



HNB

SAVJET

Trg hrvatskih velikana 5, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 781, 45 64 555 / faks: 01 45 50 598, 46 10 551
teleks: 22 569 / www.hnb.hr

Na temelju članka 42. stavka 3. točka 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/08) te članka 67. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 117/08, 74/09 i 153/09), Savjet Hrvatske narodne banke donosi

RJEŠENJE

1. Oduzima se odobrenje za rad **Credo banci d.d., Split** izdano rješenjem Hrvatske narodne banke Z.br. 1736/2010 od 24. studenog 2010.
2. Od dana dostave ovog Rješenja Credo banka d.d., Split ne smije sklopiti, započeti obavljanje ili obaviti niti jedan novi posao vezan za pružanje bankovnih usluga, osim onih poslova koji imaju za cilj i kojima se osigurava prestanak banke kao dioničkog društva, na način utvrđen zakonom.
3. Ovo će Rješenje biti objavljeno u "Narodnim novinama".

Obrazloženje

Na temelju članka 4. podstavka 5. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci, članka 197. stavka 2. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama (u daljnjem tekstu: Zakon) i ovlaštenja guvernera Hrvatske narodne banke Br. EOIN-19-CDBS-020/11-ŽR od 23. svibnja 2011. godine izvršen je nadzor nad poslovanjem Credo banke d.d., Split (u daljnjem tekstu: Banka).

Izravni nadzor nad poslovanjem Banke započeo je 30. svibnja 2011., a obuhvatio je procjenu adekvatnosti kapitala, procjenu kvalitete aktive i upravljanja kreditnim rizikom, procjenu upravljanja Bankom te analizu depozitne strukture i likvidnosnog rizika. Međutim, s obzirom na utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju Banke, dana 13. lipnja 2011. Banci je izdano Rješenje u tijeku izravnog nadzora br. ERIN-T-7-020/11-ŽJ-ŽR kojim su naložene mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti u poslovanju Banke radi osiguranja sigurnog i stabilnog poslovanja. S obzirom na utvrđeno stanje i visoku razinu gubitaka koji su ozbiljno ugrozili kontinuitet poslovanja, izravni nadzor je produžen u odnosu na prvotno planirano vrijeme obavljanja istog te je dana 13. srpnja 2011. izdano i novo ovlaštenje br. EOIN-19/1-CDBS-020/11-ŽR za kontinuirani izravni nadzor u razdoblju od narednih 12 mjeseci.

Navedenim Rješenjem izdanim u tijeku izravnog nadzora Banci je naloženo izvršenje sljedećih mjera za poboljšanje stanja i otklanjanje nezakonitosti:

1. Upravi Banke naloženo je da u roku od 15 dana donese i osigura provođenje plana mjera za osiguranje minimalne stope adekvatnosti jamstvenog kapitala od 12%.

2. Banci je zabranjeno sklapanje svih pravnih poslova, a osobito odobravanje plasmana i preuzimanje izvanbilančnih obveza, s osobama u posebnom odnosu s Bankom i s njima povezanim osobama (osim ako se radi o uplati hibridnih instrumenata odnosno povećanja temeljnog kapitala Banke).
3. Banci je zabranjeno odobravanje plasmana i preuzimanje izvanbilančnih obveza pravnim osobama neovisno o iznosu, a fizičkim osobama ako iznos plasmana odnosno izvanbilančne obveze prelazi 150 tisuća kuna.
4. a) Banci je zabranjena isplata ili prijenos s depozitnih računa (uključujući i tekuće račune), osim isplata redovne plaće, za članove Uprave, pomoćnika Uprave i članova Nadzornog odbora i osoba povezanih s njima.
b) Banka je dužna ograničiti plaće i druga primanja članovima Uprave, Nadzornog odbora i pomoćnicima članova Uprave na 70% od postojećih ugovorenih iznosa.
c) Banci se zabranjuje isplata bonusa za 2010. godinu i sličnih primanja članovima Uprave, Nadzornog odbora i pomoćnicima članova Uprave.
5. Banka je dužna smanjiti oročene depozite i depozite po viđenju kod inozemnih kreditnih institucija bez rejtinga ili kreditnih institucija čiji je rejting prema standardizaciji međunarodnih agencija Standard & Poors i Fitch IBCA niži od AA- odnosno prema agenciji Moody's: Aa3 na način da ukupan iznos oročenih depozita ili depozita po viđenju kod jedne banke ne prelazi iznos od 50.000 EUR ili protuvrijednost tog iznosa u drugoj valuti. Ukoliko su oročeni depoziti založeni i nisu raspoloživi, Banka je dužna dostaviti dokaze o zalaganju kao i dokumentaciju o razlogu zalaganja novčanih sredstava.
6. Banci se zabranjuje isplata dividende ili bilo kojeg drugog oblika dobiti.
7. Banka je dužna suspendirati Vibora Baraća i Marka Vukovića s mjesta člana Kreditnog odbora Banke.
8. Banka je dužna pokrenuti naplatu iz instrumenata osiguranja za dospjela nenaplaćena potraživanja po pojedinačnim plasmanima koji su u kašnjenju dužem od 90 dana.
9. Banci su određene najviše efektivne kamatne stope za novooročene depozite stanovništva neovisno o iznosu pojedinačnog depozita.

Navedenim izravnim nadzorom nad poslovanjem Banke utvrđeno je sljedeće:

Utvrđene su materijalno značajne nezakonitosti i nepravilnosti u procesu upravljanja kreditnim rizikom što je u konačnici rezultiralo materijalno značajnim ispravcima vrijednosti te negativnim poslovnim rezultatom koji je značajno ugrozio kapital Banke i daljnji kontinuitet poslovanja. Slijedom navedenog, utvrđeni dodatni ispravci vrijednosti sa stanjem na dan 31. ožujka 2011. godine iznose 325.645 tisuća kuna i rezultirali su gubitkom u iznosu od 317.395 tisuća kuna. Temeljem izdanog Rješenja u tijeku izravnog nadzora u razdoblju do 31. srpnja 2011. godine došlo je do zatvaranja pojedinih reklasificiranih plasmana ("grupa Adut-Barać") te sa stanjem na dan 31. srpnja 2011. godine ukupni dodatni ispravci vrijednosti iznose 216.860 tisuća kuna, a gubitak 211.561 tisuću kuna. Tako značajni gubici u kreditnom portfelju velikim dijelom su posljedica ispravaka vrijednosti plasmana odobrenih većinskim dioničarima i s njima povezanim osobama, koji su odobravani klijentima bez odgovarajuće kreditne sposobnosti, bez odgovarajućih kvalitetnih instrumenata osiguranja, bez definirane namjene, s jednokratnim povratom glavnice i kamata, bez obračuna naknada i troškova platnog prometa te uz brojne i višestruke prolongate.

Nadalje, ukupna izloženost Banke prema grupi povezanih osoba "Adut-Barač" sa stanjem na datum 31. ožujka 2011. iznosi 114.203 tisuće kuna što čini 59,40% jamstvenog kapitala Banke iskazanog u izvješćima koja je Banka dostavila u Hrvatsku narodnu banku sa stanjem na dan 31. ožujka 2011. Nadalje, ukupna izloženost Banke prema grupi povezanih osoba "Alkom-Vuković" sa stanjem na dan 31. ožujka 2011. iznosi 161.253 tisuće kuna što čini 83,86% jamstvenog kapitala Banke iskazanog u izvješćima dostavljenim u Hrvatsku narodnu banku sa stanjem na dan 31. ožujka 2011. S obzirom da obje navedene grupe predstavljaju osobe u posebnom donosu s Bankom, Banka je time postupila protivno odredbi članka 150. stavka 5. Zakona prema kojoj izloženost kreditne institucije prema osobama u posebnom odnosu s Bankom ne smije prelaziti 10% njezinog jamstvenog kapitala. Osim toga, utvrđeno je da je i dio hibridnih instrumenata Banke posredno financiran sredstvima Banke što je dodatno oslabilo njezinu kapitalnu osnovu.

S obzirom na činjenicu da su dodatni ispravci vrijednosti i rezerviranja uglavnom rezultat procjene novčanih tokova iz instrumenata osiguranja te budući da dužnici nisu u mogućnosti vratiti dospjele obveze iz redovnog poslovanja, mogući su i dodatni gubici u kreditnom portfelju koje se mogu pojaviti kao rezultat nemogućnosti aktiviranja instrumenata osiguranja po procijenjenoj vrijednosti i u roku utvrđenom izravnim nadzorom. Uzimajući u obzir karakteristike kreditnog portfelja koji nije u skladu s kapacitetima Banke, u pogledu jamstvenog kapitala kao i u pogledu razine loših plasmana u odnosu na veličinu i strukturu bilance Banke te potpuno neodgovarajuće kontrolne funkcije, mogući su i dodatni gubici kod klijenata koji nisu bili obuhvaćeni izravnim nadzorom.

Slijedom navedenog, izravnim nadzorom utvrđeno je da jamstveni kapital Banke na dan 31. srpnja 2011. iznosi -76.581 tisuću kuna, a stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala -5,18%, što je značajno ispod dopuštenog minimuma propisanog Zakonom.

Zakon u članku 110. stavku 3. propisuje da jamstveni kapital kreditne institucije ne smije biti manji od propisanog iznosa temeljnog kapitala iz članka 29. istog Zakona, odnosno 40 milijuna kuna, a u članku 130. stavku 1. propisuje da stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditne institucije mora iznositi najmanje 12%.

Nadalje, u članku 67. stavku 2. točki 1. Zakon propisuje da Hrvatska narodna banka može oduzeti odobrenje za rad kreditnoj instituciji koja ne ispunjava uvjete vezane za jamstveni ili interni kapital i ostale uvjete za poslovanje u skladu s propisima o upravljanju rizicima.

Nadalje, analizom boniteta i financijske snage društava iz grupacija "Adut-Barač" i "Alkom-Vuković" (većinskih dioničara Banke s ukupnim udjelom od 86,58% u dioničkom kapitalu Banke sa stanjem na dan 31. kolovoza 2011. godine), utvrđeno je da se radi o društvima koja imaju poteškoća u poslovanju što se očituje u nepodmirenju obveza prema Banci i prema drugim vjerovnicima. Iz svega navedenog jasno je da postojeća dioničarska struktura Banke nema snagu za jačanje kapitalne osnove Banke niti za pokriće postojećih gubitaka s ciljem osiguranja kontinuiteta poslovanja Banke, a značajan iznos dionica Banke založenih za kredite većinskih vlasnika (ukupno 50,14% dioničkog kapitala Banke) može biti ozbiljna prepreka u procesu pronalaženja strateškog partnera. Zbog svega navedenog ne postoji vjerojatnost da će se provesti dokapitalizacija u iznosu potrebnom za osiguranje poslovanja Banke u skladu s propisima.

S obzirom na navedeno, proizlazi da Banka ne ispunjava zakonske uvjete vezane uz visinu jamstvenog kapitala kako je to propisano Zakonom, visinu stope adekvatnosti jamstvenog kapitala i zakonska ograničenja ulaganja koja se određuju u odnosu na visinu jamstvenog kapitala te ostale uvjete poslovanja u skladu s propisima o upravljanju rizicima, čime su se stekli zakonski razlozi za oduzimanje odobrenja za



HNB

rad kreditnoj instituciji, sukladno odredbi članka 67. stavka 2. točke 1. Zakona. Slijedom iznijetog, odlučeno je kao u točki 1. izreke Rješenja.

Pouka o pravnom lijeku:

Protiv ovog Rješenja nije dopuštena žalba, već se može pokrenuti upravni spor tužbom neposredno kod Upravnog suda Republike Hrvatske u roku od 30 dana od dana dostave ovog Rješenja.

Z.br. 1813/2011.

Zagreb, 22. studenog 2011.

PREDSJEDNIK SAVJETA
HRVATSKE NARODNE BANKE
G U V E R N E R
HRVATSKE NARODNE BANKE



dr.sc. Željko Rohatinski

Dostaviti:

- Credo banka d.d., Split
- Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka
- Trgovački sud u Splitu

Potvrđujem primitak Rješenja Hrvatske narodne banke z.br. 1813/2011 od 22. studenog 2011. (primjerak za Upravu Credo banke d.d.)

Hrvatska narodna banka	
Datum i vrijeme primitka	broj
22.11.11.	8791
Dughić	

(potpis i žig)

U Splitu, 22.11.11. 15³⁰ (datum i vrijeme primitka)