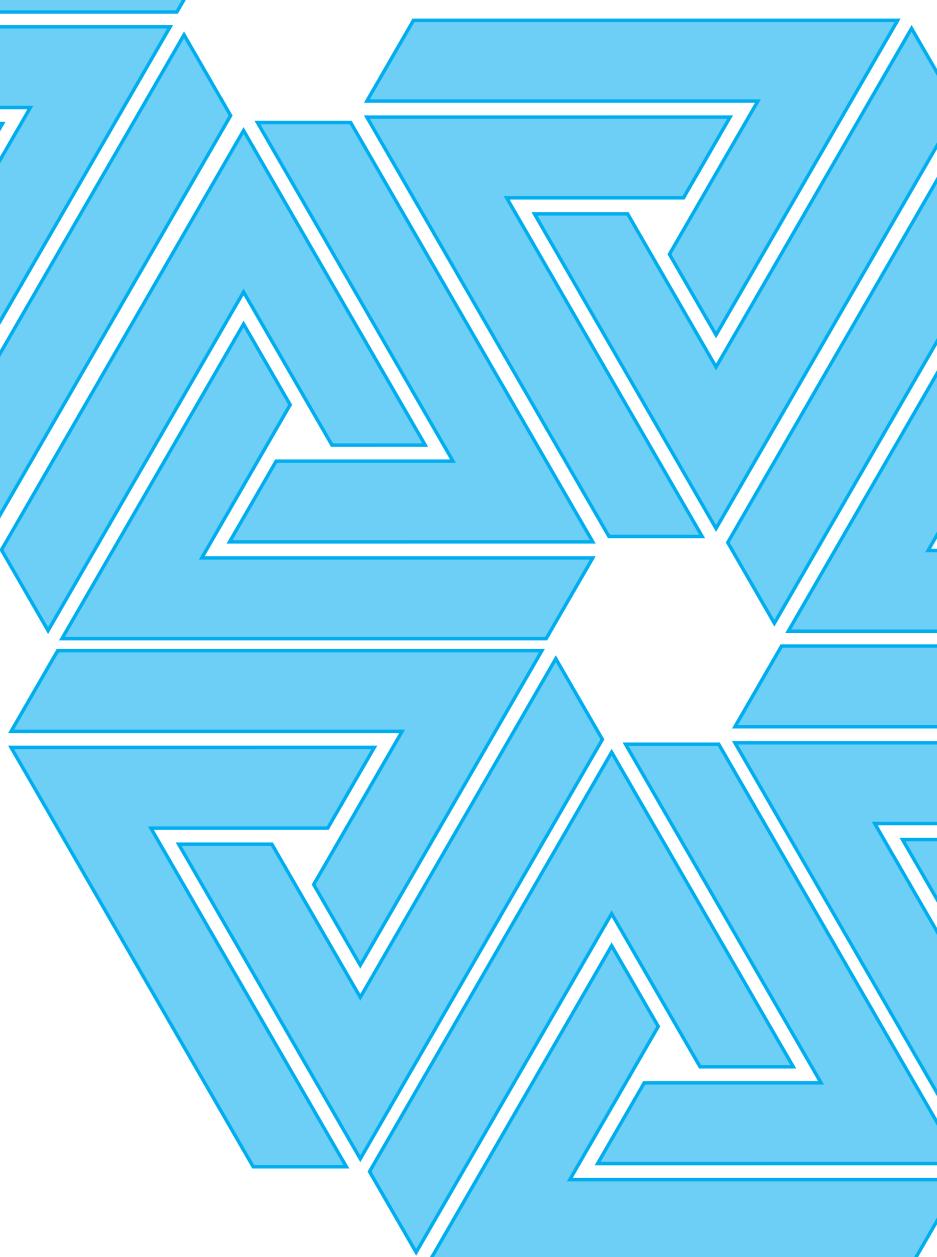
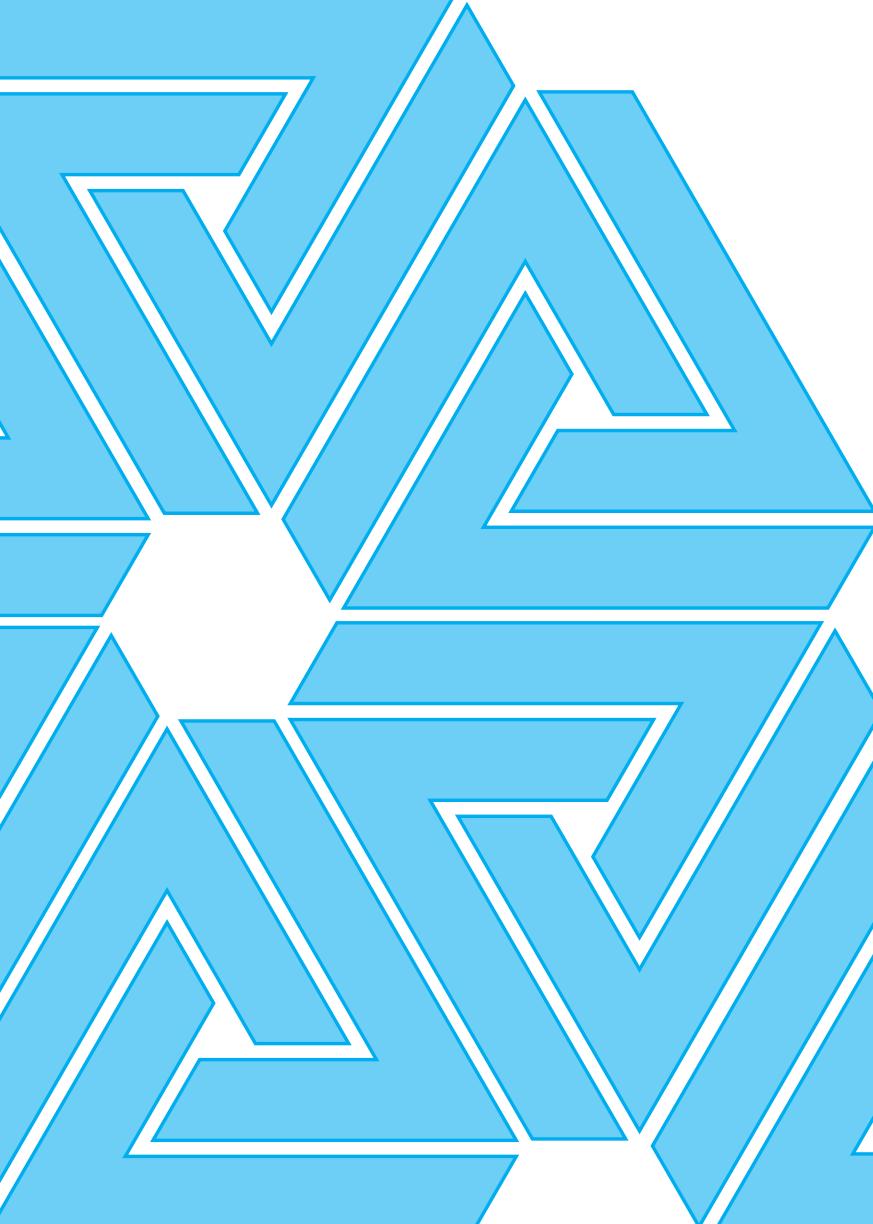
Zakonski okvir za obavljanje poslova iz nadležnosti HAOD-a u 2022. godini čine propisi navedeni u tablici 1.

**Tablica 1. Pregled zakonskog okvira EU i RH**

EU regulativa	Sl. list EU	RH regulativa	NN
Direktiva EU Europskog parlamenta i Vijeća o sustavima osiguranja depozita	2014/49/ EU od 6. 4. 2014.	Zakon o sustavu osiguranja depozita	146/20, 119/22
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, 21/22
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
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 insolvencijskoj hijerarhiji	2017/2399/EU od 12. 12. 2017.		

Izvor: EU i RH regulativa

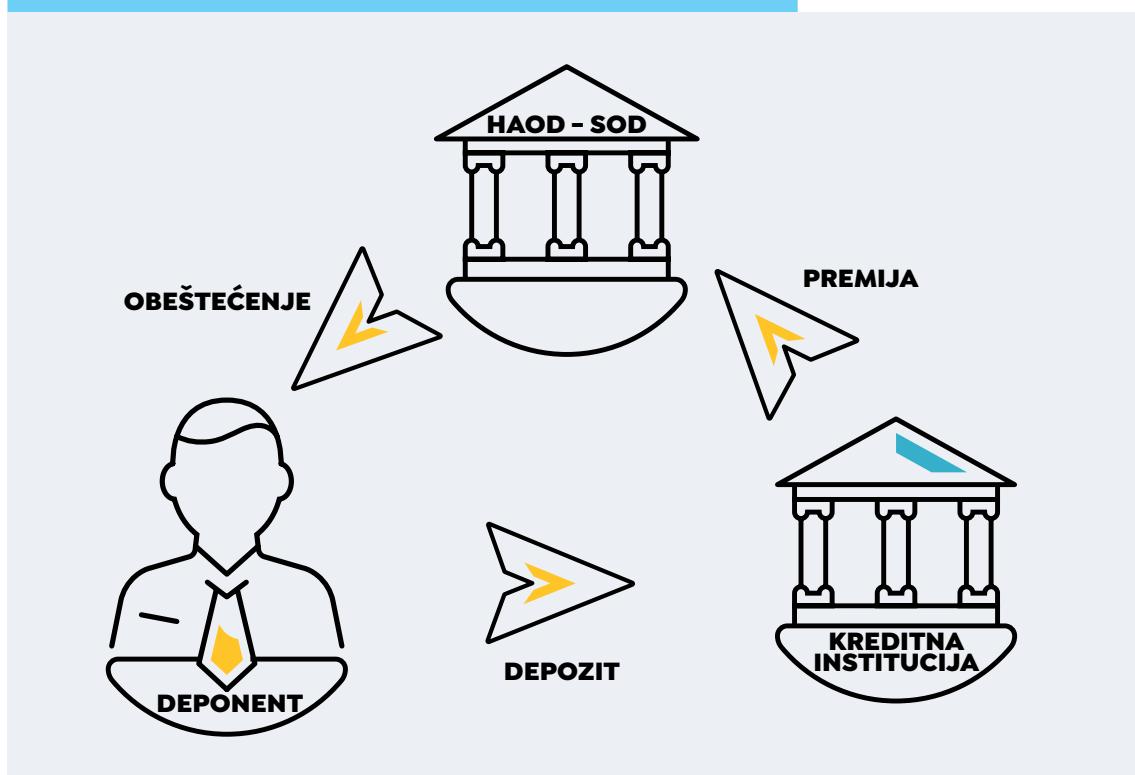




2

# SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

**Omogućiti brzu i učinkovitu naknadu deponentima**



Sustav osiguranja depozita (SOD) omogućuje zaštitu deponenata od gubitka depozita ako u kreditnoj instituciji nastupi osigurani slučaj. SOD doprinosi očuvanju povjerenja deponenata, kao i stabilnosti cijelog finansijskog 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, 119/22).

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

Glavne karakteristike SOD-a u RH:

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

### Ključni podaci sustava osiguranja depozita za 2022. godinu:



\* PVS = Privremeni visoki saldo

## 2.1. Uloga i značaj sustava osiguranja depozita

### VIZIJA

- Promicati povjerenje u stabilnost financijskog sustava

### MISIJA

- Zaštititi deponente od gubitka njihovih sredstava u slučaju propasti kreditne institucije
- Omogućiti brzu isplatu osiguranih depozita u slučaju propasti kreditne institucije
- Doprinijeti stabilnosti i povjerenju u hrvatski finansijski sustav
- Pružiti podršku kreditnim institucijama u osiguravanju dugoročno stabilnog poslovanja

Povjerenjem klijenata prevenira se kriza likvidnosti i u konačnici propast kreditne institucije. Krize finansijskog sustava koje su se dogodile pokazale su da je osiguranje depozita temelj povjerenja deponenata i finansijske stabilnosti.

Bankarska stabilnost je visoko ovisna o **povjerenju** svih deponenata 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.

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

SOD je izuzetno važan element sigurnosne finansijske mreže te je posebno značajan u vrijeme krize kada sprječava tzv. „juriš na banke“, koji nastaje iz nepovjerenja deponenata.

## 2.2. Zakonska regulativa sustava osiguranja depozita

Ujednačenost osiguranja depozita na razini EU temelji se na Direktivi 2014/49/EU (DGSD) kojom su europski regulatori povećali stupanj harmonizacije sustava osiguranja depozita u državama članicama EU. DGSD je u hrvatsko zakonodavstvo transponirana Zakonom o sustavu osiguranja depozita (NN br. 146/20, 119/22) (dalje u tekstu: ZSOD).

Ujednačenost se posebno odnosi na:

- visinu obeštećenja (usuglašena razina zaštite koja podrazumijeva da je osigurani iznos u svim članicama Europske unije 100.000 eura po deponentu po kreditnoj instituciji),
- opseg osiguranja (uključivanje u sustav osiguranja i depozita svih pravnih osoba, osim finansijskih institucija, osiguravajućih društava, mirovinskih fondova i državnih jedinica),
- rokove isplate obeštećenja.

Osim jačanja povjerenja u bankarski sustav, namjera europskih regulatora pri donošenju ujednačenih odredbi na razini država članica EU je i uspostavljanje jednakih uvjeta za sve deponente na zajedničkom europskom tržištu kako bi se spriječio prijenos depozita među državama članicama radi postizanja višeg stupnja sigurnosti i očuvanja finansijske stabilnosti svakog sustava, kako pojedinačno, tako i u cjelini.

Za efikasno funkcioniranje SOD-a 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.

Osvještenost o djelovanju nacionalnog SOD-a koji će u relativno kratkom roku isplatiti deponentima njihove osigurane depozite do određenog limita značajno doprinosi smanjenju teškoća do kojih neminovno dolazi prilikom izbijanja kriza.

## 2.3. Financiranje sustava osiguranja depozita

Financiranje sustava osiguranja depozita u RH postavljeno je na ex-ante osnovi. Za ex-ante sustave karakteristično je da je uspostavljen Fond osiguranja depozita (FOD) koji se planira te u koji se sredstva uplaćuju unaprijed, prvenstveno iz premija koje uplaćuju sve kreditne institucije, članice sustava.

Zahvaljujući redovnim i sigurnim prijevima omogućava se likvidno i solventno poslovanje FOD-a, kao i brza isplata osiguranih depozita, posebno imajući u vidu da se propisani rokovi isplate značajno skraćuju.

Takov način prikupljanja sredstava „unaprijed“, odnosno na ex-ante osnovi, temelji se na jasno propisanim pravilima i pruža značajnu sigurnost jer se sredstva u FOD-u prikupljaju u dobrom vremenima, uvijek su na raspolaganju te su tako sredstva Fonda dostačna za brzo i efikasno djelovanje u slučaju propasti kreditne institucije.

Važno je napomenuti kako se ZSOD-om osigurava da propast kreditne institucije ne bude na teret poreznih obveznika te se ukupni teret financiranja sustava osiguranja depozita eksplicitno prenosi na članice SOD-a.

### 2.3.1. Fond osiguranja depozita

Sustav osiguranja depozita financira se iz raspoloživih finansijskih sredstava FOD-a.

**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 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 finansijskih 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 %.

**Osnovni FOD** uvijek ima 1 % raspoloživih sredstava i ta sredstva isključivo služe za isplatu osiguranih depozita. Osnovni FOD u svakom trenutku treba raspolagati sa sredstvima u visini od 1 % iznosa ukupno osiguranih depozita svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

**Dodatni FOD** ima funkciju nadopunjavanja Osnovnog FOD-a, u vidu potpore u prikupljanju ex-post premija, korištenja sredstava u svrhu poduzimanja mjera za sprječavanje rizika nastupa osiguranog slučaja te podrške financiranju sanacije kreditnih institucija, kao i podrške financiranju prisilne likvidacije kreditnih institucija.

Dodatni FOD u svakom trenutku treba raspolagati sa sredstvima u visini od 1,5 % iznosa ukupno osiguranih depozita svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Sredstva FOD-a ulažu se isključivo u imovinu niskog rizika (trezorski zapisi, obveznice RH) kako bi bila brzo i lako dostupna u slučaju propasti kreditne institucije.

### 2.3.2. Premija za osigurane depozite

Kreditne institucije imaju obvezu plaćanja jednokratne inicijalne naknade prilikom uključivanja u SOD, kao i premije za osigurane depozite tijekom sudjelovanja u SOD-u, a sve temeljem jasno definiranih načina obračuna sukladno odredbama ZSOD-a. Premije za osigurane depozite predstavljaju najvažniji izvor financiranja FOD-a.

Premije za osigurane depozite u nacionalnom SOD-u računaju se na tzv. risk based modelu tako da je u izračunu premije jedan od faktora i profil rizičnosti svake pojedine kreditne institucije, što znači da kreditna institucija koja preuzima veći rizik ima obvezu plaćanja veće premije u FOD.

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

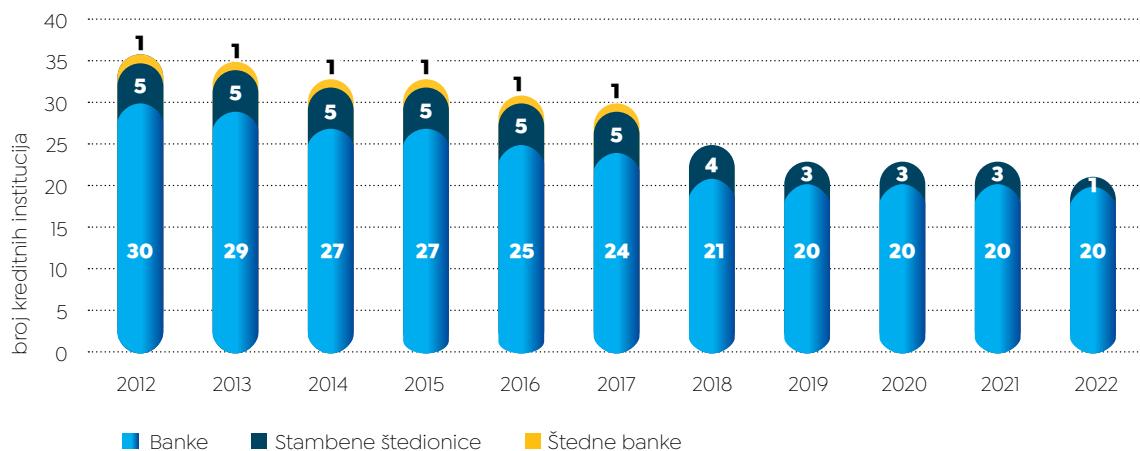
HAOD je tijekom 2022. godine naplaćivao premiju za osigurane depozite s obzirom da su sredstva FOD-a za 1. i 4. kvartal bila na razini ispod 2,5 %.

Tijekom 4. kvartala 2022. godine došlo je do očekivanog povećanja rasta depozita, a uslijed polaganja značajnog iznosa kunske sredstava na račune u kreditnim institucijama potaknutog zamjenom hrvatske kune eurom od 1.1.2023. godine.

## 2.4. Kreditne institucije u RH

Blagi trend smanjivanja broja kreditnih institucija nastavio se i u 2022. godini uslijed konsolidacije tržišta stambenih štedionica. Na dan 31. prosinca 2022. na bankarskom tržištu poslovalo je 20 poslovnih banaka i 1 stambena štedionica. U 2022. godini došlo je do integracije dvije stambene štedionice s maticama. PBZ stambena štedionica d.d. je u lipnju pripojena Privrednoj banci d.d., dok je u svibnju Raiffeisen stambena štedionica d.d. pripojena Raiffeisen banci d.d.

**Slika 2. Broj kreditnih institucija po godinama 2012. – 2022.**



Izvor: HAOD

## 2.4.1. Članice SOD-a

Članstvo u SOD-u je obvezno za sve kreditne institucije koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad i podružnice tih kreditnih institucija u drugoj državi članici.

**Tablica 2. Popis članica SOD-a, na dan 31. 12. 2022.**

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

Izvor: HAOD

## 2.4.2. Kategorizacija i udio imovine kreditnih institucija

Od ukupno 21 kreditne institucije, najvećih 7 prema tržišnom udjelu u ukupnoj imovini svrstava se u kategoriju ostalih sistemski važnih kreditnih institucija, a njih 14 se odnosi na ostale kreditne institucije.

Ukupna imovina kreditnih institucija u RH na kraju prosinca 2022. godine iznosila je 572,2 milijarde kuna, što je porast za 71,3 milijardu kuna ili čak 14,2 % više u odnosu na kraj 2021. godine<sup>1</sup>.

Rast imovine kreditnih institucija rezultat je deponiranja sredstava deponenata na račune u kreditnim institucijama radi konverzije domaće valute u euro i ekspanzije kreditiranja kreditnih institucija zbog visoke potražnje za kreditima.

<sup>1</sup> Izvor: HNB, nerevidirani privremeni podaci za kraj 2022. godine

**Tablica 3. Udio KI u ukupnoj imovini**

RB	Naziv institucije	Ostale sistemski važne institucije ("OSV")	Ukupna imovina	Udio u ukupnoj imovini, %
1	Zagrebačka banka d.d.	DA	150.443.158	26,29
2	Privredna banka Zagreb d.d.	DA	119.335.882	20,86
3	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	DA	102.576.672	17,93
4	OTP banka d.d.	DA	57.625.358	10,07
5	Raiffeisenbank Austria d.d.	DA	47.874.619	8,37
6	Hrvatska poštanska banka d.d.	DA	34.412.346	6,01
7	Addiko Bank d.d.	DA	17.224.416	3,01
8	Nova hrvatska banka d.d.		9.288.820	1,62
9	Istarska kreditna banka Umag d.d.		5.285.886	0,92
10	Podravska banka d.d.		4.590.137	0,80
11	Agram banka d.d.		4.318.300	0,75
12	KentBank d.d.		4.076.273	0,71
13	Karlovačka banka d.d.		3.307.547	0,58
14	Partner banka d.d.		2.143.398	0,37
15	Wüstenrot stambena štedionica d.d.		2.110.567	0,37
16	Croatia banka d.d.		1.841.304	0,32
17	Slatinska banka d.d.		1.597.168	0,28
18	Banka Kovanica d.d.		1.590.637	0,28
19	Imex banka d.d.		1.205.310	0,21
20	Samoborska banka d.d.		665.295	0,12
21	J&T banka d.d.		664.508	0,12
UKUPNO			572.177.602	100,00

Izvor: HNB

#### 2.4.3. Vlasnička struktura i tržišni udio kreditnih institucija

Budući da sve velike kreditne institucije pripadaju europskim bankovnim grupacijama u bankarskom sustavu u RH i nadalje dominiraju kreditne institucije u stranom vlasništvu. Od ukupno 21 KI, čak je njih 11 na kraju 2022. godine u većinskom stranom vlasništvu.

2022. godine je nad Sberbankom d.d. pokrenut postupak sanacije. Odlučeno je da se sanacija provede prodajom i novi vlasnik Sberbank d.d. postala je Hrvatska poštanska banka d.d., te je time ujedno promijenjena vlasnička struktura iz privatne u državnu, čime je broj kreditnih institucija u vlasništvu države povećan na tri.

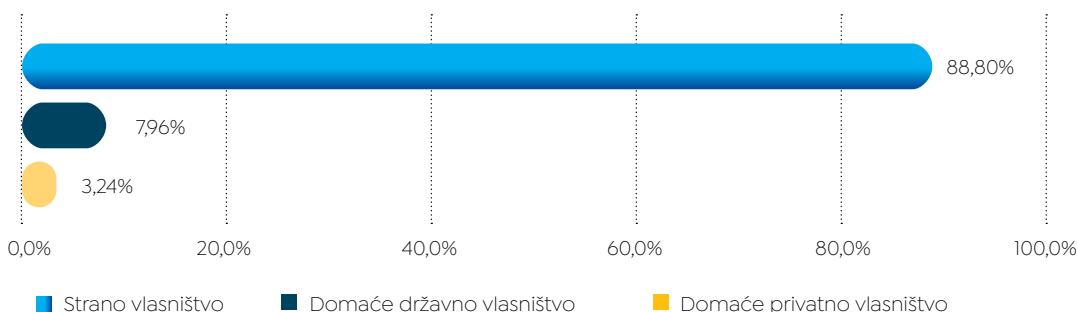
**Tablica 4. Vlasnička struktura KI i udio njihove imovine u imovini svih KI na kraju razdoblja**

Vlasnička struktura KI	31. 12. 2021.		31. 12. 2022.	
	Broj KI	Udio,%	Broj KI	Udio,%
Domaće državno vlasništvo	2	5,93	3	3,24
Domaće privatno vlasništvo	7	3,45	7	7,96
Strano vlasništvo	14	90,62	11	88,80
Ukupno	23	100,00	21	100,00

Izvor: HNB

Na dan 31. prosinca 2022. godine udio imovine kreditnih institucija u stranom vlasništvu u ukupnoj imovini iznosio je čak 88,80 %. U domaćem vlasništvu, bilo je 10 KI s udjelom u ukupnoj imovini od 11,20 %. Od toga u domaćem privatnom vlasništvu bilo je 7 KI s udjelom u ukupnoj imovini od 7,96 %, dok su 3 kreditne institucije u državnom vlasništvu imale svega 3,24 % udjela u ukupnoj imovini svih kreditnih institucija.

**Slika 3. Vlasnička struktura KI, na dan 31. 12. 2022.**



Izvor: HNB

## 2.5. Izloženost FOD-a prema kreditnim institucijama

Sredstva FOD-a na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila su 6,085 milijardi kuna, dok su osigurani depoziti svih kreditnih institucija iznosili 260,9 milijardi kuna.

Pokrivenost osiguranih depozita sredstvima FOD-a, na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 2,4 %. S raspoloživim sredstvima FOD-a na ovoj razini od 2,4 % HAOD bi mogao isplatiti ukupno osigurane depozite 7 najmanjih kreditnih institucija (eng. „LSI“), u trenutku istovremenog nastupa osiguranog slučaja.

Dodatno bi istaknuli bitnu činjenicu da su ostale sistemske važne kreditne institucije („OSV“) pod nadležnosti SRB-a koji upravlja Jedinstvenim sanacijskim fondom (SRF), a koji je u 2022. godini na razini od 66 milijardi eura.

Pokrivenost osiguranih depozita po pojedinoj kreditnoj instituciji, na dan 31. prosinca 2022. godine prikazana je u tablici u nastavku.

**Tablica 5. Stupanj pokrivenosti osiguranih depozita sredstvima FOD -a, na dan 31. 12. 2022.  
(u 000 kuna)**

LSI KI*	OSIGURANI DEPOZITI	SREDSTVA ZA ISPLATU OD (2,4 % OD)	STUPANJ POKRIĆA, %
1	3.372.655	6.084.862	180,4 %
2	3.110.540	6.084.862	195,6 %
3	2.475.223	6.084.862	245,8 %
4	1.961.719	6.084.862	310,2 %
5	1.764.092	6.084.862	344,9 %
6	1.681.097	6.084.862	362,0 %
7	1.676.121	6.084.862	363,0 %
8	1.240.608	6.084.862	490,5 %
9	1.162.481	6.084.862	523,4 %
10	939.311	6.084.862	647,8 %
11	928.062	6.084.862	655,7 %
12	911.168	6.084.862	667,8 %
13	420.695	6.084.862	1446,4 %
14	349.220	6.084.862	1742,4 %

\* LSI kreditne institucije

OSV KI**	OSIGURANI DEPOZITI	SREDSTVA ZA ISPLATU OD (2,4 % OD)	STUPANJ POKRIĆA,%
1	66.755.759	6.084.862	9,1 %
2	60.274.664	6.084.862	10,1 %
3	39.633.518	6.084.862	15,4 %
4	28.577.423	6.084.862	21,3 %
5	20.888.351	6.084.862	29,1 %
6	14.110.582	6.084.862	43,1 %
7	8.667.314	6.084.862	70,2 %

\*\*OSV (ostale sistemski važne kreditne institucije) – nadležnost SRB-a

## 2.6. Isplata obeštećenja

U 2022. godini nije bilo propasti ni jedne kreditne institucije.

Nastupom osiguranog slučaja, a koji je definiran ZSOD-om kao trenutak kada HNB donese rješenje o nedostupnosti depozita ili kada nadležni sud doneše 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. siječnja 2024. godine, ovaj rok se skraćuje na 7 radnih dana. Važno je napomenuti da je HAOD u posljednjih devet godina obvezu isplate izvršavao u roku kraćem od zakonski propisanog.

## POSTUPAK ISPLATE OBEŠTEĆENJA

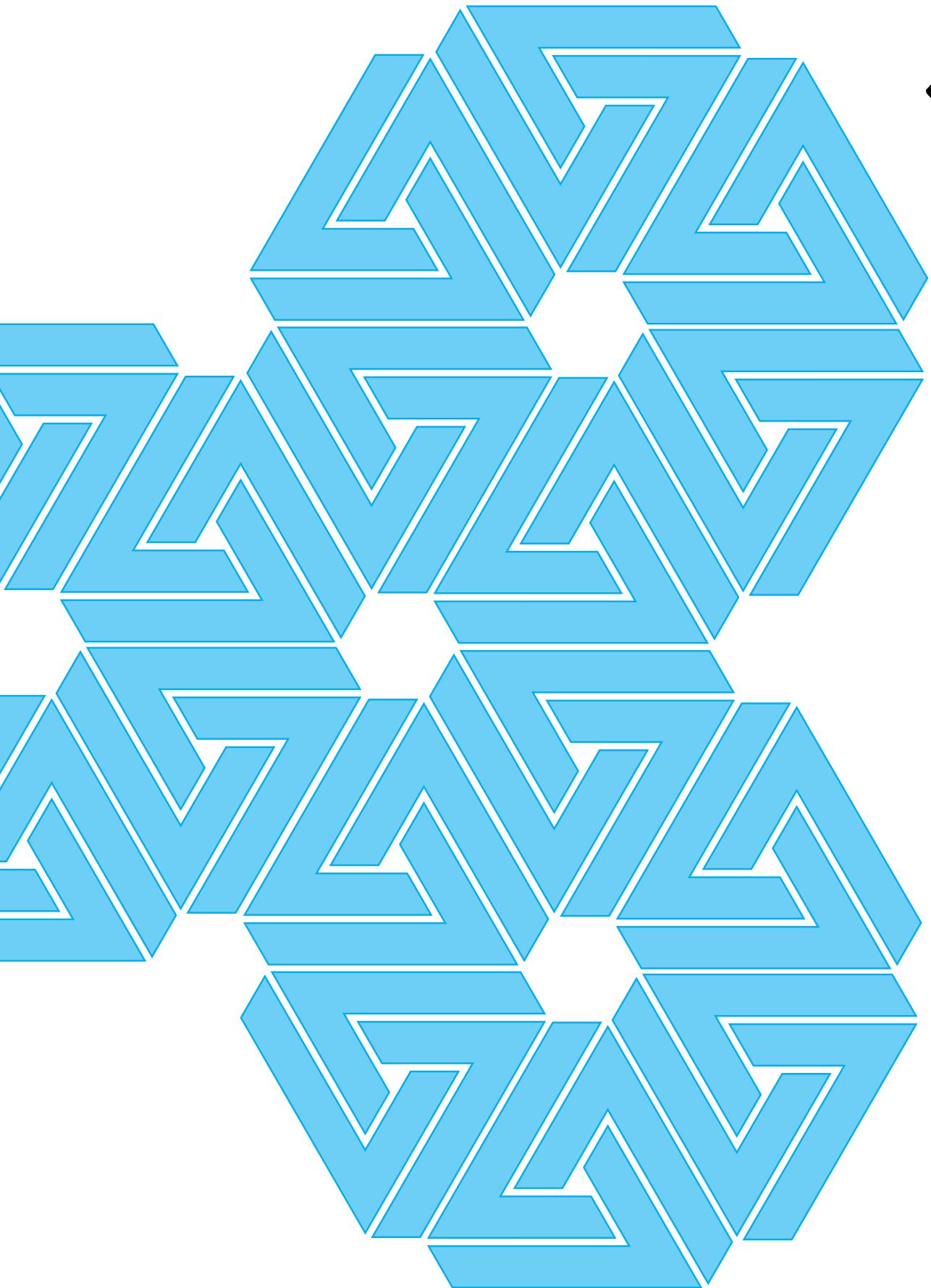


**Tablica 6. Pregled ukupnih obveza za isplatu po osnovu osiguranih depozita**

R. br.	Kreditna institucija	Godina pokretanja stečaja	Obeštećenja u kunama	Broj deponenata
1.	Vukovarska banka d.d. Vukovar	1998.	26.628.202	13.101
2.	Gradanska 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.	Županjska 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

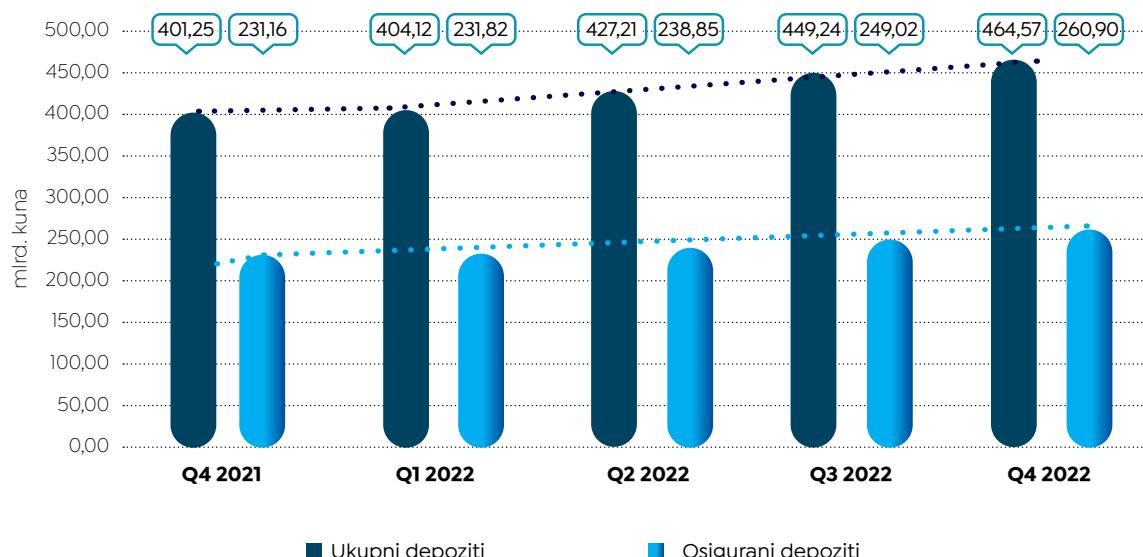


# KRETANJE DEPOZITA U KREDITNIM INSTITUCIJAMA

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 mjesечно dostavljati HAOD-u.

Tijekom 2022. godine depoziti bilježe kontinuirani pozitivan trend kretanja u cijelom promatranom razdoblju zahvaljujući stabilnosti bankarskog sektora i finansijskog sustava u RH.

**Slika 4. Kretanje depozita od 31. 12. 2021. – 31. 12. 2022.**



Izvor: HAOD

**Ukupni depoziti** u kreditnim institucijama značajno su porasli u 2022. godini, te su na kraju prosinca 2022. iznosili **464,6 milijarde kuna**, što je u odnosu na kraj prošle godine porast za **63,3 milijarde kuna**, odnosno čak **15,8 %**.

**Tablica 7. Porast ukupnih depozita (u mld. kuna)**

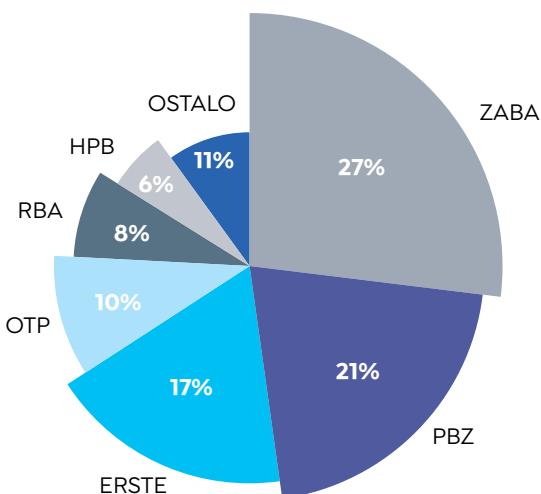
Iznos ukupnih depozita KI	2022.	2021.	2022. u odnosu na 2021.	
	Iznos u kunama	Iznos u kunama	Promjena	Promjena u %
	<b>464,57</b>	<b>401,25</b>	<b>63,32</b>	<b>15,8 %</b>

Izvor: HAOD

Od ukupno 21 kreditne institucije, među najvećih 6 kreditnih institucija po veličini aktive distribuirano je čak 88,8 % ukupnih depozita, odnosno 416,98 milijardi kuna, dok je udio depozita u svim ostalim kreditnim institucijama iznosiо svega 11,2 %. U odnosu na kraj prošle godine ukupni depoziti navedenih 6 kreditnih institucija bilježe rast za 64,46 milijarde kuna, tj. čak 18,3 %.

Od šest najvećih kreditnih institucija najveći udio u ukupnim depozitima imala je Zagrebačka banka, i to 26,9 %, odnosno 124,81 milijarde kuna, zatim slijedi Privredna banka Zagreb s 20,9 %, odnosno 97,02 milijardi kuna, Erste&Steiermärkische Bank sa 17,4 %, odnosno 80,67 milijardi kuna, OTP banka s 9,9 %, odnosno 46,21 milijardi kuna, Raiffeisenbank Austria s 8,3 %, odnosno 38,74 milijardi kuna, te Hrvatska poštanska banka sa 6,4 %, odnosno 29,53 milijardi kuna.

**Slika 5. Distribucija ukupnih depozita po KI, na dan 31. 12. 2022.**



Izvor: HAOD

**Osigurani depoziti** na dan 31. prosinca 2022. godine iznosili su **260,90 milijardi kuna** što je u odnosu na kraj 2021. godine porast za 29,74 milijardi kuna, odnosno **12,9 %**.

**Tablica 8. Porast osiguranih depozita (u mld. kuna)**

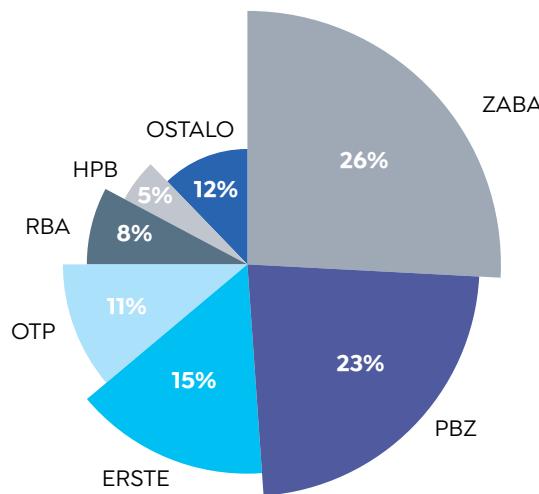
Iznos osiguranih depozita KI	2022.	2021.	2022. u odnosu na 2021.	
	Iznos u kunama	Iznos u kunama	Promjena	Promjena u %
	<b>260,90</b>	<b>231,16</b>	<b>29,74</b>	<b>12,9 %</b>

Izvor: HAOD

U ukupnom iznosu osiguranih depozita, depoziti velikih banaka (njih 6) činili su čak 88,3 %, odnosno 230,24 milijardi kuna te u odnosu na kraj 2021. godine bilježe rast za čak 15,7 %, odnosno 31,29 milijardu kuna. Udio osiguranih depozita u svim ostalim kreditnim institucijama iznosio je svega 11,7 %, odnosno 30,66 milijardi kuna.

Od šest velikih kreditnih institucija najveći udio u osiguranim depozitima imala je Zagrebačka banka s 25,6 %, odnosno 66,76 milijardi kuna. Zatim slijedi Privredna banka Zagreb s 23,1 %, odnosno 60,27 milijardi kuna, Erste&Steiermärkische Bank s 15,2 %, odnosno 39,63 milijardi kuna, OTP banka s 10,9 %, odnosno 28,58 milijardi kuna, Raiffeisenbank Austria s 8,0 %, odnosno 20,89 milijardi kuna te Hrvatska poštanska banka s 5,4 %, odnosno 14,11 milijardi kuna.

**Slika 6. Distribucija osiguranih depozita po KI, na dan 31. 12. 2022.**

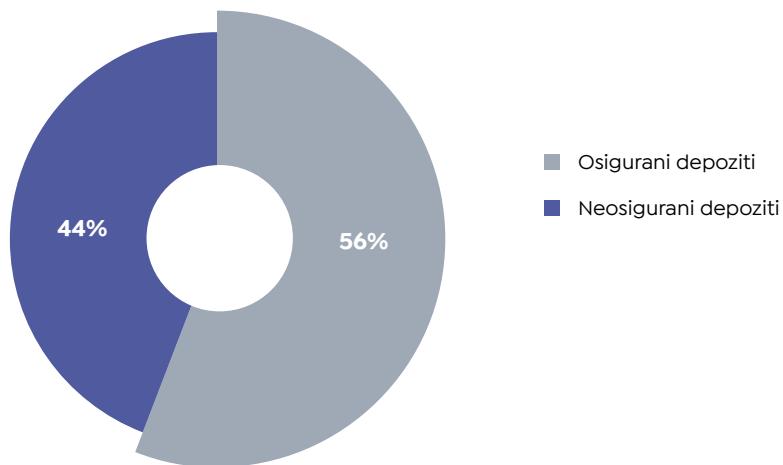


Izvor: HAOD

Neosigurani depoziti na dan 31. prosinca 2022. godine iznosili su 203,67 milijarde kuna. U strukturi neosiguranih depozita najveći udio imaju depoziti pravnih osoba koji podliježu osiguranju, a čiji ukupan iznos prelazi iznos od 100.000 eura i to u iznosu 91,34 miliardu kuna ili 44,9 %, slijede depoziti fizičkih osoba u iznosu od 52,82 milijarde kuna ili 25,9 %, depoziti financijskih institucija u iznosu od 28,64 milijardi kuna ili 14,0 %, zatim depoziti državnih jedinica u iznosu od 26,87 milijarde kuna ili 13,2 % te depoziti neprofitnih institucija u iznosu od 4,0 milijarde kuna ili 2 %.

Slika 7. prikazuje odnos osiguranih i neosiguranih depozita u kreditnim institucijama. Iz prikaza je vidljivo da na kraju 2022. godine 56,2 % ukupnih depozita čine osigurani depoziti, odnosno depoziti koji ukupno po deponentu ne prelaze 100.000 eura, dok su neosigurani depoziti činili 43,8 % ukupnih depozita.

**Slika 7. Odnos osiguranih i neosiguranih depozita u KI, na dan 31. 12. 2022.**



Izvor: HAOD

### 3.1. Sektorska klasifikacija depozita

#### 3.1.1. Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi

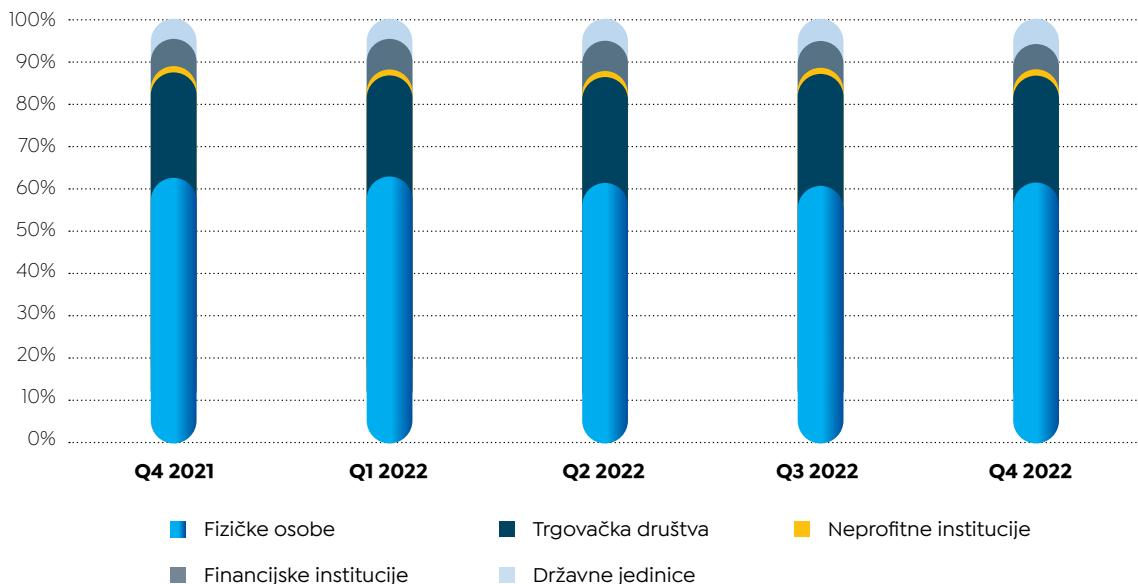
**Tablica 9. Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi (u mldr. kuna)**

Sve KI	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	Financijske institucije	Državne jedinice
31.12.21.	250,97	99,98	5,63	24,84	19,82
31.3.22.	253,94	95,82	5,71	28,70	19,96
30.6.22.	262,09	106,94	5,77	29,98	22,43
30.9.22.	272,22	119,27	6,11	28,23	23,42
31.12.22.	284,56	118,18	6,30	28,64	26,89

Izvor: HAOD

Na slici 8. vidljivo je kako su depoziti fizičkih osoba dominantni u strukturi ukupnih depozita. Sektor fizičke osobe čine najznačajnije deponente hrvatskog bankarskog sustava. Udio depozita sektora fizičkih osoba u ukupnim depozitima kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2022. godine iznosio je čak 61,3 %, odnosno 284,6 milijarde kuna. Sektor pravnih osoba imao je ukupno 118,2 milijardi kuna ukupnih depozita, odnosno 25,4 %. Financijske institucije držale su 6,2 % ukupnih depozita tj. 28,6 milijardi kuna, sektor državne jedinice 5,8 %, odnosno 26,9 milijardi kuna, te se na sektor neprofitne institucije odnosilo 1,3 % ukupnih depozita, tj. 6,3 milijardi kuna.

**Slika 8. Sektorska distribucija ukupnih depozita, 31. 12. 2021. – 31. 12. 2022.**



Izvor: HAOD

### 3.1.2. Depoziti koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi

**Tablica 10. Depoziti koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi (u mldr. kuna)**

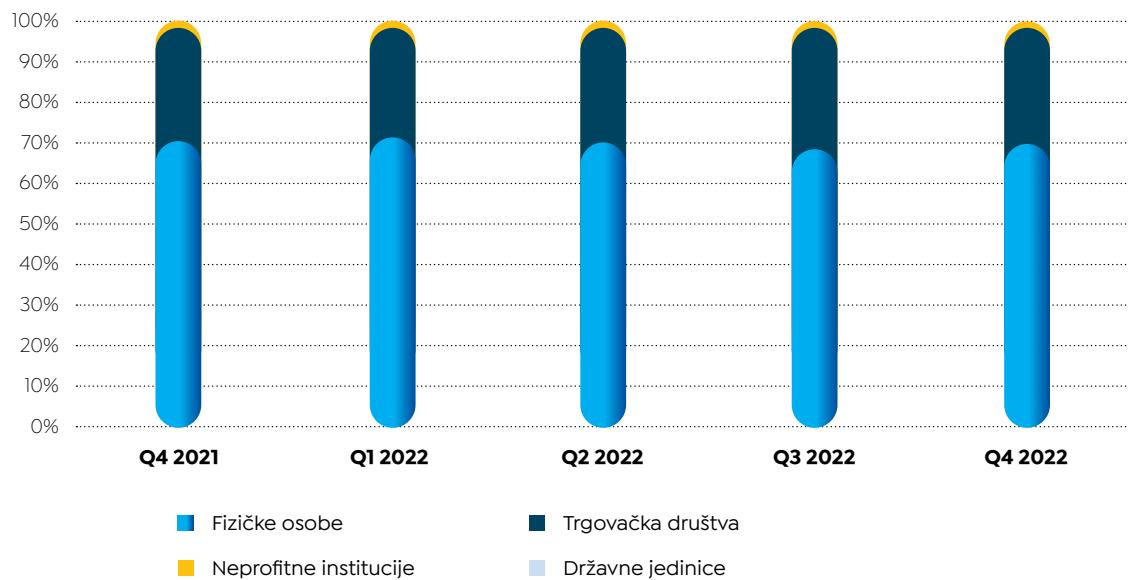
Sve Kl	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Nefitne institucije	Državne jedinice
31.12.21.	250,58	99,82	5,63	0,05
31.3.22.	253,57	95,53	5,71	0,06
30.6.22.	261,70	106,74	5,77	0,06
30.9.22.	271,81	119,09	6,11	0,07
31.12.22.	284,16	117,83	6,30	0,06

Izvor: HAOD

Udio depozita koji podliježu osiguranju u ukupnim depozitima na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi je 87,9 % ukupnih depozita.

Od ukupnog iznosa depozita koji podliježu osiguranju na kraju promatrano razdoblja na depozite fizičkih osoba odnosilo se 69,6 %, odnosno 284,2 milijarde kuna, na depozite trgovackih društava 28,9 %, tj. 117,8 milijardi kuna, na depozite nefitnih institucija 1,5 %, tj. 6,3 milijardi kuna, i na depozite državnih jedinica otpalo je svega 0,1 milijarda kuna.

**Slika 9. Sektorska struktura depozita koji podliježu osiguranju, 31.12.2021. – 31.12.2022.**



Izvor: HAOD

### 3.1.3. Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi

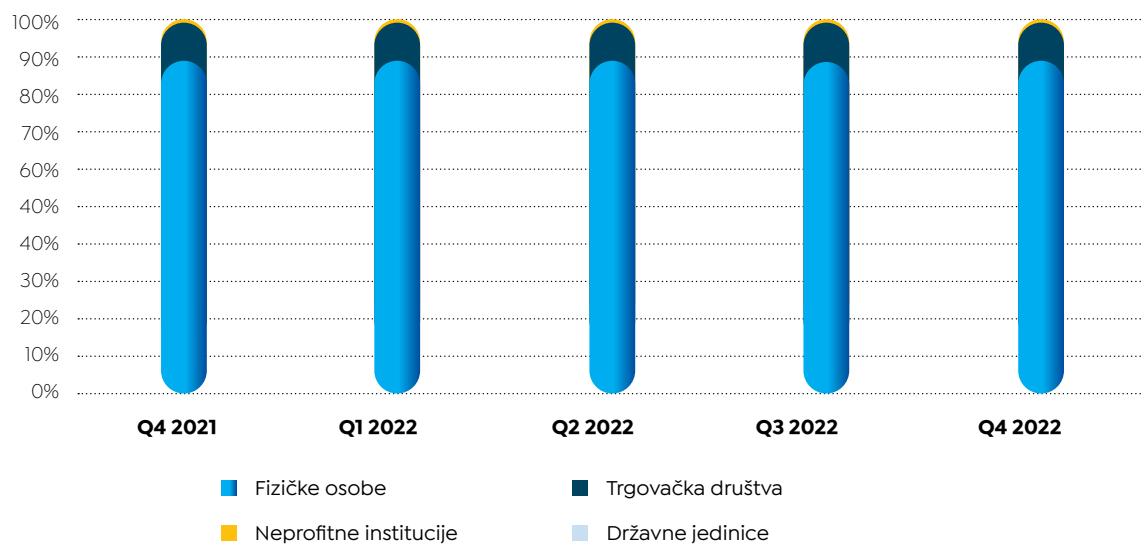
**Tablica 11. Osigurani depoziti prema sektorskoj strukturi (u mld. kuna)**

Sve KI	Fizičke osobe	Trgovačka društva	Neprofitne institucije	Državne jedinice
31.12.21.	205,32	23,65	2,16	0,03
31.3.22.	206,26	23,32	2,20	0,03
30.6.22.	212,23	24,39	2,21	0,02
30.9.22.	220,37	26,35	2,27	0,03
31.12.22.	231,74	26,84	2,30	0,02

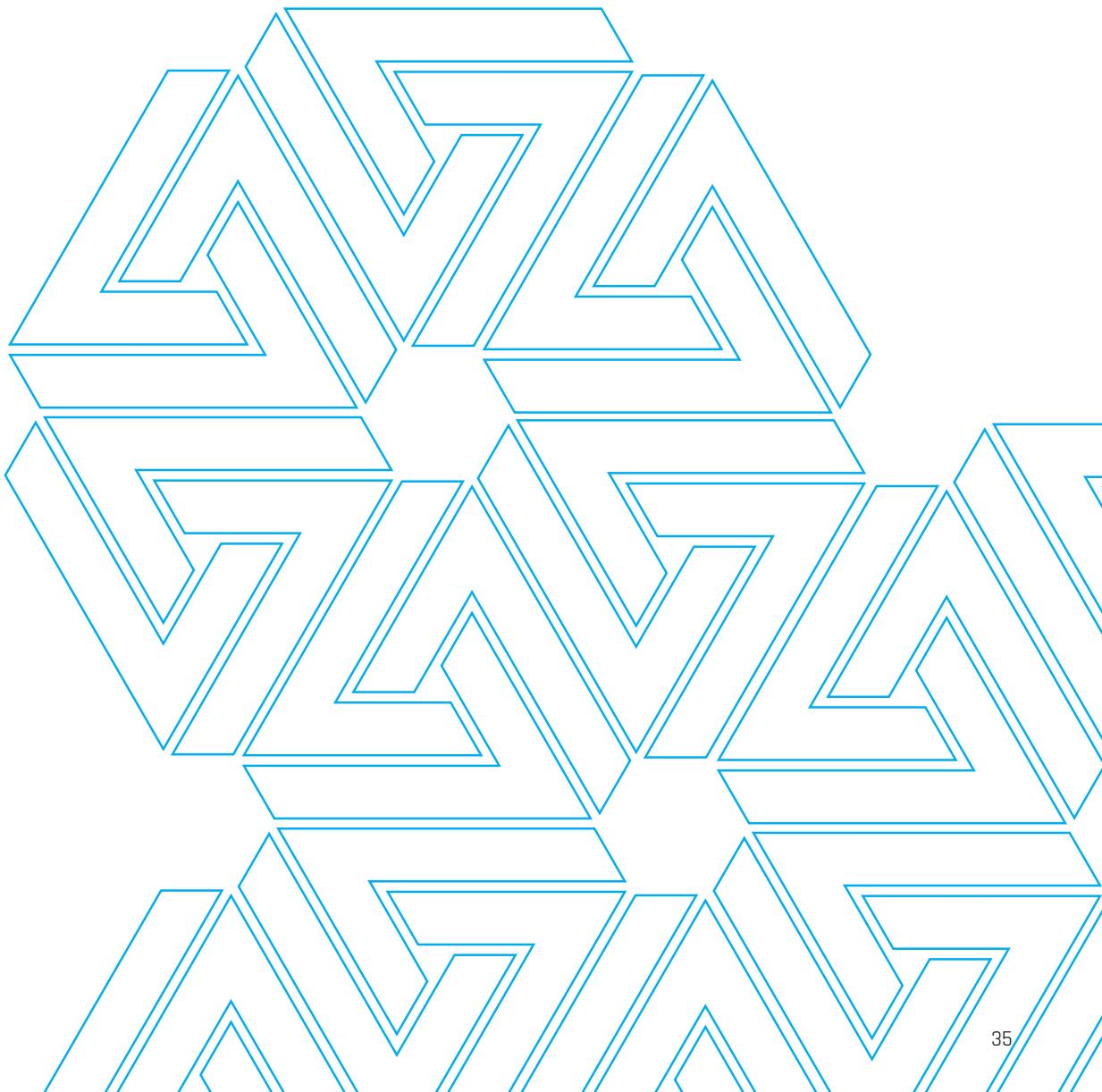
Izvor: HAOD

U sektorskoj strukturi osiguranih depozita na kraju 2022. godine dominiraju depoziti fizičkih osoba s udjelom od 88,8 %, odnosno 231,7 milijarda kuna. Slijede depoziti trgovačkih društava s udjelom od 10,3 %, odnosno 26,8 milijardi kuna, depoziti neprofitnih institucija imali su udio od svega 0,9 %, odnosno 2,3 milijarde kuna.

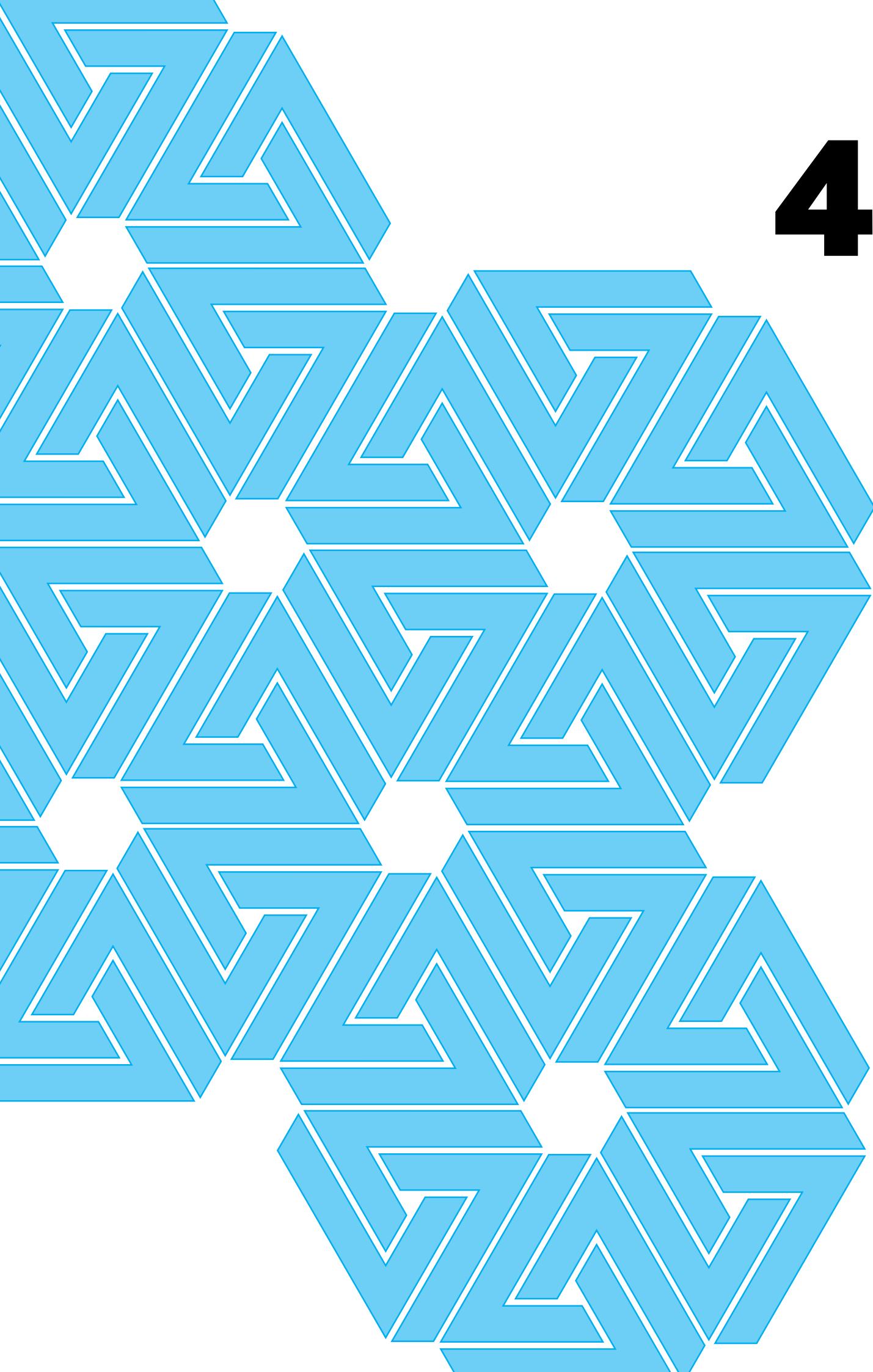
Slika 10. Sektorska distribucija osiguranih depozita, 31. 12. 2021. – 31. 12. 2022.



Izvor: HAOD



4



# PRISILNA LIKVIDACIJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Zakonodavni okvir koji uređuje prisilnu likvidaciju i donesen je u 2021. godini stupanjem na snagu Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija (NN, br. 146/20), prvi puta je primijenjen u praksi 2022. godine otvaranjem postupka prisilne likvidacije nad INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji na prijedlog Hrvatske narodne banke.

Na temelju prijedloga HNB-a od dana 26. siječnja 2022. godine, Trgovački sud u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu donio je rješenje pod posl.br. St-293/2022 od dana 15. veljače 2022. godine kojim je otvoren postupak prisilne likvidacije nad INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji (u dalnjem tekstu: Banka).

**Slika 11. Prikaz tijela u postupku prisilne likvidacije kreditne institucije**



Predmetni postupak pokrenut je sukladno odredbama navedenog zakona, a kojim se regulira kontrolirani izlazak kreditne institucije s tržišta s ciljem smanjenja rizika i preljevanja negativnih učinaka propasti kreditne institucije na ostatak finansijskog tržišta te očuvanja finansijske stabilnosti u Republici Hrvatskoj i s ciljem brzog i učinkovitog skupnog namirenja vjerovnika kreditne institucije u prisilnoj likvidaciji, očuvanjem vrijednosti finansijske imovine kreditne institucije, unovčenjem imovine kreditne institucije i podjelom prikupljenih sredstava vjerovnicima.

Postupak prisilne likvidacije nad Bankom je specifičan s obzirom na činjenicu da se radi o kreditnoj instituciji koja se prethodno otvaranju postupka prisilne likvidacije nalazila u postupku redovne likvidacije 17 godina (likvidacija upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Bjelovaru 5. siječnja 2005. godine) te je njezino postupanje i poslovanje bilo u nadležnosti HNB-a sukladno odredbama propisa koji reguliraju poslovanje kreditnih institucija.

Po otvaranju postupka prisilne likvidacije nad Bankom, HAOD je kao nadzorno likvidacijsko tijelo podnio nadležnom sudu prijedlog za imenovanje likvidatora. Nakon imenovanja likvidatora, isti je preuzeo dužnosti propisane odredbama ZOPL-a, međutim njegovo postupanje bilo je vezano uz niz problema obzirom na prethodni dugotrajni postupak redovne likvidacije.

Stanje imovine i obveza Banke na dan otvaranja prisilne likvidacije temeljilo se na podacima dostavljenim od likvidatora u postupku redovne likvidacije te zbog nedostatka finansijskih podataka, pripadajućih računovodstvenih dokumenata, neažuriranog stanja poslovnih knjiga i nepostojanja analitičkih evidenciјa, imenovani likvidator u postupku prisilne likvidacije nije uspio potvrditi točnost preuzetog stanja niti je bio u mogućnosti pribaviti potvrde stanja od treće strane, odnosno od dužnika i vjerovnika Banke.

Naprijed opisano stanje finansijskih i poslovnih knjiga Banke znatno je otežalo poduzimanje propisanih radnji u postupku prisilne likvidacije i redovno vođenje postupka.

Specifične okolnosti koje su prethodile otvaranju postupka prisilne likvidacije rezultirale su potrebom angažmana „vanjskih resursa“ u svrhu izrade finansijskih izvješća i u cilju brzog i učinkovitog provođenja postupka prisilne likvidacije.

Posebno se ističe okolnost da je tijekom redovne likvidacije Banka dala pozajmicu jedinom dioničaru, koji je ujedno bio i likvidator u redovnom postupku likvidacije, u ukupnom iznosu od 479 milijuna kuna, dok nisu bile podmirene obveze vjerovnika ni dugovi društva niti zadržani iznosi koji su potrebni za pokriće još nedospjelih ili spornih obveza.

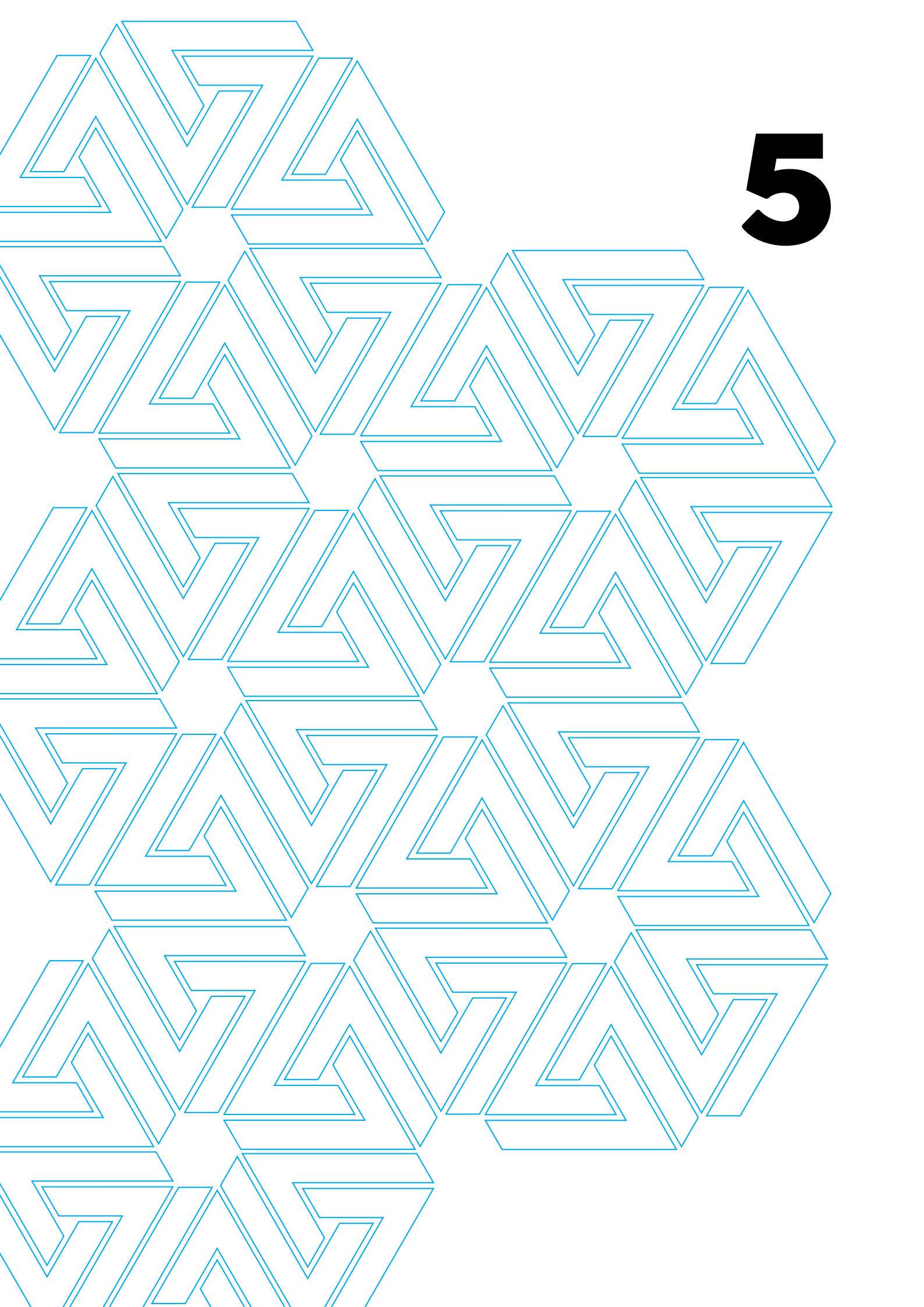
Slijedom naprijed iznesenog, unatoč svim naporima likvidatora i nadzornog likvidacijskog tijela, do kraja 2022. godine uvjeti za okončanje predmetnog postupka prisilne likvidacije nisu mogli biti ispunjeni.

Tijela postupka suočena su u konkretnom slučaju s određenim slabostima samog mehanizma uklanjanja kreditne institucije s tržišta u okolnostima prethodnog postupka redovne likvidacije nad tom institucijom. Naime, izostanak adekvatnog nadzora nad kreditnom institucijom tijekom 17-godišnjeg postupka redovne likvidacije, koji je prethodio otvaranju postupka prisilne likvidacije, doveo je do izostanka vodenja poslovne dokumentacije Banke u razdoblju od 6 godina i anomalija koje stvaraju prepreke ostvarenju cilja postupka prisilne likvidacije.

Stoga, navedena situacija predstavlja čvrst poticaj za razmatranje uvođenja zakonskog rješenja kojim bi se premostile prepreke i u ovakvim slučajevima.

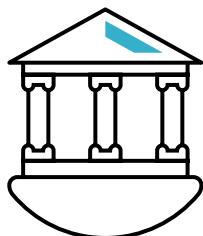
Preporuka nadzornog likvidacijskog tijela bila bi da se izmjenama propisa predvidi takvo rješenje kojim se teret odgovornosti za postupanje tijekom postupka redovne likvidacije ne bi prevaljivao na tijela postupka prisilne likvidacije i u konačnici vjerovnike posrnule kreditne institucije, već na osobe odnosno tijela odgovorna za poslovanje i postupanje kreditne institucije tijekom njena redovnog poslovanja.





5

# AKTIVNOSTI U JEDINSTVENOM SANACIJSKOM MEHANIZMU



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.

## Prvi postupak sanacije u Republici Hrvatskoj od ulaska u SRM

U okviru sanacijskog mehanizma, godinu 2022. obilježio je prvi slučaj sanacije kreditne institucije na području Republike Hrvatske od ulaska u Jedinstveni sanacijski mehanizam. Nakon objave odluke Europske središnje banke da Sberbank d.d. "propada ili će vjerljivo propasti", SRB je u suradnji s hrvatskim institucijama donio odluku o pokretanju postupka sanacije nad Sberbank d.d. Naime, uloga SRB-a jest osigurati propisnu sanaciju posmulihih banaka, uz minimalni utjecaj na realno gospodarstvo i na javne financije uključenih zemalja EU-a i ostalih zemalja, a njegovi su partneri Europski parlament, Europska komisija, Europska središnja banka (ECB), nacionalna sanacijska tijela i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA). Instrument sanacije proveden je prodajom te je novi vlasnik Sberbank d.d. postala Hrvatska poštanska banka d.d.. Sberbank d.d. je od travnja 2022. godine nastavila poslovati pod novim imenom Nova hrvatska banka d.d.

Navedeni događaj potvrdio je važnost postojanja dva mehanizma zaštite - Sustava osiguranja depozita i Jedinstvenog sanacijskog mehanizma čime svi sudionici finansijskog tržišta u slučaju nastanka problema ostvaruju optimalnu zaštitu.

Slika 12. Dva mehanizma zaštite depozita u slučaju nastanka poteškoća u poslovanju KI



## Jedinstveni sanacijski fond

U 2022. godini stupile su na snagu izmjene i dopune Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN br. 146/20, 21/22) s ciljem usklađenja ciljane razine sanacijskog fonda (nacionalni sanacijski fond i jedinstveni sanacijski fond). Gore navedenim izmjenama određivanje ukupne ciljane razine za subjekte na koje se primjenjuje Uredba (EU) br. 806/2014 stavljeno je u domenu SRB-a.

Sukladno Uredbi (EU) br. 806/2014<sup>2</sup> (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 ex-ante doprinosa u SRF od subjekata koji se nalaze na njihovom državnom području u skladu s Direktivom 2014/59/EU<sup>3</sup> i Uredbom. Tijekom početnog razdoblja (2016. – 2023. godine) doprinosi se dodjeljuju u nacionalne odjeljke država članica sudionica koji podliježu postupnom spajanju na način da će na kraju početnog 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. 2015/63<sup>4</sup> i Provedbenoj uredbi br. 2015/81<sup>5</sup> obračunava sanacijske doprinose, financira i provodi sanaciju za sve subjekte na koje se primjenjuje Uredba.

Od 1. siječnja 2021. godine, a sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN, br. 146/20, 21/22) HAOD je nadležan za vodenje nacionalnog sanacijskog fonda i suradnju sa SRB-om po temama vezanim uz SRF.

Sukladno svemu gore navedenom HAOD je tijekom 2022. godine od institucija na koje se Uredba odnosi prikupio podatke potrebne za obračun doprinosa za 2022. godinu, na temelju kojih je SRB obračunao pojedinačne ex-ante sanacijske doprinose za institucije na području RH za navedeno razdoblje. HAOD je predmetnim institucijama izdao račun i prikupio sanacijske doprinose za 2022. godinu te je izvršio prijenos istih u SRF, a sve sukladno Zakonu o potvrđivanju sporazuma o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u jedinstveni sanacijski fond<sup>6</sup>.

<sup>2</sup> 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. 7. 2014.)

<sup>3</sup> 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 direktive 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 Europskog parlamenta i Vijeća

<sup>4</sup> DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2015/63 od 21. listopada 2014. o dopuni Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima aranžmanima financiranja sanacije

<sup>5</sup> PROVEDBENA UREDBA VIJEĆA (EU) 2015/81 od 19. prosinca 2014. o utvrđivanju jedinstvenih uvjeta primjene Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s ex ante doprinosima jedinstvenom fondu za sanaciju

<sup>6</sup> Zakon o potvrđivanju Sporazuma o prijenosu i objedinjavanju doprinosa u jedinstveni sanacijski fond (NN, br. 1/2020)



6,9

7,4

5,2

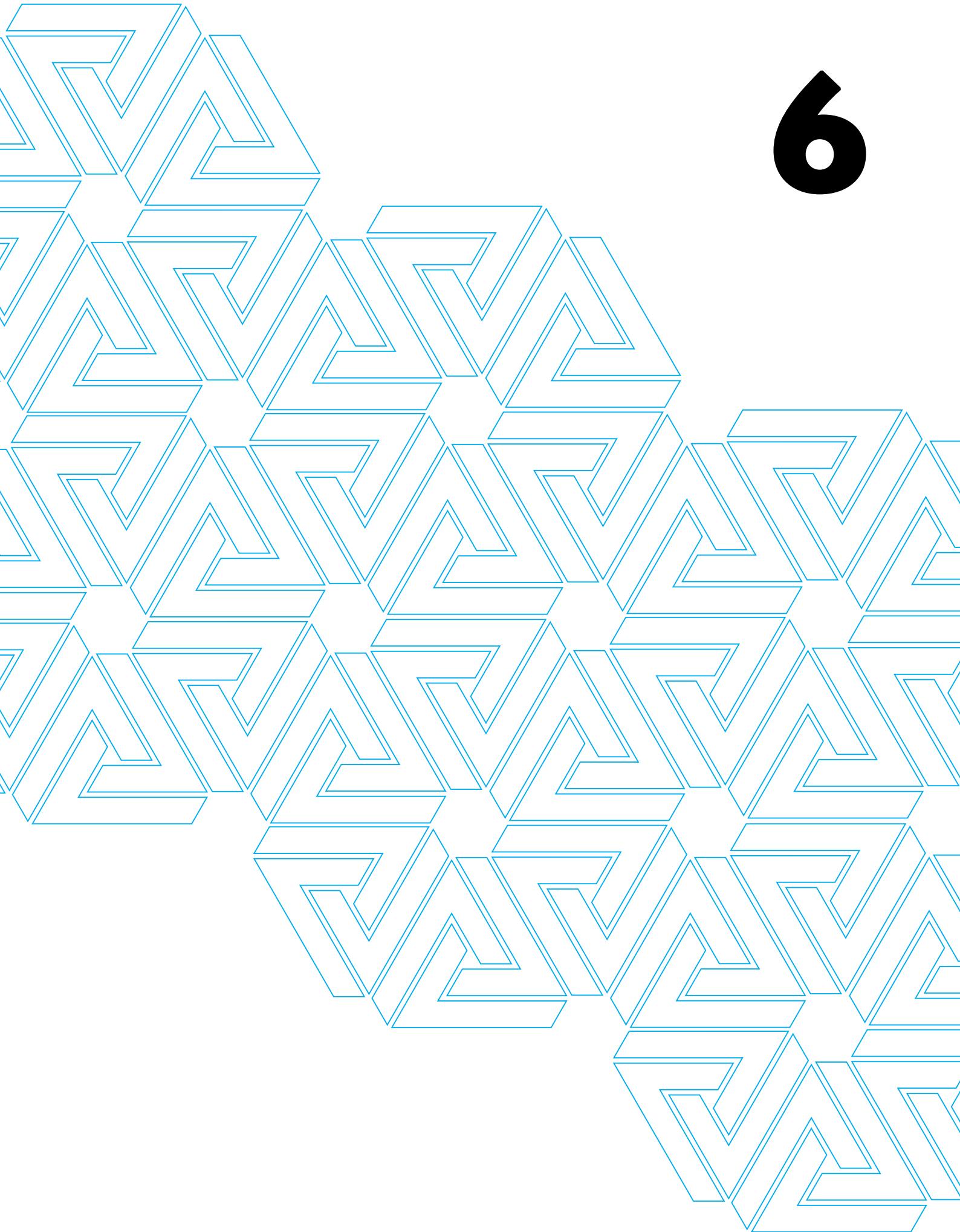
9,2

8,1

10,1

11,3

6



# MEĐUNARODNA SURADNJA

Stalna želja za unaprijeđenjem sustava osiguranja depozita te postojećih znanja i stručnih kompetencija i u proteklom je razdoblju rezultirala nastavkom kvalitetne suradnje s mnogobrojnim europskim zemljama, kao i zemljama svijeta. Kroz članstvo u međunarodnim organizacijama osiguravatelja depozita, Međunarodnom udruženju osiguravatelja depozita (International Association of Deposit Insurers - IADI) i Europskom forumu osiguravatelja depozita (European Forum of Deposit Insurers - EFDI) otvoreni su dodatni prostori i ostvareni postavljeni ciljevi: doprinos stabilnosti finansijskog sustava jačanjem uloge i promicanjem europske i međunarodne suradnje u osiguranju depozita te razmjeni pozitivnih iskustava na području osiguranja depozita, a što je u potpunosti sukladno djelovanju HAOD-a.

Važnost navedenog još je veća zbog izravne ili neizravne povezanosti finansijskih sustava svih zemalja svijeta, unutar koje poremećaji nastali u jednoj mogu imati značajan utjecaj i u drugoj zemlji. Načini na koje pojedina zemlja rješava izazove nastale u ovom području stoga mogu biti kvalitetan primjer druge zemlji i tako pomoći bržem i efikasnijem rješavanju istog. Biti članicom ovakvih organizacija u ovom području zapravo je imperativ kvalitete sustava osiguranja depozita svake od zemalja članica pa HAOD, ponosan na aktivno sudjelovanje, kontinuirano doprinosi radu međunarodnih organizacija i povezan je s predstvincima 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 finansijsku stabilnost). Isti je, također, uvršten u "Sažetak ključnih međunarodnih Standarda za finansijsku stabilnost". Marija Hrebac, direktorka HAOD-a izabrana je u upravljački odbor IADI-a.



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, unaprjeđujući njihove sustave osiguranja depozita kroz zajednička znanja i kompetencije udruge. EFDI unaprjeduje interakciju s tijelima EU-a i institucijama odgovornim za održavanje sigurnog i zdravog finansijskog sustava u cijeloj Europi.

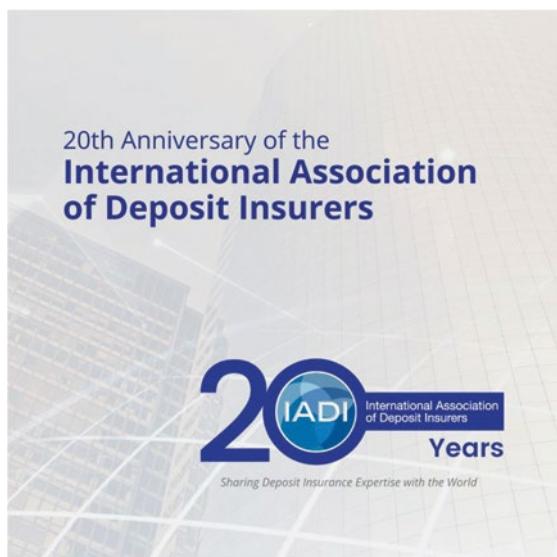
Marija Hrebac, direktorka HAOD-a, 2015. godine izabrana je u upravljački odbor EFDI-a kao potpredsjednica EFDI-ja, a funkciju je obavljala i u 2022. godini. Uz to, izabrana je i za članicu izvršnog odbora IADI-ja. Kroz ove funkcije aktivno je uključena u rad europskog i svjetskog tržišta osiguravatelja depozita, što hrvatskom sustavu osiguranja depozita donosi dodatne prednosti i spoznaje ključne u savladavanju svakodnevnih izazova i pronalasku najboljih rješenja.

## Ključni momenti na području međunarodne suradnje u 2022. godini



### Bilateralni sporazum

Alfredo Pallini, glavni direktor FITD - Fondo Inter-bancario di Tutela dei Depositi i Marija Hrebac, direktorica HAOD-a su 26. rujna 2022. godine u Rimu, potpisali Sporazum o suradnji. Navedeni Sporazum ima za cilj unaprijediti suradnju Hrvatske i Italije u području osiguranja depozita i koordinaciju aktivnosti, kao i otvoriti nove prostore u razvoju sustava osiguranja depozita. Razmjena najboljih znanja i stručnih iskustava u narednom razdoblju osigurat će još kvalitetniji rad obje institucije i pridonijeti cijelokupnoj industriji osiguranja depozita kao i pozicioniraju obje zemlje na tržištu osiguranja depozita.



### 20. godina Međunarodnog udruženja osiguravatelja depozita (International Association of Deposit Insurers – IADI)

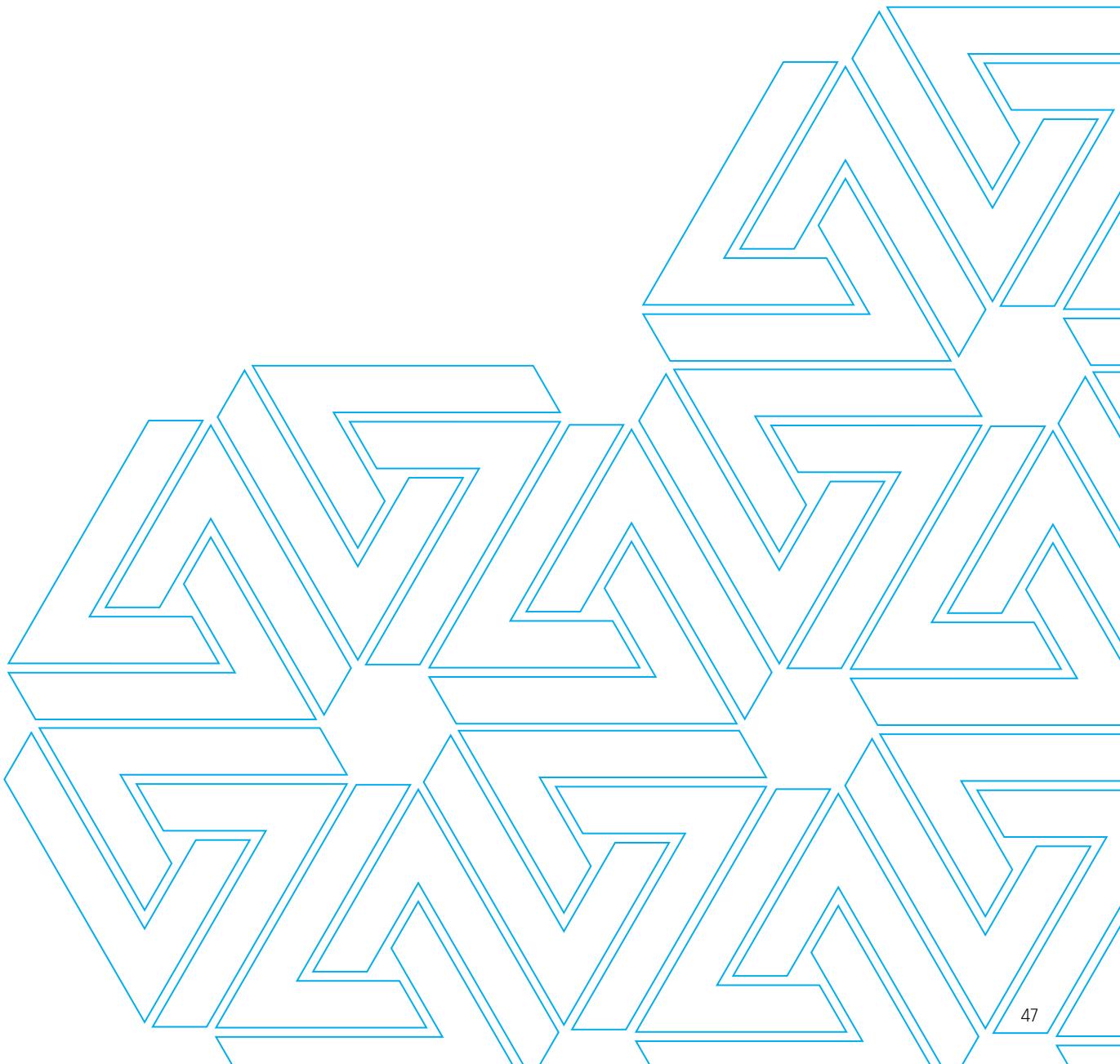
6. svibnja 2022. obilježena je 20. obljetnica Međunarodnog udruženja osiguravatelja depozita (IADI), osnovanog 2002. godine u švicarskom Baselu, a u čijem je upravljačkom odboru direktorka HAOD-a, Marija Hrebac.

Aktivnim sudjelovanjem u radu ovog međunarodnog udruženja HAOD svakodnevno sudjeluje u ostvarenju misije dijeljenja stručnosti na području osiguranja depozita diljem svijeta. HAOD i ovim putem čestita na izvrsnom radu IADI-u, kao i svim članicama i članovima koji su tijekom proteklih godina sudjelovali u ostvarenju ključnih ciljeva: doprinos stabilnosti financijskih sustava promicanjem međunarodne suradnje u području osiguranja depozita i poticanju širih međunarodnih kontakata osiguravatelja depozita i drugih zainteresiranih strana, čime su postavljeni visoki standardi međunarodnih financijskih sustava s fokusom na deponentima i zaštiti građana, a na čemu i HAOD (sedam godina stariji) uvijek uporno inzistira.

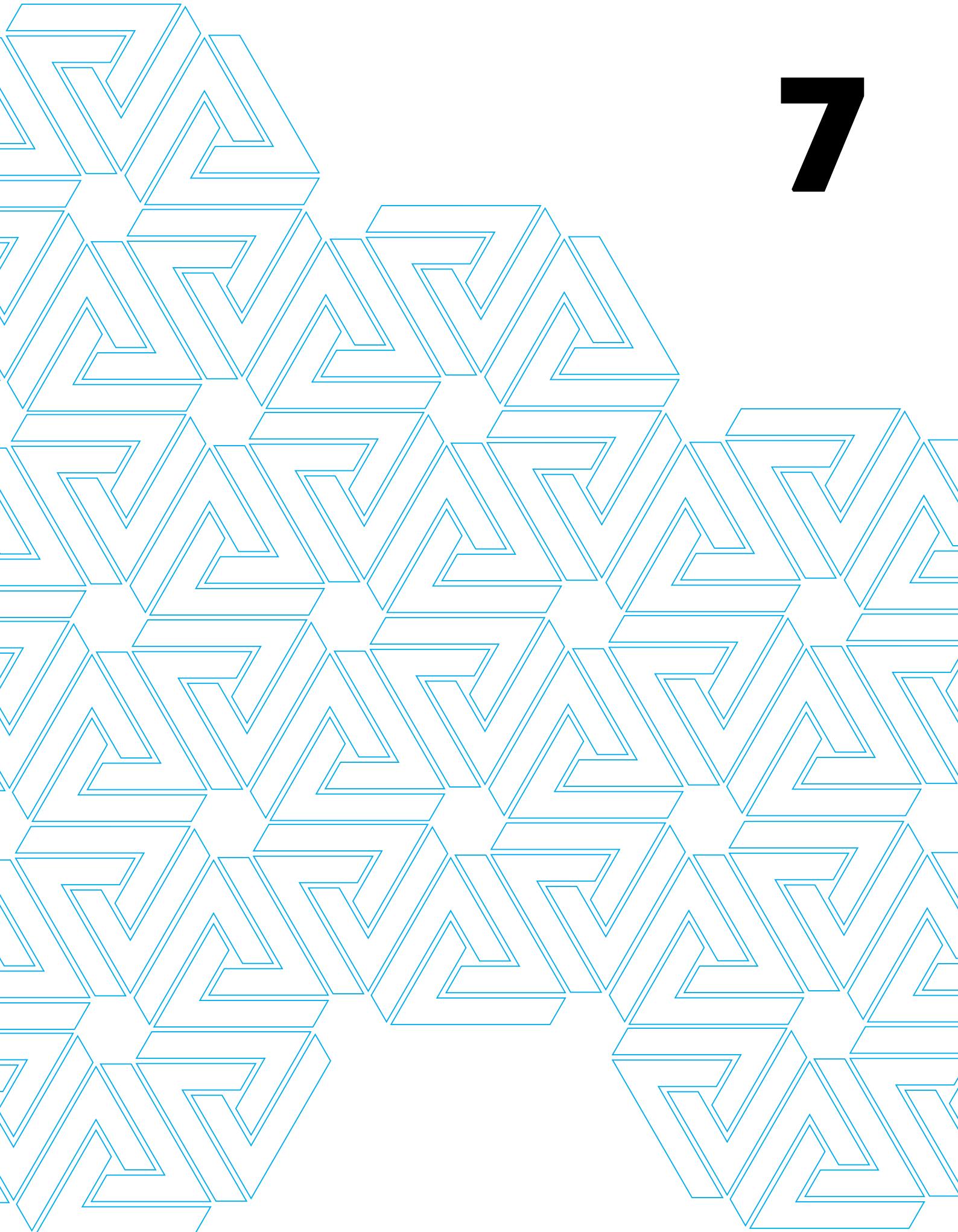
## Godišnja generalna skupština EFDI-ja i međunarodna konferencija

Europski forum osiguravatelja depozita (EFDI) i Grčki fond za jamstvo depozita i ulaganja (TEKE) od 25. do 27. svibnja 2022. godine bili su domaćini Godišnje generalne skupštine EFDI-ja i međunarodne konferencije koja se, nakon dvije godine virtualnih sastanaka i korona krize, održala u Grčkoj.

Nove tehnologije potvrdile su se kao kvalitetan izbor i u području osiguranja depozita te olakšale komunikaciju tijekom proteklog razdoblja, no EFDI AGM & Međunarodna konferencija 2022. ponovno su održane u stvarnom okruženju te su okupile brojna poznata lice iz industrije osiguravatelja depozita. Glavna tema konferencije bila je "Novi izazovi i poremećaji u mreži finansijske sigurnosti". Marija Hrebac, direktorica HAOD-a istakla je kako su iskustva zemalja članica uvijek vrijedan putokaz za buduća djelovanja, dok su znanja i primjeri hrvatskog tržista osiguranja depozita i ove godine potakli interes mnogih članova te doprinijeli unaprjeđenju ove industrije.



7



# FINANCIJSKI POKAZATELJI

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

**Tablica 12. Pregled izvještaja o prihodima i rashodima usporedba 2022./ 2021. godina**

	OPIS	IZVRŠENJE 2021.	PLAN 2022.	IZVRŠENJE 2022.	INDEKS IZVRŠENJE $5=4/2*100$	INDEKS PLAN $6=4/3*100$
1	1 UKUPNI PRIHODI	247.006	341.023	546.336	221,2	160,2
2	2 UKUPNI RASHODI	1.467.147	10.484	8.167	0,6	77,9
	RAZLIKA - VIŠAK / MANJAK	-1.220.141	330.539	538.169	-	162,82

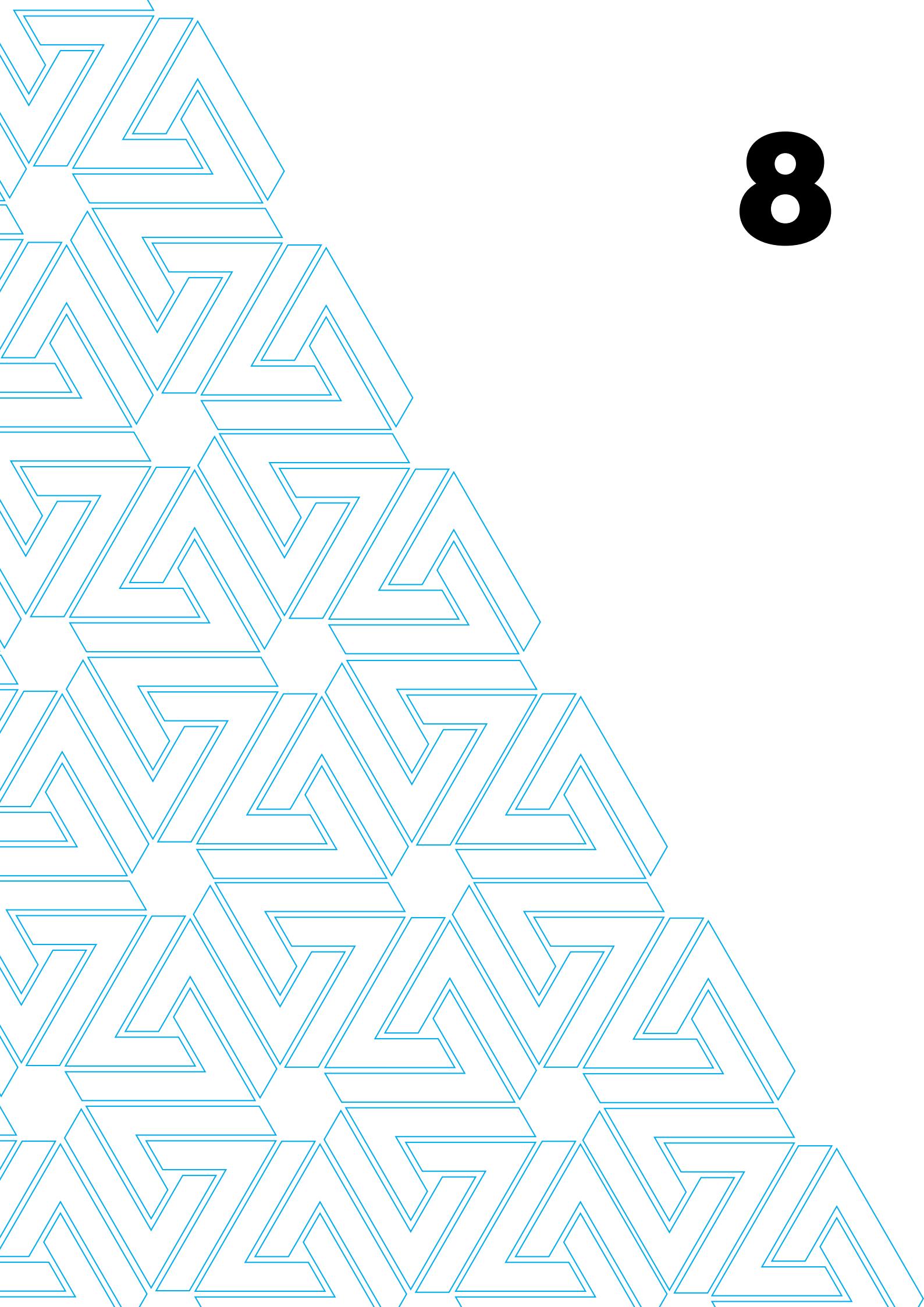
Izvor: HAOD

**Tablica 13. Pregled bilance stanja usporedba 2022./ 2021. godina**

	OPIS	2021.	2022.	INDEKS $4=3/2*100$
1	1 NEFINANCIJSKA IMOVINA	3.471	3.854	111,0
2	2 FINANCIJSKA IMOVINA	7.624.092	8.101.694	106,3
	UKUPNO AKTIVA	7.627.563	8.105.548	106,3
3	OBVEZE	26.875	14.351	53,4
4	4 VLASTITI IZVORI	7.600.688	8.091.197	106,5
	UKUPNO PASIVA	7.627.563	8.105.548	106,3

Izvor: HAOD

8



# IZVJEŠTAJ O RADU HAOD-a

## 8.1. Izvještaj o radu – Osiguranje Depozita

2022. godina obilježena je očuvanjem stabilnosti nacionalnog finansijskog sustava.

Najznačajnija aktivnost odnosila se na pravovremenu reakciju u slučaju Sberbanke čime je očuvana stabilnost bankarskog sustava i zaštićeni su interesi deponenata. Dodatno je ojačano povjerenje javnosti u naše institucije i regulatorni okvir.

Tijekom provedbe nacionalnog plana zamjene hrvatske kune eurom Odjel osiguranja depozita u suradnji s Odjelom podrške poslovanja uskladio je interne akte, procedure, te prateće obrasce.

Povećanje iznosa depozita u zadnjem kvartalu 2022. godine bilo je očekivano budući da je došlo do značajnog povećanja sredstava na računima deponenata u kreditnim institucijama kao posljedice zamjene hrvatske kune eurom.

Fond osiguranja depozita u prvom i zadnjem kvartalu 2022. godine nije imao dostignutu zakonom propisanu ciljanu razinu, zbog čega je pokrenut sustav obračuna i prikupljanja premije osiguranja depozita.

Razvijeno je aplikativno rješenje za zaprimanje mjesecnih Izvještaja o stanju ukupnih i osiguranih depozita kreditnih institucija čime je osiguran siguran kanal dostave povjerljivih podataka. Nadalje, prilagođeno je i aplikativno rješenje za obračun obeštećenja vezano uz prelazak s hrvatske kune na euro. Daljnje planirane aktivnosti unaprijeđenja aplikativne podrške za ostale segmente poslovnih procesa Odjela osiguranja depozita bit će realizirane tijekom sljedeće poslovne godine.

Izmjenom ZSOD-a Odjel osiguranja depozita uskladio je svoje operativne upute i procedure temeljem kojih obavlja svoje poslovne aktivnosti.

Metodologija za izračun rizikom ponderirane premije osiguranja ažurirana je sukladno obvezama koje proizlaze iz regulatornog izvještavanja kreditnih institucija HNB-a. Metodologija je usuglašena s Hrvatskom narodnom bankom, te je ista stupila na snagu tijekom izvještajne godine i primjenjuje se na sustav naplate premija osiguranja kreditnim institucijama.

Tijekom 2022. godine ažurirana je procedura za izračun koeficijenta stupnja rizičnosti temeljem ažurirane metodologije.

Također, sukladno Smjernici za razgraničavanja raspoloživih finansijskih sredstava sustava osiguranja depozita (EBA/GL/2021/7) izradena je Politika iskazivanja raspoloživih finansijskih sredstava FOD-a.

Odjel osiguranja depozita je u obvezi provoditi redovno testove otpornosti sustava osiguranja depozita na stres i o rezultatima obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo do 16. 6. 2024. godine, sve temeljem članka 26. ZSOD-a (146/20, ll9/22) i Smjernica o testovima otpornosti sustava osiguranja depozita na stres EBA/GL/2021/10.

Tijekom zadnjeg kvartala započelo se s provedbom 1. testa otpornosti na stres SOD-a. Scenarij intervencije bio je isplata obeštećenja deponenata, a prema Programu ciklusa testova otpornosti na stres za trogodišnje razdoblje 2022–2024 u 2. ciklusu započeo je s provedbom.

U dijelu provođenja tzv. eng. cross border aktivnosti država članica EU u izveštajnoj godini SOD RH je bio aktivan sudionik provedbe testa otpornosti na stres litvanskog SOD-a.

U dijelu redovnih zadataka obavljale su se sljedeće aktivnosti: prikupljanje i analiza zaprimljenih mješćnih izveštaja kreditnih institucija, obračun premije za osigurane depozite, izrada redovnih izvješća za potrebe HAOD-a, kao i za kreditne institucije. Također, redovno izvještavanje EBA-e o stanju raspoloživih sredstava FOD-a kao i iznosu osiguranih depozita.

Odjel Osiguranja Depozita priprema podatke za potrebe izvještavanja SRB-a o osiguranim depozitima, a u svrhu određivanja godišnje ciljane razine SRF-a.

Djelatnici Odjela redovno usuglašavaju podatke o stanju osiguranih depozita s HNB-om na mjesecnoj razini s ciljem osiguranja točnosti podataka koje EBA-i izravno dostavlja HNB.

Odjel aktivno sudjeluje u aktivnostima EFDI-ja i IADI-ja.

Komunikacija i odgovori na upite javnosti i ostalih zainteresiranih strana iz područja sustava osiguranja depozita također predstavljaju jednu od redovnih aktivnosti djelatnika Odjela osiguranja depozita.

## 8.2. Izvještaj o radu – Prisilna likvidacija i Sanacijski fond

### Prisilna likvidacija

Od uvođenja „novog stečajnog postupka za kreditne institucije“ temeljem Zakona o prisilnoj likvidaciji kreditnih institucija, u 2022. godini otvoren je prvi takav postupak. Trgovački sud u Zagrebu donio je Rješenje o otvaranju postupka prisilne likvidacije nad INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji na prijedlog HNB-a, a postupak je otvoren dana 15. veljače 2022. godine. HAOD, kao nadzorno likvidacijsko tijelo, imenovao je likvidatora te su djelatnici bili angažirani u izvršavanju ovlasti nadzornog likvidacijskog tijela, pristupanju ročištu vjerovnika i skupštini vjerovnika, izdavanju propisanih suglasnosti likvidatoru te u vođenju i ažuriranju liste likvidatora. Tijekom 2022. godine HAOD je kao nadzorno likvidacijsko tijelo aktivno sudjelovao u postupku, a u pravcu ostvarivanja uvjeta za okončanje u narednoj godini, a s obzirom na to da se zbog specifičnosti opisanih ranije u ovom izveštu isti nisu mogli ranije ispuniti.

### Sanacijski fond

Od ulaska u Jedinstveni sanacijski mehanizam, HAOD surađuje sa SRB-om tako da obavlja administrativne poslove vezane uz jedinstveni sanacijski fond prema uputama SRB-a (Jedinstvenog sanacijskog odbora).

Tijekom 2022. godine djelatnici odjela za prisilnu likvidaciju i upravljanje sanacijskim fonom sudjevali 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 u vezi sanacijskog fonda usmjerenе su na prikupljanje podataka i informacija sukladno Delegiranoj uredbi (EU) br. 2015/63, razmјenu istih sa SRB-om te izračun stupnja rizičnosti svake pojedine kreditne institucije i investicijskog društva, članice sustava. S obzirom na novost u pogledu dostave podataka prema SRB-u, odnosno obvezu da se podaci koje HAOD prikuplja od kreditnih institucija dostavljaju isključivo u XBRL formatu, HAOD je inicirao i podržao razvoj aplikativnog rješenja za konverziju podataka kreditnih institucija iz dosadašnjeg Excel formata u XBRL format

čime je omogućeno da HAOD podatke u obveznom formatu dostavi SRB-u. Temeljem istih, SRB je dostavio pojedinačne obračune ex-ante doprinosa za kreditne institucije za 2022. godinu te su prikupljeni sanacijski doprinosi.

Posljednjim izmjenama Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava (NN br. 146/20, 21/22), s ciljem usklađenja ciljane razine sanacijskog fonda (nacionalni sanacijski fond i jedinstveni sanacijski fond), određivanje ukupne ciljane razine za institucije na koje se primjenjuje Uredba (EU) br. 806/2014 stavljeno je u domenu SRB-a. Tim izmjenama omogućena je alokacija više prikupljenih sanacijskih sredstava iz 2021. godine (obzirom su u 2021. godini sanacijski doprinosi prikupljeni u skladu sa zakonski nacionalno zadanom ciljanom razinom Sanacijskog Fonda, a što je nešto veći iznos od obveze koju je odredio SRB) u sanacijske doprinose za 2022. godinu. Prikupljeni sanacijski doprinosi sukladno SRB-ovim pojedinačnim obračunima preneseni su u SRF.

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

U 2022. godini promjenom internih pravilnika došlo je do organizacijske promjene unutar odjela podrške poslovanju na način da se mijenja obujam poslova tog odjela koji je prije izmjene objedinjavao poslove HAOD-a koji se odnose na računovodstvo i financije, pravne poslove te mandatne poslove koje HAOD obavlja za Ministarstvo financija i Ministarstvo prostornoga uredenja, graditeljstva i državne imovine. Nakon organizacijske promjene, poslovi računovodstva i financija izdvajaju se u novu organizacijsku jedinicu-odjel računovodstva i financija, a u okviru nadležnosti odjela podrške poslovanju ostaju obuhvaćeni pravni poslovi, javna nabava, poslovi usklađenosti u okviru kojih su i poslovi zaštite na radu i poslovi uz pravo na pristup informacijama.

Glede obuhvata poslova računovodstva i financija, isti se odnose na izradu godišnjeg finansijskog plana i plana za trogodišnje razdoblje te po potrebi izradu izmjena i dopuna finansijskog plana, praćenje izvršenja finansijskog plana i dostava mjesecnih, polugodišnjih i godišnjih izvještaja o izvršenju finansijskog plana HAOD-a Ministarstvu financija, kao i izradu mjesecnih, tromjesečnih i godišnjih finansijskih izvješća, odnosno svih statutarnih izvješća koje HAOD, kao neprofitna specijalizirana finansijska institucija, mora podnosi, redovito izvještavanje porezne uprave i drugih tijela javne vlasti u skladu s pozitivnim zakonskim propisima, uključujući ostale potrebne računovodstvene poslove.

Također, isti obuhvačaju i mandatne poslove za Ministarstvo prostornog uredenja, graditeljstva i državne imovine, posebice redovito mjesечно prikupljanje i obradu podataka vezanih uz imovinu (potraživanja i sudske sporove) koja je prenesena na Ministarstvo prostornoga uredenja, graditeljstva i državne imovine, izradu mjesecnih, tromjesečnih i godišnjih izvješća o naplati potraživanja i rezervacijama sredstava za sudske sporove u tijeku.

U odnosu na mandatne poslove za Ministarstvo financija, obavljaju se poslovi prikupljanja i obrade podataka vezano uz FRZ (Fond za razvoj i zapošljavanje) za Ministarstvo financija, redovito mjesечно izvještavanje i izrada analitičkih podloga za potrebe knjigovodstvenih evidencijskih Ministarstva financija te prijenos sredstava u državni proračun sukladno godišnjem obračunu.

Tijekom 2022. godine HAOD je za Ministarstvo prostornoga uredenja, graditeljstva i državne imovine (u daljnjem tekstu: MPUGDI) naplatio 2,45 milijuna kuna, a naplaćena sredstva umanjena za troškove i rezervacije za sudske sporove uplatio u državni proračun dana 27.1.2023. godine.

Odjel Podrške poslovanju posebno se odnosi na obavljanje pravnih poslova pa su u tom pogledu djelatnici HAOD-a angažirani u raznim aspektima, počevši od aktivnog vođenja sudske postupak i poduzimanja radnji radi naplate potraživanja.

Sudski predmeti u kojima HAOD sudjeluje u obje procesne pozicije, odnosno i kao tužitelj i kao tuženik, iz raznih su pravnih područja, s time da se zastupanje odnosi u najvećoj mjeri na stečajne, parnične i ovršne predmete. HAOD je većinom aktivna strana u postupku. Broj sudske postupke značajno je smanjen te se nastavljaju aktivnosti usmjerene prema okončanju preostalih sporova.

Posebno se napominje grupa predmeta koju HAOD vodi mandatno sklopom „Sporazumu o prijenosu i ustupu imovine“ od dana 30. 6. 2017. godine između HAOD-a (tada: Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka) i Republike Hrvatske-tadašnjeg Ministarstva državne imovine, kojim je na Republiku Hrvatsku prenesena sva imovina i cijelokupna potraživanja koja je HAOD stekao provođenjem postupaka sanacije na račun državnog proračuna. Broj sudske postupke i nadalje je značajan, a isti su proizašli iz potraživanja koje je HAOD stekao uslijed sanacije banaka. Dakle, HAOD i dalje mandatno vodi naplatu potraživanja i s tim u vezi sudske postupke te proslijeđuje MPUGDI-ju sva sredstva uprihodovana temeljem prenesenih potraživanja, umanjena za iznose troškova pripadajućih sudske postupke.

Djelatnici aktivno sudjeluju u stečajnim postupcima otvorenim nad kreditnim institucijama kroz rad odbora vjerovnika i skupštine vjerovnika te prate naplatu potraživanja HAOD-a u navedenim stečajnim postupcima.

**Tablica 14. Pregled uspješnosti namirenja u aktivnim stečajnim postupcima na dan 31. 12. 2022. godine.**

Kreditna institucija	Datum otvaranja stečaja	% namirenosti
Tesla štedna banka d.d., Zagreb	30. 3. 2018.	0 %
Banka splitsko-dalmatinska d.d., Split	1. 7. 2016.	98,14 %
Nava banka d.d., Zagreb	1. 12. 2014.	73 %
Centar banka d.d., Zagreb	30. 9. 2013.	46 %
Credo banka d.d., Split	16. 1. 2012.	99,31 %
Alpe Jadran banka d.d., Split	15. 5. 2002.	12 %
Trgovačko - turistička banka d.d., Split	8. 9. 2000.	0 %
Glumina banka d.d., Zagreb	30. 4. 1999.	37 %

Posebno se skreće pozornost na dugotrajni stečajni postupak nad „Glumina bankom d.d. u stečaju“, u kojem postupku je HAOD zbog neosnovanog osporavanja njegove tražbine sudske putem morao utvrditi poziciju vjerovnika. Nakon promjene stečajnog upravitelja na temelju prijedloga HAOD-a, predmetni stečajni postupak privodi se kraju te se očekuje zaključenje istoga u 2023. godini.

Pravni poslovi također obuhvaćaju izradu nacrta propisa iz djelokruga rada HAOD-a koje donosi Ministarstvo financija, odnosno Nadzorni odbor HAOD-a, eksternih i internih pravilnika te obavljanje savjetovanja s javnošću, uskladenje podzakonskih propisa, općih i internih akata s pozitivnim propisima i izradu mišljenja na nacrte propisa i podzakonskih akata iz nadležnosti Ministarstva financija. U odnosu na izradu mišljenja na nacrte propisa i podzakonskih akata iz nadležnosti Ministarstva financija, izrađivana su mišljenja na nacrt prijedloga Zakona o uvođenju eura kao službene valute, prijedloga Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sustavu osiguranja depozita (u čijem smo donošenju i sudjelovali, u sklopu radne skupine za izradu tog zakona), prijedloga Zakona o izdavanju pokrivenih obveznica i javnom nadzoru pokrivenih obveznica.

U djelokrugu poslova podrške obavljaju se i poslovi sukladno propisima kojima se uređuje javna nabava, primjerice izrada dokumenata poput izvješća o kontroli izvršenja javne nabave, sudjelovanje i nadzor nad postupcima jednostavne nabave i javne nabave, izrada planova, poslovi vezani uz objave plana nabave, registra ugovora i statističkih izvještaja.

Uslijed donošenja presuda Europskog suda za ljudska prava po tužbama bivših dioničara Croatia banke d.d. vezano uz povlačenje dionica u postupku sanacije te banke ostvarena je suradnja s Uredom zastupnika RH pred Europskim sudom za ljudska prava.

Djelatnici koji obavljaju pravne poslove angažirani su i u svakodnevnom pružanju pravne podrške ostalim odjelima HAOD-a vezano uz pitanja iz njihova djelokruga rada.

Kraj 2022. godine predstavljao je završetak aktivnosti vezanih za uvođenje eura kao službene valute RH, a na kojim aktivnostima je HAOD cijele godine bio uključen, kako radi usklade općih akata iz domene HAOD-a, tako i prilikom izrade prijedloga izmjena i dopuna zakona kojima se usklađuju pozitivni pravni propisi s uvođenjem eura. Također, krajem 2022. godine HAOD je bio angažiran na poslovima doprinosa u ispunjavanju OECD upitnika u odnosu na Kodekse o liberalizaciji u dijelu finansijskih usluga, zajedno s HNB-om, HANFA-om, Ministarstvom financija itd.

U 2022. godini HAOD je radi omogućavanja završetka postupka likvidacije nad Obrtničkom štednom bankom (OŠB d.d.) preuzeo obvezu isplate neisplaćenih depozita deponentima. Navedenoj kreditnoj instituciji je 22. 12. 2010. godine Hrvatska narodna banka oduzela odobrenje za rad slijedom čega je pokrenut postupak prisilne likvidacije sukladno tada važećem Zakonu o kreditnim institucijama. Taj postupak je nadzirao HAOD sukladno važećem zakonskom okviru na način da je imenovao likvidatore i izvršavao ovlasti nadzornog odbora kreditne institucije i glavne skupštine dioničara. Preuzimanjem obveze isplate neisplaćenih depozita deponentima OŠB d.d. omogućeno je okončanje postupka prisilne likvidacije, a deponenti pravo isplate depozita mogu ostvariti u razdoblju od pet godina od brisanja OŠB d.d. u prisilnoj likvidaciji iz sudskog registra. Nakon proteka roka HAOD će neisplaćene iznose depozita raspodijeliti dioničarima OŠB d.d. u prisilnoj likvidaciji prema Popisu dioničara iz Registra dionica koju vodi SKDD. Trgovački sud u Zagrebu brisao je navedeni subjekt dana 1. 2. 2022. godine.

## 8.4. Izvještaj o javnoj nabavi

HAOD je obveznik Zakona o javnoj nabavi 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 najpovoljnija ponuda.

HAOD je obavljao 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.

Novi dobavljači uredno su izvršili predmete nabave tijekom 2022. godine, a od ukupno realizirane vrijednosti plana nabave u 2022. godini 100 % se odnosi na dobavljače sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Surađujući s domaćim dobavljačima iz hrvatskih županija, HAOD posredno utječe na razvoj gospodarstva u tim lokalnim zajednicama.

**Tablica 15. Prikaz kontrole troškova u odnosu na JN za 2022. godinu**

Rb.	Naziv	Opis	Izvrs./dob.	Kategorija	BB	*Iznos (sa PDV)*	Statističko izvješće o JN (bez PDV)	Izvještaj o JN da/ne
0	Dugotrajna imovina	Nabavka dugotrajne imovine koja nije trošak razdoblja	1	imovina	461.250,00	461.250,00	369.000,00	Da
1	Intelektualne usluge*	revizorske, knjigovodstvene, savjetničke, edukacija i sl. usluge	16	roba usluga radovi	432.641,48	432.641,48	346.311,41	Da
2	IT	cloud usluge, IT održavanje, softversko održavanje, telekom i sl. usluge	7	roba usluga radovi	374.770,96	374.770,96	299.816,77	Da
3	Ostalo	uredski materijal, zaštitorske usluge, usluge arhiviranja, i sl.	10	roba usluga radovi	26.127,39 259.294,60	26.127,39 46.328,06	21.126,91 37.062,45	Da/Ne
4	Režije	struja, voda, plin i sl. komunalne usluge	4	roba	40.044,49	40.044,49	32.035,59	Da
			6	usluga	163.928,98	61.536,12	60.807,74	Da/Ne
5	Odvjetničke usluge	usluge odvjetnika	4		436.630,29	436.005,29		Ne
		troškovi koji nastaju bez nabavke i ugovora npr. amortizacija, izgubljeni sudski troškovi, bankarske i ostale finansijske usluge	6	roba	34.050,93	34.050,93	27.240,74	Da
6	Ostalo		6	usluga	6.399.763,29	103.748,54	82.998,83	Da/Ne
				radovi				
Total troškovi putem Nabave					1.092.834,43	879.867,89	704.317,54	
Total troškovi putem Ugovora					640.603,76	537.585,90	92.843,33	
Total ostali troškovi					6.433.814,22	137.799,47	110.239,58	
Ukupno troškovi Agencije					8.167.252,41	1.555.253,26	907.400,44	
Dugotrajna imovina					461.250,00	461.250,00	369.000,00	

Statistika			
Total	Roba	Usluga	Radovi
Iznosi s PDV-om	561.472,81	1.019.025,16	0,00
Iznosi bez PDV-a	449.403,24	826.997,20	0,00

## 8.5. Izvještaj o aktivnostima službenika za informiranje

Zakonom o pravu na pristup informacijama (NN, br. 25/13, 85/15, 69/22), uređuje se pravo na pristup informacijama i ponovnu uporabu informacija koje posjeduju tijela javne vlasti, propisuju se načela, ograničenja, postupak i način ostvarivanja te 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, dužan 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. Pisanim 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 pristožba. HAOD ima pravo tražiti naknadu stvarnih materijalnih troškova koji nastanu pružanjem informacija, kao i naknadu troškova dostave traženih informacija.

Tijekom 2022. godine HAOD je zaprimio ukupno 5 zahtjeva za pristup informacijama, od čega je udovoljio 1 zahtjevu, za 2 zahtjeva su izdane obavijesti sukladno čl. 23., st. 2. ZPPI-ja, a 2 zahtjeva su odbijena, sukladno odredbama čl. 15. st. 3., toč. 1. ZPPI-ja.

## 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 unaprjeđivanja 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, imenovao Povjerenika radnika za zaštitu na radu.

Povjerenik radnika za zaštitu na radu obvezan je štititi interesu radnika na području zaštite na radu te pratiti primjenu pravila, mjera, postupaka i aktivnosti zaštite na radu.

S ciljem izvršavanja zakonskih obaveza u dijelu obavljanja stručnih poslova zaštite na radu sukladno čl. 20. i 21. ZZNR-a i zaštite od požara sukladno čl. 20. Zakona o zaštiti od požara (NN, br. 92/10, 114/22) 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 kao ovlaštenom osobom za obavljanje poslova zaštite na radu. Tijekom 2022. godine Povjerenik radnika za zaštitu na radu zajedno s predstavnicima Alfa sigurnosti d.o.o., obavljao je aktivnosti osiguranja adekvatnih uvjeta za rad. 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 sudske 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 (daleko: 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 imenovao službenika za zaštitu osobnih podataka. Tijekom 2022. 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 nad 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 nad implementacijom Politike i upravljanje zbirkama osobnih podataka.

Tijekom 2022. 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 zaštite 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 rješiti 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 2022. godine Službenik za zaštitu dostojanstva nije zaprimio niti jednu prijavu.

# PRILOG

Tablica 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 interes korisnika	<a href="https://www.haod.hr/o-nama/zakonska-regulativa">https://www.haod.hr/o-nama/zakonska-regulativa</a>
Nacrti zakona i drugih propisa te općih akata koje donose, sukladno odredbama čl. 11. ovog Zakona	<a href="https://mfin.gov.hr/pristup-informacijama/e-savjetovanja-ministarstva-financija/3347">https://mfin.gov.hr/pristup-informacijama/e-savjetovanja-ministarstva-financija/3347</a>
Godišnji planovi, programi, strategije, upute, izvještaji o radu, finansijska izvješća i druge odgovarajuće dokumente koji se odnose na područje rada tijela javne vlasti	<a href="https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/koncesije-i-drzavne-potpore/financijska-transparentnost/452">https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/koncesije-i-drzavne-potpore/financijska-transparentnost/452</a> <a href="https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/neprofitne-organizacije/registar-neprofitnih-organizacija/118">https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/neprofitne-organizacije/registar-neprofitnih-organizacija/118</a>
Podatci o izvoru financiranja, proračunu i izvršenju proračuna	<a href="https://mfin.gov.hr/proracun-86/86">https://mfin.gov.hr/proracun-86/86</a>
Informacije o dodijeljenim potporama, bespovratnim sredstvima ili donacijama uključujući popis korisnika i visinu iznosa	<a href="https://www.haod.hr/novosti/donacija-udruzi-savao-matije-gupca-6-velika-gorica">https://www.haod.hr/novosti/donacija-udruzi-savao-matije-gupca-6-velika-gorica</a>
Informacije o unutarnjem ustroju, s imenima čelnika tijela i voditelja ustrojstvenih jedinica i njihovim podacima za kontakt	<a href="https://www.haod.hr/o-nama/organizacijska-struktura">https://www.haod.hr/o-nama/organizacijska-struktura</a>
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	<a href="https://www.haod.hr/o-nama">https://www.haod.hr/o-nama</a>
Informacije o postupcima javne nabave i dokumentacije za nadmetanje te informacije o izvršavanju	<a href="https://eojn.nn.hr/Oglasnik/">https://eojn.nn.hr/Oglasnik/</a> <a href="https://www.haod.hr/o-nama/javna-nabava/izvrsenja">https://www.haod.hr/o-nama/javna-nabava/izvrsenja</a>
Obavijesti o raspisanim natječajima te natječajna dokumentacija	<a href="https://eojn.nn.hr/Oglasnik/">https://eojn.nn.hr/Oglasnik/</a>
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 dužan 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 saznao 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 saznao 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	<a href="http://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama">http://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama</a>
Visine naknade za pristup informacijama i ponovnu uporabu informacija, prema kriterijima iz čl. 19. st. 3. zakona	<a href="http://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama">http://www.haod.hr/o-nama/pravo-na-pristup-informacijama</a>
Najčešće tražene informacije	<a href="https://www.haod.hr/sustav-osiguranja-depozita/najcesce-postavljena-pitanja-i-odgovori">https://www.haod.hr/sustav-osiguranja-depozita/najcesce-postavljena-pitanja-i-odgovori</a>
Ostale informacije (vijesti, priopćenja za javnost, podaci o drugim aktivnostima)	<a href="http://www.haod.hr/novosti">http://www.haod.hr/novosti</a> <a href="https://www.haod.hr/en/news">https://www.haod.hr/en/news</a>

# POPIS TABLICA

Tablica 1. Pregled zakonskog okvira EU i RH .....	14
Tablica 2. Popis članica SOD-a, na dan 31.12.2022. ....	22
Tablica 3. Udio KI u ukupnoj imovini.....	23
Tablica 4. Vlasnička struktura KI i udio njihove imovine u imovini svih KI na kraju razdoblja.....	24
Tablica 5. Stupanj pokrivenosti osiguranih depozita sredstvima FOD -a, na dan 31.12.2022. ....	25
Tablica 6. Pregled ukupnih obveza za isplatu po osnovu osiguranih depozita.....	27
Tablica 7. Porast ukupnih depozita (u mlrd. kuna).....	30
Tablica 8. Porast osiguranih depozita (u mlrd. kuna).....	30
Tablica 9. Ukupni depoziti prema sektorskoj strukturi (u mlrd. kuna).....	32
Tablica 10. Depoziti koji podliježu osiguranju prema sektorskoj strukturi (u mlrd. kuna) .....	33
Tablica 11. Osiđurani depoziti prema sektorskoj strukturi (u mlrd. kuna) .....	34
Tablica 12. Pregled izvještaja o prihodima i rashodima usporedba 2022./2021. godina.....	49
Tablica 13. Pregled bilance stanja usporedba 2022./2021. godina .....	49
Tablica 14. Pregled uspješnosti namirenja u aktivnim stečajnim postupcima na dan 31.12.2022. godine.....	54
Tablica 15. Prikaz kontrole troškova u odnosu na JN za 2022. godinu.....	56

# POPIS SLIKA

Slika 1. Organizacijska struktura.....	12
Slika 2. Broj kreditnih institucija po godinama 2012. – 2022. ....	21
Slika 3. Vlasnička struktura KI, na dan 31.12.2022. ....	24
Slika 4. Kretanje depozita od 31.12.2021. – 31.12.2022. ....	29
Slika 5. Distribucija ukupnih depozita po KI, na dan 31.12.2022. ....	30
Slika 6. Distribucija osiguranih depozita po KI, na dan 31.12.2022. ....	31
Slika 7. Odnos osiguranih i neosiguranih depozita u KI, na dan 31.12.2022.....	32
Slika 8. Sektorska distribucija ukupnih depozita, 31.12.2021. – 31.12.2022.....	33
Slika 9. Sektorska struktura depozita koji podliježu osiguranju, 31.12.2021. – 31.12.2022.....	34
Slika 10. Sektorska distribucija osiguranih depozita, 31.12.2021. – 31.12.2022.....	35
Slika 11. Prikaz tijela u postupku prisilne likvidacije kreditne institucije.....	37
Slika 12. Dva mehanizma zaštite depozita u slučaju nastanka poteškoća u poslovanju KI .....	41