

# Bilten o bankama

8

godina 4 • srpanj 2004.



HRVATSKA NARODNA BANKA

HRVATSKA NARODNA BANKA

# **Bilten o bankama**

|                          |  |
|--------------------------|--|
| <b>IZDAVAČ</b>           | Hrvatska narodna banka<br>Direkcija za izdavačku djelatnost<br>Trg hrvatskih velikana 3<br>10002 Zagreb<br>Telefon centrale: 4564-555<br>Telefon: 4922-070, 4922-077<br>Telefaks: 4873-623 |
| <b>WEB ADRESA</b>        | <a href="http://www.hnb.hr">http://www.hnb.hr</a>  |
| <b>GLAVNI UREDNIK</b>    | mr. Čedo Maletić   |
| <b>UREDNIŠTVO</b>        | Marija Mijatović Jakšić<br>Milan Potkonjak<br>Martina Drvar  |
| <b>UREDNICI</b>          | mr. sc. Romana Sinković  |
| <b>GRAFIČKI UREDNICI</b> | Gordana Bauk<br>Božidar Bengesz<br>Slavko Križnjak   |
| <b>LEKTORICA</b>         | Marija Grigić  |
| <b>SURADNICA</b>         | Ines Merkl   |
| <b>TISAK</b>             | Kratis d.o.o., Zagreb  |

Molimo sve korisnike ove publikacije da prilikom korištenja podataka obavezno navedu izvor.

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

Tiskano u 600 primjeraka

ISSN 1333-1035

HRVATSKA NARODNA BANKA

# **BILTEN O BANKAMA**

Zagreb, 2004.

# Sadržaj

## **1. Reorganizacija Hrvatske narodne banke s posebnim osvrtom na Sektor bonitetne regulative i nadzora banaka / 7**

1.1. Uvod / 7

1.2. Reorganizacija Sektora nadzora i kontrole banaka i štedionica u Sektor bonitetne regulative i nadzora banaka / 9

## **2. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija / 13**

2.1. Banke / 13

2.1.1. Struktura bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj / 13

2.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija bankovnog sustava / 15

2.1.3. Bilanca banaka / 20

2.1.4. Kapital banaka / 23

2.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka / 27

2.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka / 30

2.1.7. Kreditna aktivnost banaka / 35

2.1.8. Pokazatelji likvidnosti banaka / 38

2.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka / 40

2.2. Stambene štedionice / 42

2.2.1. Bilanca stambenih štedionica / 42

2.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica / 44

2.2.3. Kreditna aktivnost stambenih štedionica / 44

## **3. Metodološka objašnjenja / 47**

## **4. Popis banaka / 57**

Prilog I. / 99

Prilog II. / 100

Kratice / 101

# 1. Reorganizacija Hrvatske narodne banke s posebnim osvrtom na Sektor bonitetne regulative i nadzora banaka

## 1.1. Uvod

Tijekom zadnjeg tromjesečja 2003. godine i početkom 2004. godine u Hrvatskoj narodnoj banci provodile su se intenzivne aktivnosti pripreme za reorganizaciju i uspostavu nove organizacijske sheme. Cjelokupan postupak završen je u ožujku kada je guverner Hrvatske narodne banke donio Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o unutrašnjem ustroju Hrvatske narodne banke, koji je stupio na snagu 1. travnja 2004. Toga je datuma i formalno započelo obavljanje poslova i zadataka u skladu s novom organizacijom, premda su neki organizacijski dijelovi neformalno, na osnovi prijedloga spomenutog pravilnika, započeli uvoditi novu organizaciju i prije njegova službenog stupanja na snagu kako bi se što brže i djelotvornije prilagodili novoj organizaciji kad ona stupi na snagu.

Više je razloga zbog kojih se pristupilo reorganizaciji Hrvatske narodne banke. Unatrag nešto više od dvije godine došlo je do značajnih promjena u regulativi koja je najuže povezana s radom i poslovanjem Hrvatske narodne banke. Donijeti su novi zakoni (Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci, Zakon o bankama, Zakon o deviznom poslovanju) i prateći podzakonski akti, koji su pred Hrvatsku narodnu banku stavili nove zadaće. Na osnovi toga bilo je potrebno izvršiti usklađivanje organizacije s poslovnim aktivnostima te konkretnim poslovima i zadacima Hrvatske narodne banke. Osim toga, novopostavljena organizacija treba omogućiti daljnji razvoj poslovnih aktivnosti kako bi se postigla veća efikasnost u obavljanju poslova i zadataka i viša kvaliteta ostvarenih rezultata.

Također, postavljena bi organizacija trebala osigurati zaposlenicima Hrvatske narodne banke kvalitetnije i stimulativnije uvjete za obavljanje poslova i zadataka s temeljnim ciljem ostvarenja planom postavljenih zadataka. Nadalje, nova bi organizacija trebala stimulirati radne i stručne potencijale zaposlenika Hrvatske narodne banke, osigurati čvršću povezanost i osjećaj pripadnosti instituciji u kojoj su zaposleni te ih poticati na što kvalitetniji i inventivniji rad s naglaskom na postizanje što više specijalističkih znanja. Novi ustroj Hrvatske narodne banke trebao bi osigurati da se poslovne aktivnosti i konkretni poslovi i zadaci obavljaju na suvremen i efikasan način, korištenjem naprednih tehnologija. Poseban naglasak u procesu reorganizacije stavljen je na međusobnu povezanost sektora i direkcija Hrvatske narodne banke u obavljanju poslova i zadataka i suradnju u cilju racionalnog iskorištavanja potencijala te djelotvornoga i pravodobnog izvršavanja postavljenih zadaća.

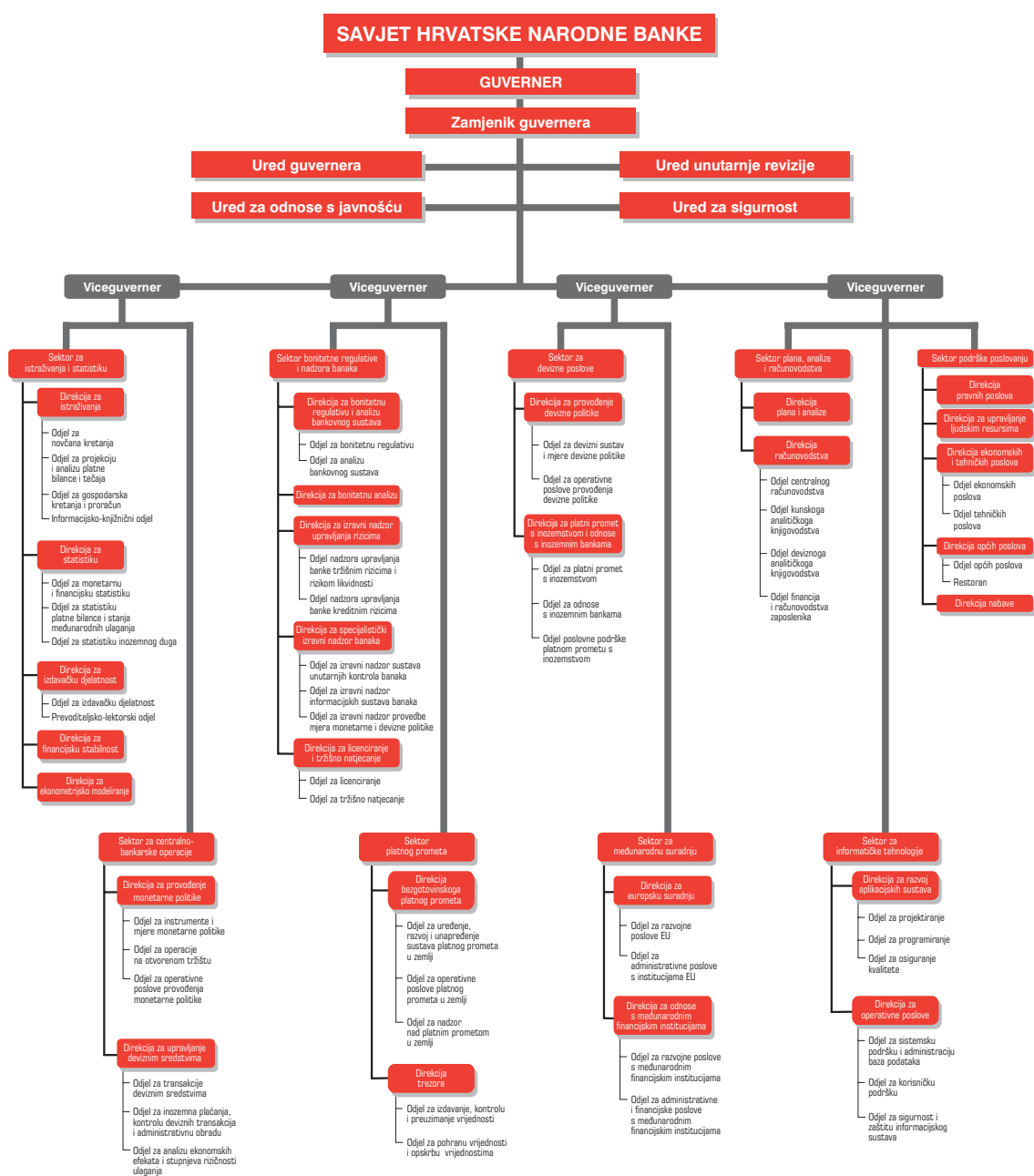
Nova organizacijska shema trebala bi osigurati i poticati da se poslovne aktivnosti odvijaju, odnosno da se poslovi i zadaci u Hrvatskoj narodnoj banci obavljaju u skladu s međunarodno prihvaćenim

standardima, smjernicama i preporukama. S druge strane, Hrvatska narodna banka kao regulatorna institucija treba donositi propise i druge akte iz svoje nadležnosti koji će u potpunosti biti usklađeni s međunarodnim standardima i smjernicama, među kojima posebno treba istaknuti smjernice EU.

Prema novom ustroju u Hrvatskoj narodnoj banci djeluje ukupno devet organizacijskih jedinica na razini sektora te četiri ureda.

Prije nego što prijedemo na detaljnije iznošenje unutrašnjeg ustroja i organizacije Sektora za bonitetnu regulativu i nadzor banaka, daje se shema unutrašnjeg ustroja Hrvatske narodne banke.

## Unutrašnji ustroj Hrvatske narodne banke



## 1.2. Reorganizacija Sektora nadzora i kontrole banaka i štedionica u Sektor bonitetne regulative i nadzora banaka

Bivši Sektor nadzora i kontrole banaka i štedionica reorganiziran je u novi Sektor bonitetne regulative i nadzora banaka. Reorganizacija ovog sektora provedena je zbog novih poslova i zadataka koji su, u skladu s novom bonitetnom regulativom, stavljeni pred superviziju banaka.

Supervizija banaka u Hrvatskoj mora nastaviti svoj razvoj, a to između ostaloga znači i kontinuirano usklađivanje, u najširem smislu, s međunarodnim standardima supervizije. U tom kontekstu poslovi supervizije banaka, da bi se efikasno i kvalitetno obavljali, zahtijevaju specijalistička znanja i vještine zaposlenika ovog sektora. Istodobno to znači i povećanje obujma vrlo složenih poslova supervizije. To su poslovi donošenja nove i usklađivanja postojeće regulative s međunarodno prihvaćenim standardima i preporukama, analize financijskih izvješća i podataka pojedinačnih banaka, ocjene stanja pojedinačne banke te poduzimanja mjera i aktivnosti ako se utvrde slabosti u poslovanju banke. Zatim, to su postupci vezani uz izravni nadzor banaka s naglaskom na nadzor kvalitete upravljanja banke pojedinačnim rizicima kojima je izložena u svom poslovanju, provjera i ocjena internih modela kojima banka mjeri rizike i upravlja njima te poduzimanje mjera i aktivnosti zbog utvrđenih slabosti u upravljanju rizicima. Na kraju, to su poslovi analize podataka i pokazatelja te izrada standardnih izvješća na razini bankovnog sustava kako bi se utvrdilo stanje i trendovi kretanja u bankovnom sustavu Hrvatske.

Da bi se odgovorilo postavljenim zahtjevima, pristupilo se reorganizaciji te je formiran Sektor bonitetne regulative i nadzora banaka, u okviru kojega je formirano pet direkcija.

Pojedine poslovne funkcije koje su organizacijski definirane novim unutrašnjim ustrojem Sektora, provodile su se i u okviru stare organizacijske sheme, ali kao određeni poslovi i zadaci, što im nije omogućavalo adekvatan razvoj. Potreba za razvojem i unapređivanjem određenih specijalističkih poslova i zadataka bio je najvažniji argument za pristupanje reorganizaciji Sektora nadzora i kontrole.

Razvoj supervizije nužno zahtijeva brzu i efikasnu prilagodbu razvoju bankarskih proizvoda, koje banke, mogli bismo reći, svakodnevno lansiraju na tržište. Novi bankarski proizvodi, situacija na financijskim tržištima kao i međunarodni standardi i pravila – u skladu s kojima supervizori kao regulatori moraju donijeti svoje propise, odnosno uskladiti postojeću nacionalnu regulativu s novim međunarodnim standardima, i kojih se banke moraju pridržavati – pred supervizore stavljaju nove zadaće i zahtjeve za stjecanje novih znanja. Stečena znanja i vještine trebaju im omogućiti razumijevanje tehnika i procedura rada te osposobiti za stručnu i neovisnu procjenu kvalitete politika i procedura kojima se banke služe u upravljanju pojedinim vrstama rizika kojima su izložene u svom poslovanju.

Posljedica svega navedenoga jest da su poslovi dosadašnje tri direkcije reorganizirani u pet direkcija, i to:

- Direkciju za bonitetnu regulativu i analizu bankovnog sustava,
- Direkciju za bonitetnu analizu,
- Direkciju za izravni nadzor upravljanja rizicima,
- Direkciju za specijalistički izravni nadzor banaka i
- Direkciju za licenciranje i tržišno natjecanje.



Budući da se kontinuirano donose novi i mijenjaju postojeći standardi i preporuke vezane uz superviziju i poslovanje banaka, odnosno kreditnih institucija, poslovi donošenja bonitetne regulative ili, bolje reći, njezina kontinuiranog usklađivanja sa standardima i preporukama Bazelskog odbora za nadzor banaka i smjernicama EU, izdvojeni su u posebnu Direkciju za bonitetnu regulativu i analizu bankovnog sustava. U idućem će razdoblju jedan od najznačajnijih poslova ove direkcije biti primjena Novoga bazelskog sporazuma o kapitalu, poznatijeg pod nazivom Basel II. U ovoj direkciji, osim navedenoga, kao što joj i sam naziv kaže, smješten je i analitičko-izvještajni dio koji se bavi analizom brojčanih podataka i ostalih pokazatelja te sastavljanjem standardnih izvješća o stanju i trendovima u hrvatskom bankovnom sustavu, od kojih se neka javno publiciraju (primjerice, Bilten o bankama), a druga izrađuju za interne potrebe Hrvatske narodne banke.

Temelj za obavljanje svih poslova nadzora banaka jest analiza propisanih nadzornih (bonitetnih) izvješća koje banke dostavljaju HNB-u. Na osnovi podataka iz navedenih nadzornih izvješća provodi se detaljna analiza poslovanja banaka te se donose početni zaključci o stabilnosti i sigurnosti poslovanja banke u određenom razdoblju, obično na tromjesečnoj osnovi. Izrada takvih bonitetnih analiza poslovanja banaka zadatak je Direkcije za bonitetnu analizu. Nakon bonitetne analize različitih financijskih pokazatelja na razini pojedinačnih banaka, zatim skupina banaka usporedivih značajki kojima pojedinačne banke pripadaju i bankovnog sustava u cjelini, kao i analize raznih kvalitativnih informacija donosi se ocjena ranga rizičnosti poslovanja banke prema usvojenoj metodologiji analize. Navedeni rang banke polazište je za poduzimanje određenih mjera i aktivnosti za uklanjanje slabosti u njezinu poslovanju. Radi stjecanja što bolje slike o poslovanju banke analitičari moraju stalno unaprjeđivati svoja analitička znanja te se upoznavati s promjenama u poslovanju banaka. S druge strane, kako bi se omogućilo pravodobno dobivanje informacija važnih za izradu kvalitetne bonitetne analize, zadatak je ove direkcije kreiranje informacijskih rješenja za bržu obradu podataka te izradu i održavanje različitih baza podataka.

Praćenjem razvoja bankarstva u proteklih nekoliko godina uočen je trend jačanja funkcije upravljanja rizicima, kao osnovne funkcije u hijerarhiji svake banke. Osim kreditnog rizika, u poslovanju banaka postaju sve važniji i drugi rizici kojima su banke izložene i s kojima moraju efikasno upravljati. Kao posljedica intenzivnog razvoja financijskog tržišta sve je veća važnost tržišnih rizika. Pojedini instrumenti koji se pojavljuju na tržištu relativno su kompleksni i zahtijevaju naprednije tehnike praćenja i vrednovanja rizika. I na području upravljanja kreditnim rizikom u posljednjih nekoliko godina bilježi se iznimno jak napredak. Tehnike koje se počinju upotrebljavati, bilo na području upravljanja kreditnim rizikom (engl. *credit modeling*) bilo na području sekuritizacije, značajno mijenjaju pogled na standardni način upravljanja kreditnim rizikom. Stoga je u Direkciji za izravni nadzor upravljanja rizicima provedena uska specijalizacija zaposlenih za pojedina područja rizika.

Globalizacija financijskih usluga, zajedno s razvojem i sve većom primjenom informacijske i pridruženih tehnologija, čini aktivnosti banaka, a time i njihove profile rizika, sve složenijima. Osim kreditnoga, kamatnoga i tržišnih rizika, koji se tradicionalno smatraju tipičnim rizicima u bankovnom poslovanju, i drugi rizici sve više dobivaju na važnosti. Taj skup različitih rizika može se obuhvatiti izrazom “operativni rizik”, a prema definiciji iz Novoga bazelskog sporazuma o kapitalu (Basel II), koji, mogli bismo reći, promovira taj rizik kao vrlo važan rizik kojim banka mora upravljati, operativni je rizik “rizik od gubitaka koji nastaje zbog neadekvatnih odnosno loših unutarnjih procesa, neadekvatnog upravljanja ljudskim potencijalima, neadekvatnih sustava ili zbog vanjskih događaja”. Definicija obuhvaća i pravni rizik, odnosno rizik neusklađenosti sa zakonima i drugim propisima, ali isključuje strateški i reputacijski rizik. Ono što je važno naglasiti, operativni rizik po svojoj važnosti ili izloženosti

banaka tom riziku dolazi odmah na drugo mjesto iza kreditnog rizika. To je bio, između ostaloga, jedan od glavnih razloga zašto je formirana zasebna Direkcija za specijalistički izravni nadzor banaka, koja u sklopu ocjene upravljanja operativnim rizikom u bankama provodi izravni nadzor informacijskih sustava u bankama, sustava unutarnjih kontrola, nadzor usklađenosti s propisima, među kojima se posebno izdvaja nadzor provedbe mjera monetarne i devizne politike i poštivanje zakonskih i drugih propisa, internih postupka i procedura u obavljanju poslova platnog prometa.

U Direkciji za licenciranje i tržišno natjecanje obavljaju se poslovi pripreme i obrade zahtjeva banaka za dobivanje različitih licencija te poslovi zaštite tržišnog natjecanja. Poslovi pripreme i obrade zahtjeva banaka za dobivanje licencija odnose se na davanje odobrenja bankama za rad, odnosno odobrenja za obavljanje određenih bankovnih ili financijskih poslova, davanje suglasnosti za članstvo u upravi banaka, davanje suglasnosti za posjedovanje određenog broja dionica banke koji predstavlja kvalificirani udjel u dioničkoj strukturi banke i drugih suglasnosti koje prema Zakonu o bankama Hrvatska narodna banka daje bankama na njihov zahtjev. Naime, bez dobivenog odobrenja za rad banka ne može poslovati, a bez eksplicitne suglasnosti za obavljanje pojedinih bankovnih poslova i drugih financijskih poslova banka te poslove ne može obavljati, odnosno ne može ih upisati u trgovački registar, kao što se članom uprave banke može postati jedino uz suglasnost Hrvatske narodne banke, a dioničari ne mogu stjecati dionice i na osnovi njih ostvarivati svoja vlasnička prava ako prethodno nisu pribavili suglasnost Hrvatske narodne banke za njihovo stjecanje. Prema odredbama Zakona o bankama Hrvatskoj narodnoj banci dani su u nadležnost nadzor i zaštita tržišnog natjecanja unutar bankarskog sektora. Poslovi vezani za zaštitu tržišnog natjecanja relativno su novi poslovi, koji se za sve druge sektore i gospodarske grane obavljaju u Agenciji za zaštitu tržišnog natjecanja, a za bankarski sektor ti se poslovi obavljaju u okviru ove direkcije.

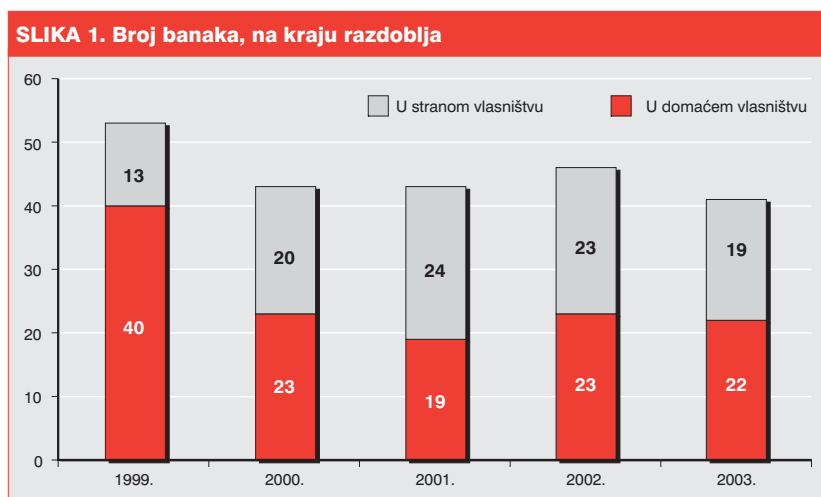
## 2. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija

Podaci o poslovanju banaka i stambenih štedionica za 2003. godinu, prikazani u nastavku, temelje se na nekonsolidiranim revidiranim financijskim izvješćima koja su banke i stambene štedionice dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.<sup>1</sup>

### 2.1. Banke

#### 2.1.1. Struktura bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj

Na kraju 2003. godine u Republici Hrvatskoj poslovala je 41 poslovna banka, tj. 5 manje nego na kraju prethodne godine (Slika 1.). Tijekom 2003. godine četiri su banke pripojene drugim bankama, a jedna je banka sama pokrenula likvidacijski postupak<sup>2</sup>, što je dovelo do navedenoga, smanjenog bro-



1 Banka Kovanica d.d., Varaždin i Primus banka d.d., Zagreb do dana obrade podataka za potrebe Biltena o bankama br. 8 nisu dostavile revidirana financijska izvješća za 2003. godinu, te se u nastavku obrađuju prema privremenim podacima. Ukupna aktiva te dvije banke čini 0,3 posto ukupne aktive hrvatskoga bankovnog sustava.

2 Cassa di Risparmio di Trieste – Banca d.d., Zagreb pripojena je Zagrebačkoj banci d.d., Zagreb, HVB Bank Croatia d.d., Zagreb pripojena je Splitskoj banci d.d., Split, Zagorska banka d.d., Krapina pripojena je Samoborskoj banci d.d., Samobor, Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb pripojena je Riječkoj banci d.d., Rijeka, koja je promijenila ime u Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka, a Convest banka d.d., Zagreb pokrenula je postupak redovite likvidacije.

ja banaka na kraju 2003. godine. U procesima pripajanja među bankama sudjelovale su i banke u većinskom stranom vlasništvu, ali i u većinskom domaćem vlasništvu, te je i broj banaka u stranom vlasništvu i broj banaka u domaćem vlasništvu na kraju 2003. godine bio manji nego na kraju prethodne godine. S obzirom na navedeno, na kraju 2003. godine u Hrvatskoj je poslovalo 19 banaka u većinskom stranom vlasništvu<sup>3</sup> i 22 banke u većinskom domaćem vlasništvu.

Početkom 2003. godine donesena je Odluka o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka<sup>4</sup>, kojom se propisuju opseg i učestalost sastavljanja konsolidiranih financijskih izvješća koje nadređena banka u grupi banaka sastavlja i dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci. Izvješće za 2003. godinu u skladu s tom odlukom dostavile su četiri grupe banaka.<sup>5</sup> Prema svojoj strukturi sve četiri grupe banaka imaju obilježje izrazite bankocentričnosti, tj. u njima dominira bankarski segment poslovanja.

Udio aktive banaka u većinskom stranom vlasništvu u ukupnoj aktivni svih banaka bio je na kraju 2003. godine veći (iznosio je 91,0 posto) nego na kraju 2002. (kada je iznosio 90,2 posto), što pokazuje da je i tijekom 2003. godine nastavljen trend rasta udjela aktive banaka u većinskom stranom vlasništvu u ukupnoj aktivni svih banaka neprekinut od 1998. godine (na kraju te godine iznosio je 6,7 posto, na kraju 1999. 39,9 posto, na kraju 2000. 84,1 posto i na kraju 2001. 89,3 posto).

Za potrebe analize banke su u nastavku ove publikacije podijeljene u četiri grupe prema veličini aktive. Prvu grupu čine banke s aktivom većom od 5 milijardi kuna, II. grupu čine banke s aktivom između 1 milijarde i 5 milijardi kuna, III. grupu banke s aktivom između 500 milijuna i 1 milijarde kuna, a IV. grupu banke s aktivom manjom od 500 milijuna kuna (Tablica 1.). Popis banaka po grupama usporedivih značajki nalazi se u Prilogu I.

**TABLICA 1. Grupe banaka prema veličini aktive, na kraju razdoblja, u tisućama kuna**

| Grupa | Aktiva                    | XII. 2000. | XII. 2001. | XII. 2002. | XII. 2003. |
|-------|---------------------------|------------|------------|------------|------------|
| I.    | Aktiva (A) > 5.000.000    | 5          | 6          | 9          | 8          |
| II.   | 1.000.000 < A < 5.000.000 | 13         | 14         | 12         | 11         |
| III.  | 500.000 < A < 1.000.000   | 8          | 7          | 7          | 8          |
| IV.   | A < 500.000               | 17         | 16         | 18         | 14         |
|       | Ukupno                    | 43         | 43         | 46         | 41         |

Tijekom 2003. godine broj banaka u I. i II. grupi smanjio se za po jedan, a u IV. grupi za četiri, dok se istodobno broj banaka u III. grupi povećao za jedan. Važno je spomenuti da su u promatranom razdoblju tri banke prešle iz niže u višu grupu banaka, dok je jedna banka prešla iz više u nižu grupu. Tako su Centar banka d.d., Zagreb i Credo banka d.d., Split prešle iz IV. u III. grupu, a Karlovačka banka d.d., Karlovac iz III. u II. grupu banaka. U istom je razdoblju Dresdner Bank Croatia d.d., Zagreb prešla iz II. grupe banaka u III. grupu. Cassa di Risparmio di Trieste – Banca d.d., Zagreb, Convest banka d.d., Zagreb, HVB Bank Croatia d.d., Zagreb, Riječka banka d.d., Rijeka, Zagorska banka d.d., Krapina izašle su tijekom 2003. godine iz bankovnog sustava<sup>6</sup>.

Aktiva I. grupe banaka čini 82,9 posto ukupne aktive bankovnog sustava, što upućuje na dominaciju 8 najvećih banaka, od kojih je samo jedna u većinskom domaćem vlasništvu. Dok su u I. grupi banke vr-

3 U strukturi stranog vlasništva nad bankama u Hrvatskoj prevladavaju udjeli banaka iz Italije i Austrije.

4 NN, br. 17/2003.

5 Sastave pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu II. Grupe banaka, stanje na dan 31. prosinca 2003.

6 Vidi bilješku 2.

lo različitih veličina aktive, od kojih dvije najveće banke udjelom svoje aktive u ukupnoj aktivni sustava uvelike nadmašuju ostale banke iz te grupe, banke iz II. grupe čine, sudeći prema veličini aktive, nešto homogeniju grupu. Treću grupu čine međusobno slične male banke, a četvrtu niz malih banaka različite veličine, od kojih su njih pet bivše štedionice.

## 2.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija bankovnog sustava

U odnosu prema kraju 2002. godine broj podružnica<sup>7</sup> i poslovnica banaka povećao se za 66, te su na kraju 2003. godine poslovale ukupno 1022 podružnice i poslovnice banaka (Tablica 2.). To je rezultat otvaranja 114 novih podružnica i poslovnica te zatvaranja njih 48 u promatranom razdoblju. Od zatvorenih 48 podružnica i poslovnica 37 se odnosi na zatvorene podružnice i poslovnice banaka iz I. grupe. Tijekom 2003. godine 7 banaka nije otvaralo niti zatvaralo podružnice i poslovnice, a 9 je banaka na kraju 2003. godine imalo nepromijenjen broj poslovnica i podružnica u odnosu na kraj 2002. godine. Nadalje, od ukupno 114 novih poslovnica i podružnica 25,4 posto odnosi se na jednu banku iz II. grupe, 16,7 posto na jednu banku iz I. grupe, 9,6 posto na jednu banku iz III. grupe, a 48,2 posto na preostale banke (ukupno 31) koje su u promatranom razdoblju povećale broj podružnica i poslovnica.

**TABLICA 2. Teritorijalna raširenost podružnica i poslovnica banaka, na kraju razdoblja**

| Županija                 | Broj podružnica i poslovnica |            |            |             |
|--------------------------|------------------------------|------------|------------|-------------|
|                          | XII. 2000.                   | XII. 2001. | XII. 2002. | XII. 2003.  |
| Zagrebačka i Grad Zagreb | 140                          | 162        | 188        | 190         |
| Krapinsko-zagorska       | 18                           | 19         | 23         | 23          |
| Sisačko-moslavačka       | 24                           | 18         | 25         | 29          |
| Karlovačka               | 18                           | 19         | 23         | 24          |
| Varaždinska              | 23                           | 23         | 29         | 33          |
| Koprivničko-križevačka   | 23                           | 25         | 26         | 28          |
| Bjelovarsko-bilogorska   | 20                           | 23         | 25         | 27          |
| Primorsko-goranska       | 57                           | 103        | 108        | 124         |
| Ličko-senjska            | 8                            | 10         | 14         | 14          |
| Virovitičko-podravska    | 14                           | 16         | 16         | 23          |
| Požeško-slavonska        | 16                           | 16         | 20         | 23          |
| Brodsko-posavska         | 13                           | 17         | 20         | 21          |
| Zadarska                 | 32                           | 41         | 38         | 39          |
| Osječko-baranjska        | 47                           | 50         | 50         | 55          |
| Šibensko-kninska         | 28                           | 30         | 30         | 33          |
| Vukovarsko-srijemska     | 15                           | 16         | 15         | 18          |
| Splitsko-dalmatinska     | 100                          | 111        | 123        | 124         |
| Istarska                 | 85                           | 99         | 103        | 110         |
| Dubrovačko-neretvanska   | 49                           | 56         | 56         | 56          |
| Međimurska               | 26                           | 25         | 24         | 28          |
| <b>Ukupno</b>            | <b>756</b>                   | <b>879</b> | <b>956</b> | <b>1022</b> |

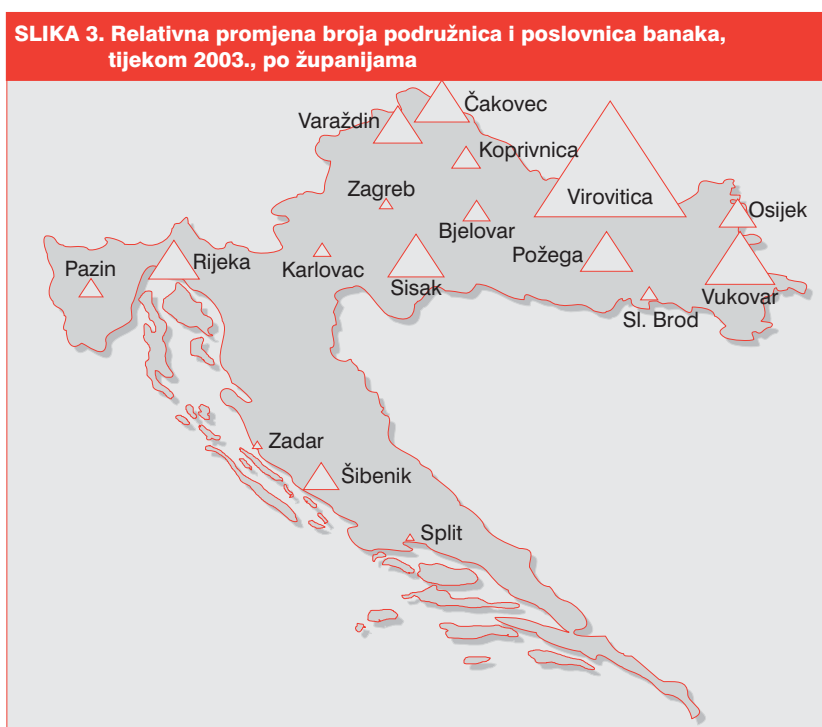
Na kraju 2003. godine najveća je koncentracija poslovnih jedinica (18,6 posto) zabilježena u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (Slika 2.), a iza nje su prema postotku koncentracije slijedile Splitsko-dalmatinska i Primorsko-goranska županija (obje po 12,1 posto) te Istarska županija (10,8 posto), što znači da je na kraju te godine u navedene četiri županije poslovalo 53,6 posto svih pod-

<sup>7</sup> Za potrebe ove analize pod podružnicom se podrazumijeva poslovna jedinica banke.



ružnica i poslovnica banaka. Najmanji broj podružnica i poslovnica poslovaio je na području Ličko-senjske županije (1,4 posto) te Vukovarsko-srijemske županije (1,8 posto). U usporedbi sa stanjem na kraju 2002. godine koncentracija podružnica i poslovnica bila je na kraju 2003. godine manja u sedam županija, u devet je županija bila veća, a u četiri je županije ostala nepromijenjena.

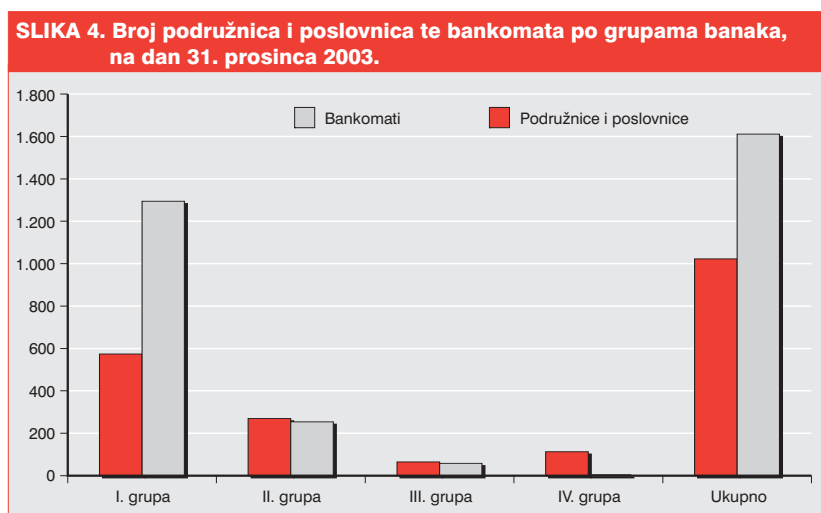
Samo je u tri županije (Krapinsko-zagorskoj, Ličko-senjskoj i Dubrovačko-neretvanskoj) broj podružnica i poslovnica bio na kraju 2003. godine na istoj razini na kojoj je bio na kraju 2002. godine, dok



se njihov broj u svim ostalim županijama povećao (Slika 3.). Do najvećega relativnog povećanja broja podružnica i poslovnica došlo je u Virovitičko-podravskoj županiji (za 43,8 posto), te u Vukovarsko-srijemskoj županiji (za 20,0 posto), iza koje slijede Međimurska županija (sa 16,7%-tnim povećanjem) i Sisačko-moslavačka županija (sa 16,0%-tnim povećanjem). Najveće apsolutno povećanje broja podružnica i poslovnica u istom je razdoblju zabilježeno u Primorsko-goranskoj županiji (16), te u Virovitičko-podravskoj županiji (7) i Istarskoj županiji (7), a na navedene županije otpada 65,4 posto ukupnog povećanja broja podružnica i poslovnica u promatranom razdoblju.

Kao i na kraju 2002. godine i na kraju 2003. godine prosječno je svaka banka imala podružnice i poslovnice u pet županija. Sedam banaka poslovalo je u samo jednoj županiji, devetnaest banaka u dvije do pet županija, osam banaka u pet do deset županija te sedam banaka u više od deset županija.

Najveći broj podružnica i poslovnica (Slika 4.) imale su na kraju 2003. godine banke iz I. grupe (ukupno 574 jedinice), a slijedile su banke iz II. grupe (270 jedinica), IV. grupe (113 jedinica) i, na kraju, III. grupe (65 jedinica). Tijekom 2003. godine najviše je povećan broj podružnica i poslovnica banaka iz II. grupe (21,1 posto) i III. grupe (8,3 posto), iza njih je slijedila IV. grupa (7,6 posto), dok je najmanje povećan broj podružnica i poslovnica banaka iz I. grupe (1,1 posto).



Tijekom 2003. godine broj bankomata u vlasništvu banaka povećao se za 281 jedinicu, pa ih je na kraju 2003. godine bilo 1611 (Tablica 3.). U istom je razdoblju novoinstaliranih bankomata bilo 306, a 25 ih je stavljeno izvan uporabe.

Najviše bankomata u vlasništvu banke imale su članice I. grupe (ukupno 1294 jedinice), pa je na kraju 2003. godine u njihovu vlasništvu bilo 80,3 posto ukupnog broja bankomata svih banaka. Slijedile su po broju bankomata koje posjeduju njihove članice banke iz II. grupe (254 jedinice), zatim III. grupe (58 jedinica) i, na kraju, IV. grupe (5 jedinica). Broj bankomata u svom vlasništvu povećale su u promatranom razdoblju banke iz II. grupe (27 posto) i I. grupe (21,5 posto) kao i iz III. grupe (18,4 posto), dok je broj bankomata u vlasništvu banaka iz IV. grupe znatno smanjen (68,8 posto), što je posljedica prelaska nekih banaka u višu grupu banaka usporedivih značajki. Sedamnaest banaka na kraju 2003. godine uopće nije posjedovalo bankomate. Banke koje su u ranijim razdobljima imale

bankomate (22 banke) povećale su tijekom 2003. godine njihov broj, jedna je banka smanjila broj bankomata, a kod dvije banke nije došlo do promjena u broju bankomata kojima raspolažu. Od ukupnog povećanja broja bankomata čak se 69,0 posto odnosi na banke iz I. grupe.

U većini županija instaliranih je bankomata bilo na kraju 2003. godine više nego na kraju 2002. godine. Broj instaliranih bankomata u promatranom razdoblju smanjio se samo u Varaždinskoj županiji, i to za 8 jedinica. Najveći nominalni porast broja bankomata ostvaren je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (za 70 jedinica), Splitsko-dalmatinskoj županiji (za 40 jedinica), te Primorsko-goranskoj županiji (za 28 jedinica), što zajedno čini 49,1 posto ukupnog povećanja. Najveći relativni porast broja bankomata zabilježen je u Požeško-slavonskoj županiji (88,9 posto), Šibensko-kninskoj županiji (74,3 posto) i Vukovarsko-srijemskoj županiji (52,6 posto).

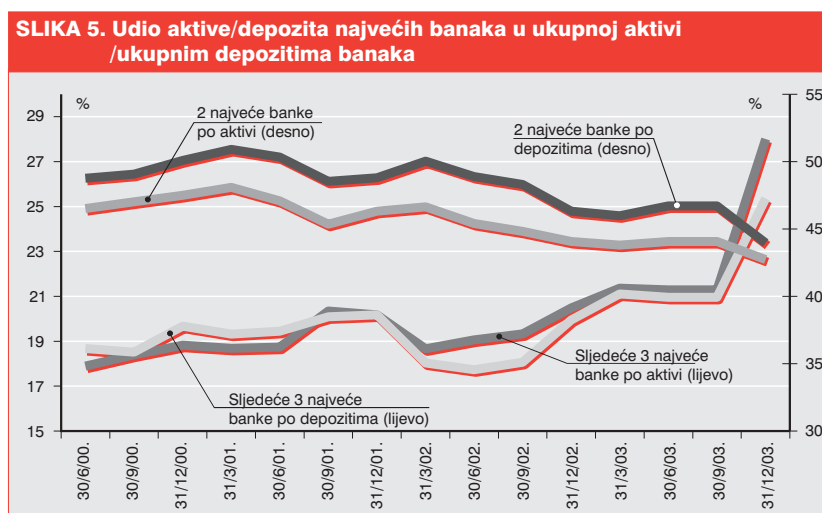
**TABLICA 3. Teritorijalna raširenost bankomata, na kraju razdoblja**

| Županija                 | Broj bankomata |            |             |             |
|--------------------------|----------------|------------|-------------|-------------|
|                          | XII. 2000.     | XII. 2001. | XII. 2002.  | XII. 2003.  |
| Zagrebačka i Grad Zagreb | 237            | 307        | 394         | 464         |
| Krapinsko-zagorska       | 14             | 19         | 23          | 27          |
| Sisačko-moslavačka       | 14             | 20         | 27          | 36          |
| Karlovačka               | 21             | 21         | 26          | 30          |
| Varaždinska              | 23             | 31         | 62          | 54          |
| Koprivničko-križevačka   | 14             | 16         | 21          | 31          |
| Bjelovarsko-bilogorska   | 18             | 19         | 28          | 39          |
| Primorsko-goranska       | 95             | 120        | 149         | 177         |
| Ličko-senjska            | 7              | 9          | 17          | 22          |
| Virovitičko-podravsko    | 8              | 11         | 11          | 15          |
| Požeško-slavonska        | 6              | 8          | 9           | 17          |
| Brodsko-posavska         | 10             | 14         | 18          | 24          |
| Zadarska                 | 26             | 40         | 53          | 67          |
| Osječko-baranjska        | 27             | 48         | 58          | 74          |
| Šibensko-kninska         | 13             | 18         | 35          | 61          |
| Vukovarsko-srijemska     | 5              | 11         | 19          | 29          |
| Splitsko-dalmatinska     | 63             | 108        | 148         | 188         |
| Istarska                 | 84             | 102        | 129         | 141         |
| Dubrovačko-neretvanska   | 32             | 47         | 59          | 64          |
| Međimurska               | 19             | 30         | 44          | 51          |
| <b>Ukupno</b>            | <b>736</b>     | <b>999</b> | <b>1330</b> | <b>1611</b> |

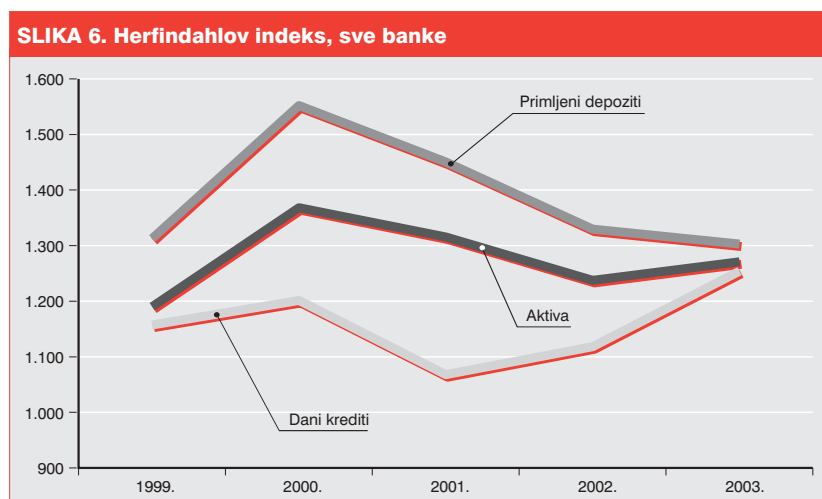
Koncentracije udjela aktive najvećih banaka u ukupnoj aktivi i udjela depozita najvećih banaka u ukupnim depozitima bile su na kraju 2003. godine manje nego na kraju prethodne godine (Slika 5.). S obzirom na to da je u promatranom razdoblju ukupna aktiva svih banaka rasla brže nego aktiva prve dvije najveće banke zajedno (ukupna aktiva sustava narasla je 17,2 posto, a aktiva dvije najveće banke 13,6 posto), njihov je udio u ukupnoj aktivi svih banaka smanjen na 43,7 posto, jednako kao i udio njihovih depozita u ukupnim depozitima svih banaka, koji se smanjio za 2,4 postotna boda te je na kraju 2003. iznosio 44,0 posto.

Udio aktive sljedećih triju najvećih banaka u sustavu u ukupnoj aktivi svih banaka bio je na kraju 2003. godine u odnosu prema kraju 2002. godine veći za 7,5 postotnih bodova (porastao je sa 20,5 posto na 28,0 posto). Istodobno se udio depozita tih triju banaka u ukupnim depozitima svih banaka, zahvaljujući bržem rastu razine njihovih depozita (porast od 46,7 posto) u usporedbi s rastom depozita na razini sustava (porast od 15,4 posto), povećao za 5,4 postotna boda te je iznosio 25,4 posto. Međutim, za analizu navedenih podataka o kretanjima udjela u trećoj, četvrtoj i petoj najvećoj banci prema ve-





ličini aktive potrebno je uzeti u obzir da su dvije od njih provele pripajanje drugih banaka, što je značajno utjecalo na prikazane trendove o njihovim udjelima.<sup>8</sup>



Pokazatelji koncentracije aktive i koncentracije kredita porasli su tijekom 2003. godine, ponajprije zbog procesa pripajanja banaka. Istodobno, pokazatelj koncentracije depozita bio je na kraju 2003. godine manji nego na kraju prethodne godine (Slika 6.). Vrijednost Herfindahlova indeksa za koncentraciju aktive porasla je u odnosu prema kraju 2002. godine za 34 jedinice te je na kraju 2003. godine iznosila 1271 jedinicu. Najveću promjenu među promatranim pokazateljima koncentracije zabilježio je pokazatelj koncentracije danih kredita, koji je na kraju 2003. godine bio veći za 136 jedinica nego na kraju 2002. godine, te je iznosio 1254 jedinice. S druge strane, tijekom 2003. godine nastavljen je silazni trend koncentracije primljenih depozita, koji je započeo 2001. godine, te je s razine od 1552 jedinice na kraju 2000. godine pao na 1303 jedinice na kraju 2003. godine.

8 Vidi bilješku 2

### 2.1.3. Bilanca banaka

Ukupna aktiva banaka iznosila je na dan 31. prosinca 2003. 204,1 milijardu kuna, što je povećanje od 30 milijardi kuna, odnosno od 17,2 posto u odnosu prema kraju prethodne godine (Tablica 4.), pri čemu je aktiva rasla mnogo brže u drugoj polovici godine (bila je 11,6 posto veća na kraju godine nego na kraju prvog polugodišta).

Početkom 2003. godine hrvatska je središnja banka u sklopu monetarnih mjera donijela dvije odluke koje su obilježile poslovanje banaka u 2003. godini:

- Odluku o obveznom upisu blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke<sup>9</sup>, kojom se banke ako ostvare rast Odlukom određenih stavaka aktive veći od propisanih 16 posto godišnje, obvezuju na upis blagajničkih zapisa u 200%-tnom iznosu prekoračenja rasta. S obzirom na to da su se obvezni blagajnički zapisi u 2003. upisivali uz godišnju kamatnu stopu od 0,5 posto, banke su zbog neatraktivnog prinosa nastojale izbjeći upis poduzimajući različite mjere i prilagođujući svoje poslovne aktivnosti tako da ne bi podlijegale obvezi upisa blagajničkih zapisa. Zapravo je samo petnaest banaka bilo izravno obuhvaćeno obvezom upisa blagajničkih zapisa. Odlukom je potaknuto korištenje sinergijske snage grupa banaka koje su putem svojih članova rasporedile financijske proizvode na način koji im je omogućio kontrolu iskazanog rasta aktive. Rezultat je ekspanzija društava za lizing, stambenih štedionica, društava za upravljanje imovinom i dr. Predmetna odluka inicirala je i nove popratne pojave kao što je, primjerice, trgovanje kreditima i znatnim kreditnim portfeljima među bankama te razvoj sustava vrednovanja i utvrđivanja cijena za ovakve transakcije. Pojava takvih transakcija upućuje na međusobnu solidarnost banaka na tržištu, ali i na obilježja tipična za razvijeno sekundarno tržište kredita.
- Odluku o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima<sup>10</sup>, koja određuje da su banke svakoga dana obvezne minimalno 35 posto svojih deviznih obveza održavati svojim deviznim potraživanjima, a koja je donesena s namjerom da utječe na poboljšanje odnosa između deviznih obveza i deviznih potraživanja u bilancama banaka.

Na strukturu ukupne bilance banaka zabilježenu na kraju 2003. godine značajno su utjecale nove monetarne mjere HNB-a donesene početkom 2003. godine<sup>11</sup>. Razina i udjeli pojedinih stavki aktive u ukupnoj aktivni banaka uvelike su posljedica nastojanja banaka da udovolje spomenutim monetarnim propisima. Tako su značajne stope rasta i povećanje svoga udjela u strukturi ukupne aktive banaka zabilježile likvidnije i manje rizične stavke aktive, odnosno one stavke čiji rast nije bio ograničavan propisom o obveznom upisu blagajničkih zapisa HNB-a, a koje su ujedno mogle utjecati na održavanje minimalne pokrivenosti deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima (u propisanom omjeru od minimalnih 35 posto).

Najveću stopu rasta među stavkama aktive zabilježili su depoziti kod bankarskih institucija, koji su porasli za značajnih 54,8 posto. Zbog ovako značajnog rasta, ova je stavka zabilježila i najveće povećanje udjela u strukturi ukupne aktive banaka. Naime, njihov je udio na kraju 2002. iznosio 11,6 posto, dok je na kraju 2003. iznosio 15,3 posto.

9 NN, br. 10/2003., 54/2003. i 203/2003.

10 NN, br. 10/2003.

11 Odluka o obveznom upisu blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke (NN, br. 10/2003. i 54/2003.) i Odluka o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 10/2003.)

Osim stavke depozita kod bankarskih institucija, značajno povećanje udjela u strukturi ukupne aktive banaka zabilježila je i stavka gotovine i depozita kod HNB-a. Zahvaljujući rastu po stopi od 30,9 posto, udio te stavke povećan je za 1,4 postotna boda i na kraju 2003. godine iznosio je 13,7 posto.

Premda su stope rasta ukupne aktive banaka za 2002. i 2003. godinu bile gotovo iste (17,3 posto u 2002. i 17,2 posto u 2003. godini), stope rasta ukupnih danih kredita značajno se razlikuju. U 2003. godini ukupni dani krediti porasli su u odnosu prema prethodnoj godini za 19,3 posto, dok su u 2002. godini, također prema prethodnoj godini, ostvarili rast od 40,1 posto. Udio ukupnih danih kredita u strukturi ukupne aktive banaka blago se povećao (za 0,9 postotnih bodova) te je na kraju 2003. godine iznosio 53,9 posto.

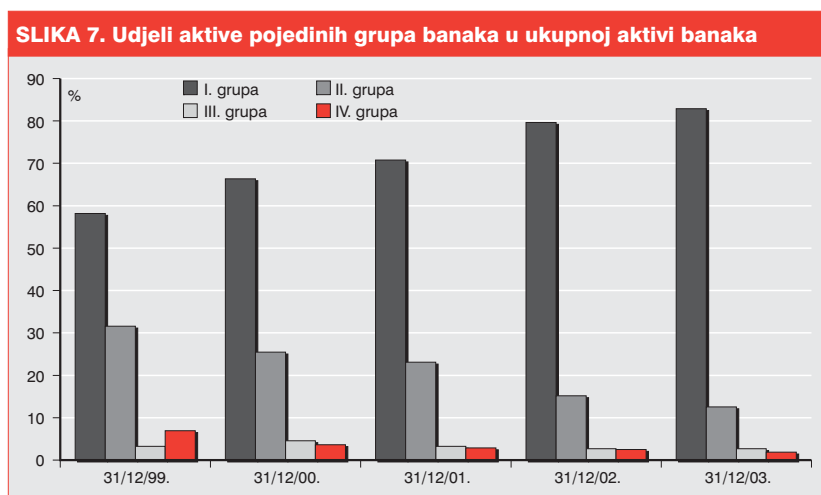
Zbog usporavanja rasta značajniji pad udjela u strukturi ukupne aktive banaka zabilježili su trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a te investicijski portfelj vrijednosnih papira, udjeli kojih su na kraju promatranog razdoblja iznosili 3,8 posto, odnosno 5,4 posto.

**TABLICA 4. Struktura aktive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

|  | XII. 2000.       |              | XII. 2001.       |              |             | XII. 2002.       |              |             | XII. 2003.       |              |             |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|-------------|------------------|--------------|-------------|------------------|--------------|-------------|
|  | Iznos            | Udio         | Iznos            | Udio         | Promjena    | Iznos            | Udio         | Promjena    | Iznos            | Udio         | Promjena    |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 11.489,3         | 10,3         | 22.196,3         | 15,0         | 93,2        | 21.387,9         | 12,3         | -3,6        | 28.000,7         | 13,7         | 30,9        |
| 1.1. Gotovina  | 1.506,3          | 1,3          | 7.822,5          | 5,3          | 419,3       | 2.236,9          | 1,3          | -71,4       | 2.955,6          | 1,4          | 32,1        |
| 1.2. Depoziti  | 9.983,1          | 8,9          | 14.373,9         | 9,7          | 44,0        | 19.151,0         | 11,0         | 33,2        | 25.045,1         | 12,3         | 30,8        |
| 2. Depoziti kod bankarskih institucija                 | 17.695,3         | 15,8         | 23.900,1         | 16,1         | 35,1        | 20.146,2         | 11,6         | -15,7       | 31.186,6         | 15,3         | 54,8        |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 6.059,0          | 5,4          | 9.687,2          | 6,5          | 59,9        | 10.116,7         | 5,8          | 4,4         | 7.822,5          | 3,8          | -22,7       |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 2.462,4          | 2,2          | 4.795,6          | 3,2          | 94,8        | 8.408,9          | 4,8          | 75,3        | 7.323,6          | 3,6          | -12,9       |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 1.085,6          | 1,0          | 1.479,6          | 1,0          | 36,3        | 2.157,8          | 1,2          | 45,8        | 3.057,0          | 1,5          | 41,7        |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 50.130,7         | 44,8         | 64.402,5         | 43,4         | 28,5        | 90.135,1         | 51,8         | 40,0        | 107.043,7        | 52,4         | 18,8        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 14.167,5         | 12,7         | 12.741,3         | 8,6          | -10,1       | 12.684,7         | 7,3          | -0,4        | 10.921,4         | 5,4          | -13,9       |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 2.411,0          | 2,2          | 2.199,8          | 1,5          | -8,8        | 2.448,2          | 1,4          | 11,3        | 2.456,0          | 1,2          | 0,3         |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 614,5            | 0,5          | 446,8            | 0,3          | -27,3       | 375,4            | 0,2          | -16,0       | 355,4            | 0,2          | -5,3        |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 3.252,5          | 2,9          | 3.501,2          | 2,4          | 7,6         | 3.755,4          | 2,2          | 7,3         | 4.094,6          | 2,0          | 9,0         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 3.169,2          | 2,8          | 4.273,5          | 2,9          | 34,8        | 4.042,3          | 2,3          | -5,4        | 3.603,6          | 1,8          | -10,9       |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 699,4            | 0,6          | 1.195,7          | 0,8          | 71,0        | 1.519,4          | 0,9          | 27,1        | 1.750,2          | 0,9          | 15,2        |
| <b>Ukupno</b>  | <b>111.837,7</b> | <b>100,0</b> | <b>148.428,3</b> | <b>100,0</b> | <b>32,7</b> | <b>174.139,2</b> | <b>100,0</b> | <b>17,3</b> | <b>204.115,0</b> | <b>100,0</b> | <b>17,2</b> |

U 2003. godini nastavljen je trend rasta udjela aktive I. grupe banaka u ukupnoj aktivni svih banaka (Slika 7.). Udio aktive I. grupe banaka je, zbog pripajanja jedne banke iz II. grupe banci iz I. grupe, porastao u promatranom razdoblju za 3,2 postotna boda, te je na kraju 2003. godine iznosio 82,9 posto. Iz istog je razloga udio II. grupe banaka zabilježio značajnije smanjenje (za 2,7 postotnih bodova), tj. pao je na 12,5 posto, a blagi pad udjela svoje aktive zabilježila je i IV. grupa banaka. Udio aktive III. grupe ostao je nepromijenjen.

Udio ukupnih primljenih depozita u ukupnoj pasivi banaka smanjen je sa 71,5 posto na kraju 2002. godine na 70,4 posto na kraju 2003. godine (Tablica 5.). Do smanjenja udjela ukupnih primljenih depozita u ukupnoj pasivi banaka došlo je unatoč zabilježenoj godišnjoj stopi rasta depozita od 15,4 posto. Najveći porast zabilježili su oročeni depoziti (za 21,3 posto). Njihov udio u ukupnoj pasivi banaka porastao je za 1,6 postotnih bodova te je na kraju 2003. godine iznosio 45,9 posto. Niže stope rasta depozita na žiroračunima i tekućim računima (8,6 posto) te štednih depozita (3,3 posto) nisu bile



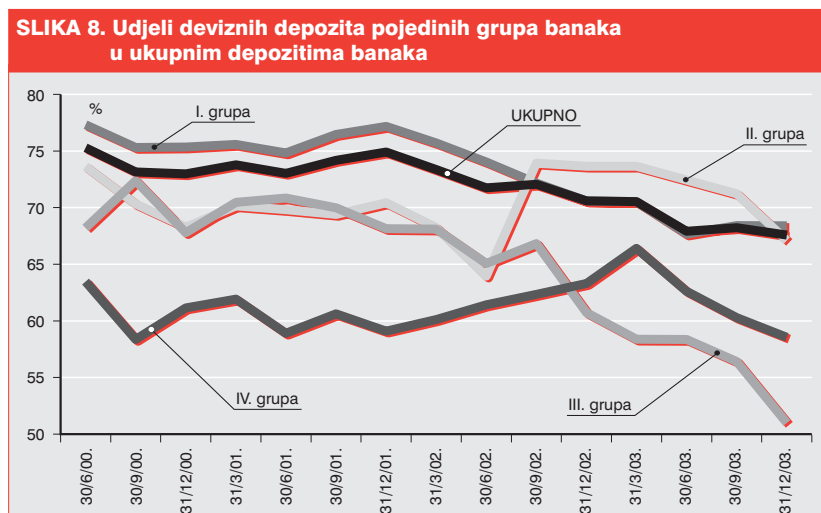
dostatne za povećanje udjela tih stavki u strukturi ukupne pasive, već su ti udjeli, u odnosu na kraj prethodne godine, smanjeni.

U ukupnoj pasivi banaka ukupni su primljeni krediti na kraju 2003. godine sudjelovali sa 15,8 posto. Među stavkama ukupne pasive banaka ukupni primljeni krediti zabilježili su najveću godišnju stopu rasta (64,4 posto) i najveći porast udjela (za 2,3 postotna boda). U promatranom razdoblju najveću relativnu promjenu zabilježili su primljeni kratkoročni krediti od financijskih institucija (godišnja stopa rasta od 211,5 posto), no na porast ukupnih primljenih kredita najviše je utjecao značajan godišnji nominalni porast ostalih dugoročnih kredita (za 6,6 milijardi kuna, tj. za 43,9 posto), koji je najvećim dijelom odraz povećanog zaduživanja u inozemstvu.

**TABLICA 5. Struktura pasive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

|   | XII. 2000.       |              | XII. 2001.       |              |             | XII. 2002.       |              |             | XII. 2003.       |              |             |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|-------------|------------------|--------------|-------------|------------------|--------------|-------------|
|   | Iznos            | Udio         | Iznos            | Udio         | Promjena    | Iznos            | Udio         | Promjena    | Iznos            | Udio         | Promjena    |
| 1. Krediti od financijskih institucija        | 3.510,9          | 3,1          | 3.629,1          | 2,4          | 3,4         | 4.084,6          | 2,3          | 12,6        | 7.112,9          | 3,5          | 74,1        |
| 1.1. Kratkoročni                              | 1.130,8          | 1,0          | 595,7            | 0,4          | -47,3       | 1.184,4          | 0,7          | 98,8        | 3.689,1          | 1,8          | 211,5       |
| 1.2. Dugoročni                                | 2.380,1          | 2,1          | 3.033,3          | 2,0          | 27,4        | 2.900,2          | 1,7          | -4,4        | 3.423,8          | 1,7          | 18,1        |
| 2. Depoziti                                   | 72.683,4         | 65,0         | 104.697,2        | 70,5         | 44,0        | 124.471,8        | 71,5         | 18,9        | 143.692,8        | 70,4         | 15,4        |
| 2.1. Na ziračunima i tekućim računima         | 12.619,0         | 11,3         | 16.548,6         | 11,1         | 31,1        | 23.272,3         | 13,4         | 40,6        | 25.285,1         | 12,4         | 8,6         |
| 2.2. Štedni                                   | 17.689,3         | 15,8         | 26.373,9         | 17,8         | 49,1        | 23.980,0         | 13,8         | -9,1        | 24.770,7         | 12,1         | 3,3         |
| 2.3. Oročeni                                  | 42.375,1         | 37,9         | 61.774,6         | 41,6         | 45,8        | 77.219,6         | 44,3         | 25,0        | 93.637,0         | 45,9         | 21,3        |
| 3. Ostali krediti                             | 16.329,0         | 14,6         | 15.947,7         | 10,7         | -2,3        | 19.492,6         | 11,2         | 22,2        | 25.080,3         | 12,3         | 28,7        |
| 3.1. Kratkoročni                              | 503,3            | 0,4          | 594,0            | 0,4          | 18,0        | 4.451,2          | 2,6          | 649,4       | 3.429,0          | 1,7          | -23,0       |
| 3.2. Dugoročni                                | 15.825,7         | 14,2         | 15.353,7         | 10,3         | -3,0        | 15.041,4         | 8,6          | -2,0        | 21.651,3         | 10,6         | 43,9        |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri         | 0,0              | 0,0          | 19,4             | 0,0          | -           | 24,7             | 0,0          | 27,6        | 97,0             | 0,0          | 292,1       |
| 4.1. Kratkoročni                              | 0,0              | 0,0          | 0,0              | 0,0          | -           | 5,2              | 0,0          |             | 0,0              | 0,0          | -100,0      |
| 4.2. Dugoročni                                | 0,0              | 0,0          | 19,4             | 0,0          | -           | 19,6             | 0,0          | 1,0         | 97,0             | 0,0          | 395,3       |
| 5. Dopunski kapital                           | 520,3            | 0,5          | 2.655,8          | 1,8          | 410,4       | 2.910,2          | 1,7          | 9,6         | 3.075,2          | 1,5          | 5,7         |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti             | 282,9            | 0,3          | 339,4            | 0,2          | 19,97       | 641,3            | 0,4          | 88,95       | 813,6            | 0,4          | 26,9        |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti              | 237,4            | 0,2          | 2.316,4          | 1,6          | 875,7       | 2.268,9          | 1,3          | -2,1        | 2.261,6          | 1,1          | -0,3        |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze            | 5.475,5          | 4,9          | 7.783,0          | 5,2          | 42,1        | 6.646,4          | 3,8          | -14,6       | 6.899,4          | 3,4          | 3,8         |
| 7. Dobit/gubitak tekuće godine                | 1.123,2          | 1,0          | 570,0            | 0,4          | -49,3       | 1.925,5          | 1,1          | 237,8       | 2.351,6          | 1,2          | 22,1        |
| 8. Kapital (bez dobiti/gubitka tekuće godine) | 12.195,5         | 10,9         | 13.126,3         | 8,8          | 7,6         | 14.583,3         | 8,4          | 11,1        | 15.805,7         | 7,7          | 8,4         |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>111.837,7</b> | <b>100,0</b> | <b>148.428,3</b> | <b>100,0</b> | <b>32,7</b> | <b>174.139,2</b> | <b>100,0</b> | <b>17,3</b> | <b>204.115,0</b> | <b>100,0</b> | <b>17,2</b> |

Na kraju 2003. godine devizni su depoziti činili 67,6 posto ukupnih primljenih depozita, što je u usporedbi s krajem 2002. godine smanjenje za 3 postotna boda (Slika 8.). U promatranom su razdoblju sve grupe banaka zabilježile smanjenje udjela deviznih depozita u ukupnim primljenim depozitima. Najveće smanjenje udjela (za 9,7 postotnih bodova) i najmanji udio deviznih depozita u ukupnim depozitima (51,0 posto) zabilježila je III. grupa banaka. Najmanju promjenu udjela deviznih depozita u ukupnim primljenim depozitima (smanjenje za 2,2 postotna boda) zabilježila je I. grupa banaka, koja je na kraju 2003. zabilježila najveći udio deviznih depozita u ukupnim primljenim depozitima (68,4 posto).



### 2.1.4. Kapital banaka

Na kraju 2003. godine ukupni kapital banaka iznosio je 18,2 milijarde kuna, što je u odnosu prema kraju 2002. godine povećanje za 10,0 posto (Tablica 6.). U pet je banaka tijekom navedenog razdoblja smanjena razina kapitala, dok je kod svih ostalih banaka zabilježen porast razine ukupnoga kapitala. Promatra li se sastav kapitala svih banaka na kraju 2003. godine, može se također uočiti da su se razine svih stavki kapitala povećale u izvještajnom razdoblju. Najmanji rast razine ostvario je dionički kapital (1,8 posto), a najveći zadržana dobit (54,0 posto), zatim dobit tekuće godine (22,1 posto), zakonske rezerve (21,9 posto) i, na kraju, statutarne i ostale kapitalne rezerve (13,6 posto).

Iako je među udjelima svih stavki ukupnoga kapitala banaka udio dioničkoga kapitala još uvijek najveći, taj se udio od 2000. godine stalno smanjuje – tako je sa 64,2 posto na kraju 2000. godine pao na 54,8 posto na kraju 2003. godine. Tijekom 2003. godine došlo je na razini sustava banaka do pove-

**TABLICA 6. Struktura kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

|  | XII. 2000.      |              | XII. 2001.      |              |            | XII. 2002.      |              |             | XII. 2003.      |              |             |
|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|------------|-----------------|--------------|-------------|-----------------|--------------|-------------|
|  | Iznos           | Udio         | Iznos           | Udio         | Promjena   | Iznos           | Udio         | Promjena    | Iznos           | Udio         | Promjena    |
| 1. Dionički kapital                      | 8.549,9         | 64,2         | 8.966,5         | 65,5         | 4,9        | 9.772,1         | 59,2         | 9,0         | 9.945,6         | 54,8         | 1,8         |
| 2. Dobit/gubitak tekuće godine           | 1.123,2         | 8,4          | 570,0           | 4,2          | -49,3      | 1.925,5         | 11,7         | 237,8       | 2.351,6         | 13,0         | 22,1        |
| 3. Zadržana dobit/gubitak                | 326,2           | 2,4          | 77,8            | 0,6          | -76,2      | 860,3           | 5,2          | 1.006,0     | 1.324,9         | 7,3          | 54,0        |
| 4. Zakonske rezerve                      | 2.098,8         | 15,8         | 853,3           | 6,2          | -59,3      | 583,5           | 3,5          | -31,6       | 711,2           | 3,9          | 21,9        |
| 5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 1.220,5         | 9,2          | 3.228,7         | 23,6         | 164,5      | 3.367,4         | 20,4         | 4,3         | 3.824,0         | 21,1         | 13,6        |
| <b>Ukupno</b>                            | <b>13.318,6</b> | <b>100,0</b> | <b>13.696,2</b> | <b>100,0</b> | <b>2,8</b> | <b>16.508,8</b> | <b>100,0</b> | <b>20,5</b> | <b>18.157,3</b> | <b>100,0</b> | <b>10,0</b> |

ćanja apsolutnog iznosa dioničkoga kapitala za 173,5 milijuna kuna, a najveće povećanje dioničkoga kapitala ostvarile su dvije banke iz I. grupe banaka. Od 2001. godine drugo mjesto po veličini udjela u ukupnom kapitalu imaju statutarne i ostale kapitalne rezerve, pa su tako i na kraju 2003. godine one činile 21,1 posto ukupnoga kapitala svih banaka. Slijedile su prema veličini udjela u ukupnom kapitalu dobit tekuće godine (13,0 posto), zadržana dobit (7,3 posto) i, na kraju, zakonske rezerve (3,9 posto).

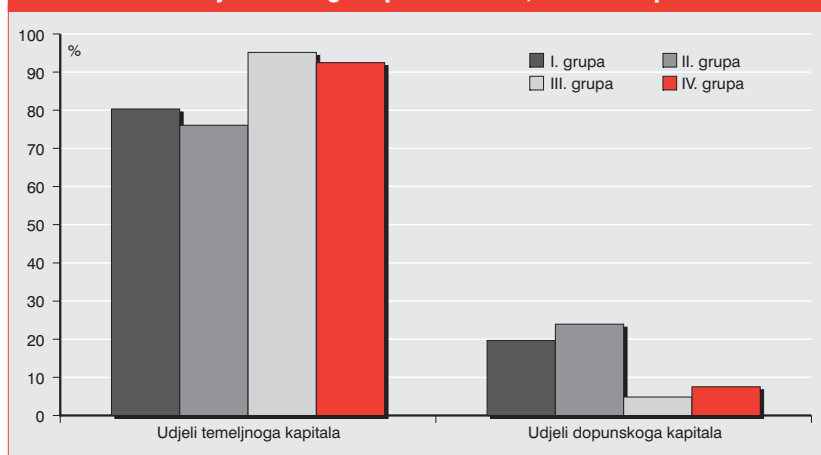
Ukupni jamstveni kapital svih banaka u sustavu iznosio je na kraju 2003. godine 19,3 milijarde kuna te se u usporedbi s krajem 2002. godine povećao za 14,6 posto (Tablica 7.). Najveći udio u jamstvenom kapitalu svih banaka zajedno imala je I. grupa banaka (74,8 posto), čiji se udio u promatranom razdoblju povećao za 4,8 postotnih bodova. Povećao se i udio jamstvenoga kapitala III. grupe banaka u ukupnom jamstvenom kapitalu (za 0,4 postotna boda), dok se udio II. grupe smanjio za 3,2 postotna boda. Trend smanjenja udjela u ukupnom jamstvenom kapitalu imale su i banke iz IV. grupe (za 2,0 postotna boda). Razina jamstvenoga kapitala povećala se kod I. i III. grupe banaka, dok je kod preostalih grupa na kraju 2003. godine zabilježeno smanjenje razine jamstvenoga kapitala u odnosu na stanje na kraju prethodne godine.

**TABLICA 7. Kretanje jamstvenoga kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

|            | XII. 2000. |       | XII. 2001. |       |          | XII. 2002. |       |          | XII. 2003. |       |          |
|------------|------------|-------|------------|-------|----------|------------|-------|----------|------------|-------|----------|
|            | Iznos      | Udio  | Iznos      | Udio  | Promjena | Iznos      | Udio  | Promjena | Iznos      | Udio  | Promjena |
| I. grupa   | 7.631,2    | 59,1  | 8.116,5    | 58,1  | 6,4      | 11.776,2   | 70,0  | 45,1     | 14.423,4   | 74,8  | 22,5     |
| II. grupa  | 3.144,6    | 24,4  | 4.046,2    | 28,9  | 28,7     | 3.276,0    | 19,5  | -19,0    | 3.150,0    | 16,3  | -3,8     |
| III. grupa | 924,5      | 7,2   | 768,0      | 5,5   | -16,9    | 793,2      | 4,7   | 3,3      | 987,7      | 5,1   | 24,5     |
| IV. grupa  | 1.211,5    | 9,4   | 1.049,2    | 7,5   | -13,4    | 965,8      | 5,7   | -7,9     | 710,9      | 3,7   | -26,4    |
| Ukupno     | 12.911,9   | 100,0 | 13.979,7   | 100,0 | 8,3      | 16.811,2   | 100,0 | 20,3     | 19.272,0   | 100,0 | 14,6     |

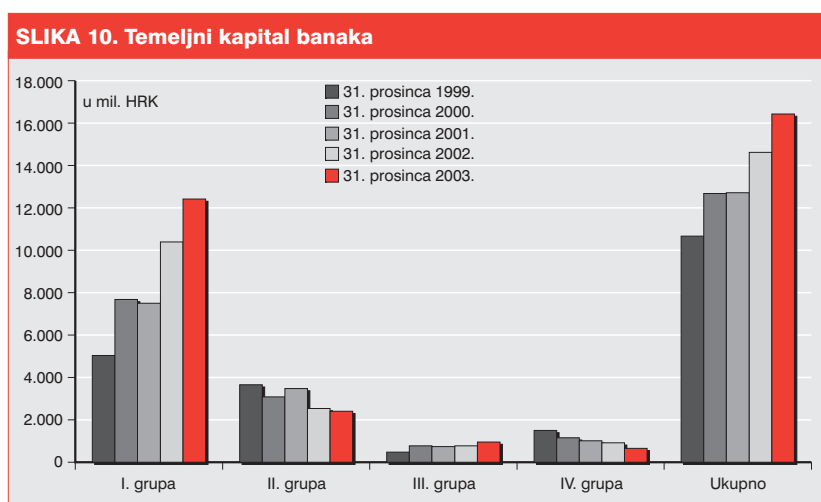
I tijekom 2003. godine došlo je u bankovnom sustavu do smanjenja udjela temeljnoga kapitala u strukturi bruto jamstvenoga kapitala, pa je na kraju 2003. godine temeljni kapital činio 80,8 posto bruto jamstvenoga kapitala. Istodobno je dopunski kapital činio 19,2 posto bruto jamstvenoga kapitala svih banaka u sustavu te se u promatranom razdoblju povećao njegov udio za 1,1 postotni bod. To je rezultat bržeg rasta dopunskoga kapitala od rasta temeljnoga kapitala tijekom 2003. godine (21,0 posto prema 12,4 posto). Bruto jamstveni kapital iznosio je na kraju 2003. godine 20,3 milijarde kuna te se u odnosu prema kraju 2002. godine povećao za 13,9 posto.

**SLIKA 9. Struktura jamstvenoga kapitala banaka, na dan 31. prosinca 2003.**

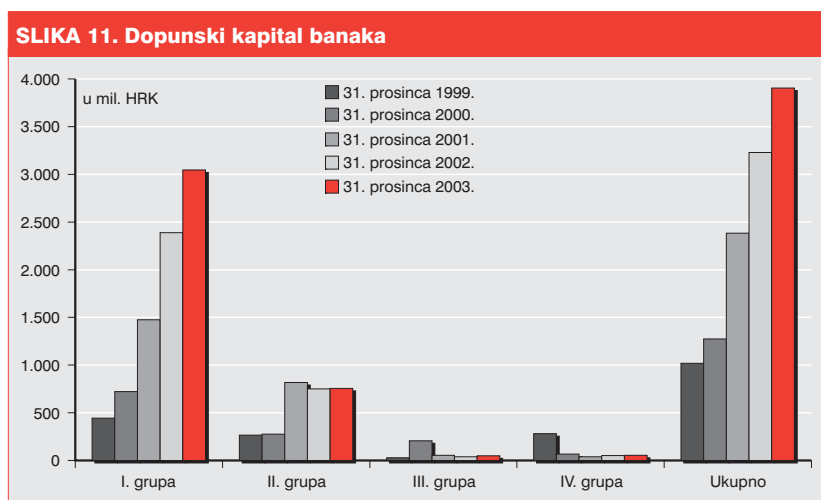


Tijekom promatranog razdoblja kod svih je grupa banaka došlo do smanjenja udjela temeljnoga kapitala u bruto jamstvenom kapitalu, a u korist povećanja udjela dopunskoga kapitala. Najveći udio dopunskoga kapitala u bruto jamstvenom kapitalu određene grupe banaka (Slika 9.) imale su na kraju 2003. godine II. grupa (23,9 posto) i I. grupa banaka (19,7 posto), dok je kod III. i IV. grupe banaka taj udio bio znatno manji (4,9 posto, odnosno 7,5 posto).

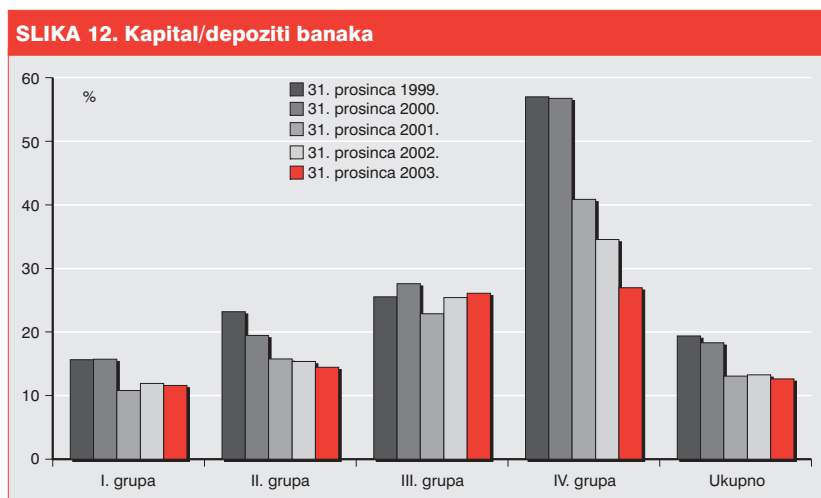
I na kraju 2003. godine zabilježeno je povećanje razine ukupnoga temeljnoga kapitala svih banaka, pa je temeljni kapital u iznosu od 16,4 milijarde kuna, ostvaren na kraju 2003., bio za 12,4 posto veći od temeljnoga kapitala svih banaka zajedno na kraju 2002. godine (Slika 10.). Međutim, temeljni kapital nije zabilježio rast kod svih grupa banaka usporedivih značajki, već je kod II. i IV. grupe banaka smanjen za 5,3 posto, odnosno za 28,3 posto u usporedbi s krajem 2002. godine.



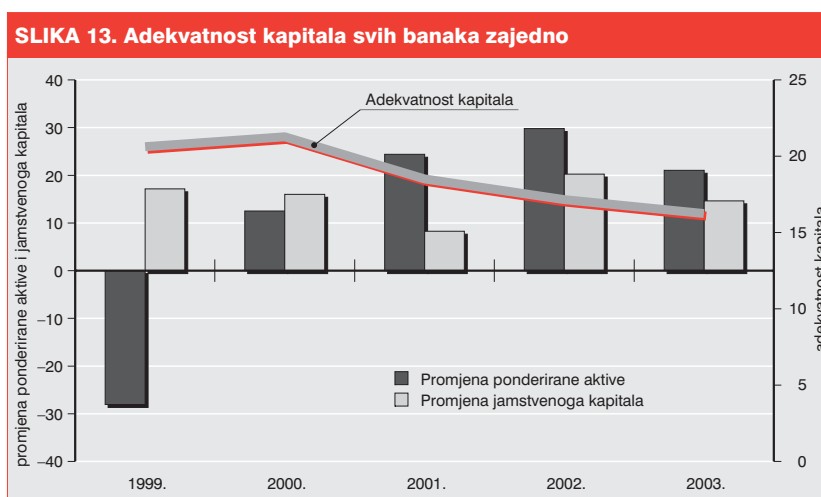
Na kraju 2003. godine dopunski kapital svih banaka zajedno iznosio je 3,9 milijardi kuna, što je za 20,9 posto više nego na kraju 2002. godine (Slika 11.). Rast razine dopunskoga kapitala zabilježen je u promatranom razdoblju kod svih grupa banaka, pri čemu je najviše porasla razina dopunskoga kapitala I. grupe banaka, i to za 27,5 posto u odnosu na kraj 2002. godine.



Zbog sporijeg rasta kapitala (rast od 10,0 posto) od rasta primljenih depozita (rast od 15,4 posto) došlo je na kraju 2003. godine, u usporedbi s krajem 2002. godine, do smanjenja njihova omjera, sa 13,3 posto na 12,6 posto (Slika 12.). I na razini većine pojedinih grupa banaka došlo je u promatranom razdoblju do smanjenja navedenog omjera, uz iznimku III. grupe banaka, kod koje je zbog većeg rasta kapitala (rast od 20,4 posto) od rasta depozita (rast od 17,3 posto) omjer porastao sa 25,4 posto u 2002. godini na 26,1 posto u 2003. godini. Najveći omjer kapitala i depozita imala je na kraju 2003. godine IV. grupa banaka (27,0 posto), a slijedile su je III. grupa i II. grupa banaka (omjer potonje iznosio je 14,4 posto).



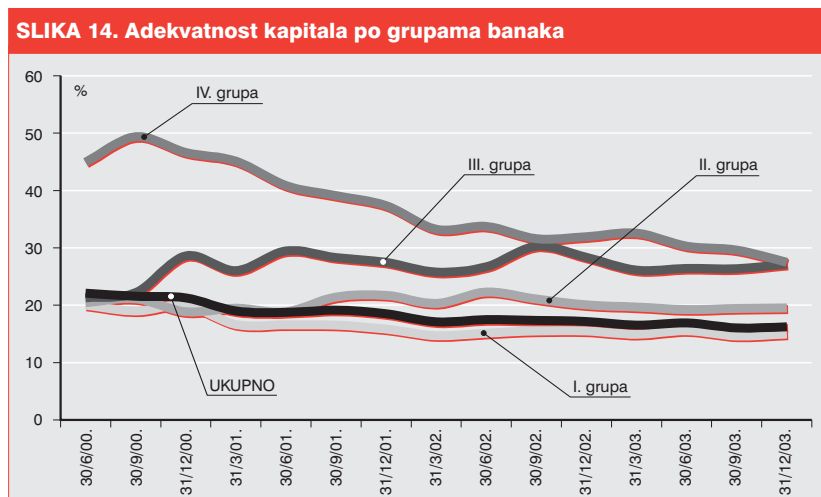
Stopa adekvatnosti kapitala svih banaka zajedno smanjila se tijekom 2003. za 1,0 postotni bod u odnosu prema kraju 2002. godine, te je na kraju 2003. iznosila 16,2 posto (Slika 13.), čime se nastavlja pad stope adekvatnosti kapitala koji je započeo krajem 2001. godine. U promatranom je razdoblju, jednako kao i u prethodnim razdobljima, stopa adekvatnosti kapitala smanjena zato što je rast razine ponderirane aktive (21,0 posto) tijekom 2003. godine bio veći od rasta razine jamstvenoga kapitala (14,6 posto).



Kod svih su grupa banaka stope adekvatnosti kapitala na kraju 2003. godine u usporedbi sa stanjem na kraju 2002. godine bile manje zbog bržeg rasta ponderirane aktive od rasta razine jamstvenoga



kapitala (Slika 14.). Najvišu stopu adekvatnosti kapitala na kraju 2003. godine imala je IV. grupa banaka (27,5 posto), slijedile su III. grupa (27,1 posto) i II. grupa (19,6 posto) i, na kraju, I. grupa banaka (15,0 posto).



### 2.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka

Usporedbom rezultata poslovanja banaka za 2003. i 2002. godinu može se uočiti rast dobiti prije oporezivanja od 18,3 posto, a koja je na kraju 2003. godine iznosila 3 milijarde kuna (Tablica 8.). Na povećanje dobiti prije oporezivanja najviše je utjecalo povećanje neto kamatnog prihoda, odnosno kamatnih prihoda. Razine pojedinih stavki računa dobiti i gubitka doživjele su brojne promjene. Tako je znatno brži rast kamatnih prihoda (11,9 posto) od rasta kamatnih troškova (2,8 posto) omogućio rast neto kamatnog prihoda za 19,9 posto. Unatoč padu neto nekamatnog prihoda (za 3,5 posto) i rastu općih administrativnih troškova i amortizacije (za 9,1 posto), neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke bio je na kraju 2003. za 18,8 posto veći nego na kraju 2002. godine. Tijekom istoga promatranog razdoblja troškovi rezervacija za gubitke banaka porasli su za 21,6 posto.

**TABLICA 8. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna**

|   | I. grupa |         | II. grupa |         | III. grupa |       | IV. grupa |       | Ukupno  |          |
|---|----------|---------|-----------|---------|------------|-------|-----------|-------|---------|----------|
|   | 2002.    | 2003.   | 2002.     | 2003.   | 2002.      | 2003. | 2002.     | 2003. | 2002.   | 2003.    |
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 3.978,4  | 4.995,5 | 879,0     | 930,2   | 181,2      | 205,4 | 246,8     | 206,4 | 5.285,4 | 6.337,5  |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 7.539,7  | 8.810,6 | 1.661,9   | 1.586,7 | 331,6      | 369,8 | 407,2     | 354,5 | 9.940,4 | 11.121,7 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 3.561,3  | 3.815,1 | 782,9     | 656,5   | 150,4      | 164,4 | 160,4     | 148,2 | 4.655,0 | 4.784,2  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 1.750,9  | 1.645,2 | 269,9     | 285,7   | 71,4       | 119,1 | 83,2      | 49,2  | 2.175,3 | 2.099,2  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 3.337,7  | 3.611,8 | 498,4     | 530,6   | 128,6      | 182,7 | 142,6     | 90,6  | 4.107,2 | 4.415,7  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 1.586,8  | 1.966,6 | 228,5     | 244,8   | 57,2       | 63,6  | 59,4      | 41,5  | 1.931,9 | 2.316,5  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 3.226,7  | 3.702,2 | 800,1     | 752,7   | 168,4      | 190,6 | 232,0     | 186,2 | 4.427,2 | 4.831,8  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 2.502,6  | 2.938,4 | 348,8     | 463,2   | 84,2       | 133,9 | 98,0      | 69,3  | 3.033,6 | 3.604,9  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 392,0    | 408,3   | 43,7      | 66,8    | 7,1        | 46,9  | 45,9      | 72,2  | 488,8   | 594,3    |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 2.110,6  | 2.530,1 | 305,1     | 396,4   | 77,1       | 87,0  | 52,0      | -2,9  | 2.544,8 | 3.010,7  |
| 7. Porez na dobit   | 387,1    | 408,3   | 61,3      | 67,3    | 9,8        | 19,6  | 11,8      | 8,8   | 470,0   | 504,0    |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 1.723,4  | 2.121,8 | 243,8     | 329,2   | 67,3       | 67,4  | 40,3      | -11,7 | 2.074,8 | 2.506,7  |

Gubitak poslije oporezivanja u iznosu od 55,8 milijuna kuna ostvarile su na kraju 2003. godine četiri banke, od kojih je jedna iz III. grupe, a preostale tri iz IV. grupe banaka, s tim da su te tri banke iz IV. grupe iskazale i negativan neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke. U cijelom bankovnom sustavu na kraju 2003. godine ukupno su četiri banke zabilježile negativan neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke. Ukupni gubitak iz poslovanja prije rezervacija za gubitke iznosio je 15,7 milijuna kuna i u cijelosti se odnosi na četiri banke iz IV. grupe banaka. Zahvaljujući iskazivanju prihoda od ukidanja rezervacija za gubitke, jedna je banka iz IV. grupe uspjela, iako je zabilježila negativan neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke, na kraju 2003. godine ostvariti dobit prije oporezivanja.

S obzirom da aktiva I. grupe banaka čini 82,9 posto ukupne aktive svih banaka, promjene računa dobiti i gubitka na razini sustava, zapravo su odraz promjena računa dobiti i gubitka članica ove grupe. Značajan rast neto kamatnog prihoda (25,6 posto) I. grupe banaka u promatranom razdoblju utjecao je, unatoč povećanim općim administrativnim troškovima (za 14,7 posto) i iskazanim troškovima rezervacija za gubitke (408,3 milijuna kuna), na značajan rast dobiti prije oporezivanja (19,9 posto).

Kod II. grupe banaka na kraju 2003. godine u odnosu prema stanju na kraju 2002. godine zabilježen je porast neto kamatnog prihoda (5,8 posto), što je rezultat znatno većeg smanjenja kamatnih troškova (16,1 posto) u odnosu na smanjenje kamatnih prihoda (4,5 posto). Opći administrativni troškovi su se u promatranom razdoblju smanjili (za 5,9 posto), što je unatoč povećanju troškova rezervacija za gubitke (za 52,8 posto) pridonijelo porastu dobiti prije oporezivanja (za 30,0 posto).

Dobit prije oporezivanja kod III. grupe banaka bila je na kraju 2003. godine za 12,9 posto veća nego na kraju 2002. godine. Međutim, na takav rezultat ponajprije je utjecao visok rast neto nekamatnog prihoda (66,8 posto) i neto kamatnog prihoda (13,4 posto), koji su u promatranom razdoblju prevladali utjecaje povećanja općih administrativnih troškova i amortizacije (13,2 posto) te upeterostručenja troškova rezervacija za gubitke (rast od 558,3 posto).

Gubitak prije oporezivanja na kraju 2003. godine ostvarila je jedino IV. grupa banaka. Razina gotovo svih stavki računa dobiti i gubitka IV. grupe banaka bila je na kraju 2003. godine niža nego na kraju 2002. godine. U promatranom razdoblju ova je grupa banaka ostvarila pad neto kamatnog prihoda (16,4 posto) i neto nekamatnog prihoda (40,9 posto), te smanjenje općih administrativnih troškova i amortizacije (19,8 posto), uz istodobno povećanje troškova rezervacija za gubitke (57,3 posto).

Udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima svih banaka bio je na kraju 2003. godine za neznatnih 0,8 postotnih bodova veći nego na kraju 2002. godine te je iznosio 71,6 posto (Tablica 9.). Istodobno su nekamatni prihodi činili 28,4 posto ukupnih prihoda. Na strani kamatnih prihoda značajnije se smanjio udio kamatnih prihoda od depozita (za 1,4 postotna boda), a povećao udio kamatnih prihoda od odobrenih kredita (za 2,4 postotna boda) u ukupnim prihodima. S druge strane, svoje udjele u ukupnim prihodima smanjile su sljedeće stavke nekamatnih prihoda: dobitak/gubitak od kupoprodaje vrijednosnih papira (za 2,1 postotni bod), dobitak/gubitak od kupoprodaje deviza (za 1,2 postotna boda) i izvanredni prihodi (za 0,2 postotna boda). Istodobno, u ukupnim prihodima svoj su udio povećali nekamatni prihodi od provizija ili naknada (za 0,8 postotnih bodova) i ostali prihodi (za 0,7 postotnih bodova). Treba spomenuti da su, za razliku prema stanju na kraju 2002. godine kada su ostvareni gubici od obračunatih tečajnih razlika, na kraju 2003. godine ostvareni dobici od obračunatih tečajnih razlika.

**TABLICA 9. Struktura prihoda banaka, u postocima**

|  | I. grupa     |              | II. grupa    |              | III. grupa   |              | IV. grupa    |              | Ukupno       |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 2002.        | 2003.        | 2002.        | 2003.        | 2002.        | 2003.        | 2002.        | 2003.        | 2002.        | 2003.        |
| 1. Kamatni prihodi                                     | 69,3         | 70,9         | 76,9         | 74,9         | 72,1         | 66,9         | 74,1         | 79,6         | 70,8         | 71,6         |
| 1.1. Kamatni prihodi od odobrenih kredita              | 51,7         | 54,9         | 62,6         | 63,0         | 60,9         | 56,8         | 65,6         | 73,4         | 54,2         | 56,6         |
| 1.2. Kamatni prihodi od depozita                       | 6,6          | 5,0          | 6,3          | 4,6          | 4,1          | 3,4          | 3,1          | 2,4          | 6,3          | 4,9          |
| 1.3. Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira  | 9,9          | 9,1          | 7,7          | 6,6          | 6,3          | 5,3          | 3,1          | 3,6          | 9,2          | 8,5          |
| 1.4. Prihodi od dionica i ostalih vlasničkih ulaganja  | 0,2          | 0,2          | 0,1          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,2          |
| 1.5. Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda   | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 1,5          | 0,0          | 0,0          | 0,0          |
| 1.6. Kamatni prihodi iz prijašnjih godina              | 0,3          | 0,6          | 0,1          | 0,3          | 0,4          | 0,5          | 0,1          | 0,0          | 0,2          | 0,5          |
| 1.7. Ostali kamatni prihodi                            | 0,7          | 1,1          | 0,2          | 0,3          | 0,3          | 0,8          | 0,5          | 0,0          | 0,6          | 0,9          |
| 2. Nekamatni prihodi                                   | 30,7         | 29,1         | 23,1         | 25,1         | 27,9         | 33,1         | 25,9         | 20,4         | 29,2         | 28,4         |
| 2.1. Nekamatni prihodi od provizija ili naknada        | 20,2         | 20,6         | 13,4         | 14,8         | 16,5         | 17,5         | 9,9          | 9,0          | 18,6         | 19,4         |
| 2.2. Neto tečajne razlike po osnovi nekamatnih prihoda | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          |
| 2.3. Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika     | -0,8         | 0,6          | -0,2         | 0,1          | -0,5         | 1,3          | 0,6          | 1,7          | -0,6         | 0,6          |
| 2.4. Dobit/gubitak od kupoprodaje deviza               | 6,0          | 4,6          | 6,5          | 5,1          | 8,9          | 11,3         | 6,7          | 5,8          | 6,2          | 5,0          |
| 2.5. Dobit/gubitak od kupoprodaje vrijednosnih papira  | 2,5          | -0,1         | 1,3          | 1,1          | 0,9          | 1,1          | 0,6          | 0,1          | 2,2          | 0,1          |
| 2.6. Ostali prihodi                                    | 2,5          | 3,2          | 1,9          | 3,9          | 2,1          | 1,8          | 7,7          | 3,2          | 2,6          | 3,3          |
| 2.7. Izvanredni prihodi                                | 0,3          | 0,1          | 0,2          | 0,2          | 0,2          | 0,1          | 0,3          | 0,6          | 0,3          | 0,1          |
| <b>Ukupno</b>  | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

Povećanje udjela nekamatnih prihoda u ukupnim prihodima ostvarile su u promatranom razdoblju II. grupa (za 2,0 postotna boda) i III. grupa banaka (za 5,2 postotna boda). Kod II. grupe banaka povećanju udjela nekamatnih prihoda u ukupnim prihodima pogodio je rast udjela nekamatnih prihoda od provizija i naknada u ukupnim prihodima tih grupa (za 1,4 postotna boda), a kod III. grupe banaka pogodio je rast dobiti od kupoprodaje deviza (za 2,4 postotna boda). Istodobno je kod drugih dviju grupa, zahvaljujući porastu udjela kamatnih prihoda od odobrenih kredita (za 3,2 postotna boda kod I. grupe te za 7,8 postotnih bodova kod IV. grupe banaka), došlo do povećanja udjela kamatnih prihoda u ukupnim prihodima njihovih grupa: kod I. grupe za 1,6 postotnih bodova, a kod IV. grupe za 5,5 postotnih bodova.

**TABLICA 10. Struktura rashoda banaka, u postocima**

|   | I. grupa     |              | II. grupa    |              | III. grupa   |              | IV. grupa    |              | Ukupno       |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 2002.        | 2003.        | 2002.        | 2003.        | 2002.        | 2003.        | 2002.        | 2003.        | 2002.        | 2003.        |
| 1. Kamatni troškovi   | 40,6         | 38,6         | 42,2         | 38,1         | 39,3         | 35,3         | 32,2         | 33,1         | 40,5         | 38,2         |
| 1.1. Kamatni troškovi za primljene kredite                                      | 8,0          | 8,4          | 9,7          | 5,4          | 4,5          | 4,6          | 3,0          | 2,0          | 7,9          | 7,6          |
| 1.2. Kamatni troškovi za depozite   | 28,0         | 25,9         | 27,6         | 27,8         | 30,2         | 28,6         | 26,0         | 28,0         | 27,9         | 26,4         |
| 1.3. Kamatni troškovi za dužničke vrijednosne papire                            | 1,5          | 1,0          | 1,5          | 1,2          | 0,0          | 0,0          | 0,5          | 0,5          | 1,4          | 1,0          |
| 1.4. Premije za osiguranje štednih uloga  | 3,2          | 2,9          | 3,2          | 3,5          | 2,4          | 1,3          | 1,5          | 2,3          | 3,1          | 2,9          |
| 1.5. Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih troškova                           | -0,3         | 0,0          | 0,0          | 0,1          | 0,0          | 0,1          | 1,1          | 0,0          | -0,2         | 0,0          |
| 1.6. Kamatni troškovi iz prijašnjih godina                                      | 0,2          | 0,3          | 0,1          | 0,1          | 2,0          | 0,6          | 0,0          | 0,0          | 0,2          | 0,2          |
| 1.7. Ostali kamatni troškovi  | 0,1          | 0,2          | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,1          | 0,2          | 0,1          | 0,1          |
| 2. Nekamatni troškovi   | 18,1         | 19,9         | 12,3         | 14,2         | 14,9         | 13,7         | 11,9         | 9,3          | 16,8         | 18,5         |
| 2.1. Nekamatni troškovi provizija ili naknada                                   | 12,0         | 13,2         | 7,0          | 9,1          | 9,4          | 8,9          | 4,6          | 4,7          | 10,8         | 12,2         |
| 2.2. Neto tečajne razlike po osnovi nekamatnih troškova                         | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          |
| 2.3. Ostali troškovi  | 6,1          | 6,6          | 5,0          | 4,9          | 5,6          | 4,7          | 7,1          | 4,0          | 5,9          | 6,2          |
| 2.4. Izvanredni troškovi  | 0,1          | 0,0          | 0,2          | 0,2          | 0,0          | 0,0          | 0,3          | 0,5          | 0,1          | 0,1          |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija                                 | 36,8         | 37,4         | 43,1         | 43,7         | 44,0         | 40,9         | 46,6         | 41,6         | 38,5         | 38,6         |
| 3.1. Troškovi za zaposlenike  | 19,7         | 19,9         | 21,1         | 22,2         | 23,8         | 20,0         | 22,7         | 21,2         | 20,2         | 20,3         |
| 3.2. Amortizacija   | 5,1          | 5,4          | 5,6          | 4,6          | 6,4          | 5,6          | 7,6          | 6,1          | 5,4          | 5,4          |
| 3.3. Ostali troškovi  | 12,0         | 12,1         | 16,4         | 16,9         | 13,7         | 15,3         | 16,3         | 14,3         | 12,9         | 12,9         |
| 4. Troškovi rezervacija za gubitke  | 4,5          | 4,1          | 2,4          | 3,9          | 1,9          | 10,1         | 9,2          | 16,1         | 4,2          | 4,7          |
| 4.1. Troškovi rezervacija za identificirane gubitke                             | 1,5          | 2,9          | 0,2          | 1,9          | -1,6         | 9,9          | 5,7          | 14,7         | 1,4          | 3,5          |
| 4.2. Ispravak vrijednosti ulaganja u podružnice i povezana trg. društva         | -0,2         | -0,3         | 0,7          | 0,4          | -0,1         | 0,3          | 0,0          | 0,3          | -0,1         | -0,2         |
| 4.3. Ispravak vrijednosti ulaganja u dionice i posl. udjele u invest. portfelju | -0,9         | -0,2         | 1,0          | -0,7         | 1,1          | -0,3         | 0,0          | 0,0          | -0,5         | -0,3         |
| 4.4. Troškovi rezervacija za neidentificirane gubitke                           | 4,1          | 1,7          | 0,5          | 2,4          | 2,4          | 0,2          | 3,5          | 1,2          | 3,4          | 1,8          |
| <b>Ukupno</b>   | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |

U strukturi rashoda banaka došlo je tijekom 2003. godine do značajnijih promjena (Tablica 10.). U navedenom su razdoblju svoj udio u ukupnim rashodima povećali nekamatni troškovi (koji su za 1,7 postotnih bodova bili veći na kraju 2003. nego na kraju 2002. godine), dok se udio kamatnih troškova u istom razdoblju smanjio (za 2,3 postotna boda). Opći administrativni troškovi i amortizacija bili su na kraju 2003. godine na gotovo istoj razini kao i na kraju prethodne godine. Međutim, promatranjem kretanja udjela troškova za zaposlenike u ukupnim troškovima po grupama banaka usporedivih značajki, vidi se da su se udjeli troškova za zaposlenike povećali u II. grupi banaka (za 1,1 posto), uz istodobno smanjenje kod III. grupe (za 3,8 posto) i IV. grupe banaka (za 1,5 posto). Udio troškova za zaposlenike u ukupnim troškovima kod I. grupe banaka ostao je na gotovo istoj razini kao i u prethodnom razdoblju. Nadalje, banke su na kraju 2003. godine iskazale za neznatnih 0,5 postotnih bodova veće troškove rezervacija za gubitke nego na kraju 2002. godine, koji su činili 4,7 posto ukupnih rashoda svih banaka. Na kraju 2003. redoslijed stavki rashoda prema udjelu u ukupnim rashodima razlikovao se od stanja na kraju 2002. godine, i to tako da je na kraju 2003. najveći udio otpadao na opće administrativne troškove i amortizaciju (38,6 posto), nakon čega slijede kamatni troškovi (38,2 posto), nekamatni troškovi (18,5 posto) i troškovi rezervacija za gubitke (4,7 posto).

Najveća je promjena u strukturi rashoda I. grupe banaka na kraju 2003. godine u odnosu prema kraju prethodne godine smanjenje udjela kamatnih troškova (za 2,0 postotna boda) u ukupnim troškovima, a trend smanjenja primjetan je i kod troškova rezervacija za gubitke (za 0,4 postotne jedinice). Smanjeni udjeli kamatnih troškova i troškova rezervacija za gubitke u ukupnim troškovima na kraju 2003. godine posljedica su nominalnog smanjenja iznosa promatranih stavki rashoda banaka. Istodobno, povećali su se udjeli nekamatnih troškova (za 1,8 postotnih bodova) i općih administrativnih troškova i amortizacije (za 0,6 postotnih bodova). Smanjenje troškova rezervacija za gubitke u promatranom razdoblju ostvareno je jedino u ovoj grupi banaka.

Tijekom 2003. godine kod II. se grupe banaka u strukturi njihovih rashoda najznačajnije smanjio udio kamatnih troškova, pa je na kraju 2003. taj udio bio za 4,1 postotni bod manji u odnosu prema kraju 2002. godine, uz istodobno povećanje udjela nekamatnih troškova (za 1,9 postotnih bodova), troškova rezervacija za gubitke (za 1,5 postotnih bodova) i općih administrativnih troškova i amortizacije (za 0,6 postotnih bodova).

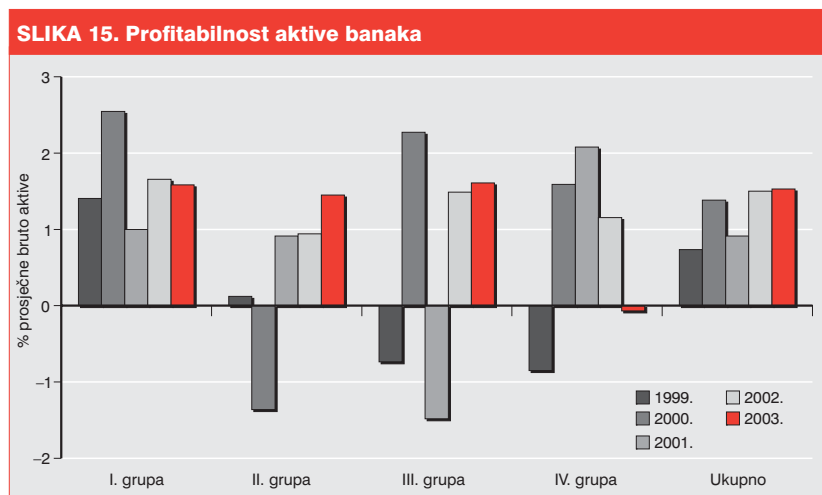
Kod rashoda III. grupe banaka smanjili su se udjeli kamatnih troškova (za 4,0 postotna boda), općih administrativnih troškova i amortizacije (za 3,1 postotni bod) te nekamatnih troškova (za 1,2 postotna boda), dok su troškovi rezervacija za gubitke ostvarili najveći porast baš u ovoj grupi (za 8,2 postotna boda) od svih grupa banaka.

Jedino je kod IV. grupe banaka u promatranom razdoblju došlo do povećanja udjela kamatnih troškova u rashodima te grupe (za 0,9 postotnih bodova), dok su najveće povećanje udjela ostvarili troškovi rezervacija za gubitke (za 6,9 postotnih bodova). Najveće smanjenje udjela zabilježeno je kod općih administrativnih troškova i amortizacije (za 5,0 postotnih bodova) te kod nekamatnih troškova (za 2,6 postotnih bodova).

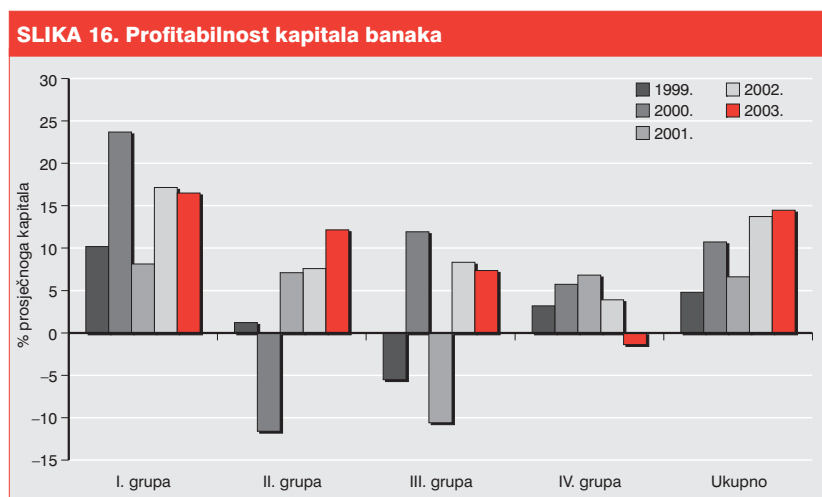
### **2.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka**

Na kraju 2003. godine profitabilnost prosječne bruto aktive svih banaka bila je jednaka kao i prethod-

ne godine i iznosila je 1,5 posto (Slika 15.). U odnosu prema kraju 2002. godine kod IV. grupe banaka došlo je do značajnijeg smanjenja profitabilnosti bruto aktive (za 1,3 postotna boda), i to na -0,1 posto. Profitabilnost bruto aktive neznatno je smanjena i kod I. grupe banaka (za 0,1 postotni bod), dok je kod preostalih grupa tijekom 2003. godine povećana. Na kraju 2003. godine najveću profitabilnost aktive ostvarile su III. i I. grupa banaka (1,6 posto), dok je kod II. grupe banka profitabilnost bruto aktive bila nešto manja (iznosila je 1,4 posto).



Na kraju 2003. godine ostvarena je najveća stopa profitabilnosti prosječnoga kapitala na kraju razdoblja u posljednje četiri godine, koja je iznosila 14,5 posto (Slika 16.). U usporedbi s krajem 2002. godine ovaj je pokazatelj bio za 0,8 postotnih bodova viši nego na kraju 2003. godine. Rastu profitabilnosti prosječnoga kapitala tijekom 2003. godine pogodovao je znatan rast dobiti poslije oporezivanja (za 35,0 posto) uz istodobno smanjenje prosječnoga kapitala (za 15,7 posto) kod II. grupe banaka.

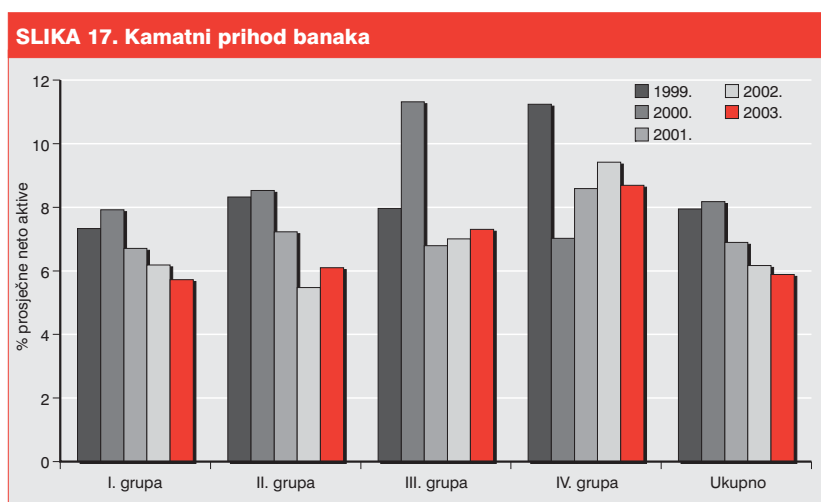


Osim kod II. grupe, kod svih se ostalih grupa banaka profitabilnost kapitala tijekom 2003. godine neznatno smanjila. Kod I. i III. grupe banaka do smanjenja profitabilnosti kapitala došlo je zbog većeg porasta prosječnoga kapitala od porasta dobiti poslije oporezivanja, dok je kod IV. grupe došlo do mnogo većeg smanjenja dobiti poslije oporezivanja nego do smanjenja prosječnoga kapitala. Tako je

najveća profitabilnost kapitala na kraju 2003. godine zabilježena kod I. grupe banaka (16,5 posto), a slijedile su II. grupa (12,1 posto), III. grupa (7,3 posto) te, na kraju, IV. grupa banaka (-1,4 posto).

Ostvareni omjer prosječnoga kamatnog prihoda i prosječne neto aktive svih banaka zajedno iznosio je na kraju 2003. godine 5,9 posto te je time usporen trend njegova pada, koji traje od kraja 2000. godine (Slika 17.). Naime, u odnosu prema kraju 2002. godine navedeni je pokazatelj na kraju 2003. godine bio za samo 0,3 postotna boda manji, što je rezultat nešto bržeg rasta prosječne neto aktive (17,3 posto) nego kamatnog prihoda (11,9 posto) u istom razdoblju.

Na kraju 2003. godine najveći omjer kamatnog prihoda i prosječne neto aktive zabilježen je kod IV. grupe banaka (8,7 posto), zatim kod III. grupe (7,3 posto), II. grupe (6,1 posto) i, na kraju, kod I. grupe banaka (5,7 posto). U usporedbi s krajem prethodne godine do pada toga omjera došlo je kod I. i IV. grupe banaka (za 0,5 postotnih bodova, odnosno za 0,7 postotnih bodova), dok je kod drugih dviju grupa taj pokazatelj povećan: kod II. grupe za 0,6 postotnih bodova, a kod III. grupe banaka za 0,3 postotna boda.

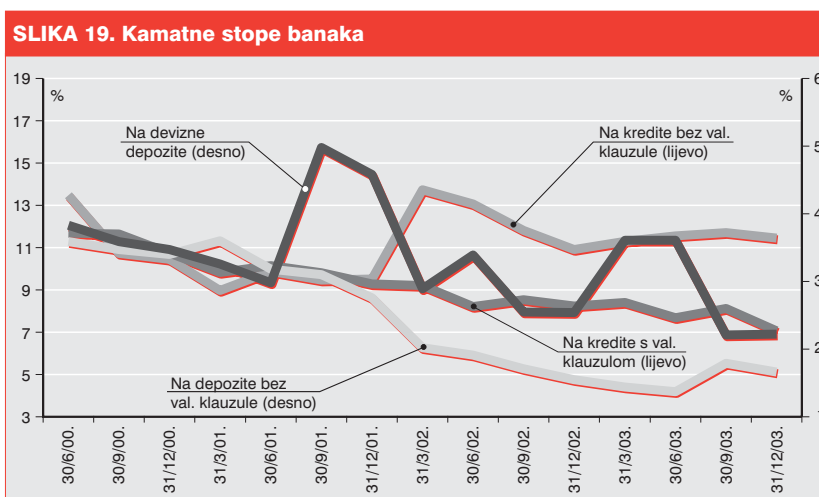
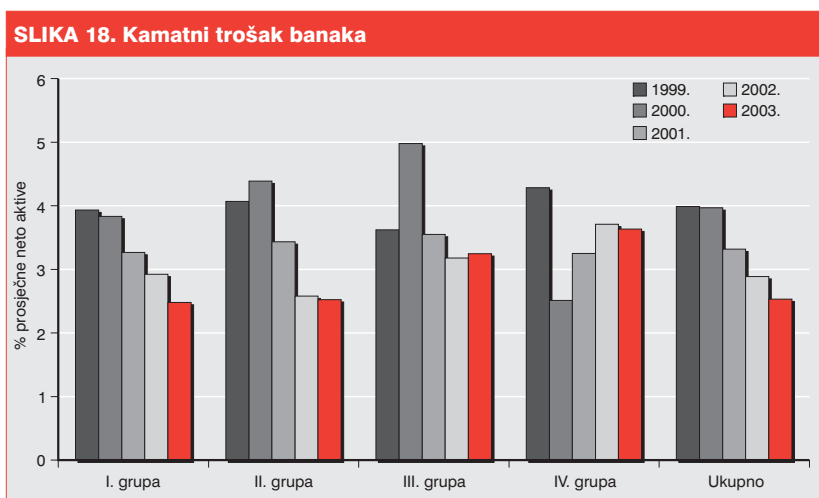


Pad omjera prosječnoga kamatnog troška i prosječne neto aktive svih banaka, koji je započeo 2000. godine, nastavio se i u 2003., tako da je navedeni pokazatelj sa 2,9 posto na kraju 2002. godine pao na 2,5 posto na kraju 2003. godine (Slika 18.). To je rezultat mnogo bržeg rasta prosječne neto aktive (17,3 posto) od rasta kamatnog troška (2,8 posto).

Najveći omjer prosječnoga kamatnog troška i prosječne neto aktive svoje grupe banaka ostvaren je na kraju 2003. godine kod IV. grupe banaka (3,6 posto), slijedile su III. grupa (3,2 posto), te I. i II. grupa koje su imale jednake omjere (2,5 posto). U promatranom je razdoblju taj omjer ostao isti samo kod III. grupe banaka, dok se je kod ostalih grupa banaka smanjio (kod I. grupe za 0,4 postotna boda, a kod II. i VI. grupe za po 0,1 postotni bod).

Neto kamatna marža iznosila je na kraju 2003. godine 3,4 posto.<sup>12</sup> Do porasta neto kamatne marže došlo je zbog bržeg rasta razine kamatnih prihoda (rast od 11,9 posto) od rasta kamatnih troškova

<sup>12</sup> Neto kamatna marža izračunata je kao razlika između kamatnih prihoda i kamatnih rashoda podijeljena s prosječnom aktivom.

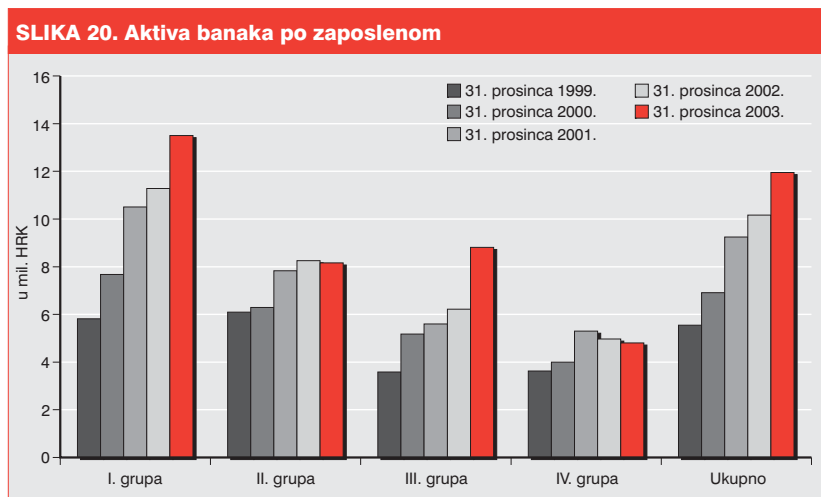


(rast od 2,8 posto) tijekom 2003. godine. Na razini grupa banaka, povećanje neto kamatne marže u istom je razdoblju zabilježeno kod II. grupe banaka (za 0,7 postotnih bodova) i III. grupe banaka (za 0,2 postotna boda), dok se neto kamatna marža smanjila kod I. grupe banaka (za 0,1 postotni bod) i kod IV. grupe (za 0,7 postotnih bodova). Najveću neto kamatnu maržu ostvarila je na kraju 2003. godine IV. grupa (5,1 posto), a nakon nje slijede III. grupa (4,1 posto), II. grupa (3,6 posto) te I. grupa banaka (3,2 posto).

U 2003. godini najviše su porasle kamatne stope na kredite bez valutne klauzule (za 0,5 postotnih bodova), a isti trend rasta, ali slabijeg intenziteta, imale su kamate na primljene depozite bez valutne klauzule (za 0,1 postotni bod) (Slika 19.). Na kraju 2003. godine kamatna stopa na devizne depozite iznosila je 2,2 posto, a na depozite bez valutne klauzule 1,7 posto. U istom su razdoblju kretanja kod kamatnih stopa na kredite bila suprotna onima kod depozita: smanjile su se kamatne stope na kredite s valutnom klauzulom (za 1,1 postotni bod), a povećale su se kamatne stope na kredite bez valutne klauzule (za 0,6 postotnih bodova), pa su prve iznosile 7,1 posto, a druge 11,5 posto.

Broj zaposlenih u bankama bio je na kraju 2003. godine za 0,2 posto manji nego na kraju 2002. godine i smanjio se sa 17.126 na 17.086. U navedenom se razdoblju broj zaposlenih u I. grupi banaka povećao za 238 (za 1,9 posto), dok se je u preostalim grupama smanjio: u II. grupi za 68 (za 2,1 pos-

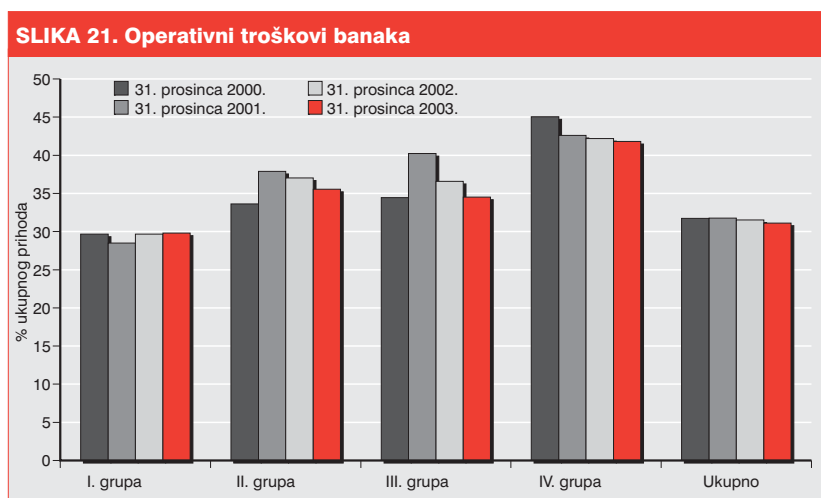
to), u III. grupi za 119 (za 16,0 posto) i u IV. grupi banaka za 91 (10,3 posto). Na kraju 2003. godine na I. grupu banaka otpadalo je 73,4 posto ukupno zaposlenih u bankama, 18,4 posto odnosilo se na II. grupu, 3,7 posto na III. grupu, a 4,6 posto na IV. grupu banaka.



Rast aktive po zaposlenom primjetan je od kraja 2000. godine, a na kraju 2003. godine iznosio je 12,0 milijuna kuna, što je za 1,7 milijuna kuna više nego na kraju 2002. godine (Slika 20.). Daljnji rast aktive svih banaka u 2003. godini, uz istodobno smanjenje broja zaposlenih prouzročio je porast toga pokazatelja u promatranom razdoblju.

Prema iznosu aktive po zaposlenom najefikasnija je na kraju 2003. godine bila I. grupa banaka, kod koje je prosječna aktiva po zaposlenom iznosila 13,5 milijuna kuna. Slijedile su redom: III. grupa (8,8 milijuna kuna), II. grupa (8,2 milijuna kuna) te, na posljednjem mjestu, IV. grupa banaka (4,8 milijuna kuna). Na kraju 2003. godine u usporedbi s krajem prethodne godine smanjila se aktiva po zaposlenom u IV. grupi (za 0,2 milijuna kuna), u II. grupi je ostala jednaka, dok se isti pokazatelj za preostale dvije grupe banaka povećao, i to kod III. grupe banaka za 2,6 milijuna kuna, a kod I. grupe banaka za 2,2 milijuna kuna.

U odnosu prema kraju 2002. godine omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda svih banaka smanjio se za 0,4 postotna boda te je na kraju 2003. godine iznosio 31,1 posto (Slika 21.). To je rezultat





bržeg rasta ukupnih prihoda (za 10,6 posto tijekom promatranog razdoblja) i sporijeg rasta operativnih troškova (za 9,1 posto tijekom promatranog razdoblja).

Omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda za 2003. godinu povećao se u odnosu na stanje za 2002. godinu samo kod I. grupe banaka (za 0,1 postotni bod), dok se kod svih ostalih grupa banaka navedeni pokazatelj smanjio. Četvrta grupa banaka je u promatranom razdoblju imala najveći omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda (41,8 posto), a slijedile su je prema veličini toga omjera II. grupa (35,6 posto), III. grupa (34,5 posto) te, na kraju, I. grupa banaka (29,8 posto).

### 2.1.7. Kreditna aktivnost banaka

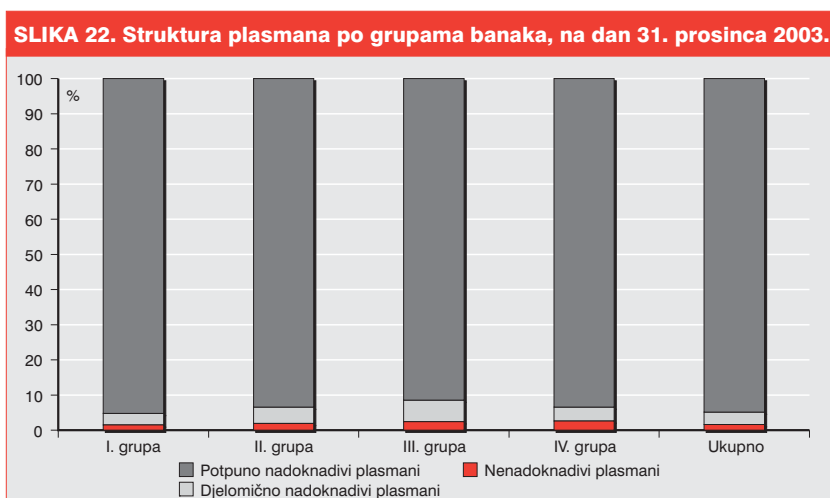
Ukupni plasmani zabilježili su godišnju stopu rasta od 15,3 posto i na kraju 2003. godine iznosili su 211,0 milijardi kuna (Tablica 11.). Najvećom stopom (16,2 posto) rasli su potpuno nadoknadivi plasmani, koji su na kraju 2003. činili 94,9 posto ukupnih plasmana<sup>15</sup>. Djelomično nadoknadivi plasmani su unatoč porastu od 15,5 posto zabilježili jednaki udio u ukupnim plasmanima kao i prethodne godine (3,5 posto). Nenadoknadivi plasmani, tj. plasmani za koje je izvršen ispravak vrijednosti u 100%-tnom iznosu, značajno su smanjeni (za 20,6 posto) te je zbog toga smanjen i njihov udio u ukupnim plasmanima.

**TABLICA 11. Klasifikacija plasmana banaka po rizičnim skupinama, u milijunima kuna i postocima**

| Plasmani                           | XII. 2000. |       | XII. 2001. |       | XII. 2002. |       | XII. 2003. |       |
|------------------------------------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
|                                    | Iznos      | Udio  | Iznos      | Udio  | Iznos      | Udio  | Iznos      | Udio  |
| 1. Potpuno nadoknadivi plasmani    | 112.198,3  | 90,5  | 140.586,6  | 92,7  | 172.251,3  | 94,1  | 200.166,3  | 94,9  |
| 1.1. Skupina A                     | 108.489,8  | 87,5  | 137.195,6  | 90,5  | 168.693,2  | 92,2  | 193.767,4  | 91,8  |
| 1.2. Skupina B                     | 3.708,5    | 3,0   | 3.391,0    | 2,2   | 3.558,0    | 1,9   | 6.398,9    | 3,0   |
| 2. Djelomično nadoknadivi plasmani | 6.923,1    | 5,6   | 6.719,5    | 4,4   | 6.473,3    | 3,5   | 7.475,8    | 3,5   |
| 2.1. Skupina C                     | 3.090,3    | 2,5   | 3.193,3    | 2,1   | 3.717,8    | 2,0   | 4.813,1    | 2,3   |
| 2.2. Skupina D                     | 3.832,8    | 3,1   | 3.526,2    | 2,3   | 2.755,5    | 1,5   | 2.662,7    | 1,3   |
| 3. Nenadoknadivi plasmani          | 4.803,1    | 3,9   | 4.287,3    | 2,8   | 4.245,4    | 2,3   | 3.371,5    | 1,6   |
| 3.1. Skupina E                     | 4.803,1    | 3,9   | 4.287,3    | 2,8   | 4.245,4    | 2,3   | 3.371,5    | 1,6   |
| Ukupno                             | 123.924,5  | 100,0 | 151.593,3  | 100,0 | 182.970,0  | 100,0 | 211.013,6  | 100,0 |

Na kraju 2003. godine najbolju kvalitetu plasmana iskazale su banke iz I. grupe banaka (Slika 22.). Udio potpuno nadoknadivih plasmana u ukupnim plasmanima kod ove je grupe iznosio 95,2 posto. Slijedile su je IV. grupa banaka s udjelom od 93,5 posto, zatim II. grupa banaka sa 93,4 posto te III. grupa sa 91,5 posto. Najveći udio djelomično nadoknadivih plasmana u ukupnim plasmanima zabi-

13 Od kraja 2001. godine došlo je do promjene u analizi kreditnog rizika pod utjecajem primjene MRS-a 39 (Vidi članak "MRS 39: Financijski instrumenti – priznavanje i mjerenje" u *Bilten o bankama*, br. 4.). Navedenim MRS-om plasmani su razvrstani u tri skupine: potpuno nadoknadivi, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani, za razliku od dotadašnje podjele u rizične skupine A, B, C, D i E, tj. od podjele plasmana na one koji donose prihod (A i B) i one koji ne donose prihod (C, D i E). Umjesto izraza "rezerviranja za identificirane gubitke" MRS-om 39 uvodi se izraz "gubitak od umanjenja vrijednosti". Tako se gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine prema MRS-u 39 utvrđuje kao razlika između knjigovodstvenog iznosa plasmana i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih budućih naplata dobivenu primjenom metode diskontiranja efektivnom kamatnom stopom. Za razliku od toga, do 2001. godine rezerviranja za identificirane gubitke računala su se primjenom odgovarajućih postotaka na glavnici, ovisno o rizičnoj skupini plasmana. Do uvođenja novog obrasca (prvo tromjesečje 2004. godine), kojim banke izvješćuju o strukturi svojih plasmana na temelju Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka ("Narodne novine", br. 17/2003.) odnosno MRS-a 39, zadržana je i podjela plasmana na A, B, C, D i E.



lježila je II. grupa banaka, a najveći udio nenadoknadivih plasmana u ukupnim plasmanima IV. grupa banaka (2,6 posto).

Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana iznosio je na kraju 2003. godine 4,1 posto (Tablica 12.). Unatoč usporavanju rasta ukupnih plasmana u odnosu na prethodnu godinu (tijekom koje su ukupni plasmani porasli za 20,7 posto), omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana je na kraju 2003. godine bio manji nego na kraju 2002. Razlog tome je daljnje smanjivanje ukupnih rezervacija (za 5,6 posto). Time je nastavljen višegodišnji trend snižavanja ovog pokazatelja, koji je na kraju 2003. godine bio upola manji nego na kraju 2000. godine.

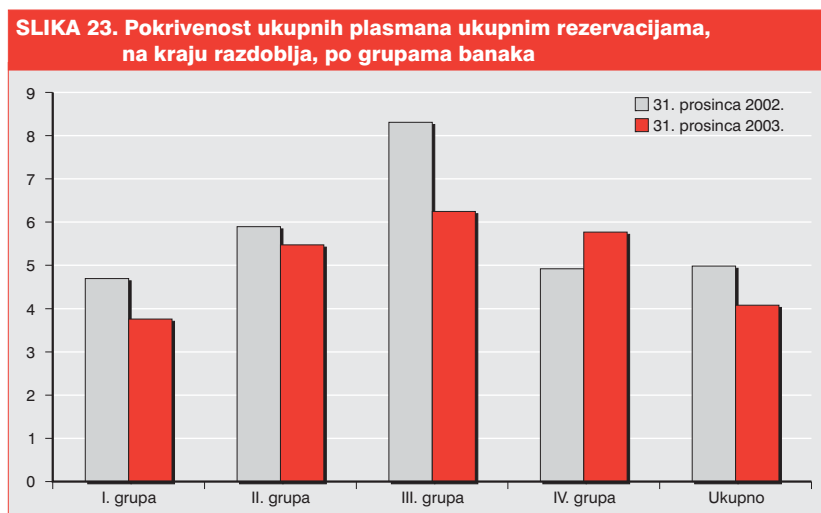
U skladu s promjenama strukture ukupnih plasmana, tj. povećanja udjela potpuno nadoknadivih plasmana i smanjenja udjela onih plasmana koji podliježu umanjenju vrijednosti, mijenja se i struktura ukupnih rezervacija za gubitke. Umanjenja vrijednosti plasmana smanjena su u promatranom razdoblju za 10,0 posto, dok su rezervacije za neidentificirane gubitke zabilježile porast od 12,1 posto. Time na kraju 2003. godine u strukturi ukupnih rezervacija umanjenja vrijednosti plasmana sudjeluju sa 76,3 posto, a rezervacije za neidentificirane gubitke sa 23,7 posto.

**TABLICA 12. Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

| Plasmani  | XII. 2000. | XII. 2001. | XII. 2002. | XII. 2003. |
|---|------------|------------|------------|------------|
| 1. Ukupne rezervacije za gubitke                          | 10.176,6   | 9.326,7    | 9.121,2    | 8.611,5    |
| 1.1. Umanjenja vrijednosti plasmana (gubitak)             | 9.355,4    | 7.912,1    | 7.303,4    | 6.573,8    |
| 1.2. Rezervacije za neidentificirane gubitke              | 821,2      | 1.414,6    | 1.817,9    | 2.037,7    |
| 2. Ukupni plasmani  | 123.924,5  | 151.593,3  | 182.970,0  | 211.013,6  |
| 3. Relativni omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana | 8,2%       | 6,2%       | 5,0%       | 4,1%       |

Jedino je kod IV. grupe banaka krajem 2003. godine, u usporedbi s krajem prethodne godine, zabilježeno povećanje pokrivenosti plasmana ukupnim rezervacijama (Slika 23.). Naime, IV. grupa banaka jedina je grupa kod koje je zabilježeno povećanje ukupnih rezervacija (za 0,9 posto) što je, zajedno sa smanjenjem ukupnih plasmana ove grupe za 12,7 posto, dovelo do povećanja pokrivenosti sa 4,9 posto za 2002. godinu na 5,8 posto za 2003. godinu. Osim kod ove grupe, smanjenje ukupnih plasmana zabilježeno je i kod II. grupe banaka, no značajnije smanjenje umanjenja vrijednosti ove grupe banaka dovelo je do smanjenja pokrivenosti, koja je na kraju 2003. godine iznosila 5,5 posto. Kod I. i III. grupe banaka također je u promatranom razdoblju zabilježeno smanjenje pokrivenosti, i to zbog

porasta ukupnih plasmana po stopama od 20,5 posto, odnosno 18,6 posto te smanjenja ukupnih rezervacija za 3,4 posto, odnosno 10,9 posto. Značajan rast plasmana zabilježen kod najvećih banaka u sustavu (I. grupa banaka) očito je inicirao porast ukupnih plasmana svih banaka u 2003. godini, no zbog takvog porasta plasmana ova grupa i nadalje ima najnižu pokrivenost među grupama banaka (3,8 posto).



Na kraju 2003. godine ukupni dani krediti (neto) iznosili su 110,1 milijardu kuna, što je u odnosu prema kraju prethodne godine povećanje za 19,3 posto (Tablica 13.). U nominalnom porastu ukupnih danih kredita (neto) dominirali su krediti stanovništvu, no najveći relativni porast su u promatranom razdoblju zabilježili krediti financijskim institucijama (41,7 posto). Ovaj podatak, kao i rast primljenih kredita u ukupnoj pasivi banaka, govori o povećanju obujma međubankovnog kreditiranja krajem 2003. godine (što uključuje i posudbe od HNB-a). Slijede krediti stanovništvu (28,0 posto), krediti državnim jedinicama (27,6 posto), krediti neprofitnim institucijama (13,2 posto) te ukupni krediti trgovačkim društvima (8,7 posto). Krediti nerezidentima bili su na kraju 2003. za 19,4 posto manji nego na kraju 2002. godine.

**TABLICA 13. Struktura kredita banaka po institucionalnim sektorima, na kraju razdoblja, u milijunima kuna**

|                             | I. grupa        |                 | II. grupa       |                 | III. grupa     |                | IV. grupa      |                | Ukupno          |                  |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
|                             | 2002.           | 2003.           | 2002.           | 2003.           | 2002.          | 2003.          | 2002.          | 2003.          | 2002.           | 2003.            |
| 1. Državne jedinice         | 5.927,3         | 8.167,1         | 763,6           | 368,0           | 10,0           | 11,0           | 0,0            | 1,3            | 6.700,9         | 8.547,4          |
| 2. Financijske institucije  | 1.644,5         | 2.385,5         | 461,8           | 408,2           | 38,0           | 143,7          | 13,5           | 119,5          | 2.157,8         | 3.057,0          |
| 3. Javna trgovačka društva  | 3.390,1         | 3.883,4         | 382,9           | 115,9           | 4,3            | 43,4           | 1,6            | 1,8            | 3.778,9         | 4.044,5          |
| 4. Ostala trgovačka društva | 28.291,5        | 32.256,1        | 6.714,7         | 5.943,0         | 1.480,9        | 2.041,2        | 1.299,8        | 890,4          | 37.786,8        | 41.130,7         |
| 5. Neprofitne institucije   | 225,3           | 267,8           | 64,2            | 64,6            | 13,1           | 9,0            | 0,3            | 1,6            | 302,9           | 343,0            |
| 6. Stanovništvo             | 32.179,4        | 42.659,0        | 6.632,0         | 7.622,1         | 977,7          | 962,1          | 1.290,9        | 1.343,7        | 41.080,0        | 52.586,9         |
| 7. Nerezidenti              | 314,7           | 302,0           | 149,6           | 34,4            | 16,5           | 41,3           | 4,7            | 13,7           | 485,5           | 391,3            |
| <b>Ukupno</b>               | <b>71.972,8</b> | <b>89.920,9</b> | <b>15.168,8</b> | <b>14.556,3</b> | <b>2.540,4</b> | <b>3.251,7</b> | <b>2.610,9</b> | <b>2.371,9</b> | <b>92.292,9</b> | <b>110.100,8</b> |

Zahvaljujući godišnjem porastu od 28,0 posto, krediti stanovništvu činili su na kraju 2003. godine 47,8 posto ukupnih danih kredita (neto) što je najveći udio pojedinog sektora u ukupnim danim kreditima. U promatranom razdoblju njihov je udio u sektorskoj distribuciji porastao za 3,3 postotna boda. Krediti državnim jedinicama i krediti financijskim institucijama također su zabilježili rast svojih udjela u sektorskoj distribuciji, udio kredita neprofitnim institucijama ostao je na istoj razini, dok su udjeli kredita trgovačkim društvima i nerezidentima smanjeni.

Jedino je kod III. grupe banaka tijekom promatranog razdoblja udio kredita stanovništvu u ukupnim danim kreditima (neto) smanjen (sa 38,5 posto na kraju 2002. na 29,6 posto na kraju 2003.) i bio je manji od udjela kredita trgovačkim društvima (koji je na kraju 2003. iznosio 64,1 posto). Kod ostalih grupa banaka krediti stanovništvu imali su na kraju 2003. godine najveći udio u sektorskoj distribuciji, i to: u IV. grupi 56,6 posto, u II. grupi 52,4 posto i u I. grupi 47,4 posto.

## 2.1.8. Pokazatelji likvidnosti banaka

Na kraju 2003. godine ukupni je iznos upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države iznosio 8,0 milijardi kuna te je, u odnosu prema kraju prethodne godine, bio manji za 23,4 posto. Blagajničkih zapisa HNB-a u kunama nije bilo upisanih, a najveći udio u strukturi upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države imali su devizni blagajnički zapisi HNB-a (62,0), zatim trezorski zapisi Ministarstva financija (36,9 posto) te, na kraju, ostali instrumenti tržišta novca (1,2 posto).

Smanjivanje razine upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države jedna je od popratnih pojava monetarnih mjera HNB-a s početka 2003. godine<sup>14</sup>. Naime, banke su, kako bi zadovoljile kreditnu potražnju te povećale prinose na plasmane i tržišne udjele, vršile prilagodbu strukture svojih bilanci preusmjeravajući pojedine stavke aktive u kreditne plasmane. Ispis kunskih blagajničkih zapisa HNB-a dodatno je potaknut i neatraktivnim prinosima u usporedbi s prinosima na trezorske zapise Ministarstva financija.

Kad se usporede pojedine grupe banaka, najveći relativni plasman<sup>15</sup> u devizne blagajničke zapise HNB-a imala je u promatranom razdoblju IV. grupa banaka (96,8 posto), III. grupa imala je najveći relativni plasman u trezorske zapise MF-a (42,3 posto), dok je I. grupa jedina u svom portfelju imala ulaganja u ostale instrumente tržišta novca, koji su činili 1,5 posto njezina ukupnog iznosa upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države.

**TABLICA 14. Upisani vrijednosni papiri HNB-a i središnje države, u milijunima kuna i postocima, na dan 31. prosinca 2003.**

|  | I. grupa       |              | II. grupa      |              | III. grupa   |              | IV. grupa    |              | Ukupno         |              |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
|  | Iznos          | Udio         | Iznos          | Udio         | Iznos        | Udio         | Iznos        | Udio         | Iznos          | Udio         |
| 1. Blagajnički zapisi HNB-a u kunama                 | 0,0            | 0,0          | 0,0            | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0            | 0,0          |
| 2. Blagajnički zapisi HNB-a u stranoj valuti         | 3.822,2        | 59,5         | 797,1          | 74,0         | 187,7        | 57,7         | 119,8        | 96,8         | 4.926,7        | 62,0         |
| 3. Trezorski zapisi Ministarstva financija           | 2.508,3        | 39,0         | 280,5          | 26,0         | 137,7        | 42,3         | 4,0          | 3,2          | 2.930,5        | 36,9         |
| 4. Ostali instrumenti tržišta novca središnje države | 94,8           | 1,5          | 0,0            | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 94,8           | 1,2          |
| <b>Ukupno</b>  | <b>6.425,3</b> | <b>100,0</b> | <b>1.077,6</b> | <b>100,0</b> | <b>325,4</b> | <b>100,0</b> | <b>123,8</b> | <b>100,0</b> | <b>7.952,1</b> | <b>100,0</b> |

Prosječno korištene posudbe od Hrvatske narodne banke iznosile su u 2003. godini 102 milijuna kuna (Tablica 15.). Tijekom prvih šest mjeseci 2003. godine banke se nisu koristile kreditima HNB-a, no u sljedećih šest mjeseci pojedine su se banke koristile lombardnim kreditom. Banke su se tim instrumentom koristile za održavanje svoje dnevne likvidnosti. Pojedine banke suočile su se s problemima vezanim za kunsku likvidnost zbog povećanja stope obvezne pričuve koja se obračunava na

14 Vidi pod naslovom: 2.1.1. Struktura bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj

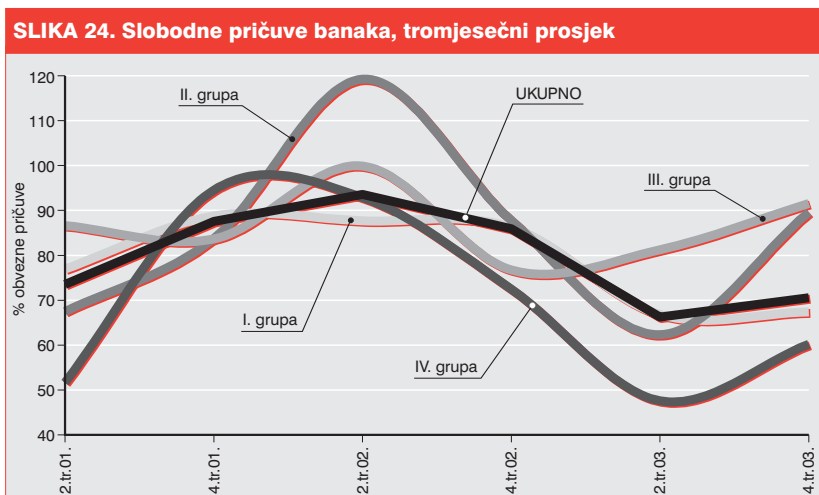
15 Pod najvećim relativnim plasmanom ovdje se podrazumijeva udio ulaganja pojedine grupe banaka u određenu vrstu vrijednosnih papira, i to one grupe kod koje je, promatrano u usporedbi s ostalim grupama banaka, taj udio najveći.

deviznu osnovicu, a izvršava u kunama.<sup>16</sup> No, nekoliko se banaka koristilo lombardnim kreditom zbog manjka kunske likvidnosti prouzročenog špekulativnom kupovinom deviza. Stoga je početkom 2004. godine mogućnost korištenja lombardnog kredita smanjena sa 15 na 5 dana u mjesecu.

**TABLICA 15. Krediti od Hrvatske narodne banke, u milijunima kuna, godišnji prosjek**

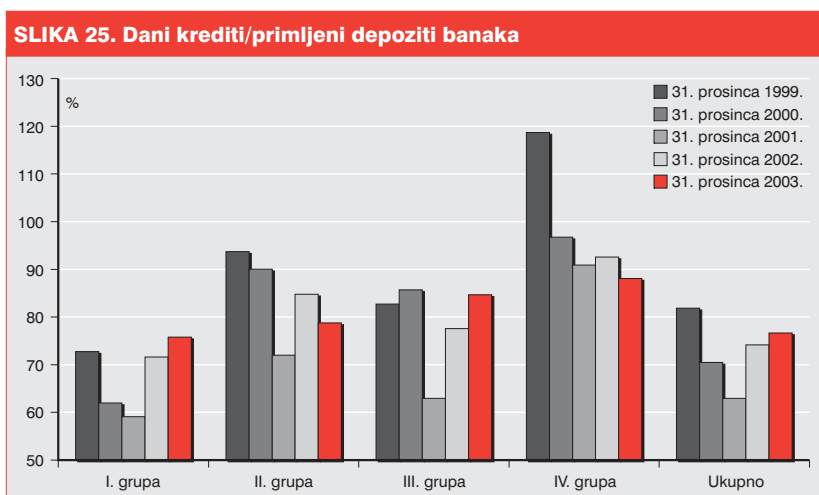
|                            | I. grupa |       | II. grupa |       | III. grupa |       | IV. grupa |       | Ukupno |       |
|----------------------------|----------|-------|-----------|-------|------------|-------|-----------|-------|--------|-------|
|                            | 2002.    | 2003. | 2002.     | 2003. | 2002.      | 2003. | 2002.     | 2003. | 2002.  | 2003. |
| 1. Lombardni kredit        | 8,3      | 15,0  | 0,0       | 85,1  | 0,0        | 1,9   | 0,1       | 0,0   | 8,4    | 102,0 |
| 2. Kredit za likvidnost    | 29,6     | 0,0   | 0,0       | 0,0   | 0,0        | 0,0   | 0,0       | 0,0   | 29,6   | 0,0   |
| 3. Repo blagajnički zapisi | 0,0      | 0,0   | 0,0       | 0,0   | 0,0        | 0,0   | 0,0       | 0,0   | 0,0    | 0,0   |

Omjer prosječnih slobodnih pričuva i prosječne obvezne pričuve bio je na kraju zadnjeg tromjesečja 2003. godine za 15,3 postotna boda manji negoli na kraju zadnjeg tromjesečja 2002. godine te je iznosio 70,6 posto (Slika 24.). Naime, dok su prosječne slobodne pričuve smanjene za 1,7 posto, prosječna obvezna pričuva povećana je, zbog povećanja osnovice za obračun, za 16,5 posto. Najveći omjer prosječnih slobodnih pričuva i prosječne obvezne pričuve imala je na kraju 2003. godine III. grupa banaka (91,6 posto), slijedile su II. grupa (89,6 posto) i I. grupa banaka (67,4 posto), dok je najmanji omjer ostvarila IV. grupa banaka (60,2 posto).

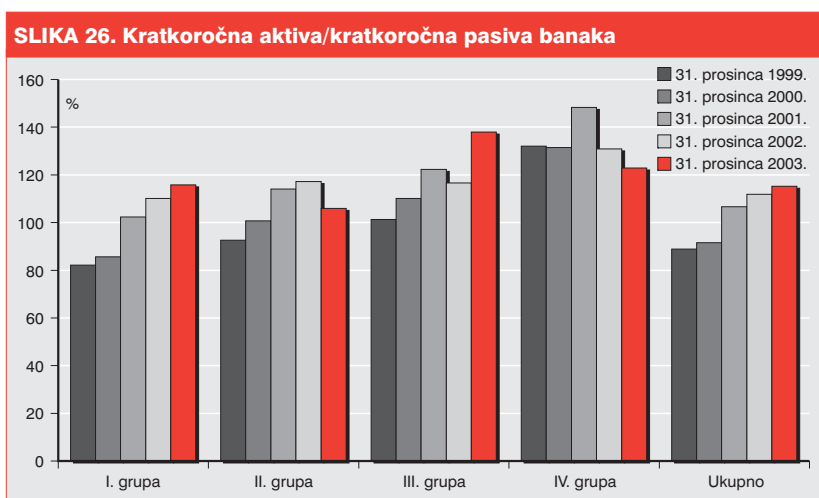


Omjer danih kredita i primljenih depozita povećan je u promatranom jednogodišnjem razdoblju za 2,5 postotnih bodova te je na kraju 2003. godine iznosio 76,6 posto (Slika 25.). Navedeni omjer povećan je zato što su dani krediti (koji su porasli 19,3 posto) rasli brže od primljenih depozita (porasli 15,4 posto). Zbog bržeg rasta danih kredita taj je omjer kod I. i III. grupe povećan, te je iznosio 75,8 posto za I. grupu i 84,6 posto za III. grupu. Kod II. grupe i IV. grupe banaka omjer je smanjen, i to kod II. grupe na 78,8 posto zbog smanjenja danih kredita, a kod IV. grupe na 88,1 posto zbog toga što je smanjenje danih kredita bilo značajnije od smanjenja primljenih depozita.

16 Izmjenama Odluke o obveznoj pričuvi povećan je dio obračunatoga deviznog dijela obvezne pričuve koji se uključuje u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izvršava u kunama sa 25 posto (koliko je bilo propisano do 8. rujna 2003.) na 35 posto (koliko je bilo propisano do 10. studenoga 2003.), te nedugo zatim na 42 posto (vrijedi od 10. studenoga 2003.).



Omjer kratkoročne aktive i kratkoročne pasive bio je na kraju 2003. veći za 3,4 postotna boda u odnosu prema kraju 2002. godine te je iznosio 115,2 posto (Slika 26.). To je najviša vrijednost ovog pokazatelja u proteklom petogodišnjem razdoblju, a razlog povećanja omjera jest brži rast kratkoročne aktive (porasla 18,0 posto) u usporedbi s rastom kratkoročne pasive (porasla 14,6 posto). Povećanje ovog omjera zabilježile su I. i III. grupa banaka, a smanjenje II. i IV. grupa, no kod svih grupa banaka omjer prelazi 100 posto. Najveća je vrijednost toga pokazatelja zabilježena kod III. grupe banaka (138,0 posto), slijedi IV. grupa (122,9 posto), zatim I. grupa (115,7 posto), a najmanji omjer imala je II. grupa banaka (105,9 posto).



### 2.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka

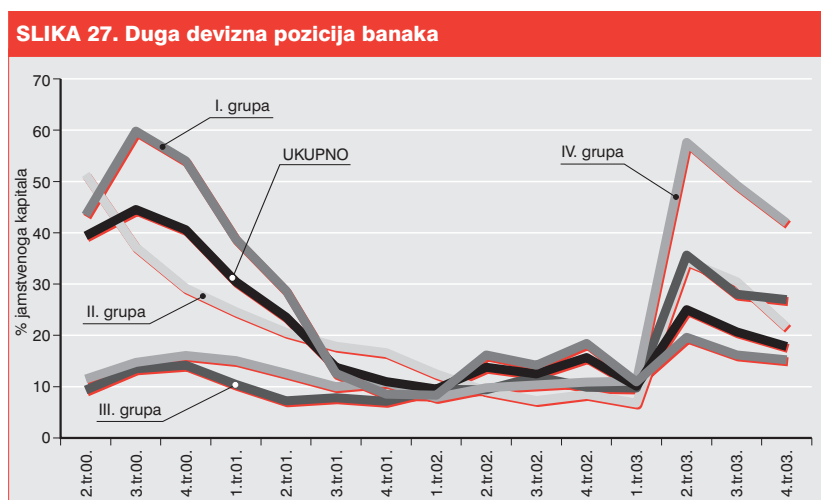
Od 1. travnja 2003. primjenjuje se nova *Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku*<sup>17</sup>, kojom je uveden način izračuna izloženosti banaka valutnom riziku prilagođen standardima<sup>18</sup>, pa je

<sup>17</sup> NN, br. 17/2003.

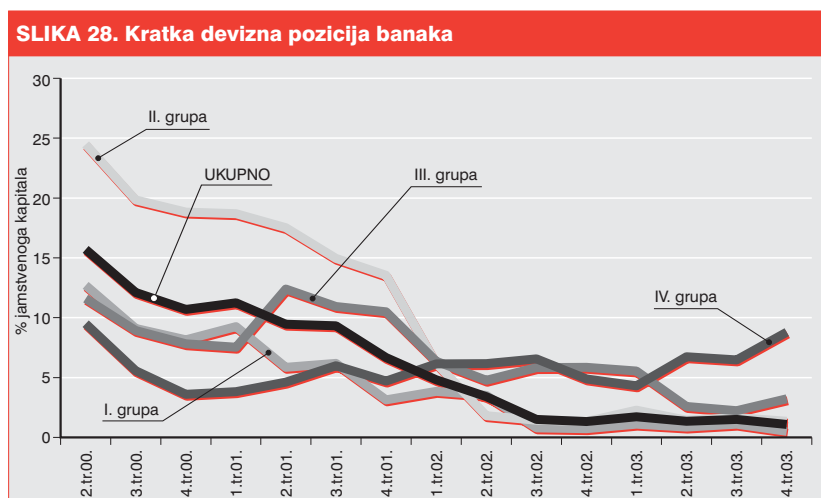
<sup>18</sup> Novi način izračuna izloženosti banaka valutnom riziku usklađen je sa Smjernicom Europske unije br. 93/6/EEC te amandmanom na Sporazum o kapitalu (travanj 1998.) Bazelskog odbora za nadzor banaka pri Banci za međunarodne namire u Baselu.

obuhvat izvanbilančnih stavki koje ulaze u navedeni izračun proširen za garancije i opcije. S obzirom na navedeno, u vrijednosti prosječnih ukupnih otvorenih pozicija banaka za drugo, treće i četvrto tromjesečje 2003. godine uključene su garancije i opcije.

Omjer prosječne duge devizne pozicije i jamstvenoga kapitala svih banaka povećao se u odnosu prema stanju na kraju 2002. godine za 2,1 postotni bod te je na kraju 2003. godine iznosio 17,8 posto (Slika 27.). Najveću prosječnu dugu deviznu poziciju izraženu kao postotak jamstvenoga kapitala imala je na kraju 2003. godine IV. grupa (41,9 posto), slijedile su III. grupa (27,0 posto) i II. grupa banaka (21,6 posto) te, na kraju, I. grupa banaka (15,2 posto).



U odnosu prema stanju na kraju 2002. godine omjer ukupne prosječne kratke devizne pozicije i jamstvenoga kapitala bio je na kraju 2003. manji za 0,2 postotna boda, te je iznosio 1,1 posto (Slika 28.). Najveći omjer ukupne kratke devizne pozicije i jamstvenoga kapitala u promatranom razdoblju imala je IV. grupa banaka (8,8 posto), a daleko su iza nje bile III. grupa (3,2 posto), II. grupa (1,3 posto) i, na kraju, s najmanjim omjerom, I. grupa banaka (0,5 posto).



## 2.2. Stambene štedionice

Na kraju 2003. godine poslovale su četiri stambene štedionice, od kojih je jedna osnovana 2003. godine, a nad jedinom preostalom štedionicom u toj je godini pokrenut postupak likvidacije<sup>19</sup>.

### 2.2.1. Bilanca stambenih štedionica

Na kraju 2003. godine ukupna aktiva stambenih štedionica iznosila je 3,5 milijardi kuna te je u odnosu prema kraju 2002. godine porasla za 48,45 posto. U porastu aktive stambenih štedionica samo 3,77 posto odnosi se na aktivu novoosnovane stambene štedionice. Ukupna aktiva stambenih štedionica činila je 1,7 posto ukupne aktive svih banaka na kraju 2003. godine.

Najveći udio u ukupnoj aktivni stambenih štedionica imao je na kraju 2003. godine (Tablica 16.) investicijski portfelj vrijednosnih papira (43,40 posto), slijedili su prema veličini udjela trgovački portfelj vrijednosnih papira (21,78 posto), trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a (21,27 posto), dok se na ostale stavke odnosilo samo 13,55 posto ukupne aktive. Promatra li se struktura aktive i udio pojedinih stavki u njoj, razvidno je da je svoj udio u promatranom razdoblju najviše povećao investicijski portfelj vrijednosnih papira (za 31,69 postotnih bodova), a zatim krediti financijskim institucijama (za 5,42 postotna boda), dok se istodobno najviše smanjio udio trgovačkog portfelja vrijednosnih papira (za 26,70 postotnih bodova) i udio trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a (za 2,41 postotni bod). Sve preostale stavke aktive stambenih štedionica bile su na kraju 2003. manje nego na kraju 2002. godine.

**TABLICA 16. Struktura aktive stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

|  | XII. 2001.      |               | XII. 2002.      |               |              | XII. 2003.      |               |              |
|--|-----------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|
|  | Iznos           | Udio          | Iznos           | Udio          | Promjena     | Iznos           | Udio          | Promjena     |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 156,77          | 6,57          | 27,85           | 1,17          | -82,23       | 0,01            | 0,00          | -99,97       |
| 1.1. Gotovina  | 54,73           | 2,29          | 4,60            | 0,19          | -91,60       | 0,01            | 0,00          | -99,85       |
| 1.2. Depoziti  | 102,04          | 4,28          | 23,25           | 0,98          | -77,21       | 0,00            | 0,00          | -100,00      |
| 2. Depoziti kod bankarskih institucija                 | 123,52          | 5,18          | 61,60           | 2,60          | -50,13       | 25,86           | 0,73          | -58,03       |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blag. zapisi HNB-a          | 418,90          | 17,56         | 561,52          | 23,68         | 34,05        | 748,89          | 21,27         | 33,37        |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 472,61          | 19,81         | 1.149,60        | 48,48         | 143,25       | 766,81          | 21,78         | -33,30       |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 14,44           | 0,61          | 13,72           | 0,58          | -5,03        | 211,39          | 6,00          | 1.441,16     |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 701,20          | 29,40         | 200,15          | 8,44          | -71,46       | 187,78          | 5,33          | -6,18        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 337,00          | 14,13         | 277,77          | 11,71         | -17,57       | 1.527,89        | 43,40         | 450,05       |
| 8. Ulaganja u poduzeća i pov. trg. društva             | 1,14            | 0,05          | 1,21            | 0,05          | 5,94         | 0,00            | 0,00          | -100,00      |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 16,39           | 0,69          | 6,04            | 0,25          | -63,14       | 0,00            | 0,00          | -100,00      |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 56,24           | 2,36          | 25,86           | 1,09          | -54,01       | 18,98           | 0,54          | -26,61       |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 96,07           | 4,03          | 48,76           | 2,06          | -49,25       | 39,10           | 1,11          | -19,80       |
| 12. Manje: posebne rezerve za neident. gubitke         | 8,99            | 0,38          | 2,64            | 0,11          | -70,63       | 6,27            | 0,18          | 137,26       |
| <b>Ukupno</b>  | <b>2.385,28</b> | <b>100,00</b> | <b>2.371,45</b> | <b>100,00</b> | <b>-0,58</b> | <b>3.520,43</b> | <b>100,00</b> | <b>48,45</b> |

19 Prva stambena štedionica d.d., Zagreb, PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb (koja je započela s radom u ožujku 2003. godine), Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb i Wüstenrot stambena štedionica d.d. Zagreb, dok je nad Međimurskom štedionicom d.d., Čakovec pokrenuta prisilna likvidacija.



Na kraju 2003. godine pasivu stambenih štedionica najvećim dijelom (Tablica 17.) činili su depoziti (92,75 posto), i to oročeni depoziti (92,74 posto), zatim kapital (4,66 posto), kamate, naknade i ostale obveze (2,54 posto), dok je na ostale stavke otpadalo 0,05 posto ukupne pasive svih štedionica. Porast razine dopunskoga kapitala stambenih štedionica tijekom promatranog razdoblja (povećan 36 puta) posljedica je povećane razine dopunskoga kapitala kod jedne stambene štedionice. Sve preostale stavke pasive, osim stavke dobit/gubitak tekuće godine, zabilježile su na kraju 2003. godine trend rasta, dok se razina dobiti tekuće godine smanjila za 134,44 posto.

|   | XII. 2001.      |               | XII. 2002.      |               |              | XII. 2003.      |               |              |
|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|
|   | Iznos           | Udio          | Iznos           | Udio          | Promjena     | Iznos           | Udio          | Promjena     |
| 1. Krediti od finansijskih institucija        | 3,53            | 0,15          | –               | –             | –100,00      | 0,39            | 0,01          |              |
| 1.1. Kratkoročni                              | 2,50            | 0,10          | –               | –             | –100,00      | 0,39            | 0,01          |              |
| 1.2. Dugoročni                                | 1,03            | 0,04          | –               | –             | –100,00      | –               | –             |              |
| 2. Depoziti                                   | 1.964,82        | 82,37         | 2.175,33        | 91,73         | 10,71        | 3.265,14        | 92,75         | 50,10        |
| 2.1. Na žiroračunima i tekućim računima       | 6,72            | 0,28          | 0,31            | 0,01          | –95,33       | –               | –             | –100,00      |
| 2.2. Štedni                                   | 47,21           | 1,98          | 7,58            | 0,32          | –83,95       | 0,13            | 0,00          | –98,27       |
| 2.3. Oročeni                                  | 1.910,88        | 80,11         | 2.167,44        | 91,40         | 13,43        | 3.265,01        | 92,74         | 50,64        |
| 3. Ostali krediti                             | 2,02            | 0,08          | –               | –             | –100,00      | –               | –             |              |
| 3.1. Kratkoročni                              | 2,02            | 0,08          | –               | –             | –100,00      | –               | –             |              |
| 3.2. Dugoročni                                | –               | –             | –               | –             | –            | –               | –             |              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri         | –               | –             | –               | –             | –            | –               | –             |              |
| 4.1. Kratkoročni                              | –               | –             | –               | –             | –            | –               | –             |              |
| 4.2. Dugoročni                                | –               | –             | –               | –             | –            | –               | –             |              |
| 5. Dopunski kapital                           | 28,01           | 1,17          | 0,03            | 0,00          | –99,90       | 10,71           | 0,30          | 36.817,24    |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti             | 3,83            | 0,16          | –               | –             | –100,00      | –               | –             |              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti              | 24,19           | 1,01          | 0,03            | 0,00          | –99,88       | 10,71           | 0,30          | 36.817,24    |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze            | 85,15           | 3,57          | 45,61           | 1,92          | –46,43       | 89,39           | 2,54          | 95,98        |
| 7. Dobit/gubitak tekuće godine                | –29,45          | –1,23         | 27,10           | 1,14          | –192,01      | –9,33           | –0,27         | –134,44      |
| 8. Kapital (bez dobiti/gubitka tekuće godine) | 331,20          | 13,89         | 123,38          | 5,20          | –62,75       | 164,14          | 4,66          | 33,03        |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>2.385,28</b> | <b>100,00</b> | <b>2.371,45</b> | <b>100,00</b> | <b>–0,58</b> | <b>3.520,43</b> | <b>100,00</b> | <b>48,45</b> |

Ukupni kapital stambenih štedionica bio je na kraju 2003. godine za 2,88 posto veći nego na kraju prethodne godine (Tablica 18.). To je rezultat rasta razine zakonskih rezervi (za 347,76 posto), statutarne i ostalih kapitalnih rezervi (za 61,08 posto) te dioničkoga kapitala (za 5,45 posto). Tijekom promatranog se razdoblja smanjila dobit tekuće godine (za 134,44 posto) te zadržani gubitak (za 29,69 posto). Najveći udio u ukupnom kapitalu stambenih štedionica na kraju 2003. godine imao je dionički kapital (124,91 posto), a slijedili su zadržani gubitak (33,24 posto), statutarne i ostale kapitalne rezerve (13,39 posto), dobit tekuće godine (6,03 posto) te zakonske rezerve (0,97 posto).

|  | XII. 2001.    |               | XII. 2002.    |               |               | XII. 2003.    |               |             |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|  | Iznos         | Udio          | Iznos         | Udio          | Promjena      | Iznos         | Udio          | Promjena    |
| 1. Dionički kapital                      | 379,35        | 125,72        | 183,36        | 121,85        | –51,67        | 193,36        | 124,91        | 5,45        |
| 2. Dobit/gubitak tekuće godine           | –29,45        | –9,76         | 27,10         | 18,01         | –192,01       | –9,33         | –6,03         | –134,44     |
| 3. Zadržana dobit/gubitak                | –64,72        | –21,45        | –73,19        | –48,64        | 13,09         | –51,46        | –33,24        | –29,69      |
| 4. Zakonske rezerve                      | 3,64          | 1,21          | 0,34          | 0,22          | –90,79        | 1,50          | 0,97          | 347,76      |
| 5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 12,93         | 4,28          | 12,87         | 8,55          | –0,45         | 20,73         | 13,39         | 61,08       |
| <b>Ukupno</b>                            | <b>301,76</b> | <b>100,00</b> | <b>150,48</b> | <b>100,00</b> | <b>–50,13</b> | <b>154,81</b> | <b>100,00</b> | <b>2,88</b> |

Stopa adekvatnosti kapitala stambenih štedionica bila je na kraju 2003. godine za 3,24 postotna boda veća nego na kraju 2002. godine te je iznosila 30,98 posto, pri čemu je jamstveni kapital iznosio 170,87 milijuna kuna.

## 2.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Prema dostavljenim podacima za 2003. godinu stambene štedionice su ostvarile na kraju te godine gubitak prije oporezivanja u iznosu od 9,05 milijuna kuna (Tablica 19.), dok su 2002. godinu završile s dobiti prije oporezivanja u iznosu od 27,1 milijun kuna. Od četiri stambene štedionice u tri je na kraju 2003. godine zabilježen gubitak prije oporezivanja u ukupnom iznosu od 11,70 milijuna kuna, od čega se 71,94 posto odnosi na jednu stambenu štedionicu. Kod preostale, četvrte stambene štedionice zabilježena je u istom promatranom razdoblju dobit prije oporezivanja u iznosu od 2,65 milijuna kuna.

Najveći udio u strukturi prihoda imali su na kraju 2003. godine kamatni prihodi (63,95 posto), a ostatak se odnosio na nekamatne prihode (36,05 posto). Najveći udio u ukupnim rashodima imali su u istom razdoblju opći administrativni troškovi i amortizacija (49,81 posto), zatim kamatni troškovi (31,85 posto), nekamatni troškovi (15,82 posto) i, na kraju, troškovi rezervacija za gubitke (2,52 posto).

| TABLICA 19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna |        |        |
|--|--------|--------|
|  | 2002.  | 2003.  |
| 1. Neto kamatni prihod   | 114,44 | 152,00 |
| 1.1. Kamatni prihodi   | 69,87  | 90,18  |
| 1.2. Kamatni troškovi  | 44,58  | 61,83  |
| 2. Neto nekamatni prihod   | 117,27 | 81,54  |
| 2.1. Nekamatni prihodi   | 46,97  | 50,84  |
| 2.2. Nekamatni troškovi  | 70,31  | 30,70  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija                            | 80,93  | 96,68  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke                  | 33,96  | -4,16  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke   | 6,86   | 4,90   |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja  | 27,10  | -9,05  |
| 7. Porez na dobit  | 0,00   | 0,28   |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                                      | 27,10  | -9,33  |

## 2.2.3. Kreditna aktivnost stambenih štedionica

Ukupni plasmani svih stambenih štedionica iznosili su na kraju 2003. godine 2,72 milijarde kuna, što je povećanje od 153,13 posto u usporedbi sa stanjem na kraju 2002. godine (Tablica 20.). U promatranom su razdoblju, zahvaljujući porastu svoje razine od 158,23 posto, svoj udio u ukupnim plasmanima svih stambenih štedionica povećali potpuno nadoknadivi plasmani (za 1,97 postotnih bodova),

| TABLICA 20. Klasifikacija plasmana stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima |            |        |            |        |            |        |
|--|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| Plasmani   | XII. 2001. |        | XII. 2002. |        | XII. 2003. |        |
|  | Iznos      | Udio   | Iznos      | Udio   | Iznos      | Udio   |
| 1. Potpuno nadoknadivi plasmani  | 1.653,80   | 93,44  | 1.052,30   | 98,02  | 2.717,31   | 99,99  |
| 1.1. Skupina A   | 1.582,85   | 89,43  | 985,91     | 91,83  | 2.717,31   | 99,99  |
| 1.2. Skupina B   | 70,95      | 4,01   | 66,39      | 6,18   | 0,00       | 0,00   |
| 2. Djelomično nadoknadivi plasmani   | 79,52      | 4,49   | 18,13      | 1,69   | 0,24       | 0,01   |
| 2.1. Skupina C   | 59,81      | 3,38   | 14,08      | 1,31   | 0,21       | 0,01   |
| 2.2. Skupina D   | 19,71      | 1,11   | 4,05       | 0,38   | 0,03       | 0,00   |
| 3. Nenadoknadivi plasmani  | 36,64      | 2,07   | 3,18       | 0,30   | 0,00       | 0,00   |
| 3.1. Skupina E   | 36,64      | 2,07   | 3,18       | 0,30   | 0,00       | 0,00   |
| Ukupno   | 1.769,96   | 100,00 | 1.073,60   | 100,00 | 2.717,54   | 100,00 |

dok su se udjeli djelomično nadoknadivih plasmana i nenadoknadivih plasmana smanjili (za 1,68 postotnih bodova, odnosno za 0,3 postotna boda) na zanemarivu razinu. Potpuno nadoknadivi plasmani u strukturi ukupnih plasmana stambenih štedionica na kraju 2003. godine činili su 99,99 posto, dok se preostalih 0,01 posto odnosilo na djelomično nadoknadive plasmane.

Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana stambenih štedionica raspoređenih u rizične skupine iznosio je na kraju 2003. godine 0,24 posto, što je u odnosu prema kraju 2002. godine smanjenje za 1,51 postotni bod (Tablica 21.). To je posljedica veoma velikog rasta razine ukupnih plasmana (153,12 posto), uz istodobno smanjenje razine ukupnih rezervacija za gubitke (65,30 posto).

Na kraju 2003. godine udio umanjenja vrijednosti plasmana u ukupnim rezervacijama stambenih štedionica smanjio se za 99,19 postotnih bodova u odnosu na prethodno razdoblje, a što je u skladu s kretanjem udjela potpuno nadoknadivih plasmana u ukupnim plasmanima. U istom se razdoblju razina rezervacija za neidentificirane gubitke povećala za 137,69 posto, tako da je na kraju 2003. godine iznosila 6,37 milijuna kuna.

**TABLICA 21. Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

|   | XII. 2001. | XII. 2002. | XII. 2003. |
|---|------------|------------|------------|
| 1. Ukupne rezervacije za gubitke                          | 82,46      | 18,76      | 6,50       |
| 1.1. Umanjenja vrijednosti plasmana (gubitak)             | 73,45      | 16,08      | 0,13       |
| 1.2. Rezervacije za neidentificirane gubitke              | 9,01       | 2,68       | 6,37       |
| 2. Ukupni plasmani  | 1.769,96   | 1.073,60   | 2.717,54   |
| 3. Relativni omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana | 4,66       | 1,75       | 0,24       |

## 3. Metodološka objašnjenja

### Slika 1. Broj banaka

S obzirom na strukturu vlasništva banke u Republici Hrvatskoj podijeljene su na domaće i strane. Banka se uvrštava među domaće ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba. Jednako pravilo vrijedi pri uvrštavanju neke banke među banke u pretežito stranom vlasništvu. Ukupan broj banaka dobije se kao zbroj broja banaka u domaćem i broja banaka u stranom vlasništvu. Izvor podataka o broju banaka je statistika HNB-a.

### Tablica 1. Grupe banaka prema veličini aktive

U skladu s odabranim kriterijem – veličinom aktive – u tablici su prikazani parametri za razvrstavanje banaka u pojedine grupe. Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Tablica 2. Teritorijalna raširenost podružnica i poslovnica banaka

Ukupan broj podružnica i poslovnica svih banaka u Republici Hrvatskoj razvrstan je po županijama. Podaci za Grad Zagreb uvršteni su među podatke za Zagrebačku županiju. Izvori podataka su banke.

### Slika 2. Geografska koncentracija podružnica i poslovnica banaka po županijama

Koncentracija podružnica i poslovnica banaka po županijama prikazana je krugovima koji su razmješteni po sjedištima pojedinih županija. Najveći krug prikazuje najveću koncentraciju podružnica i poslovnica banaka u odnosu prema drugim županijama, a ostali su krugovi svojom veličinom proporcionalni najvećem krugu. Primjerice, u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu najveći je broj podružnica i poslovnica banaka te je on prikazan najvećim krugom (100 posto), a u odnosu prema njoj u Istarskoj županiji posluje upola manji broj podružnica i poslovnica banaka pa je koncentracija u toj županiji prikazana upola manjim krugom (50 posto) itd. Izvori podataka su banke.

### Slika 3. Relativna promjena broja podružnica i poslovnica banaka po županijama

Relativna promjena broja podružnica i poslovnica banaka po županijama prikazana je trokutima koji su razmješteni po sjedištima pojedinih županija. Najveći trokut prikazuje najveću relativnu promjenu broja podružnica i poslovnica banaka u odnosu prema drugim županijama, a ostali su trokuti svojom veličinom proporcionalni najvećem trokutu. Primjerice, u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu došlo je do najveće relativne promjene broja podružnica i poslovnica banaka te je ona prikazana najvećim trokutom (100 posto), a u odnosu prema njoj u Istarskoj županiji došlo je u do upola manje relativne promjene broja podružnica i poslovnica banaka pa se relativna promjena u toj županiji prikazuje upola manjim trokutom (50 posto) itd. Podcrtana imena sjedišta županija i zatamnjeni trokuti označavaju županije u kojima je u promatranom razdoblju došlo do relativnog smanjenja broja podružnica i poslovnica. Izvori podataka su banke.

#### Slika 4. Broj podružnica i poslovnica te bankomata po grupama banaka

U navedenom prikazu broj poslovnica i podružnica pojedine grupe banaka dobiven je tako da su zbrojeni brojevi podružnica i poslovnica svih banaka koje se ubrajaju u tu grupu. Izvori podataka su banke.

#### Tablica 3. Teritorijalna raširenost bankomata

Ukupan broj instaliranih bankomata svih banaka u Republici Hrvatskoj razvrstan je po županijama. Podaci za Grad Zagreb uvršteni su među podatke za Zagrebačku županiju. Izvori podataka su banke.

#### Slika 5. Udio aktive/depozita najvećih banaka u ukupnoj aktivi/ukupnim depozitima banaka

Kriteriji odabira dviju najvećih banaka, odnosno sljedećih triju banaka u sustavu jest veličina njihove aktive. Udio aktive dviju najvećih banaka (sljedećih triju banaka) u ukupnoj aktivi računa se kao omjer zbroja aktiva dviju najvećih banaka (sljedećih triju banaka) i ukupne aktive svih banaka, a izražava se u postocima. Na jednak je način napravljen izračun udjela depozita tih banaka u ukupnim depozitima bankovnog sustava.

Izvori podataka o iznosu aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), dok su izvor podataka za ukupne depozite izvješća banaka na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

#### Slika 6. Herfindahlov indeks, sve banke

Herfindahlov indeks koncentracije aktive za svaku banku računa se prema sljedećoj formuli:

$$\left( \frac{\text{aktiva banke}}{\text{ukupna aktiva svih banaka}} \cdot 100 \right)^2$$

Na isti su način izračunati indeksi koncentracije danih kredita i primljenih depozita.

Izvori podataka o iznosu aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

#### Tablica 4. Struktura aktive banaka

Na temelju podataka iz Statističkog izvješća za banke (NN, br. 57/1999. i 3/2001 – obrazac BS) te izvedenoga istovrsnog agregiranog izvješća na razini bankovnog sustava na kraju promatranog razdoblja izračunat je udio svake pojedine bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivi sustava. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

#### Slika 7. Udjeli aktive pojedinih grupa banaka u ukupnoj aktivi banaka

Udio aktive svake navedene grupe banaka u aktivi cijelog sustava računa se tako da se zbroji ukupna aktiva svih banaka u grupi i podijeli s ukupnom aktivom cijelog sustava. Udjeli su izraženi u postocima. Izvori podataka o iznosu aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Tablica 5. Struktura pasive banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i kod Tablice 4., tj. na temelju podataka iz izvješća na obrascu BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001) te izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini bankovnog sustava na kraju promatranog razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke pasive u ukupnoj pasivi sustava. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Stavka Dobit ili gubitak tekuće godine izdvojena je iz stavke Kapital i prikazana zasebno.

### Slika 8. Udjeli deviznih depozita pojedinih grupa banaka u ukupnim depozitima

Udio deviznih depozita svake grupe banaka u ukupnim depozitima sustava računa se tako da se najprije zbroje devizni depoziti u određenom tromjesečju svih banaka koje se ubrajaju u određenu grupu, a nakon toga se zbroje ukupni depoziti. Tako dobivene sume međusobno se podijele i pomnože sa 100. Izvori podataka o deviznim depozitima i ukupnim depozitima jesu izvješća banaka na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Tablica 6. Struktura kapitala banaka

Kapital, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih banaka prikazane u Tablici 5., detaljnije je razrađen te je izračunat udio svake od navedenih stavki u ukupnom kapitalu svih banaka stavljanjem u odnos svake stavke s ukupnim kapitalom banaka. Navedeni iznosi pomnoženi su sa 100. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

### Tablica 7. Kretanje jamstvenoga kapitala banaka

Izračun jamstvenoga kapitala definiran je Odlukom o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) te odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000). Podaci o jamstvenom kapitalu dobiveni su iz izvješća banaka, a obrazac za dostavljanje izvješća sastavni je dio navedene regulative (obrazac JAK, odnosno JK1).

### Slika 9. Struktura jamstvenoga kapitala banaka

Zbroj iznosa temeljnoga kapitala svih banaka koje pripadaju pojedinoj grupi banaka, stavljen je u odnos sa zbrojem iznosa bruto jamstvenoga kapitala istih banaka te je dobivena veličina pomnožena sa 100. Na jednak su način izračunati udjeli dopunskoga kapitala pojedinih grupa banaka u njihovu bruto jamstvenom kapitalu.

Podaci o temeljnom, dopunskom i bruto jamstvenom kapitalu dobiveni su iz izvješća banaka, a obrazac za dostavljanje izvješća (obrazac JAK, odnosno JK1) sastavni je dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000).

### Slika 10. Temeljni kapital banaka

Izračun temeljnoga kapitala definiran je Odlukom o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) te odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000).

U navedenom prikazu kretanja temeljnoga kapitala u promatranom razdoblju temeljni kapital pojedine grupe banaka dobiven je tako da su zbrojeni iznosi temeljnoga kapitala svih banaka koje se ubrajaju u tu grupu, a podaci su dobiveni iz izvješća banaka. Obrazac za dostavljanje izvješća sastavni je dio navedene regulative (obrazac JAK, odnosno JK1).

### Slika 11. Dopunski kapital banaka

Izračun dopunskoga kapitala definiran je Odlukom o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) te odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000).

U navedenom prikazu kretanja dopunskoga kapitala u promatranom razdoblju dopunski kapital pojedine grupe banaka dobiven je tako da su zbrojeni iznosi dopunskoga kapitala svih banaka koje se ubrajaju u tu grupu, a podaci su dobiveni iz izvješća banaka. Obrazac za dostavljanje izvješća sastavni je dio navedene regulative (obrazac JAK, odnosno JK1).

### Slika 12. Kapital/depoziti banaka

Omjer kapitala i depozita za svaku grupu računa se tako da se najprije zbroji ukupni kapital svih banaka koje su uključene u određenu grupu, a nakon toga se zbrajaju svi depoziti banaka iz te grupe. Tako dobivena suma kapitala podijeli se sa sumom depozita i pomnoži sa 100.

Izvor podataka o iznosu kapitala jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

U kontekstu ovog izračuna depozite čine depoziti na žiroračunima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti, a izvor podataka su izvješća banaka na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Slika 13. Adekvatnost kapitala svih banaka zajedno

Za izračun stope adekvatnosti kapitala uzima se omjer između jamstvenoga kapitala i ponderirane aktive. U ovom je prikazu stopa adekvatnosti kapitala svih banaka prikazana linijom, dok su stupcima prikazane godišnje postotne promjene ponderirane aktive, odnosno jamstvenoga kapitala svih banaka.

Jamstveni se kapital računa prema Odluci o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) i odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000).

Izvori podataka o jamstvenom kapitalu jesu izvješća banaka na obrascu JAK, odnosno JK1, koji je sastavni dio navedene upute.

Ukupna ponderirana aktiva računa se u skladu s Odlukom o načinu izračunavanja adekvatnosti kapitala i ponderirane aktive banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) i s Uputom za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja adekvatnosti kapitala i ponderirane aktive banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000).

Izvori podataka o ponderiranoj aktivi jesu izvješća banaka na obrascu PA, odnosno PA1, koji je sastavni dio navedene upute.

### Slika 14. Adekvatnost kapitala po grupama banaka

Za izračun stope adekvatnosti kapitala uzima se omjer između jamstvenoga kapitala i ponderirane aktive. U ovom je prikazu stopa adekvatnosti kapitala za svaku grupu izračunata tako da su posebno zbrojeni iznosi jamstvenoga kapitala svih banaka pojedine grupe te iznosi ukupne ponderirane aktive svih banaka te grupe. Tako dobivena suma jamstvenoga kapitala podijeljena je sa sumom ponderirane aktive i pomnožena sa 100.

Izvori podataka su isti kao kod Slike 13.

### Tablica 8. Račun dobiti i gubitka banaka

Na temelju podataka iz Statističkog izvješća za banke (NN, br. 57/1999. i 3/2001 – obrazac RDG) kumulativno je, za promatrana razdoblja, iskazana svaka stavka iz izvješća na razini svih banaka, kao i po pojedinim grupama banaka. Ukupan iznos za svaku stavku izračunat je tako da su zbrojeni iznosi istovrsnih stavki iz izvješća, i to na razini svih banaka i na razini pojedine grupe banaka.



### Tablica 9. Struktura prihoda banaka

Udio pojedine stavke prihoda u ukupnim prihodima za pojedinu grupu banaka izračunat je tako da je zbroj iznosa istovrsnih stavki iz izvješća banaka koje pripadaju istoj grupi (Statističko izvješće za banke – obrazac RDG, NN, br. 57/1999. i 3/2001) stavljen u odnos s ukupno ostvarenim prihodima te grupe, a dobiveni iznos pomnožen sa 100. Isto je načelo primijenjeno i pri izračunu na razini svih banaka gdje su zbrojeni iznosi istovrsnih stavki iz izvješća svih banaka, zbroj stavljen u odnos s ukupnim prihodima ostvarenim u promatranom razdoblju na razini svih banaka te je dobiveni iznos pomnožen sa 100.

### Tablica 10. Struktura rashoda banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i kod Tablice 9., tj. udio pojedinih stavki troškova iz izvješća Računa dobiti i gubitka pojedinih grupa banaka u ukupnim troškovima na razini grupe izračunat je tako da je zbroj konkretnih stavki iz izvješća svake banke iz pripadajuće grupe banaka stavljen u odnos s ukupnim troškovima ostvarenima na razini grupe te je dobiveni iznos pomnožen sa 100. Isto načelo vrijedi za izračun na razini bankovnog sustava gdje se zbrajaju konkretni iznosi svake pojedine stavke troškova iz izvješća svih banaka te se dobiveni zbroj stavlja u odnos s ukupnim troškovima ostvarenim u promatranom razdoblju na razini bankovnog sustava te se dobiveni iznos također množi sa 100.

Izvor podataka o troškovima su izvješća banaka na obrascu RDG (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Slika 15. Profitabilnost aktive banaka

Omjer dobiti prije oporezivanja i prosječne bruto aktive za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroji dobit prije oporezivanja, ostvarena u određenom razdoblju, svih banaka koje ulaze u određenu grupu, a nakon toga se zbroje iznosi prosječne bruto aktive. Tako dobivena suma dobiti prije oporezivanja podijeli se sa sumom prosječne bruto aktive i pomnoži sa 100.

Prosječna bruto aktiva računa se kao aritmetička sredina stanja bruto aktive na početku i na kraju razdoblja za koje se prosjek računa.

Izvor podataka o dobiti prije oporezivanja jest obrazac RDG (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), izvor podataka o bruto aktivni obrazac BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), a podataka o rezervacijama obrazac PR, odnosno PR1, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o visini i načinu formiranja posebnih rezervi za osiguranje od potencijalnih gubitaka banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000), a koja je donesena na temelju Odluke o visini i načinu formiranja posebnih rezervi za osiguranje od potencijalnih gubitaka banke (NN, br. 32/1999).

### Slika 16. Profitabilnost kapitala banaka

Omjer dobiti poslije oporezivanja i prosječnoga temeljnog kapitala za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroji dobit poslije oporezivanja, ostvarena u određenom razdoblju, svih banaka koje ulaze u određenu grupu, a nakon toga se zbrajaju prosječni iznosi temeljnoga kapitala. Tako dobivena suma dobiti poslije oporezivanja podijeli se sa sumom prosječnoga temeljnoga kapitala i pomnoži sa 100. Prosječni temeljni kapital računa se kao aritmetička sredina stanja temeljnoga kapitala na početku i na kraju razdoblja za koje se prosjek računa.

Izvor podataka o iznosu dobiti poslije oporezivanja jest obrazac RDG (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), a podataka o temeljnom kapitalu obrazac BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Slika 17. Kamatni prihod banaka

Omjer kamatnih prihoda i prosječne aktive za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje kamatni prihodi, ostvareni u određenom razdoblju, svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga također zbroje iznosi prosječne aktive svake grupe banaka. Tako dobivena suma kamatnih prihoda podijeli se sa sumom prosječne aktive i pomnoži sa 100.



Prosječna aktiva računa se kao aritmetička sredina stanja aktive na početku i na kraju razdoblja za koje se prosjek računa.

Izvor podataka o iznosu kamatnih prihoda jest obrazac RDG, a podataka o iznosu aktive obrazac BS (oba su obrasca sastavni dio Statističkog izvješća za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Slika 18. Kamatni trošak banaka

Omjer kamatnih troškova i prosječne aktive za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje kamatni troškovi u određenom razdoblju svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga zbroje iznosi prosječne aktive svake pojedine grupe banaka. Tako dobivena suma kamatnih troškova podijeli se sa sumom prosječne aktive i pomnoži sa 100.

Prosječna aktiva računa se kao aritmetička sredina stanja aktive na početku i na kraju razdoblja za koje se prosjek računa.

Izvor podataka o iznosu kamatnih troškova jest obrazac RDG, a podataka o iznosu aktive obrazac BS (oba su obrasca sastavni dio Statističkog izvješća za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Slika 19. Kamatne stope banaka

Osnovica za izračunavanje ponderiranih prosjeka jesu iznosi kredita koji su uz određenu kamatnu stopu odobreni u izvještajnom mjesecu, uz iznimku kamatnih stopa na okvirne kredite po žiroračunima i tekućim računima, za koje su ponderirani prosjeci izračunavani na temelju stanja tih kredita na kraju izvještajnog mjeseca.

Kunski depoziti bez valutne klauzule (depoziti po viđenju, štedni i oročeni depoziti) kao i devizni depoziti iskazuju se kao vagani prosjeci mjesečnih kamatnih stopa. Osnovica za izračunavanje vaganih prosjeka jesu stanja depozita na kraju izvještajnog mjeseca. Iznimka su kunski štedni i oročeni depoziti za koje se vagani prosjeci (od srpnja 1995.) izračunavaju na temelju iznosa depozita koji su primljeni tijekom izvještajnog mjeseca. Pri izračunavanju prosječnih kamatnih stopa na ukupne kunske depozite sve su komponente ponderirane na temelju stanja konkretnih depozita na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvor podataka je statistika HNB-a.

### Slika 20. Aktiva banaka po zaposlenom

Za svaku grupu banaka zbroje se iznosi aktive svih banaka iz pojedine grupe banaka te se navedeni iznos stavi u odnos s ukupnim brojem zaposlenih u bankama koje ulaze u pojedinu grupu. Jednaki se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke.

Izvor podataka o iznosu aktive jest obrazac BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), a podataka o broju zaposlenih su banke.

### Slika 21. Operativni troškovi banaka

Omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje troškovi iz redovnog poslovanja svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka ostvareni u određenom razdoblju, te se nakon toga zbroje iznosi ukupnih prihoda svake grupe banaka. Tako dobivena suma operativnih troškova podijeli se sa sumom ukupnih prihoda i pomnoži sa 100. Jednaki se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke.

Izvor podataka o iznosu operativnih troškova (opći administrativni troškovi i amortizacija) i ukupnih prihoda jest obrazac RDG (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Tablica 11. Klasifikacija plasmana banaka po rizičnim skupinama

U Tablici 11. navedeni su iznosi plasmana raspoređenih po rizičnim skupinama, kao i njihov udio u ukupnim plasmanima koji se raspoređuju.

Izvori podataka su izvješća banaka na obrascu R, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu

Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000).

Stupanjem na snagu Odluke o načinu rješavanja neusklađenosti podzakonskih akata Hrvatska narodne banke i međunarodnih računovodstvenih standarda (NN, br. 107/2001) kod izvješća banaka za 2001. godinu prestaju važiti odredbe Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000) koje nisu u skladu s pojedinim međunarodnim računovodstvenim standardima.

## Slika 22. Struktura plasmana po grupama banaka

Za svaku grupu banaka zbroje se iznosi određene rizične skupine plasmana koji se raspoređuju, svih banaka iz pojedine grupe banaka, te se navedeni iznos stavi u odnos sa zbrojem ukupnih plasmana koji se raspoređuju, svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu. Jednaki se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke.

Izvori podataka su isti kao u Tablici 11.

## Tablica 12. Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana banaka

Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana koji se raspoređuju u rizične skupine računa se tako da se zbroje posebne rezerve za identificirane gubitke, odnosno umanjenja vrijednosti plasmana (gubitak) i rezervacije za neidentificirane gubitke te se dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i pomnoži sa 100.

Izvori podataka o iznosima posebnih rezervi za identificirane gubitke, odnosno umanjenja vrijednosti plasmana (gubitaka) i rezervacija za neidentificirane gubitke jesu izvješća banaka na obrascu PR, odnosno PR1, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o visini i načinu formiranja posebnih rezervi za osiguranje od potencijalnih gubitaka banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000), a koja je donesena na temelju Odluke o visini i načinu formiranja posebnih rezervi za osiguranje od potencijalnih gubitaka banke (NN, br. 32/1999).

Izvori podataka o ukupnim plasmanima su izvješća banaka na obrascu R, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000).

Stupanjem na snagu Odluke o načinu rješavanja neusklađenosti podzakonskih akata Hrvatska narodne banke i međunarodnih računovodstvenih standarda (NN, br. 107/2001) kod izvješća banaka za 2001. godinu prestaju važiti odredbe Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000) koje nisu u skladu s pojedinim međunarodnim računovodstvenim standardima.

## Slika 23. Pokrivenost ukupnih plasmana ukupnim rezervacijama

Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana koji se raspoređuju u rizične skupine pojedine grupe banaka računa se tako da se zbroje ukupne rezervacije svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka te se nakon toga podijele s ukupnim plasmanima koji se raspoređuju u te grupe i pomnože sa 100.

Izvori podataka o iznosima rezervacija i ukupnih plasmana isti su kao u Tablici 12.

## Tablica 13. Struktura kredita banaka po institucionalnim sektorima

Za svaku grupu banaka, kao i za sve banke, prikazana je kreditna izloženost prema pojedinom institucionalnom sektoru.

Izvori podataka su izvješća banaka na obrascu BS/KRED (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

### Tablica 14. Upisani vrijednosni papiri HNB-a i središnje države

Prema statističkim izvorima Hrvatske narodne banke prikazano je stanje na određeni datum upisanih blagajničkih zapisa središnje banke u domaćoj i stranoj valuti, kao i stanje vrijednosnih papira središnje države koji se nalaze u vlasništvu banaka.

Vrijednosni papiri središnje banke upisuju se na temelju Odluke o izdavanju blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke u kunama (NN, br. 48/1998) i Odluke o izdavanju blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke u stranoj valuti (NN, br. 48/1998. i 7/1999).

### Tablica 15. Krediti od Hrvatske narodne banke

Za svaku grupu banaka, kao i za sve banke, prikazan je godišnji prosjek – ako izvještajno razdoblje završava 31. prosinca, odnosno polugodišnji prosjek – ako izvještajno razdoblje završava 31. lipnja, korištenja sekundarnih izvora likvidnosti od središnje banke, i to lombardnih kredita, kredita za likvidnost, interventnih kredita te posuđivanje sredstava na repo aukcijama središnje banke.

Navedeni sekundarni izvori likvidnosti rabe se u skladu sa sljedećom regulativom Hrvatske narodne banke: 1) Odlukom o uvjetima za odobrenje kratkoročnog kredita na osnovi zaloga vrijednosnih papira (lombardni kredit) (NN, br. 160/1998, 28/1999, 32/1999, 38/1999, 131/2000. i 53/2001), 2) Odlukom o kratkoročnom kreditu za likvidnost (NN, br. 132/1999. i 53/2001) i 3) Odlukom o uvjetima i načinu odobravanja kratkoročnih interventnih kredita (NN, br. 32/1999).

### Slika 24. Slobodne pričuve banaka

Omjer slobodnih pričuva i obvezne pričuve za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje slobodne pričuve u određenom tromjesečju svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga zbroje iznosi obveznih pričuva svake pojedine grupe banaka. Tako dobivena suma slobodnih pričuva podijeli se sa sumom obveznih pričuva i pomnoži sa 100.

Slobodne pričuve računaju se prema sljedećoj formuli:

slobodne pričuve = (stvarne kunske pričuve + stvarne devizne pričuve + dopunske pričuve) – (obvezne pričuve + devizne obvezne pričuve) – uzajmljene pričuve

stvarne kunske pričuve = stanje na žiroračunu + stanje u blagajni + izdvojena pričuva

stvarne devizne pričuve = likvidna devizna potraživanja (uključujući blagajničke zapise HNB-a u stranoj valuti) + izdvojena pričuva

dopunske pričuve = blagajnički zapisi HNB-a u domaćoj valuti + trezorski zapisi MF-a RH + mjenice MF-a RH + kratkoročni plasmani na tržištu novca

uzajmljene pričuve = lombardni kredit + repo blagajnički zapisi + interventni kredit + izvanredni kredit + predsanacijski kredit + prekonocni kredit + ostali krediti s rokom dospijeca do 7 dana.

Izvor podataka je statistika HNB-a.

### Slika 25. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

Omjer ukupnih danih kredita i primljenih depozita za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje ukupni dani krediti na određeni datum svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga zbroje iznosi ukupnih primljenih depozita svake grupe banaka. Tako dobivena suma danih kredita podijeli se sa sumom primljenih depozita i pomnoži sa 100. Jednaki se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke.

Pod kreditima podrazumijevamo kunske i devizne kredite u neto iznosu, tj. nakon umanjenja kredita za iznos formiranih posebnih rezerva za identificirane gubitke. U depozite je uključena i blokirana devizna štednja stanovništva, dok se depoziti primljeni od HNB-a smatraju obvezama po kreditima pa se zato i ne uključuju.

Izvori su podataka o kreditima izvješća banaka na obrascu BS/KRED (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), a podataka o depozitima izvješća na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće za banke).

## Slika 26. Kratkoročna aktiva/kratkoročna pasiva banaka

Omjer kratkoročne aktive i kratkoročne pasive za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje kratkoročne aktive u određenom tromjesečju svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga, na jednaki način, zbroje i kratkoročne pasive. Tako dobivena suma kratkoročne aktive podijeli se sa sumom kratkoročne pasive i pomnoži sa 100.

Izvori su podataka o kratkoročnoj aktivi izvješća banaka na obrascima BS i BS/RK (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001). Izvori podataka o kratkoročnoj pasivi jesu izvješća banaka na obrascima BS i BS/RD (Statističko izvješće za banke).

## Slika 27. Duga devizna pozicija banaka

Omjer duge devizne pozicije (kad su devizna potraživanja veća od deviznih obveza) i jamstvenoga kapitala za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje tromjesečne prosječne duge devizne pozicije banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga, na jednaki način, zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele i dobiveni se iznos pomnoži sa 100.

Izvori su podataka o dugoj deviznoj poziciji izvješća banaka koja se dostavljaju na temelju Odluke o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku (NN, br. 17/2003).

Jamstveni se kapital računa prema Odluci o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) i odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000).

Izvori podataka o jamstvenom kapitalu jesu izvješća banaka na obrascu JAK, odnosno JK1, koji je sastavni dio navedene upute.

## Slika 28. Kratka devizna pozicija banaka

Omjer kratke devizne pozicije (kad su devizna potraživanja manja od deviznih obveza) i jamstvenoga kapitala za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje tromjesečne prosječne kratke devizne pozicije banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga, na jednaki način, zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele i dobiveni se iznos pomnoži sa 100.

Izvori su podataka o kratkoj deviznoj poziciji izvješća banaka koja se dostavljaju na temelju Odluke o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku (NN, br. 17/2003).

Jamstveni se kapital računa prema Odluci o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) i odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000).

Izvori su podataka o jamstvenom kapitalu izvješća banaka na obrascu JAK, odnosno JK1, koji je sastavni dio navedene upute.

## Tablica 16. Struktura aktive stambenih štedionica

Na temelju podataka iz Statističkog izvješća za banke (NN, br. 57/1999. i 3/2001 – obrazac BS) te izvedenoga istovrsnog agregiranog izvješća na razini sustava, za promatrana razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivi. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi s prethodnim razdobljem.

## Tablica 17. Struktura pasive stambenih štedionica

Primijenjeno je isto načelo kao i u Tablici 16., tj. na osnovi podataka iz izvješća na obrascima BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001) te iz izvedenoga istovrsnog agregiranog izvješća na razini sustava, za promatrana razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke pasive u ukupnoj pasivi. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi s prethodnim razdobljem. Stavka Dobit ili gubitak tekuće godine izdvojena je iz stavke Kapital i prikazana zasebno.

### Tablica 18. Struktura kapitala stambenih štedionica

Kapital, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih stambenih štedionica prikazane u Tablici 17., detaljnije je razrađen te je za promatrana razdoblja izračunat udio svake od navedenih stavki u ukupnom kapitalu svih stambenih štedionica stavljanjem u odnos svake stavke s ukupnim kapitalom stambenih štedionica. Navedeni iznosi pomnoženi su sa 100. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi s prethodnim razdobljem.

### Tablica 19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Na temelju podataka iz Statističkog izvješća za banke (NN, br. 57/1999. i 3/2001 – obrazac RDG) kumulativno je, za promatrana razdoblja, iskazana svaka stavka iz izvješća na razini svih stambenih štedionica. Ukupan iznos za svaku stavku izračunat je tako da su zbrojeni iznosi istovrsnih stavki iz izvješća, i to na razini svih stambenih štedionica.

### Tablica 20. Klasifikacija plasmana stambenih štedionica po rizičnim skupinama

U Tablici 20. navedeni su iznosi plasmana raspoređenih po rizičnim skupinama, kao i njihov udio u ukupnim plasmanima koji se raspoređuju.

Izvor podataka su izvješća stambenih štedionica na obrascu R, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000).

Stupanjem na snagu Odluke o načinu rješavanja neusklađenosti podzakonskih akata Hrvatska narodne banke i međunarodnih računovodstvenih standarda (NN, br. 107/2001) kod izvješća banaka za 2001. godinu prestaju važiti odredbe Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000) koje nisu u skladu s pojedinim međunarodnim računovodstvenim standardima.

### Tablica 21. Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana stambenih štedionica

Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana stambenih štedionica koji se raspoređuju u rizične skupine izračunat je tako da su zbrojene posebne rezerve za identificirane gubitke, odnosno umanjenja vrijednosti plasmana (gubitak) i rezervacije za neidentificirane gubitke stambenih štedionica te je dobivena suma podijeljena s iznosom ukupnih plasmana stambenih štedionica koji se raspoređuju u rizične skupine i pomnožena sa 100.

Izvori podataka o iznosu posebnih rezervi za identificirane gubitke, odnosno umanjenja vrijednosti plasmana (gubitaka) i rezervacija za neidentificirane gubitke jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu PR, odnosno PR1, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o visini i načinu formiranja posebnih rezervi za osiguranje od potencijalnih gubitaka banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000), a koja je donesena na temelju Odluke o visini i načinu formiranja posebnih rezervi za osiguranje od potencijalnih gubitaka banke (NN, br. 32/1999).

Izvori podataka o ukupnim plasmanima su izvješća stambenih štedionica na obrascu R, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000).

Stupanjem na snagu Odluke o načinu rješavanja neusklađenosti podzakonskih akata Hrvatska narodne banke i međunarodnih računovodstvenih standarda (NN, br. 107/2001) kod izvješća banaka za 2001. godinu prestaju važiti odredbe Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000) koje nisu u skladu s pojedinim međunarodnim računovodstvenim standardima.

## 4. Popis banaka

Podaci o adresama, telefonskim brojevima, brojevima telefaksa, članovima uprave i nadzornog odbora, dioničarima koji imaju 3 ili više posto u temeljnom kapitalu banke te o revizorima banke.

Podaci o dioničarima koji imaju 3 ili više posto u temeljnom kapitalu banke kao i o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 31. ožujka 2004.

Podaci o revizorima banke odnose se na obavljenju reviziju za 2003. godinu.

**BANKA BROD d.d.**

Zajčeva 21, 35000 Slavonski Brod  
 Telefon 035/445-711,  
 Telefaks 035/445-755  
 VBDI 4124003  
 www.bank-brod.hr

**Uprava** Zdenko Vidaković – predsjednik, Mićo Tomičić

**Nadzorni odbor** Damir Kreso – predsjednik, Mara Tomičić, Maja Vidaković

| Dioničari            | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|----------------------|-------------------------------|
| 1. Damir Kreso       | 7,78                          |
| 2. Razija Kreso      | 7,78                          |
| 3. Slobodanka Kreso  | 7,78                          |
| 4. Mara Tomičić      | 7,78                          |
| 5. Mićo Tomičić      | 7,78                          |
| 6. Karlo Tomičić     | 7,78                          |
| 7. Maja Vidaković    | 7,78                          |
| 8. Mirko Vidaković   | 7,78                          |
| 9. Zdenko Vidaković  | 7,78                          |
| 10. ŠKZ Brod na Savi | 7,22                          |
| 11. Neđo Jelčić      | 7,03                          |
| 12. Ante Zdilar      | 7,03                          |
| 13. Višnja Rački     | 3,94                          |
| 14. Željko Rački     | 3,94                          |

Revizor za 2003. godinu: Alfa Revizija d.o.o., Slavonski Brod

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 9.800  |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 14.078 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 4.278  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 1.772  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 4.291  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 2.519  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 5.645  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 5.927  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 1.017  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 4.910  |
| 7. Porez na dobit   | 940    |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 3.970  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |         |
|--|---------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 26.788  |
| 1.1. Gotovina  | 12.122  |
| 1.2. Depoziti  | 14.666  |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 12.827  |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0       |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 950     |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0       |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 64.020  |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 0       |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0       |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0       |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 1.272   |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 1.528   |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 922     |
| UKUPNO   | 106.463 |

| Struktura pasive                                    |         |
|---|---------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 0       |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0       |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 0       |
| 2. Depoziti   | 68.484  |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 826     |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 2.272   |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 65.386  |
| 3. Ostali krediti                                   | 0       |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0       |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0       |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0       |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0       |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0       |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0       |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0       |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0       |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 3.362   |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 3.970   |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 30.647  |
| UKUPNO  | 106.463 |



**BANKA KOVANICA d.d.**

P. Preradovića 29, 42000 Varaždin  
 Telefon 042/403-403  
 Telefaks 042/212-148  
 VBDI 4133006  
 www.kovanica.hr

**Uprava** Lidija Hočurščak – predsjednica, Ratko Špirelja

**Nadzorni odbor** Josip Samaržija – predsjednik, Dražen Dedi, Ivan Majdak, Božica Samaržija, Milan Štimac

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 1. Josip Samaržija          | 76,25 |
| 2. Gaj grupa d.o.o.         | 6,73  |
| 3. Banka Kovanica d.d.      | 5,81  |
| 4. Posmrtna pripomoć d.o.o. | 3,74  |

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 24.514 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 49.520 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 25.006 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 4.681  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 7.643  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 2.962  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 20.159 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 9.036  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 6.194  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 2.842  |
| 7. Porez na dobit   | 0      |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 2.842  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 59.300         |
| 1.1. Gotovina  | 21.636         |
| 1.2. Depoziti  | 37.664         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 23.754         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 35.138         |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0              |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 247.745        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 0              |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 20             |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 2.290          |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 15.038         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 19.234         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 3.086          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>399.433</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 7.706          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 912            |
| 2. Depoziti   | 331.644        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 3.997          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 1.437          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 326.210        |
| 3. Ostali krediti                                   | 1.850          |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 1.850          |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 28.309         |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 17.745         |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 10.564         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 2.842          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 33.876         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>399.433</b> |



**BANKA SONIC d.d.**

Savska cesta 131, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6345-666  
 Telefaks 01/6190-615  
 VBDI 4115008  
 www.sonic.hr

**Uprava** Anka Tomas – predsjednica, Igor Lukačić

**Nadzorni odbor** Branko Ostović – predsjednik, Tatjana Ostović, Robert Solomun

| Dioničari           | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|---------------------|-------------------------------|
| 1. Branko Ostović   | 41,02                         |
| 2. Milivoj Mrkoci   | 6,12                          |
| 3. Abba d.o.o.      | 5,46                          |
| 4. Ljiljana Ostović | 5,28                          |
| 5. Tatjana Ostović  | 5,18                          |
| 6. Mirjana Ostović  | 4,72                          |

Revizor za 2003. godinu: Revidicon d.o.o., Varaždin

| Račun dobiti i gubitka<br>Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna |        | Bilanca stanja<br>Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna |                |
|---|--------|---|----------------|
| 1. Neto kamatni prihod  | 32.951 | <b>Struktura aktive</b>                                       |                |
| 1.1. Kamatni prihodi  | 58.491 | 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                              | 56.980         |
| 1.2. Kamatni troškovi   | 25.540 | 1.1. Gotovina   | 12.337         |
| 2. Neto neamatni prihod   | 3.887  | 1.2. Depoziti   | 44.643         |
| 2.1. Nekamatni prihodi  | 7.230  | 2. Depoziti kod bankovnih institucija                         | 52.654         |
| 2.2. Nekamatni troškovi   | 3.343  | 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a           | 9.625          |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija                       | 26.646 | 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira                     | 0              |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke             | 10.192 | 5. Krediti financijskim institucijama                         | 180            |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                                    | 1.826  | 6. Krediti ostalim komitentima                                | 345.537        |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                                   | 8.366  | 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira                 | 122            |
| 7. Porez na dobit   | 1.754  | 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva         | 0              |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                                 | 6.612  | 9. Preuzeta imovina   | 0              |
|   |        | 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)        | 11.683         |
|   |        | 11. Kamate, naknade i ostala imovina                          | 3.182          |
|   |        | 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke        | 4.910          |
|   |        | <b>UKUPNO</b>   | <b>475.053</b> |
|   |        | <b>Struktura pasive</b>                                       |                |
|   |        | 1. Krediti od financijskih institucija                        | 7.706          |
|   |        | 1.1. Kratkoročni krediti                                      | 7.000          |
|   |        | 1.2. Dugoročni krediti  | 706            |
|   |        | 2. Depoziti   | 388.210        |
|   |        | 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima              | 5.470          |
|   |        | 2.2. Štedni depoziti  | 21.667         |
|   |        | 2.3. Oročeni depoziti   | 361.073        |
|   |        | 3. Ostali krediti   | 0              |
|   |        | 3.1. Kratkoročni krediti                                      | 0              |
|   |        | 3.2. Dugoročni krediti  | 0              |
|   |        | 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri                         | 0              |
|   |        | 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri           | 0              |
|   |        | 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri             | 0              |
|   |        | 5. Dopunski kapital   | 348            |
|   |        | 5.1. Izdani podređeni instrumenti                             | 127            |
|   |        | 5.2. Izdani hibridni instrumenti                              | 221            |
|   |        | 6. Kamate, naknade i ostale obveze                            | 21.912         |
|   |        | 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                              | 6.612          |
|   |        | 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)             | 50.265         |
|   |        | <b>UKUPNO</b>   | <b>475.053</b> |

**BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.**

Matice hrvatske 1, 21000 Split  
 Telefon 021/540-280  
 Telefaks 021/540-290  
 VBDI 4109006

**Uprava** Ivan Malada – predsjednik, Joško Vukušić

**Nadzorni odbor** Juroslav Buljubašić – predsjednik, Mirko Vukušić, Nataša Vuković

**Dioničari**

1. Juroslav Buljubašić
2. Mirko Vukušić
3. Jozo Vukušić
4. Joško Dvornik
5. Jakiša Medić
6. Toma Buljubašić

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

55,91  
 8,31  
 6,53  
 6,51  
 5,00  
 3,20

Revizor za 2003. godinu: SD Nika d.o.o., Split

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 8.418  |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 13.176 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 4.758  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 1.302  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 2.448  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 1.146  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 5.827  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 3.893  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 1.816  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 2.077  |
| 7. Porez na dobit   | 144    |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 1.933  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 14.927         |
| 1.1. Gotovina  | 3.379          |
| 1.2. Depoziti  | 11.548         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 14.610         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0              |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 344            |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 80.248         |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 155            |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 1.644          |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 5.070          |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 4.163          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 1.007          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>120.154</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 0              |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 2. Depoziti   | 89.399         |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 274            |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 2.552          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 86.573         |
| 3. Ostali krediti                                   | 0              |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 391            |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 391            |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 3.149          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 1.933          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 25.282         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>120.154</b> |

**BRODSKO-POSAVSKA BANKA d. d.**

Trg pobjede 29, 35000 Slavonski Brod  
 Telefon 035/445-700  
 Telefaks 035/445-900  
 VBDI 2489004

**Uprava**                   Gabrijel Sentić – predsjednik, Marica Orlović

**Nadzorni odbor**   Milan Horvat – predsjednik, Mika Mimica, Manda Ciprić, Gordana Ercegovac, Darko Katić

**Dioničari**

|  | <b>Udio u temeljnom kapitalu (%)</b> |
|--|--------------------------------------|
| 1. Slavonska štedionica d.d. u stečaju                   | 11,90                                |
| 2. Brodsko-posavska banka d.d.                           | 10,95                                |
| 3. Đuro Đaković – Poljoprivredni strojevi i uređaji d.d. | 10,12                                |
| 4. Kaptol banka d.d. u stečaju                           | 7,64                                 |
| 5. Telecom d.o.o.  | 6,38                                 |
| 6. Teleinženjering d.o.o.                                | 6,10                                 |
| 7. Đuro Đaković holding d.d.                             | 5,52                                 |
| 8. Croatia osiguranje d.d.                               | 4,60                                 |
| 9. Đuro Đaković – Montaža d.d.                           | 4,60                                 |
| 10. Đuro Đaković – Specijalna vozila d.d.                | 4,60                                 |
| 11. Đuro Đaković – Termoenergetska postrojenja d.d.      | 4,60                                 |
| 12. Klas d.d.  | 4,05                                 |
| 13. Đuro Đaković – Elektromont d.d.                      | 3,68                                 |

Revizor za 2003. godinu: Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

**Račun dobiti i gubitka**

Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | -869   |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 4.704  |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 5.573  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 478    |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 1.956  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 1.478  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 9.268  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | -9.659 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | -833   |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | -8.826 |
| 7. Porez na dobit   | 0      |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | -8.826 |

**Bilanca stanja**

Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
|--|----------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 8.445          |
| 1.1. Gotovina  | 573            |
| 1.2. Depoziti  | 7.872          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 219            |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0              |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0              |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 60.689         |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 180            |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 37.924         |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 999            |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 17.122         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 4.625          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 495            |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>129.708</b> |

**Struktura pasive**

|   |                |
|---|----------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 6.330          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 6.318          |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 12             |
| 2. Depoziti   | 81.085         |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 3.466          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 5.488          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 72.131         |
| 3. Ostali krediti                                   | 0              |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 6.808          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | -8.826         |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 44.311         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>129.708</b> |

**CENTAR BANKA d.d.**

Jurišićeva 3, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4803-400  
 Telefaks 01/4803-441  
 VBDI 2382001  
 www.centarbanka.hr

**Uprava** Gordana Zrinščak – predsjednica, Ljiljana Podhraški, Ružica Vadić

**Nadzorni odbor** Dragutin Biondić – predsjednik, Željko Lalić, Igor Knežević, Irena Kovačević, Žarko Kraljević

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 1. Heruc d.d.                   | 58,36 |
| 2. Heruc – izrada odjeće d.o.o. | 6,02  |
| 3. Lipa Mill d.d.               | 6,02  |
| 4. Heruc Zug AG                 | 4,22  |
| 5. Diners Club Adriatic d.d.    | 4,13  |

Revizor za 2003. godinu: MZ Auditors d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 27.073 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 40.551 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 13.478 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 11.938 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 17.342 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 5.404  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 25.120 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 13.891 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 4.493  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 9.397  |
| 7. Porez na dobit   | 1.850  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 7.547  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 47.144         |
| 1.1. Gotovina  | 5.607          |
| 1.2. Depoziti  | 41.537         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 61.717         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 16.020         |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 33.377         |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 3.085          |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 349.085        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 10.576         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 20             |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 11.312         |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 11.977         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 7.335          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 3.953          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>547.695</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 66.260         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 970            |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 65.290         |
| 2. Depoziti   | 323.075        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 92.562         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 51.510         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 179.003        |
| 3. Ostali krediti                                   | 28.429         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 28.429         |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 20.527         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 7.547          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 101.857        |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>547.695</b> |

**CREDO BANKA d.d.**

Zrinsko-Frankopanska 58, 21000 Split  
 Telefon 021/380-660  
 Telefaks 021/380-685  
 VBDI 2491005  
 www.credobanka.com

**Uprava** Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

**Nadzorni odbor** Mirko Vuković – predsjednik, Boris Barać, Dražen Bilić

| Dioničari               | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|-------------------------|-------------------------------|
| 1. Boris Barać          | 24,97                         |
| 2. Darko Gaurina        | 9,98                          |
| 3. Bedem d.o.o.         | 9,50                          |
| 4. Simag d.o.o.         | 8,96                          |
| 5. Alkom Invest d.o.o.  | 8,01                          |
| 6. Arca Merkatus d.o.o. | 4,98                          |
| 7. Plastal d.o.o.       | 3,52                          |

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 21.625 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 44.606 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 22.981 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 9.416  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 16.207 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 6.791  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 22.126 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 8.915  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 4.567  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 4.348  |
| 7. Porez na dobit   | 1.143  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 3.205  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                |
|--|----------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 83.469         |
| 1.1. Gotovina  | 13.775         |
| 1.2. Depoziti  | 69.694         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 63.015         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0              |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 7.496          |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 9.000          |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 434.396        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 10.561         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 16.532         |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 19.436         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 12.229         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 6.245          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>649.889</b> |

| Struktura pasive                                    |                |
|---|----------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 57.951         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 57.951         |
| 2. Depoziti   | 491.210        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 122.684        |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 25.984         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 342.542        |
| 3. Ostali krediti                                   | 17.684         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 17.684         |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 15.232         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 3.205          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 64.607         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>649.889</b> |

**CROATIA BANKA d.d.**

Kvaternikov trg 9, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/2391-120  
 Telefaks 01/2391-470  
 VBDI 2485003  
 www.croatiabanka.hr

**Uprava** Krunoslav Brkljačić – predsjednik, Željka Prga, Dalibor Jandl

**Nadzorni odbor** Niko Šeremet – predsjednik, Marijo Kirinić, Martina Ninić, Ivan Tomljenović, Jure Šimović

**Dioničari**

1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2003. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 68.971  |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 123.081 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 54.109  |
| 2. Neto neamatni prihod                                   | 9.471   |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 34.176  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 24.705  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 67.891  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 10.551  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | -2.602  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 13.153  |
| 7. Porez na dobit   | 0       |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 13.153  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                  |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 180.243          |
| 1.1. Gotovina  | 25.545           |
| 1.2. Depoziti  | 154.698          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 225.964          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 61.922           |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 55.597           |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 692              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 762.378          |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 28.482           |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 509              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 48.767           |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 58.714           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 45.677           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 9.359            |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>1.459.586</b> |

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                  |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 159.507          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 159.507          |
| 2. Depoziti   | 1.021.657        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 127.373          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 124.639          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 769.645          |
| 3. Ostali krediti                                   | 67.292           |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 3.823            |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 63.469           |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 67.185           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 13.153           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 130.792          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>1.459.586</b> |

**DRESDNER BANK CROATIA d.d.**

Gajeva 1, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4866-704  
 Telefaks 01/4866-779  
 VBDI 2504000  
 www.dresdner-bank.hr

**Uprava** Hans-Joachim Gersmann – predsjednik, Mato Karačić

**Nadzorni odbor** Erich Brogl – predsjednik, Gisbert Jockenhöfer, Felix Friedrich Carl von Joest

**Dioničari**

1. Dresdner Bank AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2003. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 12.894 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 30.417 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 17.523 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 17.393 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 18.187 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 794    |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 26.534 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 3.753  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 7.511  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | -3.758 |
| 7. Porez na dobit   | 1.803  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | -5.561 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 54.645         |
| 1.1. Gotovina  | 1.412          |
| 1.2. Depoziti  | 53.233         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 233.276        |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 123.952        |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 23.629         |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 10.004         |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 257.395        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 10.488         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0              |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 3.711          |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 11.098         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 5.961          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>722.237</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 0              |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 2. Depoziti   | 574.749        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 63.375         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 55.584         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 455.790        |
| 3. Ostali krediti                                   | 12.237         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 12.237         |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 16.700         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | -5.561         |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 124.112        |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>722.237</b> |

**DUBROVAČKA BANKA d.d.**

Put Republike 9, 20000 Dubrovnik  
 Telefon 020/356-788  
 Telefaks 020/356-778  
 VBDI 2401003  
 www.dubank.hr

**Uprava** Vlaho Sutić – predsjednik, Dražen Božić, Krešimir Krile

**Nadzorni odbor** Robert Hans van Griethuysen – predsjednik, David Curl, Ronald Drake, David Mc Mahon, Damir Odak, Marijan Kostrenčić, Sanja Martinko

**Dioničari**

1. Nova banka d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 104.282 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 199.133 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 94.851  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 29.194  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 52.897  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 23.703  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 82.324  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 51.152  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 12.344  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 38.808  |
| 7. Porez na dobit   | 0       |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 38.808  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                  |
|--|------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 491.752          |
| 1.1. Gotovina  | 34.994           |
| 1.2. Depoziti  | 456.758          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 523.866          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 202.273          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0                |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0                |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 1.374.510        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 647.995          |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0                |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0                |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 46.369           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 38.215           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 19.968           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>3.305.012</b> |

| Struktura pasive                                    |                  |
|---|------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 168.542          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 105.850          |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 62.692           |
| 2. Depoziti   | 2.745.038        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 227.982          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 531.242          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 1.985.814        |
| 3. Ostali krediti                                   | 70.744           |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 70.744           |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 102.548          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 38.808           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 179.332          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>3.305.012</b> |



## ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka  
Telefon 062/375-000  
Telefaks 062/376-000  
VBDI 2402006  
www.erstebank.hr

**Uprava** Petar Radaković – predsjednik, Tomislav Vuić, Boris Centner, Sava Dalbokov, Slađana Jagar

**Nadzorni odbor** Reinhard Ortner – predsjednik, Bernhard Spalt, August Jost, Josip Stanković, Karin Svoboda, Reinhold Schuster, Kristijan Schellander, Manfred Wimmer, Franz Mally

### Dioničari

### Udio u temeljnom kapitalu (%)

|  |       |
|--|-------|
| 1. Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG | 59,81 |
| 2. Die Steiermärkische Bank und Sparkassen AG    | 35,00 |

Revizor za 2003. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

#### Račun dobiti i gubitka Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |           |
|---|-----------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 593.625   |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 1.041.806 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 448.181   |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 173.186   |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 346.753   |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 173.567   |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 469.514   |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 297.297   |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 85.996    |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 211.301   |
| 7. Porez na dobit   | -17.082   |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 228.383   |

#### Bilanca stanja Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |            |
|--|------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 2.667.242  |
| 1.1. Gotovina  | 285.802    |
| 1.2. Depoziti  | 2.381.440  |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 4.696.543  |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 138.316    |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 700.215    |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 20.932     |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 9.752.822  |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 954.866    |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 31.012     |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 29.099     |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 434.915    |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 250.074    |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 158.832    |
| UKUPNO   | 19.517.204 |

| Struktura pasive                                    |            |
|---|------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 501.067    |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0          |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 501.067    |
| 2. Depoziti   | 12.632.596 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 2.058.045  |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 2.772.690  |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 7.801.861  |
| 3. Ostali krediti                                   | 4.027.505  |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 30.010     |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 3.997.495  |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0          |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0          |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0          |
| 5. Dopunski kapital                                 | 316.196    |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 316.196    |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0          |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 435.957    |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 228.383    |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 1.375.500  |
| UKUPNO  | 19.517.204 |

**GOSPODARSKO-KREDITNA BANKA d.d.**

Draškovićeve 58, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4802-666  
 Telefaks 01/4802-571  
 VBDI 2381009  
 www.gkb.hr

**Uprava** Suzana Sučić – predsjednica, Izidor Sučić, Krešimir Jerin

**Nadzorni odbor** Lovre Božina – predsjednik, Branko Josipović, Željko Krznarić

| Dioničari                            | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|--------------------------------------|-------------------------------|
| 1. Ivan Sučić                        | 8,56                          |
| 2. Kata Šparica                      | 8,20                          |
| 3. Željko Krznarić                   | 7,44                          |
| 4. Josip Bašić                       | 7,43                          |
| 5. Krešimir Jerin                    | 7,40                          |
| 6. Kristina Sučić                    | 7,37                          |
| 7. Darko Gojčić                      | 7,33                          |
| 8. Faktor banka d.d.                 | 7,28                          |
| 9. Vesna Mijović                     | 6,75                          |
| 10. Cobalt Investments International | 6,23                          |
| 11. Gospodarsko kreditna banka d.d.  | 5,66                          |
| 12. Branko Josipović                 | 3,67                          |

Revizor za 2003. godinu: Repos d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 26.225 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 35.998 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 9.773  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 11.583 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 14.922 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 3.339  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 26.411 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 11.397 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 6.883  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 4.514  |
| 7. Porez na dobit   | 961    |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 3.553  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                |
|--|----------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 31.523         |
| 1.1. Gotovina  | 19.140         |
| 1.2. Depoziti  | 12.383         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 49.766         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0              |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0              |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 186.668        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 11.763         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 15             |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 2.250          |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 19.943         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 6.656          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 3.686          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>304.898</b> |

| Struktura pasive                                    |                |
|---|----------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 37.283         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 37.283         |
| 2. Depoziti   | 109.204        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 15.051         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 11.282         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 82.871         |
| 3. Ostali krediti                                   | 45.116         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 4.970          |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 40.146         |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 9.162          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 3.553          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 100.580        |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>304.898</b> |

**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.**

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4804-574  
 Telefaks 01/4810-791  
 VBDI 2390001  
 www.hpb.hr

**Uprava** Josip Slade – predsjednik, Slavko Durmiš, Anđelka Čavlek

**Nadzorni odbor** Mato Crkvenac – predsjednik, Zoran Bubaš, Božidar Pankretić, Željko Pecek, Ivan Videka, Srećko Vuković, Mario Švigir

| Dioničari                                  | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|--|-------------------------------|
| 1. Hrvatski fond za privatizaciju          | 37,00                         |
| 2. Hrvatska pošta d.d.                     | 33,56                         |
| 3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje | 28,01                         |

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 180.062 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 256.596 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 76.534  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 60.264  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 641.223 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 580.959 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 121.361 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 118.965 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 34.586  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 84.378  |
| 7. Porez na dobit   | 0       |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 84.378  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                  |
|--|------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 1.088.289        |
| 1.1. Gotovina  | 236.756          |
| 1.2. Depoziti  | 851.533          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 378.003          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 887.045          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 8.268            |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 9                |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 2.441.270        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 404.006          |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0                |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 1.376            |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 131.685          |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 104.343          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 26.051           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>5.418.243</b> |

| Struktura pasive                                    |                  |
|---|------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 240.462          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 240.462          |
| 2. Depoziti   | 3.718.023        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 1.707.573        |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 956.809          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 1.053.641        |
| 3. Ostali krediti                                   | 857              |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 857              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 868.714          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 84.378           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 505.809          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>5.418.243</b> |

**HVB SPLITSKA BANKA d.d.**

R. Boškovića 16, 21000 Split  
 Telefon 021/304-044  
 Telefaks 021/304-040  
 VBDI 2330003  
 www.splitskabanka.hr

**Uprava** Wolfgang Peter – predsjednik, Goran Gazivoda, Peter Harold, Ludwig Wagner, Ivo Bilić, Christoph Schöfböck

**Nadzorni odbor** Anton Knett – predsjednik, Wolfgang Edelmüller, Wolfgang Helpa, Friedrich Kadroska, Heinz Meidlinger, Harald Nogrased, Ralf Cymanek

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

1. Bank Austria Creditanstalt AG

99,74

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 506.501 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 901.297 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 394.796 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 147.761 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 279.749 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 131.988 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 391.176 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 263.086 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 50.434  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 212.652 |
| 7. Porez na dobit   | 39.475  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 173.177 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                   |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 2.141.065         |
| 1.1. Gotovina  | 176.167           |
| 1.2. Depoziti  | 1.964.898         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 3.048.741         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 301.282           |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 1.246.978         |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 422.307           |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 9.167.401         |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 2.120.304         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 8.089             |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0                 |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 319.525           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 380.634           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 123.250           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>19.033.076</b> |

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                   |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 293.403           |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 28.979            |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 264.424           |
| 2. Depoziti   | 12.161.348        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 1.548.964         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 2.087.632         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 8.524.752         |
| 3. Ostali krediti                                   | 4.766.811         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 366.250           |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 4.400.561         |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                 |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                 |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                 |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                 |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                 |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                 |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 536.900           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 173.177           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 1.101.437         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>19.033.076</b> |

**HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.**

Koturaška 47, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6103-589  
 Telefaks 01/6103-555  
 VBDI 2500009  
 www.hypo-alpe-adria.hr

**Uprava** Heinz Truskaller – predsjednik, Igor Kodžoman, Zoran Sikirica

**Nadzorni odbor** Günter Striedinger – predsjednik, Othmar Ederer, Wolfgang Kulterer, Gerd Penkner, Thomas Morgl

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 1. Hypo Alpe-Adria-Bank AG | 95,91 |
| 2. VCP Finance B.V.        | 4,09  |

Revizor za 2003. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 409.839 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 793.821 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 383.982 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 61.951  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 144.647 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 82.696  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 220.866 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 250.924 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 85.540  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 165.384 |
| 7. Porez na dobit   | 34.236  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 131.148 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                   |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 1.737.319         |
| 1.1. Gotovina  | 86.455            |
| 1.2. Depoziti  | 1.650.864         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 2.612.357         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 63.982            |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 80.639            |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 279.489           |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 8.837.785         |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 214.763           |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 34.173            |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0                 |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 68.793            |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 250.017           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 120.541           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>14.058.776</b> |

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                   |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 70.756            |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 28.200            |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 42.556            |
| 2. Depoziti   | 11.052.993        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 943.774           |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 965.811           |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 9.143.408         |
| 3. Ostali krediti                                   | 278.019           |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 50.000            |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 228.019           |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 76.890            |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                 |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 76.890            |
| 5. Dopunski kapital                                 | 1.428.266         |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                 |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 1.428.266         |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 324.823           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 131.148           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 695.881           |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>14.058.776</b> |

**IMEX BANKA d.d.**

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

**Uprava** Branko Buljan – predsjednik, Milivoj Delač

**Nadzorni odbor** Dušan Dadić – predsjednik, Ante Čulić, Branka Žaja

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 1. Imex trgovina d.o.o. | 49,76 |
| 2. Trajektna luka d.d.  | 31,16 |
| 3. Branko Buljan        | 10,21 |
| 4. Imex banka d.d.      | 4,99  |
| 5. Ivka Mijić           | 3,88  |

Revizor za 2003. godinu: Reviz-biro d.o.o., Split

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 18.441 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 28.719 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 10.278 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 3.515  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 6.542  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 3.027  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 10.480 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 11.476 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | -1.167 |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 12.643 |
| 7. Porez na dobit   | 2.594  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 10.049 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                |
|--|----------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 52.247         |
| 1.1. Gotovina  | 6.425          |
| 1.2. Depoziti  | 45.822         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 13.433         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 39.103         |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 966            |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 16.591         |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 212.302        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 30.111         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0              |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 13.178         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 3.849          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 8.132          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>373.648</b> |

| Struktura pasive                                    |                |
|---|----------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 23.000         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 23.000         |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 2. Depoziti   | 267.630        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 47.696         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 14.664         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 205.270        |
| 3. Ostali krediti                                   | 0              |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 10.259         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 9.546          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 63.213         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>373.648</b> |

**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.**

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag  
 Telefon 052/702-359  
 Telefaks 052/741-275  
 VBDI 2380006  
 www.ikb.hr

**Uprava** Miro Dodić – predsjednik, Anton Belušić

**Nadzorni odbor** Milan Travan – predsjednik, Edo Ivančić, Marijan Kovačić, Vlado Kraljević, Vlatko Reschner

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| 1. Intercommerce d.o.o.       | 16,86 |
| 2. Tvornica cementa Umag d.d. | 15,04 |
| 3. Hempel d.d.                | 15,00 |
| 4. Serfin d.o.o.              | 9,66  |
| 5. KB 1909 S.p.A.             | 7,63  |
| 6. Plava laguna d.d.          | 3,57  |

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 42.278 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 73.871 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 31.593 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 26.286 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 36.392 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 10.106 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 43.196 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 25.368 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | -799   |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 26.168 |
| 7. Porez na dobit   | 5.289  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 20.879 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                  |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 268.773          |
| 1.1. Gotovina  | 32.538           |
| 1.2. Depoziti  | 236.235          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 335.623          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 113.049          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 7.857            |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 17.000           |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 565.419          |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 100.116          |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 20               |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0                |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 30.549           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 11.324           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 11.022           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>1.438.708</b> |

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                  |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 8.474            |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 8.474            |
| 2. Depoziti   | 1.274.465        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 207.311          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 307.747          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 759.407          |
| 3. Ostali krediti                                   | 0                |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0                |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 21.333           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 20.879           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 113.557          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>1.438.708</b> |

**JADRANSKA BANKA d.d.**

Ante Starčevića 4, 22000 Šibenik  
 Telefon 022/242-100  
 Telefaks 022/335-881  
 VBDI 2411006  
 www.jadranska-banka.hr

**Uprava** Ivo Šinko – predsjednik, Anka Bandalović, Željko Kardum

**Nadzorni odbor** Ante Kulušić – predsjednik, Duje Stančić, Ivana Lemac, Mile Paić, Miro Petrić

| Dioničari                    | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|------------------------------|-------------------------------|
| 1. Croatia osiguranje d.d.   | 9,75                          |
| 2. Alfa d.d.                 | 7,89                          |
| 3. Importanne d.o.o.         | 4,81                          |
| 4. Tiskara Malenica d.o.o.   | 4,23                          |
| 5. Vodovod i odvodnja d.o.o. | 4,20                          |
| 6. Jadranska banka d.d.      | 4,12                          |

Revizor za 2003. godinu: Revicon Zagreb d.o.o., Zagreb i Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 24.965 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 78.587 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 53.623 |
| 2. Neto neamatni prihod                                   | 25.964 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 40.067 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 14.103 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 38.569 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 12.359 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 5.184  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 7.175  |
| 7. Porez na dobit   | 1.744  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 5.431  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                  |
|--|------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 196.311          |
| 1.1. Gotovina  | 27.711           |
| 1.2. Depoziti  | 168.600          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 207.507          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0                |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0                |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0                |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 909.445          |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 50.622           |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 87.222           |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 65.706           |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 25.757           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 55.537           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 13.824           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>1.584.283</b> |

| Struktura pasive                                    |                  |
|---|------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 211.419          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 9.500            |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 201.919          |
| 2. Depoziti   | 1.171.335        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 141.511          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 316.230          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 713.594          |
| 3. Ostali krediti                                   | 0                |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0                |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 10.356           |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 10.356           |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 11.923           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 5.431            |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 173.819          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>1.584.283</b> |



**KARLOVAČKA BANKA d.d.**

I. G. Kovačića 1, 47000 Karlovac  
 Telefon 047/614-201  
 Telefaks 047/614-206  
 VBDI 2400008  
 www.kaba.hr

**Uprava** Sanda Cvitešić – predsjednica, Stjepan Poljak, Marijana Trpčić-Reškovac

**Nadzorni odbor** Želimir Feitl – predsjednik, Suzana Brenko, Terezija Barbarić, Helena Lenac, Ivan Podvorac

| Dioničari                         | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| 1. Hrvatski fond za privatizaciju | 9,54                          |
| 2. Lanzville Investments          | 5,37                          |
| 3. Karlovačka pivovara d.d.       | 4,47                          |
| 4. Lola Ribar d.d.                | 4,15                          |
| 5. Validus d.d.                   | 4,03                          |
| 6. Munja d.d.                     | 3,57                          |

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 36.531 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 60.754 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 24.223 |
| 2. Neto neamatni prihod                                   | 13.830 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 30.482 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 16.652 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 38.901 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 11.460 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 7.132  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 4.328  |
| 7. Porez na dobit   | 0      |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 4.328  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                  |
|--|------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 146.260          |
| 1.1. Gotovina  | 22.248           |
| 1.2. Depoziti  | 124.012          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 72.191           |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 100.494          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 703              |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 156.284          |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 464.228          |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 155.789          |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 15.076           |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 3.650            |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 32.148           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 17.963           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 7.627            |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>1.157.159</b> |

| Struktura pasive                                    |                  |
|---|------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 88.829           |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 137              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 88.692           |
| 2. Depoziti   | 976.163          |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 350.558          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 249.689          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 375.916          |
| 3. Ostali krediti                                   | 11               |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 11               |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 11.776           |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 11.776           |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 14.382           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 4.328            |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 61.670           |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>1.157.159</b> |

**KREDITNA BANKA d.d.**

Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6167-373  
 Telefaks 01/6116-466  
 VBDI 2481000  
 www.kbz.hr

**Uprava** Ivan Purgar – predsjednik, Željko Jakuš

**Nadzorni odbor** Rudo Mikulić – predsjednik, Tomislav Lučić, Ivica Sertić

| Dioničari                        | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|----------------------------------|-------------------------------|
| 1. Agrokor d.d.                  | 18,83                         |
| 2. Crodel d.o.o.                 | 11,38                         |
| 3. Investco vrijednosnice d.o.o. | 9,27                          |
| 4. Ledo d.d.                     | 8,54                          |
| 5. Jamnica d.d.                  | 8,44                          |
| 6. Konzum d.d.                   | 7,09                          |
| 7. Litograf d.o.o.               | 5,85                          |
| 8. Zvijezda d.d.                 | 5,66                          |
| 9. Ivalim                        | 5,61                          |
| 10. Solana Pag d.d.              | 5,61                          |

Revizor za 2003. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 23.688 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 51.411 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 27.723 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 29.263 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 45.409 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 16.145 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 29.352 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 23.599 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 16.504 |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 7.095  |
| 7. Porez na dobit   | 0      |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 7.095  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                |
|--|----------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 117.615        |
| 1.1. Gotovina  | 22.228         |
| 1.2. Depoziti  | 95.388         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 82.260         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 7.644          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 11.265         |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 29.007         |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 466.680        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 3.895          |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 636            |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 41.693         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 14.528         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 5.413          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>769.811</b> |

| Struktura pasive                                    |                |
|---|----------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 50.541         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 50.541         |
| 2. Depoziti   | 563.587        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 109.497        |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 23.076         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 431.014        |
| 3. Ostali krediti                                   | 10.285         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 8.330          |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 1.955          |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 26.163         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 7.095          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 112.140        |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>769.811</b> |

**KRIŽEVAČKA BANKA d.d.**

Preradovićeve 14, 48260 Križevci  
 Telefon 048/681-018  
 Telefaks 048/711-938  
 VBDI 4101001

**Uprava** Časlav Stošić – predsjednik, Sandra Brkić

**Nadzorni odbor** Dubravka Horvat – predsjednica, Željko Gagro, Marija Keleković

**Dioničari**

1. Goran Delić

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

94,45

Revizor za 2003. godinu: Mimako d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 19.092 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 27.290 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 8.198  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 1.068  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 2.834  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 1.766  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 10.452 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 9.708  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 6.680  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 3.028  |
| 7. Porez na dobit   | 565    |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 2.463  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 20.008         |
| 1.1. Gotovina  | 9.107          |
| 1.2. Depoziti  | 10.901         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 16.084         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0              |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0              |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 5.000          |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 93.994         |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 0              |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0              |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 6.733          |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 863            |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 1.114          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>141.568</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 0              |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 2. Depoziti   | 110.044        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 0              |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 2.509          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 107.535        |
| 3. Ostali krediti                                   | 0              |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 3.381          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 2.463          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 25.680         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>141.568</b> |

**KVARNER BANKA d.d.**

Jadranski trg 4/I, 51000 Rijeka  
 Telefon 051/353-577  
 Telefaks 051/353-566  
 VBDI 2488001  
 www.kvarnerbanka.hr

**Uprava** Goran Rameša – predsjednik, Milivoj Debelić

**Nadzorni odbor** Nikola Pavletić – predsjednik, Vito Svetina, Marijan Ključariček, Mirjana Petković, Dušan Todorović

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| 1. Adria Consulting S.R.L.           | 50,00 |
| 2. Erste & Steiermärkische bank d.d. | 31,85 |
| 3. Transadria d.d.                   | 14,77 |

Revizor za 2003. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 11.856 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 14.706 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 2.850  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 5.178  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 10.005 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 4.827  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 11.039 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 5.995  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 1.012  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 4.983  |
| 7. Porez na dobit   | 1.034  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 3.949  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                |
|--|----------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 30.910         |
| 1.1. Gotovina  | 2.472          |
| 1.2. Depoziti  | 28.438         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 19.334         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 3.967          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 447            |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 28.000         |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 120.699        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 13.491         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 131            |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 27.002         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 1.591          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 4.421          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>241.151</b> |

| Struktura pasive                                    |                |
|---|----------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 2.259          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 2.259          |
| 2. Depoziti   | 162.243        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 76.715         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 17.641         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 67.887         |
| 3. Ostali krediti                                   | 0              |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 9.224          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 3.949          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 63.476         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>241.151</b> |

**MEĐIMURSKA BANKA d.d.**

V. Morandinija 37, 40000 Čakovec  
 Telefon 040/314-658  
 Telefaks 040/370-623  
 VBDI 2392007  
 www.mb.hr

**Uprava** Nenad Jeđud – predsjednik, Siniša Radiković

**Nadzorni odbor** Ivan Krolo – predsjednik, Mislav Blažić, Gordana Miler, Ivanka Petrović, Nenad Štimac

**Dioničari**

1. Privredna banka Zagreb d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

96,39

Revizor za 2003. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 72.884  |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 126.573 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 53.689  |
| 2. Neto neamatni prihod                                   | 20.293  |
| 2.1. Neamatni prihodi                                     | 36.644  |
| 2.2. Neamatni troškovi                                    | 16.351  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 50.711  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 42.466  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 10.334  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 32.132  |
| 7. Porez na dobit   | 6.861   |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 25.271  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                  |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 298.916          |
| 1.1. Gotovina  | 41.454           |
| 1.2. Depoziti  | 257.462          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 146.100          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 209.739          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 104.426          |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 65               |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 1.029.432        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 36.527           |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0                |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 493              |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 37.045           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 24.120           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 13.477           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>1.873.386</b> |

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                  |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 116.410          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 116.410          |
| 2. Depoziti   | 1.504.728        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 270.665          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 370.039          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 864.024          |
| 3. Ostali krediti                                   | 0                |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0                |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 68.030           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 25.271           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 158.947          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>1.873.386</b> |

**NAVA BANKA d.d.**

Tratinska 27, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/3656-777  
 Telefaks 01/3656-700  
 VBDI 2495009  
 www.navabanka.hr

**Uprava** Stipan Pamuković – predsjednik, Ante Samodol, Željko Škalec

**Nadzorni odbor** Jakov Gelo – predsjednik, Ivan Gudelj, Daniel Hrnjak, Anđelko Ivančić, Višnjica Mališa

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 1. Kemika d.d.      | 21,65 |
| 2. GIP Pionir d.d.  | 8,86  |
| 3. Dragica Predović | 6,80  |
| 4. Stipan Pamuković | 5,85  |
| 5. Željko Škalec    | 5,85  |
| 6. Aling J.T.D.     | 4,92  |
| 7. Ivan Gudelj      | 4,33  |
| 8. Ante Pamuković   | 3,14  |
| 9. Ante Samodol     | 3,14  |

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 10.199 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 22.812 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 12.613 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 4.047  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 6.858  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 2.811  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 8.351  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 5.895  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 2.712  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 3.183  |
| 7. Porez na dobit   | 644    |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 2.539  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 47.566         |
| 1.1. Gotovina  | 4.801          |
| 1.2. Depoziti  | 42.765         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 20.336         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 5.958          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 174            |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 213.829        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 17.649         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0              |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 7.100          |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 4.656          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 2.306          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>314.962</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 0              |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 2. Depoziti   | 258.463        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 49.658         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 9.146          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 199.659        |
| 3. Ostali krediti                                   | 0              |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 6.096          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 2.539          |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 47.864         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>314.962</b> |

**NOVA BANKA d.d.**

Divka Budaka 1d, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/2352-880; 023/201-858  
 Telefaks 01/2352-886; 023/201-859  
 VBDI 2407000  
 www.novabanka.hr

**Uprava** Damir Odak – predsjednik, Helena Banjad, Zorislav Vidović, Sanja Martinko

**Nadzorni odbor** Robert Hans van Griethuysen – predsjednik, David Curl, Ronald Drake, Marijan Kostrenčić, David McMahon

**Dioničari**

1. Reginter d.o.o.
2. SEEF holding Ltd.
3. SWR Investment Ltd.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

67,80  
 23,27  
 4,52

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 156.242 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 278.052 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 121.810 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 86.942  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 139.570 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 52.628  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 212.285 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 30.899  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | -14.976 |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 45.875  |
| 7. Porez na dobit   | 0       |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 45.875  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                  |
|--|------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 829.365          |
| 1.1. Gotovina  | 81.522           |
| 1.2. Depoziti  | 747.843          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 868.530          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 197.994          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 102.272          |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 201              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 2.253.576        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 630.895          |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 241.630          |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 23.513           |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 123.612          |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 155.881          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 31.712           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>5.395.757</b> |

| Struktura pasive                                    |                  |
|---|------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 234.757          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 57.737           |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 177.020          |
| 2. Depoziti   | 4.286.256        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 722.429          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 1.169.977        |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 2.393.850        |
| 3. Ostali krediti                                   | 176.968          |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 39.886           |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 137.082          |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 39.098           |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 39.098           |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 95.751           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 45.875           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 517.052          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>5.395.757</b> |

**PARTNER BANKA d.d.**

Vončinina 2, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4602-215  
 Telefaks 01/4602-289  
 VBDI 2408002  
 www.partner-banka.hr

**Uprava** Marija Šola – predsjednica, Branka Oštrić

**Nadzorni odbor** Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Lovrinović, Igor Oppenheim

| Dioničari            | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|----------------------|-------------------------------|
| 1. Metroholding d.d. | 85,84                         |
| 2. INGRA d.d.        | 8,82                          |
| 3. Josip Kovač       | 4,07                          |

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 38.491 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 51.983 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 13.492 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 21.872 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 32.550 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 10.678 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 31.493 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 28.870 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 10.198 |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 18.672 |
| 7. Porez na dobit   | 3.860  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 14.813 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                |
|--|----------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 88.426         |
| 1.1. Gotovina  | 12.220         |
| 1.2. Depoziti  | 76.206         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 68.302         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0              |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 513            |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 77.650         |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 329.019        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 14.705         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 4.887          |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 26.714         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 10.458         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 5.429          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>615.245</b> |

| Struktura pasive                                    |                |
|---|----------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 42.990         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 42.990         |
| 2. Depoziti   | 412.988        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 145.865        |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 62.605         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 204.518        |
| 3. Ostali krediti                                   | 14.975         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 14.975         |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 23.434         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 14.813         |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 106.045        |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>615.245</b> |



**PODRAVSKA BANKA d.d.**

Opatička 3, 48300 Koprivnica  
 Telefon 048/655-126  
 Telefaks 048/622-542  
 VBDI 2386002  
 www.poba.hr

**Uprava** Julio Kuruc – predsjednik, Marijan Marušić

**Nadzorni odbor** Sigilfredo Montinari – predsjednik, Dario Montinari, Jurica (Đuro) Predović, Dolly Predović, Miljan Todorović

**Dioničari**

1. Cerere S.R.L.
2. Antonia Gorgoni
3. Lorenzo Gorgoni
4. Jurica (Đuro) Predović
5. Miljan Todorović
6. Dario Montinari
7. Sigilfredo Montinari
8. Andrea Montinari
9. Piero Montinari
10. Giovanni Semeraro

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

- 9,35  
 9,35  
 9,34  
 8,74  
 8,18  
 4,80  
 4,80  
 4,79  
 4,79  
 4,11

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb i Revidicon d.o.o., Varaždin

**Račun dobiti i gubitka**

Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 55.177 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 95.772 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 40.595 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 22.987 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 42.076 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 19.094 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 62.355 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 15.804 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 3.426  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 12.378 |
| 7. Porez na dobit   | 605    |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 11.773 |

**Bilanca stanja**

Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                  |
|--|------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 229.137          |
| 1.1. Gotovina  | 36.973           |
| 1.2. Depoziti  | 192.164          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 99.534           |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 38.104           |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 44.791           |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 137              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 836.633          |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 13.707           |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 2.939            |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 2.135            |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 40.979           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 24.184           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 9.178            |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>1.323.102</b> |

**Struktura pasive**

|   |                  |
|---|------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 86.347           |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 64.500           |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 21.847           |
| 2. Depoziti   | 992.551          |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 175.063          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 135.584          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 681.904          |
| 3. Ostali krediti                                   | 62.662           |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 62.662           |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 37.445           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 11.773           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 132.324          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>1.323.102</b> |

**POŽEŠKA BANKA d.d.**

Republike Hrvatske 1b, 34000 Požega  
 Telefon 034/254-304  
 Telefaks 034/254-258  
 VBDI 2405004  
 www.pozeska-banka.hr

**Uprava**<sup>1</sup> Đurđa Babić, Marijan Štefanac

**Nadzorni odbor** Josip Medunić – predsjednik, Marina Žarković, Đuro Šimić, Karlo Gregurić, Branko Štulić

**Dioničari**

1. Kamen-Ingrad d.d.
2. JP Hrvatske šume p.o.
3. Kutjevo d.d.
4. Plamen International d.o.o.
5. Croatia osiguranje d.d.
6. Zvečevo PI d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

- 6,92
- 6,79
- 4,57
- 4,06
- 3,74
- 3,53

Revizor za 2003. godinu: Revicon Zagreb d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 20.283 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 35.781 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 15.498 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 8.592  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 12.386 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 3.794  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 17.369 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 11.506 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 10.775 |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 731    |
| 7. Porez na dobit   | 85     |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 646    |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                |
|--|----------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 38.864         |
| 1.1. Gotovina  | 8.030          |
| 1.2. Depoziti  | 30.834         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 36.727         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 15.268         |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0              |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 2.745          |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 275.379        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 47.982         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 11.025         |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 8.536          |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 10.199         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 5.436          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>441.289</b> |

| Struktura pasive                                    |                |
|---|----------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 35.285         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 8.200          |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 27.085         |
| 2. Depoziti   | 312.013        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 47.106         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 17.896         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 247.011        |
| 3. Ostali krediti                                   | 1.486          |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 1.486          |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 5.993          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 646            |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 85.866         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>441.289</b> |

1 Davorka Jakir imenovana je predsjednicom Uprave u travnju 2004. godine.

**PRIMORSKA BANKA d.d.**

Scarpina 7, 51000 Rijeka  
 Telefon 051/ 355-777  
 Telefaks 051/332-762  
 VBDI 4132003  
 www.primorska.hr

**Uprava** Duško Miculinić – predsjednik, Dražen Kurpis

**Nadzorni odbor** Francesco Signorio – predsjednik, Carlo Cattaneo, Gordana Pavletić, Domenico Petrella, Daniele Sinosich

**Dioničari**

1. Francesco Signorio
2. Carlo Di Dato
3. Svetlana Bondareva
4. J.L.L. Marc Jourdan
5. Domenico Petrella
6. Franco Guidantoni
7. Joseph Amsellem
8. Gordana Pavletić
9. Cofisi S.A.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

- 44,29  
 9,81  
 6,90  
 6,79  
 6,68  
 4,54  
 4,04  
 3,89  
 3,81

Revizor za 2003. godinu: Revidicon d.o.o., Varaždin

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 5.146  |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 6.847  |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 1.701  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 761    |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 1.655  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 894    |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 7.649  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | -1.742 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | -78    |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | -1.664 |
| 7. Porez na dobit   | 0      |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | -1.664 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |               |
|--|---------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |               |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 9.356         |
| 1.1. Gotovina  | 1.824         |
| 1.2. Depoziti  | 7.532         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 10.347        |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 4.126         |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 1.155         |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0             |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 50.886        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 964           |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0             |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 1.677         |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 1.183         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 3.906         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 623           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>82.977</b> |

|   |               |
|---|---------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |               |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 0             |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0             |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 0             |
| 2. Depoziti   | 41.213        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 3.233         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 6.625         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 31.355        |
| 3. Ostali krediti                                   | 0             |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0             |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0             |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0             |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0             |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0             |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0             |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0             |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0             |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 1.223         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | -1.664        |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 42.205        |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>82.977</b> |

**PRIMUS BANKA d.d.**

Tkalčićeva 11, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4800-111  
 Telefaks 01/4800-144  
 VBDI 2426005  
 www.primusbanka.hr

**Uprava** Zdenka Batinić – predsjednica, Doroteja Juras

**Nadzorni odbor** Siegfried Rudolf Einhellig – predsjednik, Zoran Parać, Vlado Ravlić

**Dioničari**

1. Siegfried Rudolf Einhellig

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

99,99

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 13.799  |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 29.277  |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 15.478  |
| 2. Neto neamatni prihod                                   | -2.621  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 3.187   |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 5.808   |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 15.056  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | -3.878  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 35.918  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | -39.796 |
| 7. Porez na dobit   | 0       |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | -39.796 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 25.602         |
| 1.1. Gotovina  | 10.817         |
| 1.2. Depoziti  | 14.785         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 16.217         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0              |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 3.335          |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 210.794        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 0              |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0              |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 13.957         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 24.727         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 2.473          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>292.159</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 27.360         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 15.000         |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 12.360         |
| 2. Depoziti   | 227.963        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 3.479          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 14.423         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 210.061        |
| 3. Ostali krediti                                   | 0              |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 5.451          |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 3.757          |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 1.694          |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 9.638          |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | -39.796        |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 61.543         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>292.159</b> |

**PRIVREDNA BANKA – LAGUNA BANKA d.d.**

Prvomajska 4a, 52440 Poreč  
 Telefon 052/416-711  
 Telefaks 052/416-770  
 VBDI 2497004  
 www.laguna-banka.hr

**Uprava** Zdravka Cukon – predsjednica, Roberto Drandić

**Nadzorni odbor** Dajana Kobeščak – predsjednica, Mario Henjak

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

1. Privredna banka Zagreb d.d. 100,00

Revizor za 2003. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 18.661 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 37.230 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 18.569 |
| 2. Neto neamatni prihod                                   | 16.629 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 24.039 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 7.410  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 19.483 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 15.807 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 1.607  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 14.200 |
| 7. Porez na dobit   | 3.188  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 11.012 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 79.445         |
| 1.1. Gotovina  | 25.042         |
| 1.2. Depoziti  | 54.403         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 37.351         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 156.041        |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 22.240         |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 371.749        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 339            |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0              |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 5.360          |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 23.404         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 10.507         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 4.876          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>701.560</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 92.528         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            |                |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 92.528         |
| 2. Depoziti   | 504.822        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 62.109         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 90.159         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 352.554        |
| 3. Ostali krediti                                   | 0              |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 15.206         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 11.012         |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 77.992         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>701.560</b> |

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.**

Račkoga 6, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6349-899  
 Telefaks 01/6349-690  
 VBDI 2340009  
 www.pbz.hr

**Uprava** Božo Prka – predsjednik, Ivan Gerovac, Davor Holjevac, Tomislav Lazarić, Giancarlo Miranda, Draženko Pavlinić

**Nadzorni odbor** György Surányi – predsjednik, Adriano Arietti, Luigi de Puppi de Puppi, Claudio Viezzoli, Giovanni Boccolini, Massimo Pierdicchi, Massimo Malagoli

| Dioničari                                   | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|---|-------------------------------|
| 1. Intesa Bci Holding International S.A.    | 76,30                         |
| 2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD) | 20,08                         |

Revizor za 2003. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |           |
|---|-----------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 1.202.494 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 2.075.350 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 872.856   |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 370.428   |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 740.846   |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 370.419   |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 751.401   |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 821.521   |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 91.853    |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 729.668   |
| 7. Porez na dobit   | 154.376   |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 575.292   |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                   |
|--|-------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 5.095.805         |
| 1.1. Gotovina  | 552.863           |
| 1.2. Depoziti  | 4.542.942         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 3.625.059         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 3.107.412         |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 1.218.196         |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 615.791           |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 20.566.761        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 2.153.216         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 395.713           |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0                 |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 753.240           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 572.100           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 314.090           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>37.789.203</b> |

| Struktura pasive                                    |                   |
|---|-------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 2.595.307         |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 1.872.814         |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 722.493           |
| 2. Depoziti   | 26.287.164        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 4.217.042         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 4.483.566         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 17.586.558        |
| 3. Ostali krediti                                   | 3.932.484         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 38.619            |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 3.893.865         |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 20.123            |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                 |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 20.123            |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                 |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                 |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                 |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 1.599.277         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 575.292           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 2.779.554         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>37.789.203</b> |

**RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.**

Petrinjska 59, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6006-900  
 Telefaks 01/4811-624  
 VBDI 2484008  
 www.rba.hr

**Uprava** Zdenko Adrović – predsjednik, Lovorka Penavić, Vlasta Žubrinić-Pick, Jasna Širola

**Nadzorni odbor** Herbert Stepic – predsjednik, Heinz Hoedl, Franz Rogi

| Dioničari  | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|--|-------------------------------|
| 1. Raiffeisen International Beteiligungs AG              | 75,00                         |
| 2. Raiffeisenbank-Zagreb<br>Beteiligungsgesellschaft mbH | 25,00                         |

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 456.162 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 937.774 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 481.612 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 170.078 |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 276.055 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 105.977 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 387.237 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 239.003 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 47.223  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 191.780 |
| 7. Porez na dobit   | 37.219  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 154.561 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                   |
|--|-------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 3.163.018         |
| 1.1. Gotovina  | 108.855           |
| 1.2. Depoziti  | 3.054.163         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 3.919.569         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 297.554           |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 898.782           |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 134.243           |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 9.597.485         |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 179               |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 192.955           |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 3.369             |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 335.245           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 189.983           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 126.184           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>18.606.198</b> |

| Struktura pasive                                    |                   |
|---|-------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 528.572           |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 502.143           |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 26.429            |
| 2. Depoziti   | 11.649.259        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 1.944.544         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 1.568.529         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 8.136.186         |
| 3. Ostali krediti                                   | 4.295.822         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 535.284           |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 3.760.538         |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                 |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                 |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                 |
| 5. Dopunski kapital                                 | 661.212           |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 444.040           |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 217.172           |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 534.542           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 0                 |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 936.791           |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>18.606.198</b> |

**RIADRIA BANKA d.d.<sup>2</sup>**

Đure Šporera 3, 51000 Rijeka  
 Telefon 051/356-700  
 Telefaks 051/211-093  
 VBDI 2325004  
 www.riab.hr

**Uprava** Vesna Badurina – predsjednica, Margareta Šćulac

**Nadzorni odbor** Dajana Kobešćak – predsjednica, Marinko Dumanić, Snježana Kaponja, Hrvoje Matezović, Ljiljana Miletić

**Dioničari**

1. Privredna banka Zagreb d.d.
2. Riadria banka d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

77,98  
 8,27

Revizor za 2003. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 69.743  |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 120.211 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 50.468  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 43.078  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 62.539  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 19.461  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 53.791  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 59.030  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 13.281  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 45.749  |
| 7. Porez na dobit   | 7.060   |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 38.689  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |           |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 330.845   |
| 1.1. Gotovina  | 24.872    |
| 1.2. Depoziti  | 305.973   |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 308.260   |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 59.427    |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 25.822    |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 62        |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 1.106.531 |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 59.620    |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0         |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0         |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 73.345    |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 40.370    |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 25.985    |
| UKUPNO   | 1.978.297 |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |           |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 642       |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0         |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 642       |
| 2. Depoziti   | 1.647.741 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 246.463   |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 481.611   |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 919.667   |
| 3. Ostali krediti                                   | 0         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0         |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0         |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0         |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0         |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0         |
| 5. Dopunski kapital                                 | 30.371    |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0         |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 30.371    |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 51.430    |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 38.689    |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 209.424   |
| UKUPNO  | 1.978.297 |

2 Podaci se odnose na stanje 31. prosinca 2003. godine, budući da je Riadria banka d.d. početkom 2004. godine pripojena Privrednoj banci Zagreb d.d.



**SAMOBORSKA BANKA d.d.**

Tomislavov trg 8, 10430 Samobor  
 Telefon 01/3362-530  
 Telefaks 01/3361-523  
 VBDI 2403009  
 www.sabank.tel.hr

**Uprava** Marijan Kantolić – predsjednik, Marijan Trusk

**Nadzorni odbor** Dragutin Plahutar – predsjednik, Želimir Kodrić, Branko Varjačić, Martin Jazbec, Milan Penava

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 1. Strahinjčica d.d.     | 72,23 |
| 2. Samoborka d.d.        | 5,15  |
| 3. JP Hrvatske šume p.o. | 3,78  |

Revizor za 2003. godinu: Rudan d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 6.510  |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 13.140 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 6.630  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 4.913  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 8.670  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 3.757  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 11.842 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | -419   |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | -507   |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 88     |
| 7. Porez na dobit   | 59     |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 29     |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 53.035         |
| 1.1. Gotovina  | 16.155         |
| 1.2. Depoziti  | 36.880         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 101.581        |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 35.109         |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0              |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 67.000         |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 89.596         |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 6.256          |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 18             |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 2.684          |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 12.273         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 1.966          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 2.074          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>367.444</b> |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 2.434          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 2.434          |
| 2. Depoziti   | 245.667        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 56.295         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 72.555         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 116.817        |
| 3. Ostali krediti                                   | 46             |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 46             |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 55.638         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 0              |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 63.659         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>367.444</b> |

**SLATINSKA BANKA d.d.**

Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina  
 Telefon 033/551-354  
 Telefaks 033/551-566  
 VBDI 2412009  
 www.slatinska-banka.hr

**Uprava** Angelina Horvat – predsjednica, Elvis Mališ

**Nadzorni odbor** Ante Šimara – predsjednik, Ljiljana Katavić, Marija Maleković, Ružica Šimara, Sandra Šimara

**Dioničari**

1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka
2. Lust-prom d.o.o.
3. Slop-prom d.o.o.
4. Ante Šimara
5. Rima promet d.o.o.
6. Sloper d.o.o.
7. Lustrin d.o.o.
8. Nova banka d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

- 8,32  
7,46  
7,46  
7,46  
7,33  
6,36  
4,61  
3,26

Revizor za 2003. godinu: Revidicon d.o.o., Varaždin

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 33.965 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 56.320 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 22.355 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 3.212  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 13.621 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 10.409 |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 25.510 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 11.667 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | -406   |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 12.073 |
| 7. Porez na dobit   | 2.603  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 9.470  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |         |
|--|---------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 80.401  |
| 1.1. Gotovina  | 14.369  |
| 1.2. Depoziti  | 66.032  |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 104.824 |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 19.565  |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0       |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 15.000  |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 390.888 |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 44.651  |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 8.002   |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 978     |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 42.455  |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 7.514   |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 5.420   |
| UKUPNO   | 708.858 |

| Struktura pasive                                    |         |
|---|---------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 39.063  |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0       |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 39.063  |
| 2. Depoziti   | 494.382 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 62.067  |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 79.114  |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 353.201 |
| 3. Ostali krediti                                   | 22.353  |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 7.647   |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 14.706  |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0       |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0       |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0       |
| 5. Dopunski kapital                                 | 155     |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0       |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 155     |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 24.412  |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 9.470   |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 119.023 |
| UKUPNO  | 708.858 |

**SLAVONSKA BANKA d.d.**

Kapucinska 29, 31000 Osijek  
 Telefon 031/231-115  
 Telefaks 031/201-039  
 VBDI 2393000  
 www.slbo.hr

**Uprava** Ivan Mihaljević – predsjednik, Tadija Vrdoljak

**Nadzorni odbor** Günter Striedinger – predsjednik, Wolfgang Kulterer, Othmar Ederer, Gerd Penkner, Zlata Vrdoljak

**Dioničari**

1. Hypo Alpe-Adria-Bank AG
2. VCP Finance B.V.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

76,23  
 15,93

Revizor za 2003. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 176.128 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 278.459 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 102.331 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 36.159  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 93.031  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 56.872  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 116.708 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 95.579  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 1.654   |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 93.925  |
| 7. Porez na dobit   | 19.665  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 74.260  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                  |
|--|------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 586.557          |
| 1.1. Gotovina  | 66.672           |
| 1.2. Depoziti  | 519.885          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 680.760          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 22.907           |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 885              |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 9.259            |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 3.045.589        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 94.574           |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 8.418            |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 74.578           |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 65.492           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 171.551          |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 110.999          |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>4.649.571</b> |

| Struktura pasive                                    |                  |
|---|------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 173.126          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 17.000           |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 156.126          |
| 2. Depoziti   | 3.282.815        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 546.184          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 419.844          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 2.316.787        |
| 3. Ostali krediti                                   | 86.830           |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 86.830           |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 480.905          |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 480.905          |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 98.902           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 74.260           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 452.733          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>4.649.571</b> |

**ŠTEDBANKA d.d.**

Slavonska avenija 3, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6306-620  
 Telefaks 01/6187-015  
 VBDI 2483005  
 www.stedbanka.hr

**Uprava** Željko Udovičić – predsjednik, Ante Babić, Josip Ševerdija

**Nadzorni odbor** Ivo Andrijančić – predsjednik, Đuro Benček, Petar Ćurković

**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 1. Šted – Invest d.d. | 89,71 |
| 2. Paveko 2000 d.o.o. | 5,50  |

Revizor za 2003. godinu: Revizija Spajić d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |        |
|---|--------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 29.035 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 57.301 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 28.266 |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 9.388  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 15.360 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 5.972  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 11.002 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 27.421 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 2.436  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 24.985 |
| 7. Porez na dobit   | 5.189  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 19.796 |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                |
|--|----------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 76.369         |
| 1.1. Gotovina  | 7.871          |
| 1.2. Depoziti  | 68.498         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 82.811         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 0              |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0              |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 0              |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 508.700        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 64.812         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 400            |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 6.598          |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 50.853         |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 14.340         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 16.527         |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>788.356</b> |

| Struktura pasive                                    |                |
|---|----------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 0              |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 0              |
| 2. Depoziti   | 476.711        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 63.053         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 33.972         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 379.686        |
| 3. Ostali krediti                                   | 3.441          |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0              |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 3.441          |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0              |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0              |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0              |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0              |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0              |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0              |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 59.788         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 19.796         |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 228.620        |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>788.356</b> |

**VARAŽDINSKA BANKA d.d.**

Kapucinski trg 5, 42000 Varaždin  
 Telefon 042/400-166  
 Telefaks 042/400-112  
 VBDI 2391004  
 www.bank.hr

**Uprava** Mato Lukinić – predsjednik, Pavao Parat, Borna Zane

**Nadzorni odbor** Tea Martinčić – predsjednica, Renata Babić, Duilio Belić, Marijana Brcko, Čedomil Cesarec

**Dioničari**

1. Zagrebačka banka d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

93,80

Revizor za 2003. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 176.472 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 267.730 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 91.258  |
| 2. Neto neamatni prihod                                   | 45.267  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 76.809  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 31.542  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 100.113 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 121.626 |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 18.401  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 103.224 |
| 7. Porez na dobit   | 21.152  |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 82.072  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Struktura aktive</b>                                |                  |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 432.124          |
| 1.1. Gotovina  | 56.039           |
| 1.2. Depoziti  | 376.085          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 391.485          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 318.000          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 0                |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 67.833           |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 2.561.135        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 148.004          |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 7.561            |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 3.116            |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 200.081          |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 50.784           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 46.886           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>4.133.237</b> |

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Struktura pasive</b>                             |                  |
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 504.126          |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 411.707          |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 92.419           |
| 2. Depoziti   | 2.653.774        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 528.321          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 637.074          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 1.488.379        |
| 3. Ostali krediti                                   | 279.542          |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 53.528           |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 226.014          |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 58.602           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 82.072           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 555.121          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>4.133.237</b> |

**VOLKSBANK d.d.**

Varšavska 9, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/4801-300  
 Telefaks 01/4801-365  
 VBDI 2503007  
 www.volksbank.hr

**Uprava** Tomasz Jerzy Taraba – predsjednik, Andrea Kovacs, Dieter Hornbacher

**Nadzorni odbor** Manfred Kunert – predsjednik, Christian-Georg Kaltenbrunner, Herbert Hartl, Hans Janeschitz, Denis Le Moullac, Fausto Maritan, Gerhard Wöber

| Dioničari                               | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|---|-------------------------------|
| 1. VB International AG                  | 78,55                         |
| 2. Deutsche Zentral Genossenschaftsbank | 4,65                          |

Revizor za 2003. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |         |
|---|---------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 102.802 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 162.569 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 59.767  |
| 2. Neto nekamatni prihod                                  | 13.207  |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 25.449  |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 12.242  |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 98.160  |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 17.850  |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | -1.542  |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 19.393  |
| 7. Porez na dobit   | 4.884   |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 14.509  |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                  |
|--|------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 367.745          |
| 1.1. Gotovina  | 23.083           |
| 1.2. Depoziti  | 344.662          |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 274.432          |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 322.114          |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 52.331           |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 156.897          |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 1.492.741        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 12.014           |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 0                |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 0                |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 7.603            |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 21.924           |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 30.111           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>2.677.690</b> |

| Struktura pasive                                    |                  |
|---|------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 70.568           |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 58.000           |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 12.568           |
| 2. Depoziti   | 1.206.380        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 194.547          |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 166.497          |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 845.336          |
| 3. Ostali krediti                                   | 1.089.602        |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 1.089.602        |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                |
| 5. Dopunski kapital                                 | 72.913           |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 72.913           |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 51.138           |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 14.509           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 172.580          |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>2.677.690</b> |

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**

Paromlinska 2, 10000 Zagreb  
 Telefon 01/6305-250  
 Telefaks 01/6110-533  
 VBDI 2360000  
 www.zaba.hr

**Uprava** Franjo Luković – predsjednik, Milivoj Goldštajn, Zvonimir Jurjević, Nikola Kalinić, Tomica Pustišek, Sanja Rendulić, Alois Steinbichler, Tea Martinčić

**Nadzorni odbor** Paolo Fiorentino – predsjednik, Klaus Junker, Torsten Leue, Marina Monassi, Ante Vlahović, Guisepppe Vovk, Alessandro Maria Decio, Renieri de Marchis

| Dioničari                     | Udio u temeljnom kapitalu (%) |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 1. UniCredito Italiano S.p.A. | 82,16                         |
| 2. Allianz AG                 | 13,75                         |

Revizor za 2003. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

|   |           |
|---|-----------|
| 1. Neto kamatni prihod                                    | 1.490.556 |
| 1.1. Kamatni prihodi                                      | 2.525.871 |
| 1.2. Kamatni troškovi                                     | 1.035.315 |
| 2. Neto neamatni prihod                                   | 574.569   |
| 2.1. Nekamatni prihodi                                    | 1.042.966 |
| 2.2. Nekamatni troškovi                                   | 468.397   |
| 3. Opći administrativni troškovi i amortizacija           | 1.148.377 |
| 4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke | 916.748   |
| 5. Troškovi rezervacija za gubitke                        | 27.644    |
| 6. Dobit/gubitak prije oporezivanja                       | 889.103   |
| 7. Porez na dobit   | 160.079   |
| 8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja                     | 729.024   |

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2003., u tisućama kuna

| Struktura aktive                                       |                   |
|--|-------------------|
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a                       | 6.646.841         |
| 1.1. Gotovina  | 803.717           |
| 1.2. Depoziti  | 5.843.124         |
| 2. Depoziti kod bankovnih institucija                  | 7.650.665         |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a    | 909.412           |
| 4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira              | 2.669.991         |
| 5. Krediti financijskim institucijama                  | 912.543           |
| 6. Krediti ostalim komitentima                         | 24.918.303        |
| 7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira          | 2.807.002         |
| 8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva  | 1.384.278         |
| 9. Preuzeta imovina                                    | 30.630            |
| 10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija) | 929.160           |
| 11. Kamate, naknade i ostala imovina                   | 1.019.728         |
| 12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke | 456.638           |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>49.421.915</b> |

| Struktura pasive                                    |                   |
|---|-------------------|
| 1. Krediti od financijskih institucija              | 568.730           |
| 1.1. Kratkoročni krediti                            | 472.047           |
| 1.2. Dugoročni krediti                              | 96.683            |
| 2. Depoziti   | 36.893.725        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima    | 8.092.246         |
| 2.2. Štedni depoziti                                | 6.403.321         |
| 2.3. Oročeni depoziti                               | 22.398.158        |
| 3. Ostali krediti                                   | 5.787.255         |
| 3.1. Kratkoročni krediti                            | 2.246.579         |
| 3.2. Dugoročni krediti                              | 3.540.676         |
| 4. Izdani dužnički vrijednosni papiri               | 0                 |
| 4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0                 |
| 4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri   | 0                 |
| 5. Dopunski kapital                                 | 0                 |
| 5.1. Izdani podređeni instrumenti                   | 0                 |
| 5.2. Izdani hibridni instrumenti                    | 0                 |
| 6. Kamate, naknade i ostale obveze                  | 1.562.647         |
| 7. Dobitak/gubitak tekuće godine                    | 729.024           |
| 8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)   | 3.880.534         |
| <b>UKUPNO</b>                                       | <b>49.421.915</b> |

## Prilog I.

| Popis banaka po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja |  |                         |            |            |            |
|--|--|-------------------------|------------|------------|------------|
| Red. br. banke na dan 31.XII.2003.                               | Naziv banke i sjedište   | Oznaka usporedive grupe |            |            |            |
|  |  | XII. 2000.              | XII. 2001. | XII. 2002. | XII. 2003. |
| 1.   | Banka Brod d.d., Slavonski Brod  | –                       | –          | IV.        | IV.        |
| 2.   | Banka kovanica d.d., Varaždin <sup>1</sup>                                 | –                       | –          | IV.        | IV.        |
| 3.   | Banka sonic d.d., Zagreb   | –                       | –          | IV.        | IV.        |
|  | Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Glavna podružnica Zagreb <sup>2</sup> | IV.                     | IV.        | –          | –          |
| 4.   | Brodsko-posavska banka d.d., Slavonski Brod                                | IV.                     | IV.        | IV.        | IV.        |
|  | Cassa di Risparmio di Trieste – Banca d.d., Zagreb <sup>3</sup>            | IV.                     | IV.        | IV.        | –          |
| 5.   | Centar banka d.d., Zagreb  | IV.                     | IV.        | IV.        | III.       |
|  | Convest banka d.d., Zagreb <sup>4</sup>                                    | IV.                     | IV.        | IV.        | –          |
| 6.   | Credo banka d.d., Split  | IV.                     | IV.        | IV.        | III.       |
| 7.   | Croatia banka d.d., Zagreb   | II.                     | II.        | II.        | II.        |
|  | Dalmatinska banka d.d., Zadar <sup>5</sup>                                 | II.                     | II.        | –          | –          |
| 8.   | Dresdner Bank Croatia d.d., Zagreb   | III.                    | III.       | II.        | III.       |
| 9.   | Dubrovačka banka d.d., Dubrovnik   | II.                     | II.        | II.        | II.        |
| 10.  | Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb                                  | II.                     | II.        | I.         | I.         |
| 11.  | Gospodarsko kreditna banka d.d., Zagreb                                    | IV.                     | IV.        | IV.        | IV.        |
| 12.  | Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb                                      | II.                     | II.        | I.         | I.         |
|  | HVB Bank Croatia d.d., Zagreb <sup>6</sup>                                 | II.                     | II.        | II.        | –          |
| 13.  | Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb  | II.                     | I.         | I.         | I.         |
| 14.  | Imex banka d.d., Split   | IV.                     | IV.        | IV.        | IV.        |
|  | Istarska banka d.d., Pula <sup>5</sup>                                     | II.                     | II.        | –          | –          |
| 15.  | Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag                                    | III.                    | II         | II         | II         |
| 16.  | Jadranska banka d.d., Šibenik  | II.                     | II.        | II.        | II.        |
|  | Kaptol banka d.d., Zagreb <sup>7</sup>                                     | IV.                     | –          | –          | –          |
| 17.  | Karlovačka banka d.d., Karlovac  | III.                    | III.       | III.       | II.        |
| 18.  | Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb   | III.                    | III.       | III.       | III.       |
| 19.  | Križevačka banka d.d., Križevci  | –                       | –          | IV.        | IV.        |
| 20.  | Kvarner banka d.d., Rijeka   | IV.                     | IV.        | IV.        | IV.        |
| 21.  | Međimurska banka d.d., Čakovec   | II.                     | II.        | II.        | II.        |
| 22.  | Nava banka d.d., Zagreb  | IV.                     | IV.        | IV.        | IV.        |
| 23.  | Nova banka d.d., Zagreb  | –                       | –          | I          | I          |
| 24.  | Partner banka d.d., Zagreb   | IV.                     | IV.        | III.       | III.       |
| 25.  | Podravska banka d.d., Koprivnica   | IV.                     | III.       | II.        | II.        |
| 26.  | Požeška banka d.d., Požega   | IV.                     | IV.        | III.       | IV.        |
| 27.  | Primorska banka d.d., Rijeka   | –                       | IV.        | IV.        | IV.        |
| 28.  | Primus banka d.d., Zagreb <sup>8</sup>                                     | IV.                     | IV.        | IV.        | IV.        |
| 29.  | Privredna banka – Laguna banka d.d., Poreč                                 | IV.                     | IV.        | III.       | III.       |
| 30.  | Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb  | I.                      | I.         | I.         | I.         |
| 31.  | Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb  | I.                      | I.         | I.         | I.         |
| 32.  | Riadria banka d.d., Rijeka   | II.                     | II.        | II.        | II.        |
|  | Riječka banka d.d., Rijeka <sup>9</sup>                                    | I.                      | I.         | I.         | –          |
| 33.  | Samoborska banka d.d., Samobor   | IV.                     | IV.        | IV.        | IV.        |
|  | Sisačka banka d.d., Sisak <sup>5</sup>                                     | III.                    | III.       | –          | –          |
| 34.  | Slatinska banka d.d., Slatina  | III.                    | III.       | III.       | III.       |
| 35.  | Slavonska banka d.d., Osijek   | II.                     | II.        | II.        | II.        |
| 36.  | Splitska banka d.d., Split   | I.                      | I.         | I.         | I.         |
| 37.  | Splitsko-dalmatinska banka d.d., Split                                     | –                       | –          | IV.        | IV.        |
| 38.  | Štedbanka d.d., Zagreb   | III.                    | III.       | III.       | III.       |
| 39.  | Varaždinska banka d.d., Varaždin   | II.                     | II.        | II.        | II.        |
| 40.  | Volksbank d.d., Zagreb   | III.                    | II.        | II.        | II.        |
|  | Zagorska banka d.d., Krapina <sup>10</sup>                                 | –                       | –          | IV.        | –          |
| 41.  | Zagrebačka banka d.d., Zagreb  | I.                      | I.         | I.         | I.         |

1 Banka Kovanica raspoređena je u usporedivu grupu prema privremenim podacima za 2003. godinu

2 Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Glavna podružnica Zagreb prenijela je svoje poslovanje na HVB Bank Croatia d.d., Zagreb

3 Cassa di Risparmio di Trieste – Banca d.d., Zagreb prenijela je svoje poslovanje na Zagrebačku banku d.d., Zagreb

4 Convest banka d.d., Zagreb samostalno je pokrenula postupak likvidacije

5 Istarska banka d.d., Pula i Sisačka banka d.d., Sisak pripojene su Dalmatinskoj banci d.d., Zadar te od tada posluju pod imenom Nova banka d.d., Zagreb

6 HVB Bank Croatia d.d., Zagreb pripojena je Splitskoj banci d.d., Split

7 Oduzeto joj je odobrenje za rad 7. ožujka 2001.

8 Primus banka raspoređena je u usporedivu grupu prema privremenim podacima za 2003. godinu. Banka je nastala pripajanjem Prve obrtničke banke d.d., Zagreb Hypobanci d.d., Zagreb u srpnju 2002. godine, od kada posluje pod novim imenom Primus banka d.d., Zagreb

9 Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb pripojena je Riječkoj banci d.d., Rijeka, koja je promijenila ime u Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka

10 Zagorska banka d.d., Krapina pripojena je Samoborskoj banci d.d., Samobor



## Prilog II.

### Grupe banaka, stanje na dan 31. prosinca 2003.

| Grupa banaka              | Nadređena institucija               | Članice grupe   |
|---------------------------|-------------------------------------|---|
| 1. NOVA BANKA             | REGINTER d.o.o., Zagreb             | Nova banka d.d., Zagreb<br>Dubrovačka banka d.d., Dubrovnik   |
| 2. PRIVREDNA BANKA ZAGREB | Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb | Riadria banka d.d., Rijeka<br>PBZ American Express d.o.o., Zagreb<br>Međimurska banka d.d., Čakovec<br>Privredna banka – Laguna banka d.d., Poreč<br>PBZ Leasing d.o.o., Zagreb<br>PBZ Invest d.o.o., Zagreb<br>PBZ Croatia osiguranje d.d., Zagreb<br>Invest Holding Karlovac d.o.o., Karlovac<br>PBZ Nekretnine d.o.o., Zagreb<br>PBZ Stambena štedionica d.d., Zagreb  |
| 3. RAIFFEISENBANK AUSTRIA | Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb | Raiffeisen leasing d.o.o., Zagreb<br>Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb<br>Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb<br>Raiffeisen poslovni prostori d.o.o., Zagreb<br>Raiffeisen upravljanje nekretninama d.o.o., Zagreb<br>Raiffeisen consulting d.o.o., Zagreb<br>Raiffeisen Invest d.o.o., Zagreb<br>Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb |
| 4. ZAGREBAČKA BANKA       | Zagrebačka banka d.d., Zagreb       | Varaždinska banka d.d., Varaždin<br>Zagrebačka banka BH d.d., Mostar<br>Universal banka d.d., Sarajevo<br>Prva stambena štedionica d.d., Zagreb<br>ZB Invest d.o.o., Zagreb<br>Pominvest d.d., Split<br>Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb<br>Allianz ZB društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o., Zagreb<br>Allianz ZB mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb                                  |

## Kratice

|          |  |
|----------|--|
| blag.    | – blagajnički                          |
| engl.    | – engleski                             |
| EU       | – Europska unija                       |
| HNB      | – Hrvatska narodna banka               |
| invest.  | – investicijski                        |
| neident. | – neidentificirani                     |
| NN       | – Narodne novine                       |
| MF       | – Ministarstvo financija               |
| MRS      | – Međunarodni računovodstveni standard |
| posl.    | – poslovne                             |
| pov.     | – povezana                             |
| RH       | – Republika Hrvatska                   |
| trg.     | – trgovačka                            |
| uk.      | – ukupni                               |
| val.     | – valutne                              |

