

Bilten o bankama

9

godina 4 • studeni 2004.



HRVATSKA NARODNA BANKA

HRVATSKA NARODNA BANKA

Bilten o bankama

IZDAVAČ	Hrvatska narodna banka Direkcija za izdavačku djelatnost Trg hrvatskih velikana 3 10002 Zagreb Telefon centrale: 4564-555 Telefon: 4565-006 Telefaks: 4564-687
WEB ADRESA	http://www.hnb.hr
GLAVNI UREDNIK	mr. Čedo Maletić
UREDNIŠTVO	Marija Mijatović Jakšić Milan Potkonjak Martina Drvar
UREDNICI	mr. sc. Romana Sinković
GRAFIČKI UREDNICI	Gordana Bauk Božidar Bengesz Slavko Križnjak
LEKTORICE	Marija Grigić Sanda Uzun-Ikić
SURADNICA	Ines Merkl
TISAK	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 550 primjeraka

ISSN 1333-1035

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2004.

Sadržaj

1. Osvrt na rezultate istraživanja o platnom prometu u zemlji / 7

- 1.1. Uvod / 7
- 1.2. Osvrt na rezultate istraživanja banaka / 8
 - 1.2.1. Reforma platnog prometa / 8
 - 1.2.2. Platni promet u banci / 9
 - 1.2.3. Treće strane u platnom prometu / 9
 - 1.2.4. Tehničko-tehnološka infrastruktura platnog prometa / 10
 - 1.2.5. Usluge klijentima / 11
- 1.3. Osvrt na rezultate istraživanja trgovačkih društava i obrtnika / 12
 - 1.3.1. Informiranost o reformi platnog prometa / 12
 - 1.3.2. Pripremljenost banaka za reformu / 12
 - 1.3.3. Zadovoljstvo načinom provedbe reforme / 13
 - 1.3.4. Upoznatost sa zakonskom regulativom i korištenje međubankovnih sustava plaćanja / 13
 - 1.3.5. Internetsko bankarstvo / 14
 - 1.3.6. Platne kartice i bankomati / 14
 - 1.3.7. Instrumenti osiguranja potraživanja / 14
 - 1.3.8. Zadovoljstvo uslugama platnog prometa u banci / 15
- 1.4. Zaključak / 16

2. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija / 17

- 2.1. Banke / 17
 - 2.1.1. Struktura bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj / 17
 - 2.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija bankovnog sustava / 18
 - 2.1.3. Bilanca banaka / 23
 - 2.1.4. Kapital banaka / 27
 - 2.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka / 31
 - 2.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka / 35
 - 2.1.7. Kreditna aktivnost banaka / 39
 - 2.1.8. Pokazatelji likvidnosti banaka / 42
 - 2.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka / 44
- 2.2. Stambene štedionice / 45
 - 2.2.1. Bilanca stambenih štedionica / 45

2.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica / 47

2.2.3. Kreditna aktivnost stambenih štedionica / 48

3. Metodološka objašnjenja / 51

4. Popis banaka / 61

Prilog I. / 103

Prilog II. / 104

Kratice / 105

1. Osvrt na rezultate istraživanja o platnom prometu u zemlji

1.1. Uvod

Značajne promjene u platnom sustavu zemlje u posljednjih nekoliko godina, koje je pratilo uvođenje posve novih tehničko-tehnoloških rješenja, odnosno početak vođenja računa poslovnih subjekata u bankama skrenuli su pozornost na potrebu provedbe sveobuhvatne analize dosad provedenih aktivnosti u okviru platnog prometa kao i na potrebu ocjene trenutnog funkcioniranja platnog sustava u cjelini.

Kako bi se provela analiza funkcioniranja platnog prometa u zemlji, Hrvatska narodna banka angažirala je agenciju Puls, nezavisnu agenciju za istraživanje tržišta i javnog mišljenja, koja u svom radu primjenjuje europske standarde kvalitete na tom području.

Istraživanje je provedeno tijekom svibnja i lipnja 2004. godine na teritoriju Republike Hrvatske, a njime su obuhvaćene dvije anketne skupine: banke kao nositelji platnog prometa u zemlji i poslovni subjekti (trgovačka društva i obrtnici) kao krajnji korisnici usluga platnog prometa. U anketi su sudjelovale sve banke u Republici Hrvatskoj koje imaju odobrenje za rad te reprezentativan uzorak poslovnih subjekata, koji je činilo 505 trgovačkih društava i 111 obrtnika s prostora Republike Hrvatske, odabranih tako da se zadovolje načela ravnomjerne teritorijalne zastupljenosti, veličine (prema broju zaposlenih) i vrste djelatnosti.

Samom provođenju ankete u skupini poslovnih subjekata prethodile su pripreme koje su obuhvatile aktivnosti tzv. kvalitativnog istraživanja, i to:

- ❑ istraživanje metodom fokusnih grupa (grupnih rasprava s ciljanim skupinama ispitanika) na uzorku malih trgovačkih društava (do 50 zaposlenih)
- ❑ istraživanje metodom dubinskih intervjua na uzorku srednjih (51 do 250 zaposlenih) i velikih (više od 250 zaposlenih) trgovačkih društava.

Metoda fokusnih grupa oblik je kvalitativnog istraživanja koji uključuje grupnu diskusiju o zadanoj temi (u ovom slučaju o platnom prometu), pri čemu je osnovni cilj potaknuti raspravu kojom će se doći do saznanja o stavovima ispitanika o nekom određenom problemu ili temi.

Primjenom metode fokusnih grupa i metode dubinskih intervjua omogućen je uvid u motivacijske čimbenike i pozadinu nekih stavova ispitanika, odnosno došlo se do informacija zašto ispitanici imaju načelno pozitivan ili negativan stav o pojedinoj temi. Upravo su ta saznanja prikupljena prije samoga terenskog istraživanja da bi se, gdje se pokazala potreba, korigirala pitanja iz ankete.

Druga faza istraživanja bilo je tzv. kvantitativno istraživanje metodom ankete, odnosno metodom izravnoga osobnog anketiranja. Takvim načinom prikupljanja podataka s većom se sigurnošću postiže

planirani reprezentativni uzorak i smanjuje se mogućnost pogrešnog tumačenja pojedinih pitanja iz ankete, a u konkretnom slučaju nastojalo se zbog toga anketirati osobe koje su od prije poznavale način funkcioniranja platnog prometa u zemlji.

1.2. Osvrt na rezultate istraživanja banaka

1.2.1. Reforma platnog prometa

Provedenom reformom platnog prometa uvelike je promijenjena uloga banaka, koje od tada preuzimaju funkciju nositelja platnog prometa. Banke nakon reforme mogu u potpunosti kontrolirati i planirati svoju likvidnost, odnosno nakon provedene reforme između banaka i njihovih klijenata uspostavljeni su “prirodni” mehanizmi veze. Rezultati istraživanja u skupini banaka pokazuju da je velika većina njih (75 posto) ocijenila da su upravo bolje praćenje poslovanja svojih klijenata i bolje upravljanje svojom likvidnošću glavni pozitivni učinci provedene reforme.

U pogledu zahtjevnosti provođenja pojedinih elemenata reforme platnog prometa, banke su navele da je bio nužan njihov mnogo veći angažman oko uvođenja tehničko-tehnoloških promjena nego oko kadrovske prilagodbe. U skladu s novim ili izmijenjenim potrebama i poslovima banke su (njih oko 70 posto) bile prisiljene – neke manje, neke više – razvijati nova tehnološka rješenja i ulagati u informatičku tehnologiju, dok su se kadrovske prilagodbe u većini banaka ponajprije odnosile na nova organizacijska rješenja, a manje na primanje novih zaposlenika.

Nužan razvoj informatičke infrastrukture u bankama potaknut promjenama u platnom prometu rezultirao je i razvojem niza novih platnoprometnih servisa za klijente, primjerice: e-bankarstva, pružanja usluga klijentima putem trajnih naloga, mreže bankomata i sl.

Banke smatraju da je novi sustav platnog prometa funkcionalniji i da ima bolju infrastrukturu nego stari sustav platnog prometa, pa je čak 95 posto predstavnika banaka odgovorilo da je uglavnom ili u potpunosti zadovoljno rezultatima provedene reforme platnog prometa.

Rezultati istraživanja pokazuju da su banke pozitivno ocijenile postupnost uspostave nove infrastrukture platnog prometa u zemlji (Hrvatskog sustava velikih plaćanja i Nacionalnoga klirinškog sustava) te postupnost uvođenja banaka u sustav platnog prometa prije same primjene novoga zakona. S tim u vezi banke ističu da su se i njihove stručne službe na vrijeme pripremile za provedbu reforme. Posebno naglašavamo da je HNB donio sve podzakonske akte iz područja platnog prometa 60 dana prije primjene Zakona o platnom prometu u zemlji kako bi se banke pravodobno pripremile za reformu, a organizirao je i upoznavanje predstavnika banaka s nastupajućim promjenama na seminarima i prezentacijama prije provedbe same reforme.

Među negativnim učincima reforme platnog prometa banke su istaknule neujednačenost postupanja banaka u odnosu na određena pitanja iz domene platnog prometa. Naime, platni se promet prije reforme obavljao u jednoj instituciji (Financijskoj agenciji, Fini) pa je bio rezultat jednakog postupanja sa svakim otvorenim pitanjem. To je razumljivo jer je tumačenje pravnih propisa koji se odnose na platni

promet bilo definirano u okviru iste stručne službe institucije ovlaštene za obavljanje poslova platnog prometa. Međusobna neusklađenost pojedinih odredaba važećih zakonskih i drugih propisa u zemlji koji se odnose na poslove platnog prometa omogućuje davanje različitih tumačenja pojedinih stručnih službi u različitim bankama (to je dijelom potaknulo i osnivanje Nacionalnog odbora za platni promet kako bi se takva neujednačenost smanjila). Zbog toga je u anketi 45 posto banaka izdvojilo “nedorečenost provedbenih procedura” kao jednu od loših strana provedbe reforme platnog prometa. S tim u vezi treba spomenuti očekivanja banaka da HNB propiše sve provedbene procedure za konkretno postupanje u platnom prometu. Međutim, valja istaknuti da je taj zahtjev banaka neprovediv i sa stajališta regulative jer se u određenim provedbenim procedurama u poslovima platnog prometa primjenjuju i mnogi drugi zakoni i propisi koje HNB nije ovlašten tumačiti (primjerice, Zakon o PDV-u, Zakon o porezu na dohodak, Ovršni zakon).

Općenita ocjena načina provedbe reforme platnog prometa u zemlji dobivena anketiranjem banaka, kao jedne od dviju anketnih skupina, vrlo je dobra. Anketiranjem je dobivena najrelevantnija ocjena načina provedbe reforme platnog prometa u zemlji, koja je, između ostaloga, obuhvatila prijenos oko 300.000 računa poslovnih subjekata iz Fine u banke i konačni prestanak polustoljetnoga monopolističkog odvijanja platnog prometa u jednoj instituciji. Reforma je u svakom slučaju pridonijela razvoju platnog prometa te povećanju konkurentnosti na domaćem bankarskom tržištu.

1.2.2. Platni promet u banci

Stručne službe banaka (čak njih 93 posto) najzahtjevnijim poslom platnog prometa, u operativno-organizacijskom smislu, smatraju provođenje blokada računa poslovnih subjekata i evidentiranje neizvršenih obveza po tim računima. Tako visok postotak slaganja banaka u pogledu toga pitanja očekivan je jer su i stručne službe HNB-a pretpostavile upravo takav odgovor. Činjenica je da su zakonske odredbe vezane za izvršenje tih poslova bankama nametnule velike obveze koje se tiču kadrovskih i tehnoloških rješenja. Prema dobivenim rezultatima banke neke odredbe smatraju ograničavajućima, a to se ponajprije odnosi na zakonske odredbe vezane za obvezu pokretanja prekršajnih prijava protiv klijenata. Važno je također istaknuti da banke prepoznaju važnost kvalitete obavljanja poslova platnog prometa, koja izravno utječe na povećanje zadovoljstva klijenta banke. S tim u vezi važan je podatak da 62 posto banaka ima organizacijsku jedinicu zaduženu za praćenje kvalitete platnog prometa, a čak 85 posto banaka ima strateški plan razvoja platnog prometa. Kada je riječ o cjenovnoj politici, znakovito je da nešto veći broj banaka (57 posto) poslove platnog prometa shvaća kao poslove kojima je primarni cilj pokrivanje stvarnih troškova, dok ostale banke te poslove obavljaju radi ostvarivanja dobiti.

1.2.3. Treće strane u platnom prometu

Rezultati ankete pokazuju da danas 87 posto banaka neke poslove platnog prometa obavlja u suradnji s Finom na temelju nekog oblika ugovornoga poslovnog odnosa. Pritom velika većina predstavnika tih banaka (91 posto) navodi da je osnovni razlog korištenja treće strane “raširenost njezine poslovne mreže”, što upućuje na to da je cijeli sustav platnog prometa u bankama izložen jednoj instituciji. No valja napomenuti da banke postupno, kako bi smanjile troškove, na temelju ugovora, preuzimaju sve više poslova platnog prometa od treće strane, pa se time sve više smanjuje uloga Fine. Većina pred-

stavnika banaka misli da osnovne poslove platnog prometa, poput otvaranja računa poslovnim subjektima, ne bi trebalo povjeravati trećoj strani. U cjelini, utjecaj angažiranja Fine na kvalitetu obavljanja poslova platnog prometa ocijenjen je pozitivno, iako se može očekivati da će banke s vremenom postizati sve višu razinu vlastite kadrovske i tehničko-tehnološke opremljenosti za obavljanje svih poslova platnog prometa i da će ih u budućnosti u cijelosti preuzeti.

1.2.4. Tehničko-tehnološka infrastruktura platnog prometa

Predstavnici banaka uglavnom su pozitivno ocijenili rad obaju sustava međubankovnih plaćanja u zemlji (Hrvatskoga sustava velikih plaćanja i Nacionalnoga klirinškog sustava), pri čemu su izrazito dobre ocjene dodijeljene HSVP-u. Promatrano sa stajališta funkcionalnosti, tehnologije i propisanog načina rada, većina banaka smatra da HSVP-a jako dobro funkcionira, a čak 30 posto banaka daje mu najvišu ocjenu. Za daljnji razvoj usluga međubankovnih plaćanja u zemlji vrlo je važno da većina banaka svojim klijentima omogući plaćanje putem HSVP-a. To je značajno radi ravnopravnijega korištenja obaju sustava međubankovnih plaćanja u zemlji, ali i radi proširivanja mogućnosti izvršavanja međubankovnih plaćanja u zemlji. Da bi mogle izvršavati međubankovna plaćanja putem HSVP-a, banke moraju razviti određena tehnološka rješenja, poglavito banke primatelji, što izravno utječe na daljnji razvoj usluga platnog prometa koje se nude klijentima. Isto tako, razvoj međubankovnog plaćanja putem HSVP-a klijentima banke omogućuje zadavanje platnih transakcija sve do 17.00 sati tekućeg dana, čime se vremenski produžuje mogućnost izvršenja platnih naloga u zemlji. Rezultati ankete pokazuju da postoji potreba da se putem HSVP-a omogući provođenje platnih transakcija u korist računa Republike Hrvatske, a ta se mogućnost otprije razmatra u stručnim službama HNB-a.

Većina ispitanika na pitanje što bi trebalo izmijeniti, urediti ili poboljšati u radu NKS-a smatra da bi trebalo omogućiti postupno smanjivanje dnevnog limita tijekom dana za banke. Današnje zakonske odredbe to ne dopuštaju jer se s početkom rada NKS-a nije željela dovesti u pitanje “propusnost sustava u cjelini”, odnosno njegova protočnost (naime, ako nije određen dovoljno visok limit na računu banke, formira se “red čekanja”). Postojeći način određivanja limita u NKS-u u odnosu na upravljanje dnevnom likvidnošću, banke smatraju uglavnom odgovarajućim (65 posto). Današnji sustav naplate usluga NKS-a ocijenjen je vrlo negativno jer se cjenik određuje na osnovi vrijednosti platnih transakcija, a ne na osnovi ukupnog broja provedenih platnih transakcija. Predstavnici banaka izrazili su nezadovoljstvo i visinom cijena usluga NKS-a. Naznačene upite o načinu formiranja cijena u NKS-u te druge prijedloge i primjedbe vezane za rad NKS-a već je razmatralo posebno stručno tijelo sastavljeno od predstavnika HNB-a, banaka i Fine. Većina banaka (62 posto) pozitivno je ocijenila postojeći dnevni terminski plan izvršenja plaćanja putem međubankovnih platnih sustava u odnosu na potrebe banaka i njezinih klijenata. Isto tako, predlaže se i povećanje broja ciklusa u NKS-u, što bi nadalje zahitjevalo nova tehničko-tehnološka rješenja u bankama i HNB-u. Podaci o vremenu potrebnom za provođenje unutarbankovnih plaćanja klijenata banke, dobiveni anketom, pokazuju da većina banaka (70 posto) takve platne transakcije provodi odmah, odnosno bez vremenskog odmaka.

Postojeća infrastruktura platnog prometa koja se odnosi na bazu podataka svih računa za redovno poslovanje poslovnih subjekata (Jedinstveni registar računa poslovnih subjekata) ocijenjena je pozitivno. Prevladava ocjena da bi postojeći registar trebalo proširiti podračunima poslovnih subjekata. To otprije aktualizirano pitanje potaknulo je formiranje radne skupine sastavljene od predstavnika HNB-a, banaka i Fine. Prijedlog radne skupine bio je da se postojeći registar računa dopuni uplatnim

računima Republike Hrvatske, pa se počelo raditi na tom projektu, ali prijedlog o proširenju registra podračunima poslovnih subjekata nije prihvaćen. Prema rezultatima istraživanja banke se podacima iz JRR-a koriste i za druge operativne poslove u svom internom sustavu.

Način opskrbe banaka gotovim novcem u zemlji putem gotovinskih centara ocijenjen je zadovoljavajućim i prihvatljivim za banke. Posebno se ističe prednost nove tehnologije rada kojom se omogućuje dobra teritorijalna pokrivenost i brži optjecaj gotovog novca. I tu, međutim, prevladava ocjena o visokim cijenama usluga gotovinskih centara.

1.2.5. Usluge klijentima

Rezultati istraživanja upućuju na izuzetan rast i razvoj usluga koje banke nude svojim klijentima. To se prije svega odnosi na podatak da čak oko 75 posto banaka svojim klijentima danas omogućuje plaćanje preko interneta. Početak vođenja računa poslovnih subjekata u bankama nesumnjivo je potaknuo snažan razvoj te vrste plaćanja, pa ga banke sve više razvijaju. Isto tako, mogućnost izvršavanja plaćanja preko interneta uvelike smanjuje cijenu platnog prometa u cjelini jer su naknade za plaćanje naloga zadanih elektronički mnogo niže od "klasičnog" načina plaćanja podnošenjem naloga na papirnatom obrascu u banci.

Većina banaka (oko 60 posto) ima svoje bankomate, na kojima klijenti banaka mogu podizati gotov novac, pa su banke razvojem takve vrste usluga reducirale posjete svojim šalterskim prostorima. Pri tome se klijenti većine banaka mogu koristiti i bankomatima ostalih banaka. Nadalje, oko 50 posto banaka ima instalirane vlastite POS uređaje.

U raspravama vođenim u povodu uvođenja promjena u platni promet, ali i kasnije, dosta je riječi bilo o cijenama usluga platnog prometa na koje će reforma, navodno, izravno utjecati. Potrebno je napokon istaknuti da se reforma platnog prometa ni u jednom svom dijelu nije bavila određivanjem cijena usluga, nije na njih utjecala, niti je mogla utjecati. Naime, slobodno formiranje cijena, pa tako i cijena usluga platnog prometa, određeno je, kao što je uobičajeno, načelima tržišnoga gospodarstva i konkurentnosti između banaka. Određivanje visina naknada za usluge platnog prometa dio je poslovne politike svake banke, pa se tako danas može uočiti različit način formiranja cijena pojedinih usluga platnog prometa od banke do banke (otvaranje računa u nekim se bankama naplaćuje, dok je u drugima besplatno; cijene naknada za plaćanje nalogom za plaćanje, kao i preko interneta, naknada za zatvaranje računa te cijene provođenja ovrha među bankama se razlikuju). Također navodimo da banke cjenicima svojih usluga mogu stimulirati, odnosno destimulirati korištenje određenih usluga. Banke samostalno vode svoju cjenovnu poslovnu politiku i utjecaj središnje banke na određivanje visine bankovnih usluga ne bi bio u skladu s načelima tržišnoga gospodarstva. Reforma sustava platnog prometa u zemlji bila je nužna radi prihvaćanja međunarodnih standarda na tom području kao i zbog transparentnosti sustava kao jednog od uvjeta za pristup Europskoj monetarnoj uniji. Naposljetku, na osnovi rezultata provedene ankete može se reći da cijene usluga platnog prometa utječu na klijentov odabir banke.

1.3. Osvrt na rezultate istraživanja trgovačkih društava i obrtnika

1.3.1. Informiranost o reformi platnog prometa

S obzirom na važnost i značenje promjena u sustavu platnog prometa, dobro je što se pokazalo da su anketirani ispitanici (trgovačka društva i obrtnici) uglavnom zadovoljni načinom informiranja o provedbi reforme platnog prometa. Pri tome su trgovačka društva navela da su pravodobne i korisne informacije dobivala ponajprije od Fine (što je i razumljivo jer su se računi poslovnih subjekata vodili u Fini), a zatim od banaka i preko medija (TV-a, radija, interneta).

Nezadovoljstvo načinom informiranja o reformi iskazala su manja trgovačka društva i obrtnici, no znakovito je što nezadovoljni poslovni subjekti nisu ravnomjerno raspoređeni po svim dijelovima zemlje, nego ih je najviše u Hrvatskom primorju i Istri, što upućuje na to da informiranje korisnika o reformi (prije svega putem lokalnih medija) nije svuda provedeno jednako kvalitetno.

1.3.2. Pripremljenost banaka za reformu

U kontekstu pripremljenosti banaka za reformu platnog prometa većina ispitanika je izjavila da je zadovoljna bankom u kojoj ima račun za redovno poslovanje. Ponajviše ističu zadovoljstvo prihvatljivom organizacijom poslovanja kao i dobrom tehničko-tehnološkom opremljenošću banke. S tim u vezi, izneseni su i rezultati o zadovoljstvu uslugama platnog prometa i o njihovom utjecaju na klijentove troškove. Tako je velika većina ispitanika (više od 80 posto) izjavila da je nakon provedene reforme povećan broj platnoprometnih usluga u odnosu na stari sustav platnog prometa. Takvi su se odgovori i očekivali s obzirom na tržišno opredjeljenje i razvoj konkurencije između banaka koje obavljaju poslove platnog prometa. Isto tako, više od polovice ispitanika navelo je da je broj različitih usluga platnog prometa i njihova kvaliteta jedan od najvažnijih kriterija koji utječe na njihov odabir banke. Osim navedenoga, kao važne kriterije (usluge) pri odabiru banke ispitanici su naveli brzinu izvršenja transakcija, točnost i cjelovitost izvješća o stanju i promjenama na računu, odnos prema klijentu i cijenu usluga. Upravo što se tiče ukupne cijene, odnosno svojih ukupnih troškova za usluge platnog prometa, ispitanici su još uvijek dosta podijeljeni. U odnosu na cijenu platnog prometa prije reforme trećina ispitanika smatra da je nova cijena ista, trećina da je manja, dok ostatak ispitanika smatra da je ukupna cijena za njih veća. Iz navedenoga možemo zamijetiti da su cijene pružanja usluga platnog prometa u bankama različite, no klijentima, kao što je već rečeno, cijena nije presudni kriterij (čimbenik) pri odabiru banke preko koje će obavljati redovno poslovanje. Tome našem zaključku ide u prilog i činjenica da je više od 60 posto ispitanika navelo da bi sigurno ili vjerojatno promijenilo banku zbog loših usluga platnog prometa u njoj.

1.3.3. Zadovoljstvo načinom provedbe reforme

Kao rezultat informiranosti klijenata te dobre pripremljenosti banaka za obavljanje poslova platnog prometa, i trgovačka društva i obrtnici u cjelini su izrazili zadovoljstvo načinom na koji je reforma platnog prometa provedena. Istaknuli su da zatvaranje računa u Fini i otvaranje računa u bankama kao i prijenos sredstava s računa uglavnom nisu izazvali veće probleme ili dugotrajne poremećaje u njihovu poslovanju. Pritom su obrtnici bili nešto manje zadovoljni nego trgovačka društva, pa se može zaključiti da je proces otvaranja računa u bankama za obrtnike tekao nešto sporije. Iako su obrtnici kao razlog nezadovoljstva naveli općenitu nespremnost banaka za obavljanje poslova platnog prometa, pretpostavljamo da je glavni razlog njihova nezadovoljstva taj što određenom broju obrtnika račun u banci nije mogao biti otvoren na vrijeme jer nisu banci pravodobno dostavili cjelovitu dokumentaciju. Naime, kako je reforma platnog prometa bila praćena i značajnim izmjenama regulative (kojima su, između ostaloga, uređena i pitanja uvjeta i načina otvaranja računa poslovnih subjekata u bankama), prema našim saznanjima, u novim su se okolnostima obrtnici nešto teže prilagodili upravo zato što su neki od njih za otvaranje računa u banci morali upotpuniti svoju dokumentaciju.

1.3.4. Upoznatost sa zakonskom regulativom i korištenje međubankovnih sustava plaćanja

Na pitanja da li poznaju zakonsku regulativu kojom se uređuje platni promet u zemlji kao i međubankovne platne sustave (NKS i HSVP) postotak negativnih odgovora rastao je obrnuto proporcionalno veličini poslovnog subjekta.

Naime, rezultati ankete pokazali su da je većina velikih trgovačkih društava upoznata sa zakonima i propisima kojima se uređuje platni promet u zemlji, dok je 30 do 40 posto ispitanika iz manjih trgovačkih društava i obrtnika izjavilo da nije upoznato s tom zakonskom regulativom.

Razlika u odgovorima s obzirom na veličinu poslovnog subjekta još je očitija kod pitanja o upoznatosti s načinom obračuna međubankovnih plaćanja putem NKS-a i HSVP-a. Tako je na to pitanje negativno odgovorilo čak 30 posto velikih trgovačkih društava, a nepoznavanje funkcioniranja međubankovnih platnih sustava malih i srednjih trgovačkih društava te obrtnika (65 – 80 posto negativnih odgovora) još više zabrinjava.

Jedan od pokazatelja lošijeg poznavanja funkcioniranja HSVP-a jest i činjenica da je samo polovica ispitanika odgovorila da im banka nudi izvršenje međubankovnih plaćanja putem HSVP-a. Na pitanje o visini cijene naloga za plaćanje koji se podnesu na naplatu prije datuma valute, samo je polovica svih ispitanika odgovorila da je u cjeniku njihove banke određena niža cijena za takve naloge.

Na osnovi tih rezultata istraživanja opravdano možemo zaključiti da na ovom području ima dosta mogućnosti za unaprjeđenje i razvoj bankovnih usluga za klijente, odnosno mislimo da ima prostora za jaču afirmaciju i stimuliranje plaćanja putem Hrvatskog sustava velikih plaćanja upravo zato što se takva plaćanja obavljaju u realnom vremenu, tj. odmah.

1.3.5. Internetsko bankarstvo

Prema odgovorima na pitanje o poznavanju i korištenju usluga internetskog bankarstva svakako se može zaključiti da je taj način plaćanja među komitentima banaka izuzetno dobro prihvaćen i da je u stalnom porastu. Tako je više od 90 posto ispitanika navelo da im banka nudi internetsko bankarstvo (ili neki drugi oblik elektroničkog bankarstva), a korištenje takve usluge prihvatilo je oko 70 posto velikih i srednjih trgovačkih društava. Svi korisnici internetskog bankarstva navode da im je to uglavnom ili u potpunosti olakšalo poslovanje, a polovica njih tvrdi da su im smanjeni i troškovi. I u ovom dijelu najslabije rezultate imaju obrtnici; samo trećina njih navela je da se koristi uslugom internetskog bankarstva. Jedan od glavnih razloga nekorištenja te vrste usluga vjerojatno je i manja potreba za njom, tj. manji broj naloga, ali i nedostatak određenih tehničko-tehnoloških pretpostavki kod korisnika.

Iz navedenih rezultata očito je da su poslovni subjekti vrlo brzo prepoznali prednosti takvog načina plaćanja i može se očekivati da će se plaćanje poslovnih subjekta preko interneta u budućnosti širiti.

1.3.6. Platne kartice i bankomati

Platnim karticama kao sredstvom plaćanja koristi se više od 60 posto trgovačkih društava, i to malih, srednjih i velikih podjednako, a zastupljenije su kreditne nego debitne kartice.

S obzirom na to da su i ovdje ispitanici naveli kako je jedan od glavnih razloga nekorištenja platnih kartica neinformiranost o tome pruža li banka takvu vrstu usluge, možemo očekivati da će banke zasigurno poraditi na informiranosti i daljnjem razvoju te usluge.

Bankomatima se koristi tek trećina anketiranih trgovačkih društava; većina njih koristi se bankomatima samo za isplatu, a manji broj i za uplatu i za isplatu. Kao glavni razlog nekorištenja bankomata trgovačka društva su navela da im u poslovanju takva usluga nije potrebna. Zanimljivo je da se obrtnici ovom uslugom koriste više nego trgovačka društva, tj. više od 40 posto obrtnika koristi se bankomatima. Korištenje bankomata, gledano prema regijama, znatno je veće u Zagrebu i okolici nego u ostalim dijelovima zemlje, a to je i logično s obzirom na to da je u toj regiji koncentracija bankomata najveća. Kako je očito da je korištenje bankomata proporcionalno njihovoj raširenosti i s obzirom na to da politika banaka (radi smanjenja troškova) podrazumijeva višu razinu automatizacije bankarskih usluga, može se očekivati da će se u budućnosti poslovni subjekti više koristiti i ovim bankarskim uslugama.

1.3.7. Instrumenti osiguranja potraživanja

Sudeći prema rezultatima ispitivanja, anketirani ispitanici su uglavnom ili u potpunosti upoznati s instrumentima kojima osiguravaju svoja potraživanja, s time da je i ovdje izražena nešto veća razlika između trgovačkih društava i obrtnika.

Kao najzastupljenije vrste instrumenata osiguranja svojih potraživanja trgovačka društva navode zadužnicu i mjenicu, dok je manje zastupljena bankovna garancija. Čak više od polovice anketiranih

obrnika ne koristi se instrumentima osiguranja potraživanja, a kod onih koji se koriste takvim instrumentima na prvom je mjestu ček, a tek nakon njega mjenica i zadužnica. Iz tih rezultata možemo zaključiti da se obrtnici uglavnom ne koriste instrumentima osiguranja potraživanja, dok oni koji se njima koriste, prihvaćaju i izdaju jednostavnije instrumente čije korištenje nije zahtjevno. Mislimo da je to rezultat naslijeđa iz staroga sustava platnog prometa, ali i činjenice da većina banaka, nakon preuzimanja platnog prometa, svojim komitentima ne izdaju čekove koji služe kao sredstvo plaćanja ili osiguranja plaćanja.

To je potvrđeno i odgovorima dobivenima na pitanje izdaje li banka čekove svojim komitentima, pri čemu je otprilike polovica ispitanika odgovorila negativno. Od klijenata banaka koji se koriste čekovima, dvije trećine ispitanika rabi ih za podizanje gotovog novca, a nešto manje ispitanika kao instrument plaćanja, dok su čekovi kao instrument osiguranja potraživanja najmanje zastupljeni. Prema raspoloživim podacima ček je prije reforme platnog prometa, i to poglavito obračunski ček, bio jedan od najraširenijih instrumenata plaćanja i osiguranja plaćanja upravo zbog jednostavnosti korištenja. Njegovim ukidanjem banke, koje su jedine prema zakonu ovlaštene izdavati čekove komitentima, nisu popunile tu prazninu, a to pokazuju i odgovori ispitanika. Stoga zaključujemo da i u ovom dijelu ima dosta prostora za daljnji razvoj i usavršavanje usluga banaka u platnom prometu.

S obzirom na općeprihvaćeno mišljenje o izbjegavanju pravodobnog plaćanja dospjelih obveza između poslovnih subjekta u zemlji, odgovori na pitanje o problemima pri naplati instrumenata osiguranja potraživanja vrlo su zanimljivi. Naime, više od dvije trećine ispitanika navelo je da nije imalo ili uglavnom nije imalo problema pri naplati nekoga od instrumenta osiguranja potraživanja.

1.3.8. Zadovoljstvo uslugama platnog prometa u banci

Analizirajući odgovore kojima se uspoređuje stari i novi sustav platnog prometa, odnosno način obavljanja platnog prometa, došli smo do zaključka da velika većina ispitanika smatra da je novi sustav isti ili bolji nego prethodni. S tim u vezi istaknuto je da novi sustav platnog prometa potiče razvoj konkurencije u bankovnom sustavu, što vodi podizanju kvalitete u poslovnim odnosima klijenta i banke te razvoju novih usluga platnog prometa kao i smanjenju troškova. Isto tako, više od polovice ispitanika navelo je da je nakon provedene reforme način obavljanja platnog prometa u njihovu trgovačkom društvu ili obrtu bolji nego prije.

S obzirom na prethodne analizirane odgovore ispitanika, logičnima su se pokazali i njihovi odgovori vezani za zadovoljstvo uslugama platnog prometa u banci. U cjelini gledano, ispitanici su vrlo zadovoljni uslugama platnog prometa koje im pruža njihova banka. Naime, više od 90 posto trgovačkih društava i 85 posto obrtnika izjavljuje da je uglavnom ili u potpunosti zadovoljno uslugama platnog prometa.

Sigurno je da je njihovo zadovoljstvo, između ostaloga, rezultat dobro pripremljene i uspješno provedene reforme platnog prometa u zemlji.

1.4. Zaključak

Rezultati provedene ankete potvrdili su visoku razinu uspješnosti provedbe reforme platnog prometa u zemlji. U cjelini gledano, i ostali bitni čimbenici koji određuju sadašnje neometano funkcioniranje platnog prometa u zemlji dostižu zadovoljavajuću razinu. Rezultati ankete izuzetno su značajni i zato što su stručne službe HNB-a i banaka upozorili na određena područja platnog prometa u kojima ima dovoljno mjesta za konkretna poboljšanja.

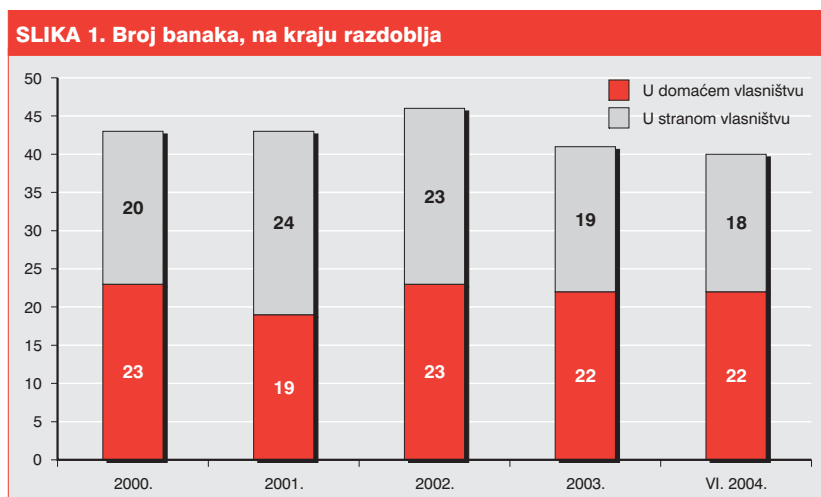
2. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija

Podaci o poslovanju banaka i stambenih štedionica za prvih šest mjeseci 2004. godine, prikazani u nastavku, temelje se na nekonsolidiranim nerevidiranim financijskim izvješćima koja su banke i štedionice dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

2.1. Banke

2.1.1. Struktura bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj

Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine u Republici Hrvatskoj poslovalo je 40 banaka, tj. jedna manje nego na kraju prethodne godine (Slika 1.). Tijekom prvoga polugodišta 2004. godine Riadria banka d.d., Rijeka pripojena je Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb, što je dovelo do navedenoga smanjenja broja banaka. Kako je pripojena banka bila u stranom vlasništvu, broj banaka u većinskom stranom vlasništvu smanjio se za jedan, pa trenutačno iznosi 18, dok se broj banaka u većinskom domaćem vlasništvu nije mijenjao, pa na kraju promatranog razdoblja iznosi 22.



U prvih šest mjeseci 2004. godine primjetno je smanjenje broja podređenih banaka kao posljedica integrativnih procesa u bankarskom segmentu poslovanja grupa banaka. Naime, u okviru bankovnog sustava postoje četiri grupe banaka, o čijem poslovanju Hrvatsku narodnu banku izvješćuju nadređene banke, u skladu s Odlukom o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka¹. U strukturi poslovanja svake grupe dominira nadređena banka.

Udio aktive banaka u većinskom stranom vlasništvu u ukupnoj aktivi svih banaka bio je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine neznatno veći (iznosio je 91,1 posto) nego na kraju 2003. (kada je iznosio 91,0 posto). Udio aktive banaka u većinskom stranom vlasništvu u ukupnoj aktivi svih banaka neprekidno raste od 1998. godine (na kraju te godine iznosio je 6,7 posto, na kraju 1999. godine 39,9 posto, na kraju 2000. godine 84,1 posto, na kraju 2001. godine 89,3 posto i na kraju 2002. godine 90,2 posto).

Za potrebe analize banke su u nastavku ove publikacije podijeljene u četiri grupe prema veličini aktive (Tablica 1.). 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. 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 banaka (A)	Broj banaka			
		XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	VI. 2004.
I.	Aktiva (A) > 5.000.000	6	9	8	8
II.	1.000.000 < A < 5.000.000	14	12	11	10
III.	500.000 < A < 1.000.000	7	7	8	9
IV.	A < 500.000	16	18	14	13
	Ukupno	43	46	41	40

Tijekom prve polovice 2004. godine broj banaka u II. i IV. grupi smanjio se za po jedan, a istodobno se u III. grupi povećao za jedan. To je rezultat, s jedne strane, pripajanja Riadria banke d.d., Rijeka Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb te, s druge strane, prelaska Banke Sonic d.d., Zagreb u višu grupu.

U skladu s tim promijenio se i udio pojedinih grupa banaka u ukupnoj aktivi bankovnog sustava. Porast udjela I. grupe na 84,44 posto aktive bankovnog sustava, tj. povećanje udjela od 1,53 posto u cijelosti odgovara visini smanjenja udjela II. grupe banaka u sustavu od 1,52 posto, a u najvećoj mjeri odnosi se na navedeno pripajanje banke iz II. grupe banci iz I. grupe. Isto tako, povećanje udjela III. grupe banaka na 2,93 posto aktive bankovnog sustava, tj. povećanje udjela od 0,23 posto potpuno odgovara visini smanjenja udjela IV. grupe banaka od 0,23 posto.

Najneujednačenija grupa banaka prema veličini aktive je I. grupa, u kojoj aktiva najveće banke 9,3 puta premašuje aktivu najmanje banke u toj grupi. Ta je razlika, u odnosu na kraj prošle godine, u laganom porastu. Razlike u visini aktive najveće i najmanje banke u ostalim grupama banaka kreću se u rasponu od 1,5 do 5,5 puta.

2.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija bankovnog sustava

U odnosu prema kraju 2003. godine broj podružnica² i poslovnica banaka povećao se za 19, pa na kraju prve polovice 2004. godine posluje njih 1041 (Tablica 2.). To je rezultat otvaranja 75 novih pod-

¹ Sastave pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu II. Grupe banaka, stanje na dan 30. lipnja 2004.

² Za potrebe ove analize pod podružnicom se podrazumijeva poslovna jedinica banke.

ružnica i poslovnica te zatvaranja njih 56 u promatranom razdoblju. U broju novootvorenih podružnica i poslovnica vode dvije banke iz I. grupe koje su otvorile 47 novih poslovnih jedinica, odnosno 62,7 posto ukupnog broja svojih poslovnih jedinica. Tijekom prvih šest mjeseci ove godine 21 banka nije otvorila niti jednu podružnicu ili poslovnicu. Na broj zatvorenih podružnica i poslovnica utjecalo je spomenuto pripajanje Riadria banke Privrednoj banci Zagreb, koja je na kraju prošle godine imala 25 podružnica i poslovnica.

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

Županija	Broj podružnica i poslovnica			
	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	VI. 2004.
Zagrebačka i Grad Zagreb	162	188	190	193
Krapinsko-zagorska	19	23	23	23
Sisačko-moslavačka	18	25	29	30
Karlovačka	19	23	24	26
Varaždinska	23	29	33	43
Koprivničko-križevačka	25	26	28	29
Bjelovarsko-bilogorska	23	25	27	28
Primorsko-goranska	103	108	124	118
Ličko-senjska	10	14	14	14
Virovitičko-podravska	16	16	23	23
Požeško-slavonska	16	20	23	24
Brodsko-posavska	17	20	21	23
Zadarska	41	38	39	42
Osječko-baranjska	50	50	55	57
Šibensko-kninska	30	30	33	33
Vukovarsko-srijemska	16	15	18	19
Splitsko-dalmatinska	111	123	124	128
Istarska	99	103	110	103
Dubrovačko-neretvanska	56	56	56	56
Međimurska	25	24	28	29
Ukupno	879	956	1022	1041

Na kraju lipnja 2004. godine najveća koncentracija poslovnih jedinica (18,5 posto) opet je zabilježena u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (Slika 2.). Prema visini koncentracije slijedile su Splitsko-dalmatinska (12,3 posto), Primorsko-goranska (11,3 posto) i Istarska županija (9,9 posto). U tim županijama poslovalo je više od polovice svih podružnica i poslovnica banaka (52,0 posto), iako se njihov udio u ukupnom broju smanjio (sa 54,7 posto). Najmanji broj podružnica i poslovnica poslovaio je na području Ličko-senjske (1,3 posto) i Vukovarsko-srijemske županije (1,8 posto). U usporedbi sa stanjem na kraju 2003. godine, koncentracija podružnica i poslovnica bila je na kraju lipnja 2004. godine veća u dvanaest županija, manja u šest županija, a u dvije županije ostala je nepromijenjena.

Broj podružnica i poslovnica na kraju prve polovice 2004. godine u trinaest je županija bio veći nego na kraju 2003. godine, u pet županija ostao je na istoj razini, a u dvije je županije bio manji (Slika 3.). Do najvećega relativnog povećanja broja podružnica i poslovnica došlo je u Varaždinskoj županiji (za 30,3 posto), a velik rast bilježe još Brodsko-posavska županija (9,5 posto), Karlovačka županija (8,3 posto) i Zadarska županija (7,7 posto). Najveće apsolutno povećanje broja podružnica i poslovnica u istom je razdoblju zabilježeno u Varaždinskoj županiji (10). Do smanjenja broja poslovnih jedinica došlo je u Istarskoj županiji (6,4 posto, tj. za 7 podružnica i poslovnica) i Primorsko-goranskoj županiji (4,8 posto, tj. za 6 podružnica i poslovnica).

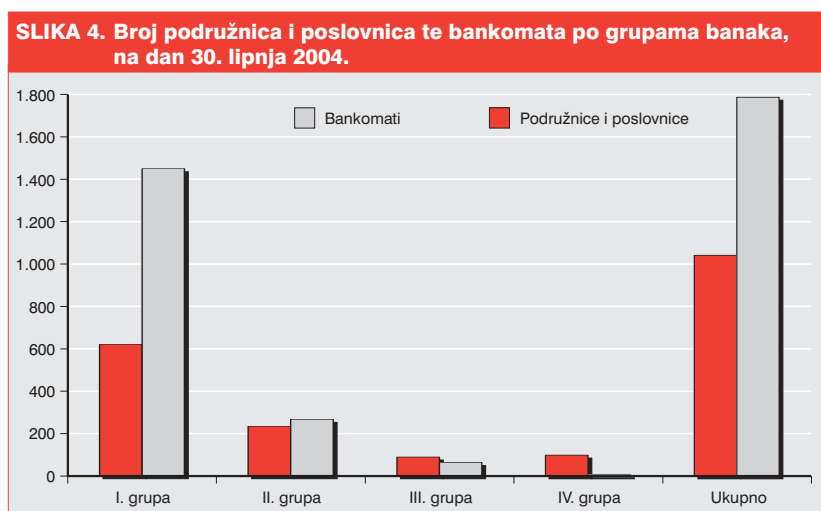
Na kraju prve polovice 2004. godine banke su preko svojih podružnica i poslovnica bile prisutne u šest županija, što je povećanje s obzirom na to da su na kraju 2003. godine bile prisutne u pet županija.



Dvadeset i tri banke poslovale su u manje od pet županija (od toga osam banaka samo u jednoj županiji), dvanaest banaka u pet do četrnaest županija, a pet banaka u petnaest ili više županija.

Najveći broj podružnica i poslovnica (Slika 4.) imale su na kraju lipnja 2004. godine banke iz I. grupe (ukupno 620 poslovnih jedinica), a slijedile su banke iz II. grupe (234 jedinice), IV. grupe (98 jedinica) i, na kraju, III. grupe (89 jedinica). U promatranom razdoblju povećao se broj podružnica i pos-





lovnica banaka iz I. grupe (za 8,0 posto) kao i iz III. grupe (36,9 posto), a smanjio se broj poslovnih jedinica II. i IV. grupe (u obje za po 13,3 posto). To je uglavnom rezultat promjena u sastavu grupa banaka.

Tijekom prve polovice 2004. godine broj bankomata u vlasništvu banaka povećao se za 176 jedinica (odnosno 10,9 posto), pa ih je na kraju promatranog razdoblja bilo 1787 (Tablica 3.).

Najviše bankomata u vlasništvu banke imale su članice I. grupe (ukupno 1450), na taj način i nadalje povećavajući postotak ukupnog broja bankomata svih banaka (81,1 posto). Po broju bankomata koje posjeduju njihove članice slijedile su II. grupa (267 jedinica), potom III. grupa (64 jedinice) i, na kraju, IV. grupa (6 jedinica).

Broj bankomata u svom vlasništvu povećale su u promatranom razdoblju sve grupe banaka. Najveće je apsolutno povećanje broja bankomata u I. grupi (156 jedinica), koje je, s rastom od 12,1 posto, više od postotka povećanja broja bankomata bankovnog sustava u cjelini. U IV. grupi, povećanjem broja bankomata za samo jedan, došlo je do najvećega relativnog rasta (20 posto).

Šesnaest banaka na kraju lipnja ove godine uopće nije posjedovalo bankomate. U deset banaka nije došlo do promjena u broju bankomata kojima raspolažu, a od banaka koje su u ranijim razdobljima imale bankomate, 24 banke povećale su tijekom prvih šest mjeseci ove godine njihov broj, u rasponu od jednoga pa do 66 bankomata. I nadalje, kao i u prijašnjem razdoblju, izrazito velik udio u ukupnom povećanju broja bankomata (88,6 posto) odnosi se na banke iz I. grupe.

U svih dvadeset županija instaliranih je bankomata bilo na kraju prve polovice 2004. godine više nego na kraju 2003. godine. Najveći nominalni porast broja bankomata ostvaren je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (povećanje za 39 jedinica) i u Varaždinskoj županiji (28 jedinica). Zajedno s još četiri županije u kojima je porast broja bankomata iznosio od 14 do 16, što čini 72,2 posto ukupnoga povećanja. Najveći relativni porast broja bankomata zabilježen je također u Varaždinskoj županiji (51,9 posto), u Ličko-senjskoj županiji (22,7 posto) i Zadarskoj županiji (22,4 posto).

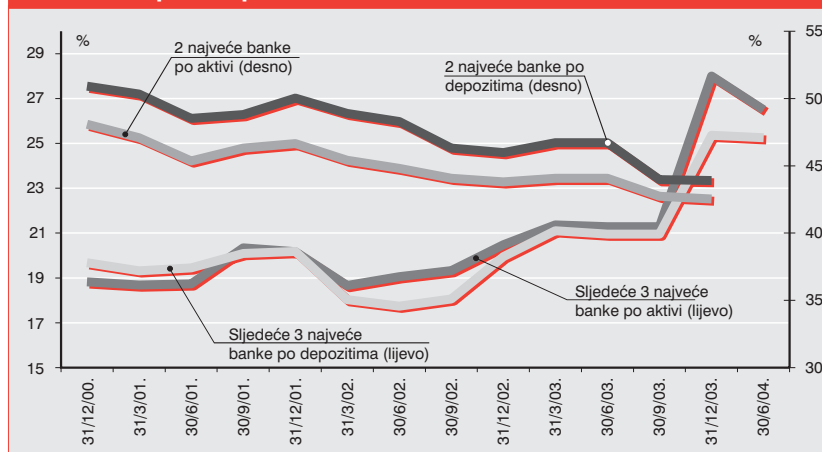
Koncentracije udjela aktive najvećih banaka u ukupnoj aktivi i udjela depozita najvećih banaka u ukupnim depozitima bile su na kraju lipnja ove godine manje nego na kraju prethodne godine (Slika

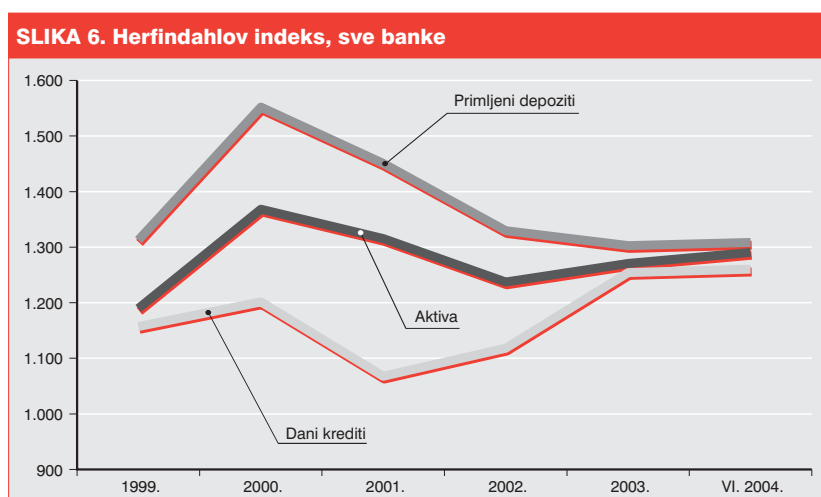
TABLICA 3. Teritorijalna raširenost bankomata, na kraju razdoblja

Županija	Broj bankomata			
	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	VI. 2004.
Zagrebačka i Grad Zagreb	307	394	464	503
Krapinsko-zagorska	19	23	27	30
Sisačko-moslavačka	20	27	36	39
Karlovačka	21	26	30	34
Varaždinska	31	62	54	82
Koprivničko-križevačka	16	21	31	33
Bjelovarsko-bilogorska	19	28	39	41
Primorsko-goranska	120	149	177	193
Ličko-senjska	9	17	22	27
Virovitičko-podravska	11	11	15	17
Požeško-slavonska	8	9	17	18
Brodsko-posavska	14	18	24	28
Zadarska	40	53	67	82
Osječko-baranjska	48	58	74	80
Šibensko-kninska	18	35	61	64
Vukovarsko-srijemska	11	19	29	31
Splitsko-dalmatinska	108	148	188	203
Istarska	102	129	141	155
Dubrovačko-neretvanska	47	59	64	69
Međimurska	30	44	51	58
Ukupno	999	1330	1611	1787

5.). Udio aktive prvih dviju najvećih banaka zajedno u ukupnoj aktivi svih banaka neznatno je smanjen, sa 42,7 na 42,5 posto. Isto tako, udio depozita dviju najvećih banaka u ukupnim depozitima svih banaka smanjen je sa 44,0 na 43,9 posto. Navedena smanjenja bila bi izraženija da tijekom promatranog razdoblja Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb nije pripojena Riadria banka d.d., Rijeka, koja je na kraju prošle godine imala udio u ukupnoj aktivi sustava od 1,0 posto i udio u ukupnim depozitima od 1,2 posto.

Udio aktive sljedećih triju najvećih banaka u sustavu u ukupnoj aktivi bio je na kraju prve polovice 2004. godine u padu, kao i u slučaju dviju najvećih banaka. Udio depozita tih triju banaka u ukupnim depozitima svih banaka u odnosu na kraj 2003. godine također se smanjio. Aktiva sljedećih triju najvećih banaka smanjila se sa 28,0 posto na 26,5 posto u ukupnoj aktivi bankovnog sustava, dok se udio

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



depozita tih banaka smanjio u manjoj mjeri, sa 25,4 na 25,2 posto ukupnih depozita bankovnog sustava.

Koncentracija sustava se tijekom promatranog razdoblja povećala. Naime, pokazatelji koncentracije aktive, koncentracije depozita i koncentracije kredita porasli su tijekom prve polovice 2004. godine (Slika 6.). Vrijednost Herfindahlova indeksa za koncentraciju aktive porasla je najviše, i to prvi put nakon 2000. godine, i u odnosu na kraj 2003. godine bila je veća za 20 jedinica, pa je iznosila 1291 jedinicu. Pokazatelj koncentracije primljenih depozita kao i pokazatelj koncentracije danih kredita, porasli su jednako, za po šest jedinica, pa su iznosili 1308 prvi i 1260 jedinica drugi.

2.1.3. Bilanca banaka

Od 1. siječnja 2004. primjenjuje se nova regulativa HNB-a s kojom su uvedene nove bilančne pozicije: derivatna financijska imovina i derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje, a u bilanci se uključuju po fer vrijednosti.³ Jedan od ciljeva donošenja nove regulative bilo je postizanje potpunog usklađenja s direktivama Europske unije i smjernicama Bazelskog odbora za nadzor banaka te Međunarodnim računovodstvenim standardima koji se odnose na vrednovanje i prezentiranje financijske imovine. S obzirom na navedene izmjene regulative, financijska imovina je nešto drugačije prikazana u bilanci u odnosu na prijašnji način izvješćivanja, što se posebno odnosi na vrijednosne papire i derivatnu financijsku imovinu. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja kao i vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju koji se vrednuju po fer vrijednosti u skladu s MRS-om 39, prikazani su kao zasebne pozicije u bilanci. Isto tako su kao zasebne pozicije u bilanci prikazani vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca i vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavalca koji se u skladu s MRS-om 39 vrednuju po amortizacijskom trošku.

3 Odluka o statističkom izvješću banke (NN, br. 166/2003. i 53/2004.), Odluka o nadzornim izvješćima banaka (NN, br. 115/2003.), Odluka o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003. i 120/2003.), Odluka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (NN, br. 17/2003.), Odluka o kontnom planu za banke (NN, br. 115/2003. i 39/2004.).

Donošenjem podzakonskih akata koji uređuju područje izračuna stope adekvatnosti kapitala banaka realizirana je definicija adekvatnosti kapitala uvedena Zakonom o bankama, a donošenjem Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka izvršeno je usklađenje s MRS-om 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje i MRS-om 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina. Plasmani i potencijalne obveze banke, prema novoj Odluci, raspoređuju se u tri osnovne rizične skupine umjesto u pet, kako je propisivala stara regulativa.

Radi usporedivosti podataka, u svim tablicama i slikama stavke prethodnih razdoblja svedene su, u najvećoj mogućoj mjeri, na novi format izvješćivanja.

U srpnju ove godine donesena je Odluka o graničnoj obveznoj pričuvu, kojom se uvodi obveza izdvajanja pričuve na neto prirast inozemne pasive.⁴ Tom se mjerom želi utjecati na smanjenje zaduživanja banaka u inozemstvu. S istim je ciljem krajem 2003. godine HNB donio novu Odluku o obveznoj pričuvu⁵, kojom se propisuje povećanje dijela obvezne pričuve koji se izdvaja na posebne račune kod HNB-a i izdvajanje deviznog dijela obvezne pričuve obračunate na devizna sredstva nerezidenata i devizne depozite pravnih osoba u posebnom odnosu prema banci u stopostotnom iznosu.

Ukupna aktiva banaka iznosila je na dan 30. lipnja 2004. 212,1 milijardu kuna, što je povećanje od 7,9 milijardi kuna, odnosno od 3,9 posto u odnosu prema kraju 2003. godine (Tablica 4.).

TABLICA 4. Struktura aktive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima												
	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			VI. 2004.			
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	22.196,3	15,0	21.387,9	12,3	-3,6	28.002,6	13,7	30,9	32.031,4	15,1	14,4	
1.1. Gotovina	7.822,5	5,3	2.236,9	1,3	-71,4	2.955,6	1,4	32,1	3.021,9	1,4	2,2	
1.2. Depoziti kod HNB-a	14.373,9	9,7	19.151,0	11,0	33,2	25.047,0	12,3	30,8	29.009,5	13,7	15,8	
2. Depoziti kod bankarskih institucija	23.996,5	16,2	20.146,2	11,6	-16,0	31.186,6	15,3	54,8	28.821,2	13,6	-7,6	
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	9.687,2	6,5	10.116,7	5,8	4,4	7.820,7	3,8	-22,7	3.057,7	1,4	-60,9	
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	5.669,0	3,8	9.023,2	5,2	59,2	7.784,9	3,8	-13,7	14.819,6	7,0	90,4	
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5.092,6	2,4	0,0	
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9.727,0	4,6	0,0	
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	12.062,9	8,1	12.531,7	7,2	3,9	10.773,3	5,3	-14,0	8.559,7	4,0	-20,5	
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7.513,2	3,5	0,0	
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.046,5	0,5	0,0	
6. Derivatna financijska imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	72,2	0,0	0,0	
7. Krediti financijskim institucijama	1.479,6	1,0	2.157,8	1,2	45,8	3.057,0	1,5	41,7	2.418,2	1,1	-20,9	
8. Krediti ostalim komitentima	64.111,1	43,2	89.673,9	51,5	39,9	106.730,6	52,3	19,0	110.937,1	52,3	3,9	
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	2.199,8	1,5	2.448,2	1,4	11,3	2.456,0	1,2	0,3	2.375,7	1,1	-3,3	
10. Preuzeta imovina	446,8	0,3	375,4	0,2	-16,0	355,4	0,2	-5,3	399,3	0,2	12,3	
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.501,2	2,4	3.755,4	2,2	7,3	4.094,6	2,0	9,0	3.680,3	1,7	-10,1	
12. Kamate, naknade i ostala imovina	4.273,5	2,9	4.042,3	2,3	-5,4	3.603,6	1,8	-10,9	6.742,3	3,2	87,1	
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	1.195,7	0,8	1.519,4	0,9	27,1	1.750,2	0,9	15,2	1.816,9	0,9	3,8	
UKUPNO IMOVINA	148.428,3	100,0	174.139,2	100,0	17,3	204.115,0	100,0	17,2	212.097,7	100,0	3,9	

4 NN, br. 99/2004.

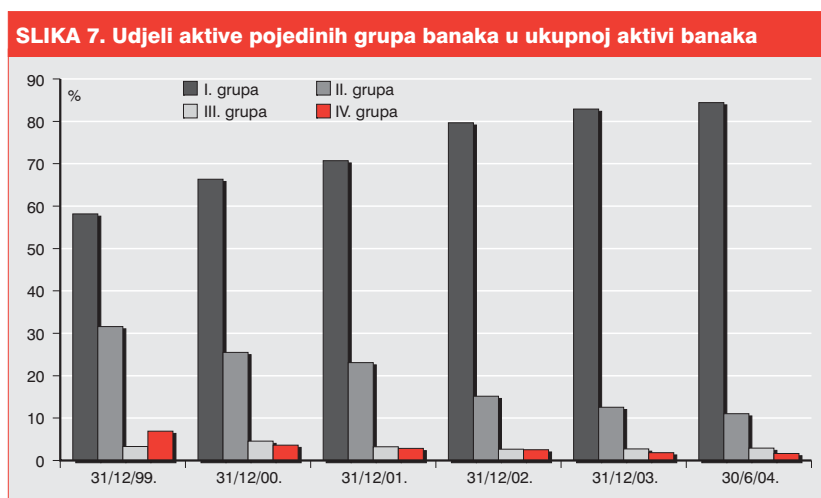
5 NN, br. 203/2003.

Usporavanje kreditne ekspanzije nastavilo se i u prvom polugodištu 2004. godine, tijekom kojega su krediti ostalim komitentima porasli za 3,9 posto. Udio kredita u strukturi ukupne aktive banaka zadržao se na razini od 52,3 posto, koliko je iznosio i na kraju 2003. godine. Nakon visokih stopa rasta u protekle dvije godine, krediti financijskim institucijama tijekom prvoga polugodišta ove godine smanjeni su za 20,9 posto. Depoziti kod bankarskih institucija, koji su u 2003. godini ostvarili vrlo visoku godišnju stopu rasta od 54,8 posto, smanjili su se u promatranom razdoblju za 7,6 posto, pa je njihov udio u strukturi ukupne aktive banaka na kraju lipnja 2004. godine iznosio 13,6 posto. Zbog kontinuiranog porasta izdvojene obvezne pričuve, depoziti kod HNB-a porasli su u prvom polugodištu 2004. godine za visokih 15,8 posto, a njihov udio u ukupnoj aktivni iznosio je 13,7 posto i imao je rastući trend.

Znatno smanjenje od 60,9 posto ostvarili su trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a, na što je utjecalo smanjenje blagajničkih zapisa, jer ih HNB u promatranom razdoblju nije izdavao. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća i vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja u prvom polugodištu 2004. godine smanjili su se za 12,6 posto zbog otplate dijela obveznica RH. Najveće povećanje među stavkama aktive bilježe vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja kao i vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju. Oni su tijekom prvog polugodišta ostvarili porast od 90,4 posto, a njihov udio u aktivni porastao je za 3,2 postotna boda i iznosi 7,0 posto.

U prvom polugodištu 2004. godine nastavljen je trend rasta udjela aktive I. grupe banaka u ukupnoj aktivni svih banaka (Slika 7.). Udio aktive I. grupe banaka porastao je od kraja prošle godine za 1,5 postotnih bodova, tako da je na kraju lipnja 2004. godine iznosio 84,4 posto. To je povećanje dijelom rezultat pripajanja jedne banke iz II. grupe banci iz I. grupe. Iz istog je razloga udio II. grupe banaka zabilježio smanjenje (za 1,5 postotnih bodova), a II. i IV. grupa ostvarile su neznatna smanjenja udjela svojih aktiva u ukupnoj aktivni banaka, i to 0,2 postotna boda II. i 0,3 postotna boda IV. grupa.

Udio ukupnih primljenih depozita u ukupnoj pasivi banaka smanjio se sa 70,4 posto zabilježenih na kraju 2003. godine na 67,9 posto na kraju prvoga polugodišta 2004. godine (Tablica 5.), a polugodišnja stopa rasta depozita iznosila je 0,2 posto. Tijekom istog su polugodišnjeg razdoblja depoziti na žiroračunima i tekućim računima porasli za 0,4 posto, oročeni depoziti porasli su za 1,0 posto, a štedni depoziti smanjili su se za 3,0 posto. Jačanje tečaja domaće valute u odnosu na strane valute u prvom



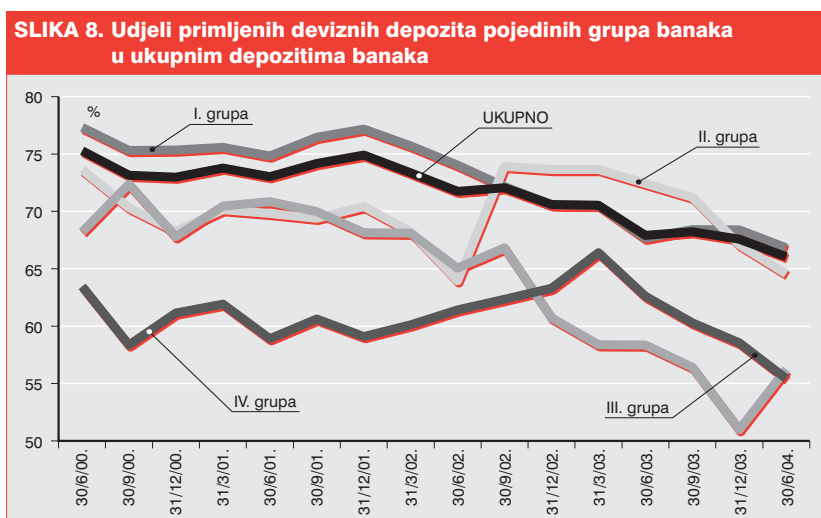
TABLICA 5. Struktura pasive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			VI. 2004.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	3.629,1	2,4	4.084,6	2,3	12,6	7.112,9	3,5	74,1	4.919,9	2,3	-30,8
1.1. Kratkoročni krediti	595,7	0,4	1.184,4	0,7	98,8	3.689,1	1,8	211,5	1.050,4	0,5	-71,5
1.2. Dugoročni krediti	3.033,3	2,0	2.900,2	1,7	-4,4	3.423,8	1,7	18,1	3.869,5	1,8	13,0
2. Depoziti	104.697,2	70,5	124.471,8	71,5	18,9	143.692,8	70,4	15,4	143.968,6	67,9	0,2
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	16.548,6	11,1	23.272,3	13,4	40,6	25.285,1	12,4	8,6	25.374,3	12,0	0,4
2.2. Štedni depoziti	26.373,9	17,8	23.980,0	13,8	-9,1	24.770,7	12,1	3,3	24.035,4	11,3	-3,0
2.3. Oročeni depoziti	61.774,6	41,6	77.219,6	44,3	25,0	93.637,0	45,9	21,3	94.559,0	44,6	1,0
3. Ostali krediti	15.947,7	10,7	19.492,6	11,2	22,2	25.080,3	12,3	28,7	30.293,9	14,3	20,8
3.1. Kratkoročni krediti	594,0	0,4	4.451,2	2,6	649,4	3.429,0	1,7	-23,0	5.581,2	2,6	62,8
3.2. Dugoročni krediti	15.353,7	10,3	15.041,4	8,6	-2,0	21.651,3	10,6	43,9	24.712,7	11,7	14,1
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	138,2	0,1	0,0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	19,4	0,0	24,7	0,0	27,6	97,0	0,0	292,1	97,7	0,0	0,7
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	5,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-100,0	0,0	0,0	0,0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	19,4	0,0	19,6	0,0	1,0	97,0	0,0	395,3	97,7	0,0	0,7
6. Izdani podređeni instrumenti	339,4	0,2	641,3	0,4	89,0	813,6	0,4	26,9	795,2	0,4	-2,3
7. Izdani hibridni instrumenti	2.316,4	1,6	2.268,9	1,3	-2,1	2.261,6	1,1	-0,3	2.151,7	1,0	-4,9
8. Kamate, naknade i ostale obveze	7.783,0	5,2	6.646,4	3,8	-14,6	6.899,4	3,4	3,8	11.364,2	5,4	64,7
UKUPNO OBVEZE	134.732,1	90,8	157.630,4	90,5	17,0	185.957,6	91,1	18,0	193.729,4	91,3	4,2
UKUPNO KAPITAL	13.696,2	9,2	16.508,8	9,5	20,5	18.157,3	8,9	10,0	18.368,3	8,7	1,2
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	148.428,3	100,0	174.139,2	100,0	17,3	204.115,0	100,0	17,2	212.097,7	100,0	3,9

polugodištu 2004. godine utjecalo je na prikazano kretanje ukupnih depozita, jer je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine 76,2 posto oročenih depozita i 90,8 posto štednih depozita bilo u stranoj valuti. U prvom polugodištu 2004. godine tečaj eura prema kuni oslabio za 0,3 jedinice, dok je tečaj američkog dolara oslabio za 0,06 jedinica.

Nakon visoke stope rasta ukupnih primljenih kredita u 2003. godini (64,4 posto), tijekom prvih šest mjeseci 2004. godine ti su krediti porasli za 9,4 posto. Niža stopa rasta pod utjecajem je smanjenja kredita financijskih institucija u istom razdoblju za 30,8 posto, dok je stopa rasta ostalih primljenih kredita u prvom polugodištu 2004. godine još uvijek relativno visoka i iznosi 20,8 posto.

Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine devizni su depoziti činili 66,0 posto ukupnih primljenih de-



pozita, što je u usporedbi s krajem 2003. godine smanjenje od 1,6 postotnih bodova (Slika 8.). U prvom polugodištu 2004. godine sve grupe banaka zabilježile su smanjenje udjela deviznih depozita u ukupnim primljenim depozitima, osim III. grupe, kod koje je zabilježen rast udjela deviznih depozita za 5,2 postotnih bodova. Najveće smanjenje udjela (za 3,2 postotna boda) i najmanji udio deviznih depozita u ukupnim depozitima (55,4 posto) zabilježila je IV. grupa banaka. Najmanju promjenu udjela deviznih depozita u ukupnim primljenim depozitima (smanjenje za 1,6 postotna boda) imala je I. grupa banaka, koja je na kraju prvoga polugodišta zabilježila najveći udio deviznih depozita u ukupnim primljenim depozitima (66,8 posto).

2.1.4. Kapital banaka

Ukupni kapital banaka na dan 30. lipnja 2004. iznosio je 18,4 milijarde kuna i povećao se za 1,2 posto u odnosu na 31. prosinca 2003. (Tablica 6.). Promatra li se struktura pojedinih stavki u okviru kapitala, uočava se da je došlo do određenih promjena u odnosu na kraj 2003. godine. Dionički kapital na razini bankovnog sustava smanjen je za 107 milijuna kuna ili za 1,1 posto. III. grupa banaka jedina je grupa u kojoj je zabilježeno smanjenje dioničkoga kapitala, i to zbog ranije spomenutog pripajanja jedne banke svojoj banci majci iz I. grupe banaka. Ostale promjene kapitala rezultat su odluka glavnih skupština banaka o rasporedu ostvarene dobiti po godišnjem obračunu za 2003. godinu na osnovi kojih su banke za dividende dioničarima isplatile 1,4 milijarde kuna.

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

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			VI. 2004.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	8.966,5	65,5	9.772,1	59,2	9,0	9.945,6	54,8	1,8	9.838,6	53,6	-1,1
2. Dobit/gubitak tekuće godine	570,0	4,2	1.925,5	11,7	237,8	2.351,6	13,0	22,1	1.633,8	8,9	-30,5
3. Zadržana dobit (gubitak)	77,8	0,6	860,3	5,2	1.006,0	1.415,0	7,8	64,5	1.839,7	10,0	30,0
4. Zakonske rezerve	853,3	6,2	583,5	3,5	-31,6	711,2	3,9	21,9	769,9	4,2	8,3
5. Ukupno statutarne i ostale kapitalne rezerve	3.228,7	23,6	3.367,4	20,4	4,3	3.824,0	21,1	13,6	4.248,0	23,1	11,1
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4.247,8	23,1	0,0
5.2. Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0
5.3. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6. Dobit/gubitak prethodne godine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-90,1	-0,5	0,0	38,3	0,2	-142,6
UKUPNO KAPITAL	13.696,2	100,0	16.508,8	100,0	20,5	18.157,3	100,0	10,0	18.368,3	100,0	1,2

U ukupnom kapitalu bankovnog sustava na kraju prvoga polugodišta ove godine najveći udio imala je I. grupa banaka, i to 77,7 posto ili 14,3 milijarde kuna, II. grupa banaka sudjelovala je sa 12,5 posto kapitala ili 2,3 milijarde kuna, a najmanji udio imala je IV. grupa banaka sa 3,2 posto ili 0,6 milijardi kuna ukupnoga kapitala.

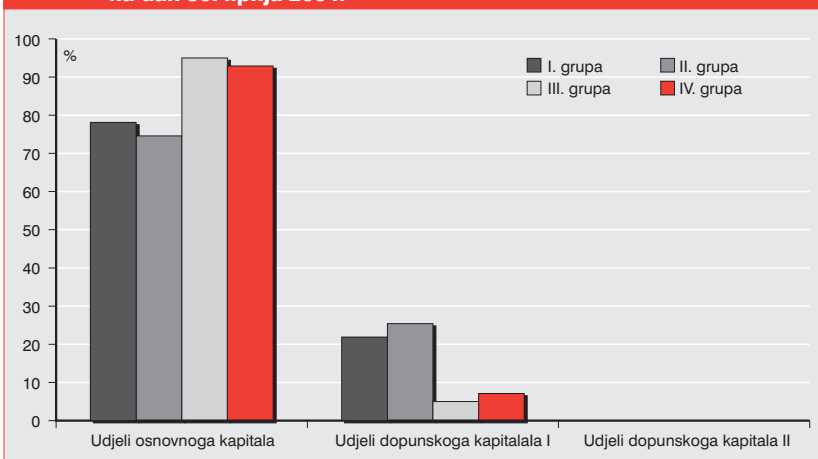
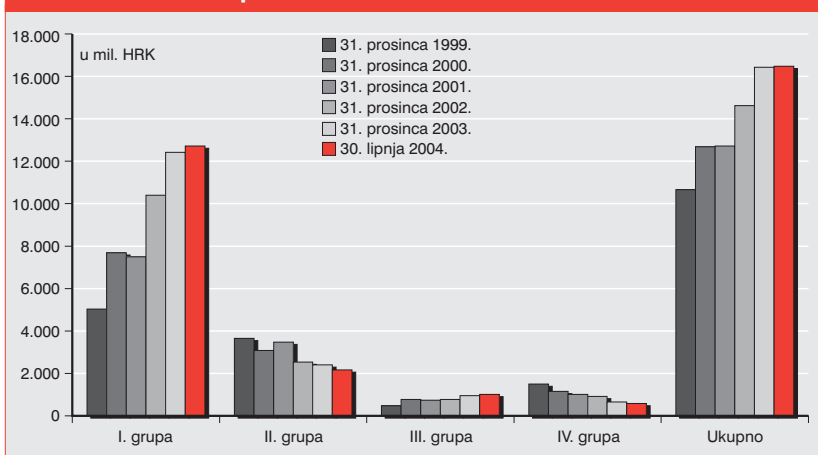
Jamstveni kapital na razini bankovnog sustava na kraju prvoga polugodišta 2004. godine iznosio je 18,3 milijarde kuna i u usporedbi sa 31. prosincem 2003. smanjio se za 4,9 posto (Tablica 7.). Do smanjenja jamstvenoga kapitala došlo je zbog smanjenja dopunskoga kapitala I za 346 milijuna kuna, odnosno za 8,9 posto u odnosu prema kraju prethodne godine te zbog povećanja iznosa odbitaka od bruto jamstvenoga kapitala za 584 milijuna kuna. Povećanje odbitnih stavki od bruto jamstvenoga kapitala koje se odnosi na izravna i neizravna ulaganja u kapital drugih banaka rezultat je promjena u re-

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

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			VI. 2004.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
I. grupa	8.116,5	58,1	11.776,2	70,0	45,1	14.423,4	74,8	22,5	13.820,0	75,1	-4,7
II. grupa	4.046,2	28,9	3.276,0	19,5	-19,0	3.150,0	16,3	-3,8	2.896,1	15,7	-7,7
III. grupa	768,0	5,5	793,2	4,7	3,3	987,7	5,1	24,5	1.051,6	5,7	6,9
IV. grupa	1.049,2	7,5	965,8	5,7	-7,9	710,9	3,7	-26,4	629,1	3,4	-9,6
Ukupno	13.979,7	100,0	16.811,2	100,0	20,3	19.272,0	100,0	14,6	18.396,7	100,0	-4,9

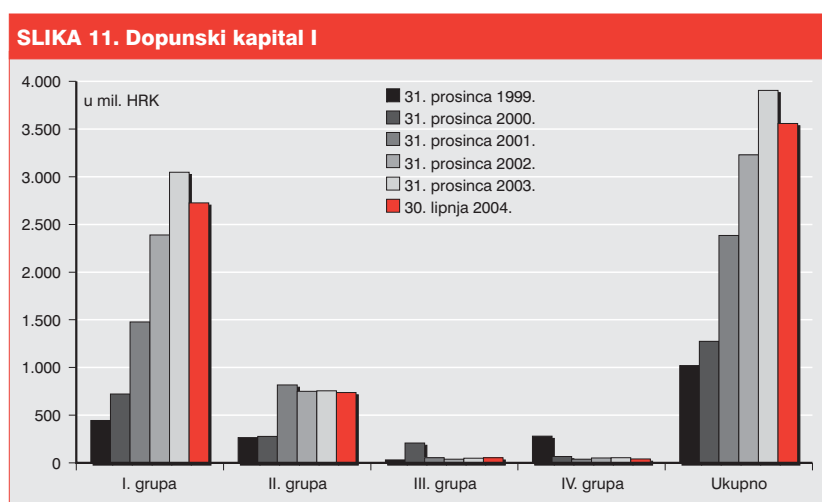
gulativi koja je stupila na snagu 1. siječnja 2004., otkad se u odbitne stavke od bruto jamstvenoga kapitala ubrajaju ulaganja u kapital drugih banaka u zemlji i u inozemstvu.

U prvom polugodištu 2004. godine, za razliku od nekoliko prošlih razdoblja, došlo je do povećanja udjela osnovnoga kapitala u bruto jamstvenom kapitalu sa 80,8 posto, koliko je iznosio na kraju 2003. godine, na 89,6 posto na kraju prvoga polugodišta 2004. godine (Slika 9.). Zbog smanjenja jamstvenoga kapitala I, kako je već navedeno, i činjenice da je osnovni kapital na kraju prvoga polugodišta 2004. godine bio nešto veći nego na kraju 2003. godine, povećan je i njegov udio u bruto jamstvenom kapitalu. Bruto jamstveni kapital iznosio je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine 20,0 milijardi kuna i bio je na gotovo istoj razini kao i na kraju 2003. godine.

SLIKA 9. Struktura bruto jamstvenoga kapitala banaka, na dan 30. lipnja 2004.**SLIKA 10. Osnovni kapital banaka**

Tijekom prvoga polugodišta 2004. godine osnovni kapital neznatno je porastao (za 53,7 milijuna kuna) i iznosio je na kraju lipnja 16,5 milijardi kuna (Slika 10.). U I. i III. grupi banaka došlo je tijekom spomenutog razdoblja do blagog povećanja osnovnoga kapitala, dok se u II. i IV. grupi banaka osnovni kapital smanjio.

Ukupni dopunski kapital I (prije umanjenja pri obračunu jamstvenoga kapitala) iznosi 4,4 milijarde kuna. Međutim, dopunski kapital I koji se uključuje u jamstveni kapital iznosi 3,5 milijardi kuna (Slika 11.) jer dio dopunskoga kapitala, u skladu s Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka⁶, više ne ispunjava propisane uvjete za uračunavanje u jamstveni kapital. Naime, u obračun jamstvenoga kapitala u skladu s tom odlukom mogu se uključiti posebne rezerve za neidentificirane gubitke samo do razine od 1,25 posto kreditnim rizikom ponderirane aktive, a ne do razine od 1,5 posto ponderirane rizične aktive, koliko se moglo uključiti u prethodnim razdobljima, u skladu s tadašnjom regulativom. Ukupan dopunski kapital I veći je u odnosu prema kraju prethodne godine kod I. i III. grupe banaka, a neznatno je smanjen kod II. i IV. grupe banaka.

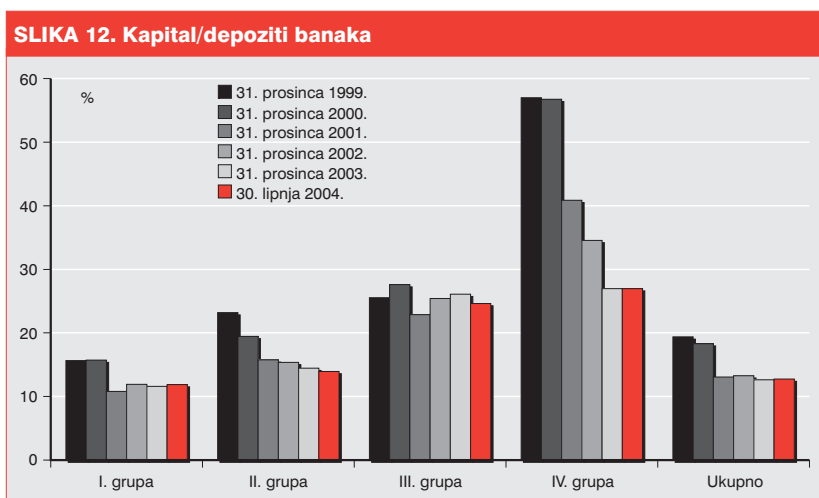


Odluka o adekvatnosti kapitala banaka dopušta uključivanje dopunskog kapitala II u obračun jamstvenoga kapitala banke. Taj oblik kapitala po svojoj definiciji odgovara podređenim instrumentima koji su se i dosad uključivali u dopunski kapital, a razlika je u tome što ne moraju imati originalni rok dospijeca duži od 5 godina, već samo dvije godine. Osim toga, dopunski kapital II raspoloživ je isključivo za pokriće tržišnih rizika, i to nakon što se 28,5 posto izloženosti tim rizicima pokrije osnovnim kapitalom banke.

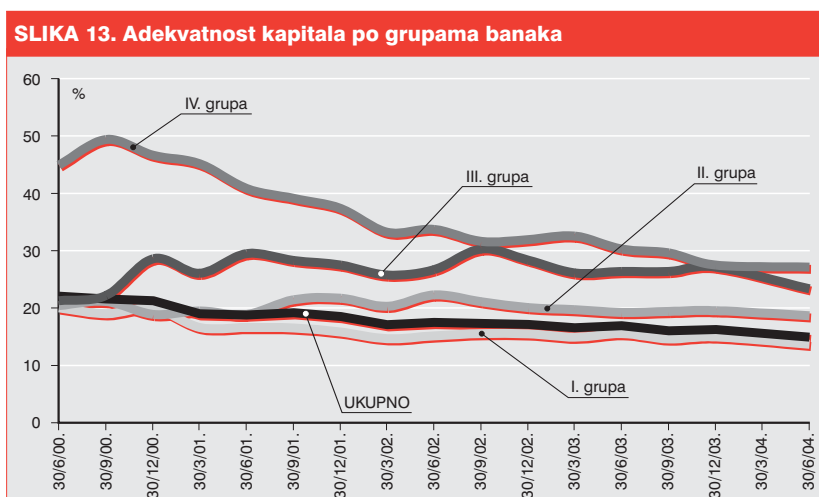
Ostvareni dopunski kapital II je zanemariv i iznosi samo 2,0 milijuna kuna na razini bankovnog sustava na dan 30. lipnja 2004., a samo 0,7 milijuna kuna može se uključiti u obračun jamstvenoga kapitala.

Zbog većeg rasta kapitala (1,2 posto) u odnosu na rast depozita (0,2 posto) u prvoj polovici 2004. godine došlo je do blagog povećanja njihova omjera, i to sa 12,6 posto na kraju 2003. godine na 12,8 posto krajem prve polovice 2004. godine (Slika 12.). Blagi porast omjera uočavamo u I. grupi banaka, i to sa 11,6 posto na 11,9 posto, kod II. i III. grupe banaka omjer je blago smanjen, dok je kod IV. grupe banaka omjer ostao na istoj razini kao na kraju 2003. godine.

6 NN, br. 17/2003. i 120/2003.

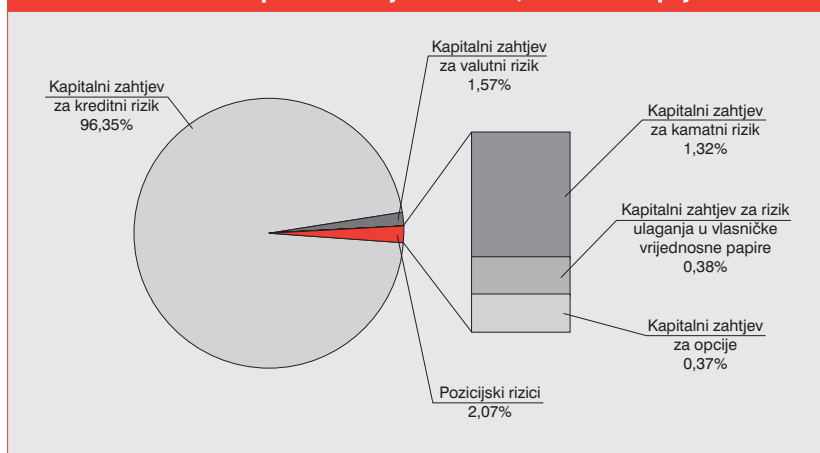


Stopa adekvatnosti kapitala na razini bankovnog sustava na kraju prvoga polugodišta 2004. godine iznosila je 14,9 posto i smanjila se u odnosu na kraj 2003. godine za 1,3 postotna boda. Smanjenje stope adekvatnosti kapitala posljedica je smanjenja jamstvenoga kapitala, s jedne strane, te uvođenja kapitalnih zahtjeva za valutni rizik, tržišne rizike i rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti, s druge strane. Najveće smanjenje stope adekvatnosti kapitala bilježimo kod III. grupe banaka, gdje je ta stopa smanjena za 3,75 posto, pa na kraju prvoga polugodišta 2004. godine iznosi 23,37 posto. U II. grupi banaka stopa adekvatnosti iznosi 19,56 posto, a u IV. grupi banaka stopa adekvatnosti iznosi 27,69 posto, što u odnosu na kraj 2003. godine znači blago smanjenje te stope. Kod I. grupe banaka došlo je do smanjenja stope za 1,5 posto, pa ona na kraju prvoga polugodišta 2004. godine iznosi 13,69 posto.



Ukupni kapitalni zahtjev na dan 30. lipnja 2004. iznosio je 12,4 milijarde kuna i bio je za 4,1 posto veći nego na kraju 2003. godine. Do povećanja kapitalnog zahtjeva došlo je zbog već spomenutih promjena u regulativi, odnosno ponajprije zbog uvođenja kapitalnih zahtjeva za valutni rizik, tržišne rizike i rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti.

Najveći dio ukupnoga kapitalnog zahtjeva na dan 30. lipnja 2004. čini kapitalni zahtjev za kreditni rizik – 96,4 posto (Slika 14.). Utjecaj pozicijskih rizika i kapitalnih zahtjeva po osnovi izloženosti banke

SLIKA 14. Struktura kapitalnih zahtjeva banaka, na dan 30. lipnja 2004.

tim rizicima još je neznatan u izračunu stope adekvatnosti kapitala. U izračunu kapitalnih zahtjeva za pozicijske rizike na kraju prve polovice 2004. godine niti jedna od osam, prema veličini aktive, najvećih banaka nije iskazala izloženosti robnom riziku i riziku namire i prekoračenja dopuštene izloženosti. Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike sudjeluje u ukupnom kapitalnom zahtjevu sa 2,07 posto, a najznačajniji pozicijski rizik je kamatni rizik, koji čini 1,3 posto ukupnoga kapitalnog zahtjeva. Kapitalni zahtjev za valutni rizik iznosi 1,6 posto ukupnih kapitalnih zahtjeva.

2.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka

Nova regulativa Hrvatske narodne banke donijela je promjene u iskazivanju stavki računa dobiti i gubitka za banke. Za razliku od prijašnjeg načina izvješćivanja, prihodi i troškovi od provizija i naknada prikazani su odvojeno od ostalih nekamatnih prihoda i ostalih nekamatnih troškova. Struktura ostalih nekamatnih prihoda prikazana je na način koji zadovoljava Međunarodne računovodstvene standarde, odnosno Međunarodne standarde financijskog izvješćivanja. Radi usporedivosti podataka, stavke proteklih godina, kod kojih je to bilo moguće, svedene su u tablici na novi format izvješćivanja.

Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine dobit prije oporezivanja iznosila je 1775,2 milijuna kuna i bila je za 14,5 posto veća u odnosu na kraj prvoga polugodišta 2003. godine (Tablica 8.). Na povećanje dobiti prije oporezivanja najviše je utjecalo povećanje neto kamatnog prihoda (6,1 posto) zbog nominalno većega (premda relativno manjeg) porasta kamatnih prihoda od porasta kamatnih troškova. Značajan utjecaj na rast dobiti prije oporezivanja imao je i neto prihod od provizija i naknada, koji je u promatranom razdoblju porastao za 21,7 posto zbog porasta prihoda od provizija i naknada uz istodobno smanjenje troškova provizija i naknada. Neto ostali nekamatni prihodi smanjili su se u odnosu na prvo polugodište 2003. godine zbog velikog povećanja ostalih nekamatnih troškova (82,7 posto). Opći administrativni troškovi i amortizacija porasli su za 7,7 posto, a ukupni troškovi rezerviranja za gubitke banaka smanjili su se za 32,5 posto.

Gubitak poslije oporezivanja u ukupnom iznosu od 44,2 milijuna kuna zabilježen je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine kod pet banaka koje pripadaju IV. grupi banaka. Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine negativan neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke (u ukupnom izno-

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

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.
1. Neto kamatni prihod	2.312,3	2.550,7	474,6	422,4	107,4	132,2	114,6	86,7	3.008,2	3.192,0
1.1. Ukupno kamatni prihodi	4.137,1	4.663,0	838,1	720,5	196,3	226,5	192,6	151,9	5.364,1	5.761,8
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.824,8	2.112,2	364,0	298,1	88,9	94,2	78,1	65,2	2.355,9	2.569,8
2. Neto prihod od provizija i naknada	568,3	716,1	77,9	79,1	28,6	31,1	12,3	9,4	687,0	835,8
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.189,5	1.328,2	150,6	137,4	50,6	51,4	24,4	18,9	1.415,0	1.536,0
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	621,2	612,1	72,7	58,3	22,0	20,3	12,1	9,5	728,0	700,2
3. Neto ostali nekamatni prihod	372,9	371,5	67,6	5,5	25,2	32,8	16,1	8,1	481,7	417,8
3.1. Ostali nekamatni prihodi	627,0	886,0	104,9	40,7	35,4	41,8	26,3	19,0	793,5	987,5
3.2. Ostali nekamatni troškovi	254,0	514,6	37,3	35,2	10,2	9,0	10,2	10,9	311,8	569,7
4. Neto nekamatni prihod	941,2	1.087,6	145,4	84,6	53,8	63,9	28,3	17,5	1.168,7	1.253,7
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.687,3	1.903,5	403,8	368,5	96,9	114,3	104,4	82,7	2.292,4	2.468,9
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.566,2	1.734,8	216,2	138,5	64,3	81,9	38,5	21,6	1.884,5	1.976,8
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	246,2	148,3	46,0	-4,1	8,8	21,4	33,0	38,6	334,0	201,5
7.1. Troškovi vrijednosnoga usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	207,8	29,8	30,4	79,2	5,9	36,3	33,5	44,5	277,6	187,4
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	38,4	118,5	15,6	-83,4	2,9	-14,9	-0,5	-6,0	56,4	14,2
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.320,0	1.586,5	169,6	142,7	55,5	60,5	5,4	-17,0	1.550,5	1.775,2
9. Porez na dobit	17,1	121,0	19,1	14,7	4,5	1,5	0,2	1,7	40,9	139,0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.302,9	1.465,5	150,5	128,0	50,9	59,0	5,2	-18,7	1.509,6	1.636,3

su od 15,7 milijuna kuna) zabilježile su jedna banka iz II. grupe i četiri banke iz IV. grupe banaka. Zahvaljujući iskazivanju prihoda od ukidanja rezervacija za gubitke, spomenuta je banka iz II. grupe uspjela na kraju prvoga polugodišta 2004. godine ostvariti dobit prije oporezivanja.

Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine dobit prije oporezivanja I. grupe banaka iznosila je 1586,5 milijuna kuna. S obzirom na to da aktiva I. grupe banaka čini 84,4 posto ukupne aktive banaka, promjene računa dobiti i gubitka na razini sustava zapravo su odraz promjena računa dobiti i gubitka članica ove grupe. Unatoč povećanim općim administrativnim troškovima (12,8 posto) I. je grupa ostvarila značajan rast dobiti prije oporezivanja (20,2 posto), a na to su utjecali rast neto kamatnog prihoda (10,3 posto), rast neto prihoda od provizija i naknada (26,0 posto) i smanjenje ukupnih troškova rezerviranja za gubitke banaka (39,8 posto).

Manje vrijednosti većine stavki računa dobiti i gubitka na kraju prvoga polugodišta 2004. godine u odnosu prema stanju na kraju prvoga polugodišta 2003. godine zabilježene su kod II. grupe banaka, jer je ta grupa u prvom polugodištu 2004. godine imala jednu banku manje (zbog pripajanja banci iz I. grupe). Neto kamatni prihod smanjen je za 11,0 posto, neto nekamatni prihod smanjen je za 41,8 posto, a opći administrativni troškovi u promatranom su se razdoblju smanjili za 8,8 posto. U drugom polugodištu 2004. godine II. grupa banaka nije iskazala troškove rezerviranja za gubitke, nego prihod od njihova ukidanja u iznosu od 83,4 milijuna kuna, što je utjecalo na ostvarenu dobit prije oporezivanja, koja je iznosila 142,7 milijuna kuna i u odnosu na prvo polugodište 2003. godine bila je manja za 15,9 posto.

Dobit prije oporezivanja kod III. grupe banaka bila je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine za 9,1 posto veća nego na kraju prvoga polugodišta 2003. godine. Na takav rezultat ponajprije je utjecao vi-

TABLICA 9. Struktura prihoda banaka, u postocima

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.
1. KAMATNI PRIHODI	69,5	67,8	76,6	80,2	69,5	70,8	79,2	80,0	70,8	69,5
1.1. Kamatni prihodi od odobrenih kredita	53,8	54,1	64,8	66,3	58,1	61,4	72,3	73,0	56,2	56,1
1.2. Kamatni prihodi od depozita	4,7	5,4	4,9	5,7	3,8	3,4	2,6	2,1	4,6	5,3
1.3. Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira	9,9	7,9	6,5	7,2	7,0	4,7	4,1	4,9	9,1	7,6
1.4. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda	-0,1	-0,2	0,0	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,2
1.5. Kamatni prihodi iz prethodnih godina	0,1	0,1	0,1	1,1	0,2	1,4	0,0	0,0	0,1	0,3
1.6. Ostali kamatni prihodi	1,0	-	0,3	-	0,5	-	0,1	-	0,9	-
2. NETO KAMATNI PRIHOD	38,8	37,1	43,4	47,0	38,0	41,4	47,1	45,7	39,7	38,5
3. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	20,0	19,3	13,8	15,3	17,9	16,1	10,0	10,0	18,7	18,5
3.1. Prihodi od naknada za usluge platnog prometa	-	11,2	-	8,7	-	10,7	-	4,9	-	10,7
3.2. Prihodi od naknada za ostale bankovne usluge	-	8,2	-	6,6	-	5,4	-	5,1	-	7,8
3.3. Neto tečajne razlike po tražbinama na osnovi naknada	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4. NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	9,5	10,4	7,1	8,8	10,1	9,7	5,0	5,0	9,1	10,1
5. OSTALI NEKAMATNI PRIHODI	10,5	12,9	9,6	4,5	12,5	13,1	10,8	10,0	10,5	11,9
5.1. Dobit/gubitak proizišao iz ulaganja u podružnice, pridružena društva te zajedničke pothvate	0,0	0,1	0,6	0,0	0,3	-0,1	0,5	-0,7	0,1	0,1
5.2. Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	-	5,1	-	4,9	-	12,2	-	5,7	-	5,4
5.3. Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-0,5	-	0,2	-	1,0	-	-0,2	-	-0,4
5.4. Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	0,0	-	0,0	-	0,3	-	0,0	-	0,0
5.5. Dobit/gubitak od aktivnosti u kategorijama imovine koja se drži radi trgovanja, raspoložive za prodaju imovine koja se drži do dospijeća i vrijednosno usklađenje istih portfelja	1,3	-	1,6	-	1,5	-	0,5	-	1,3	-
5.6. Dobit/gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0
5.7. Prihodi od ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	4,2	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	3,5
5.8. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,3
5.9. Ukupni prihodi od vlasničkih ulaganja (dividende)	1,0	0,3	0,0	0,2	0,0	0,0	0,1	0,0	0,8	0,0
5.10. Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	0,6	-1,7	-1,5	-3,2	0,2	-2,4	2,9	0,9	0,3	-1,8
5.11. Ostali prihodi	3,8	5,2	2,9	2,0	1,3	1,0	2,0	1,4	3,5	4,6
5.12. Izvanredni prihodi	0,1	0,1	0,6	0,3	0,1	1,1	0,5	2,8	0,2	0,2
6. NETO NEKAMATNI PRIHOD	15,8	15,8	13,3	9,4	19,0	20,0	11,6	9,2	15,4	15,1
7. NETO PRIHOD IZ POSLOVANJA PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE	26,3	25,2	19,8	15,4	22,8	25,6	15,8	11,4	24,9	23,9
UKUPNI PRIHODI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

sok rast neto kamatnog prihoda (23,2 posto) i neto nekamatnog prihoda (18,9 posto), koji su u promatranom razdoblju prevladali utjecaj povećanja općih administrativnih troškova i amortizacije (18,0 posto) te povećanja troškova rezerviranja za gubitke (144,1 posto).

Gubitak prije oporezivanja na kraju prvoga polugodišta 2004. godine ostvarila je jedino IV. grupa banaka. Razina većine stavki računa dobiti i gubitka IV. grupe banaka bila je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine niža nego na kraju prvoga polugodišta 2003. godine. U promatranom razdoblju ova je grupa banaka ostvarila pad neto kamatnog prihoda (24,3 posto) i neto nekamatnog prihoda (38,1 posto), kao i smanjenje općih administrativnih troškova i amortizacije (20,8 posto), uz istodobno povećanje troškova rezerviranja za gubitke (16,8 posto).

Ukupni prihodi poslovnih banaka ostvareni u prvom polugodištu 2004. najvećim dijelom potječu iz osnovne djelatnosti, tj. 69,5 posto odnosi se na kamatne prihode, 18,5 posto na prihode od provizija i naknada, a 11,9 posto na ostale nekamatne prihode.

Udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima svih banaka bio je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine za 1,3 postotna boda manji nego na kraju prvoga polugodišta 2003. godine i iznosio je 69,5

pосто (Tablica 9.). Na strani kamatnih prihoda značajnije se smanjio udio kamatnih prihoda od dužničkih vrijednosnih papira (za 1,5 postotna boda). Udio prihoda od provizija i naknada smanjio se neznatno, za 0,1 postotni bod, a udio ostalih nekamatnih prihoda povećao se za 1,4 postotna boda. Uočljivo je da udio dobiti od aktivnosti trgovanja u strukturi ukupnih prihoda u prvom polugodištu 2004. godine činio relativno visokih 5,4 posto. U prvom polugodištu 2004. godine ostvareni su gubici od obračunatih tečajnih razlika, a udio ostalih prihoda povećan je za 1,1 postotni bod i iznosio je 4,6 posto ukupnih prihoda banaka.

Povećanje udjela kamatnih prihoda u ukupnim prihodima ostvarile su u promatranom razdoblju banke iz II. grupe (za 3,2 postotna boda), III. grupe (za 1,3 postotna boda) i IV. grupe banaka (za 0,9 postotnih bodova), dok je I. grupa ostvarila smanjenje od 1,7 postotnih bodova. To upućuje na trend smanjenja udjela kamatnih prihoda u ukupnom prihodu kod velikih banaka, što je utjecalo na sustav u cjelini. Udio prihoda od provizija i naknada u ukupnom prihodu najveći je kod I. grupe (19,3 posto), ali ima trend pada kao i kod ostalih grupa banaka, osim kod II. grupe banaka gdje je porastao za 1,5 postotnih bodova. Udio ostalih nekamatnih prihoda u ukupnim prihodima najveći je kod II. grupe banaka (13,1 posto) i ima trend blagog povećanja (0,5 postotnih bodova), dok kod I. grupe banaka iznosi 12,9 posto uz povećanje od 2,4 postotna boda. Preostale dvije grupe imaju trend smanjenja ostalih nekamatnih prihoda.

U strukturi rashoda banaka (Tablica 10.) na kraju prvoga polugodišta 2004. godine veći udio, u odnosu na kraj prvoga polugodišta 2003. godine, u ukupnim rashodima imali su ostali nekamatni troškovi (za 3,7 postotnih bodova veći), dok se udio kamatnih troškova u istom razdoblju smanjio (za 0,3 postotna boda). Udio općih administrativnih troškova i amortizacije na kraju prvoga polugodišta 2004. godine bio je veći za 0,2 postotna boda nego na kraju istog razdoblja prethodne godine. U prvom polugodištu najveći udio u ukupnim rashodima odnosio se na kamatne troškove (38,9 posto),

TABLICA 10. Struktura rashoda banaka, u postocima

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.	I.-VI. 2003.	I.-VI. 2004.
1. KAMATNI TROŠKOVI	39,4	39,2	39,4	39,4	39,2	36,4	32,8	31,5	39,1	38,9
1.1. Kamatni troškovi za primijene kredite	8,1	8,9	10,2	5,7	4,8	3,8	2,6	2,5	8,1	8,1
1.2. Kamatni troškovi na depozite	26,9	27,0	24,9	29,0	32,5	31,1	27,3	26,3	26,8	27,4
1.3. Kamatni troškovi na dužničke vrijednosne papire	1,1	0,9	1,2	1,2	0,0	0,0	0,6	0,5	1,1	0,9
1.4. Premije za osiguranje štednih uloga	2,9	2,8	3,0	3,6	1,7	1,4	1,9	2,1	2,8	2,8
1.5. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova	-0,1	-0,5	0,0	-0,3	0,0	-0,3	0,0	0,0	-0,1	-0,4
1.6. Kamatni troškovi iz prethodnih godina	0,4	0,0	0,1	0,3	0,2	0,3	0,0	0,1	0,3	0,1
1.7. Ostali kamatni troškovi	0,1	-	0,1	-	0,0	-	0,3	-	0,1	-
2. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	13,4	11,7	7,9	7,7	9,7	7,8	5,1	4,6	12,1	10,9
2.1. Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge	-	11,7	-	7,7	-	7,8	-	4,6	-	10,9
2.2. Neto tečajne razlike po obvezama na osnovi naknada	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. OSTALI NEKAMATNI TROŠKOVI	5,5	9,8	4,0	4,7	4,5	3,5	4,3	5,3	5,2	8,8
3.1. Ostali troškovi	5,5	9,8	4,0	4,5	4,5	3,4	3,8	4,8	5,1	8,8
3.2. Izvanredni troškovi	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,1	0,5	0,5	0,0	0,1
4. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	36,4	36,4	43,7	48,7	42,7	44,1	43,9	40,0	38,1	38,3
4.1. Troškovi za zaposlenike	19,8	18,6	21,5	24,0	22,6	21,7	23,0	21,4	20,3	19,5
4.2. Amortizacija	5,2	5,8	4,9	4,9	5,4	5,4	5,9	6,3	5,2	5,7
4.3. Ostali administrativni troškovi	11,3	11,9	17,3	19,8	14,7	17,0	15,0	12,2	12,5	13,1
5. TROŠKOVI REZERVIRANJA ZA GUBITKE	5,3	2,8	5,0	-0,5	3,9	8,2	13,9	18,7	5,5	3,2
5.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4,5	0,6	3,3	10,5	2,6	14,0	14,1	21,5	4,6	2,9
5.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	0,8	2,3	1,7	-11,0	1,3	-5,8	-0,2	-2,9	0,9	0,2
UKUPNI TROŠKOVI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

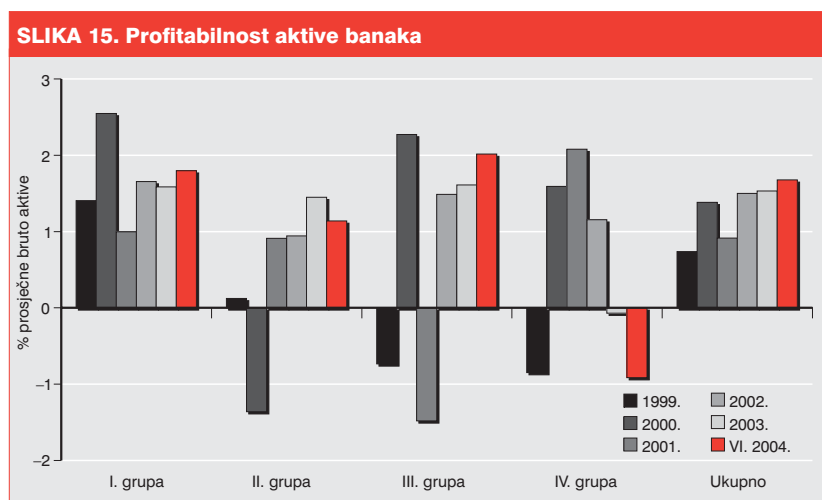
nakon čega slijede opći administrativni troškovi i amortizacija (38,3 posto), troškovi provizija i naknada (10,95 posto), ostali nekamatni troškovi (8,8 posto) i troškovi rezerviranja za gubitke (3,1 posto).

Kod I. grupe banaka na kraju prvoga polugodišta 2004. godine u odnosu prema kraju prethodne godine manji udio u ukupnim rashodima imali su kamatni troškovi (za 0,2 postotna boda), troškovi provizija i naknada (za 1,7 postotnih bodova) i troškovi rezerviranja za gubitke (za 2,5 postotnih bodova). Do smanjenja udjela troškova provizija i naknada i troškova rezerviranja za gubitke u ukupnim rashodima tijekom prvoga polugodišta 2004. godine došlo je zbog nominalnoga smanjenja iznosa promatranih stavki rashoda banaka. Značajno su se povećali udjeli nekamatnih troškova I. grupe banaka (za 4,3 postotna boda), a opći administrativni troškovi i amortizacija zadržali su jednaki udio kao na kraju prvoga polugodišta 2003. godine.

Tijekom prvoga polugodišta 2004. godine u strukturi rashoda II. grupe banaka najviše su se povećali opći administrativni troškovi i amortizacija (za 5,0 postotnih bodova), dok su se troškovi rezerviranja za gubitke najviše smanjili (za 5,5 postotnih bodova). Kod rashoda III. grupe banaka najviše su se smanjili udjeli kamatnih troškova (za 2,8 postotnih bodova), a najviše su se povećali troškovi rezerviranja za gubitke (za 4,4 postotna boda). Kod IV. grupe banaka u promatranom razdoblju najviše su se povećali troškovi rezerviranja za gubitke, koji su ostvarili najveći relativan porast (za 4,8 postotnih bodova) u svim grupama banaka. Najveće smanjenje udjela u ukupnim rashodima te grupe zabilježeno je kod općih administrativnih troškova i amortizacije (za 3,9 postotnih bodova).

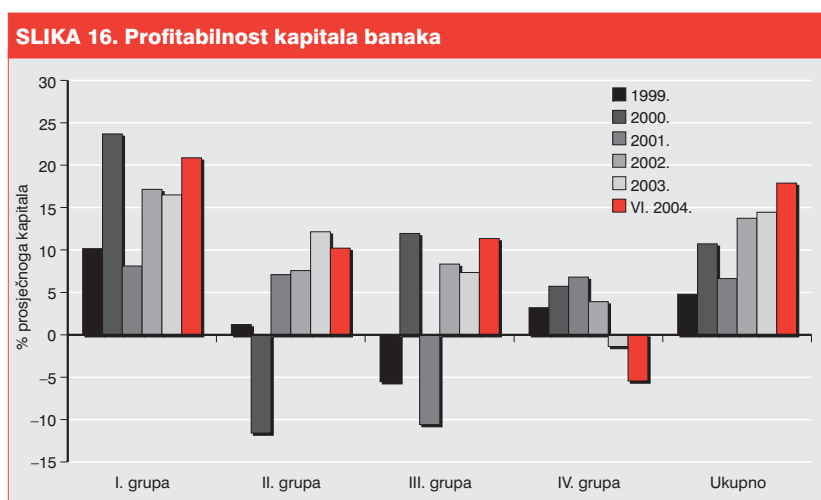
2.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka

Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine profitabilnost prosječne bruto aktive svih banaka iznosila je 1,7 posto (Slika 15.), što je za 0,2 postotna boda više nego prethodne godine. U odnosu prema kraju 2003. godine kod IV. grupe banaka došlo je do najvećeg smanjenja profitabilnosti bruto aktive (za 0,8 postotnih bodova), koja je iznosila 0,9 posto. Profitabilnost bruto aktive smanjena je i kod II. grupe banaka (za 0,3 postotna boda), dok je kod preostalih grupa tijekom prvoga polugodišta 2004. godine povećana. Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine najveću profitabilnost aktive imale su III. (2 posto) i I. grupa banaka (1,8 posto), dok je kod II. grupe banka profitabilnost bruto aktive bila nešto manja (iznosila je 1,1 posto).



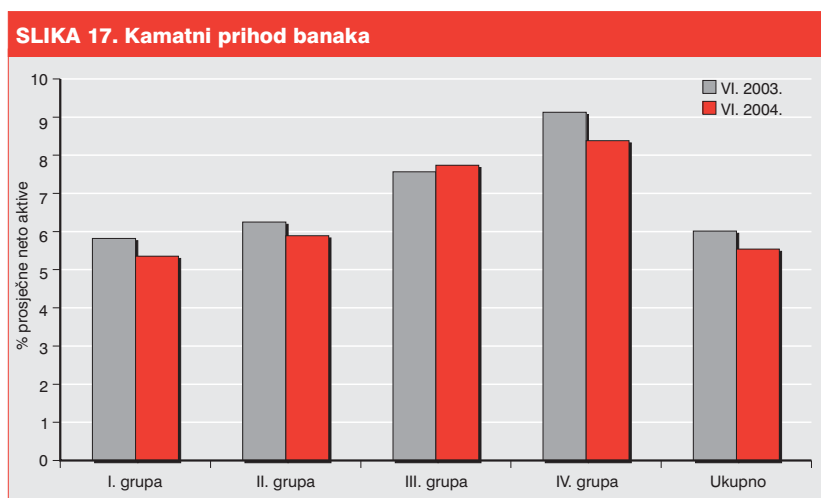
Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine stopa profitabilnosti prosječnoga bilančnoga kapitala na kraju razdoblja bila je najveća u posljednje četiri godine, i iznosila je 17,9 posto (Slika 16.). U usporedbi s krajem 2003. godine taj je pokazatelj bio za 3,4 postotna boda viši.

Kod I. i III. grupe banaka profitabilnost kapitala tijekom prvoga polugodišta 2004. godine povećala se, za 4,4 postotna boda u I. grupi i za 4,0 postotnih bodova u III. grupi, dok je kod II. grupe banaka smanjena za 1,9 postotnih bodova. Kod IV. grupe banaka, koja je ostvarila gubitak, profitabilnost kapitala smanjena je za 4,1 postotni bod. Najveća profitabilnost kapitala na kraju prvoga polugodišta 2004. godine zabilježena je kod I. grupe banaka (20,9 posto), a slijede je III. grupa (11,4 posto), II. grupa (10,2 posto) i, na kraju, IV. grupa banaka (-5,4 posto).



Ostvareni omjer prosječnoga kamatnog prihoda i prosječne neto aktive svih banaka zajedno iznosio je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine 5,5 posto te je bio za 0,5 postotnih bodova manji nego na kraju prvoga polugodišta 2003. godine (Slika 17.), što je rezultat bržeg rasta prosječne neto aktive od rasta kamatnog prihoda.

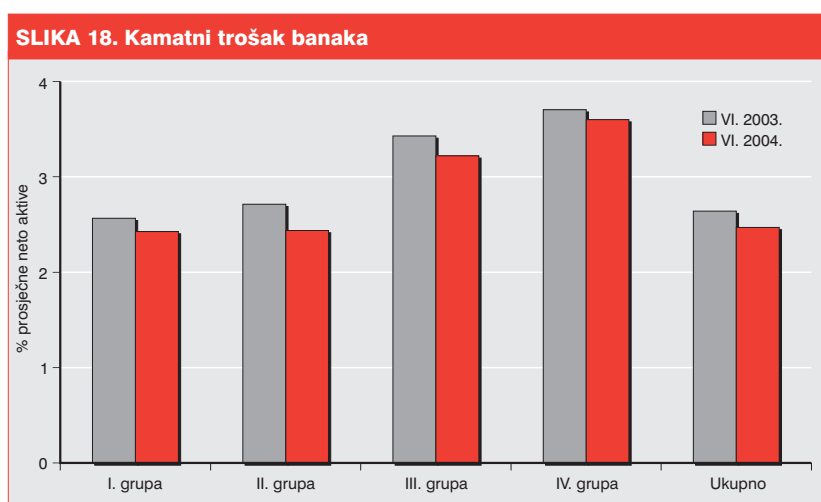
Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine najveći omjer kamatnog prihoda i prosječne neto aktive zabilježen je kod IV. grupe banaka (8,4 posto), zatim kod III. grupe (7,7 posto), II. grupe (5,9 posto) i,



na kraju, kod I. grupe banaka (5,4 posto). U usporedbi s krajem prvoga polugodišta prethodne godine do pada toga omjera došlo je kod I. grupe (za 0,5 postotnih bodova), II. grupe (0,4 postotna boda) i IV. grupe banaka (0,7 postotnih bodova), dok se kod III. grupe taj pokazatelj povećao za 0,2 postotna boda.

Omjer prosječnoga kamatnog troška i prosječne neto aktive svih banaka nastavio se smanjivati i u prvom polugodištu 2004. godine. Naime, navedeni pokazatelj je sa 2,6 posto na kraju prvoga polugodišta 2003. godine pao na 2,5 posto na kraju prvoga polugodišta 2004. godine (Slika 18.). To je rezultat mnogo bržeg rasta prosječne neto aktive od rasta kamatnog troška.

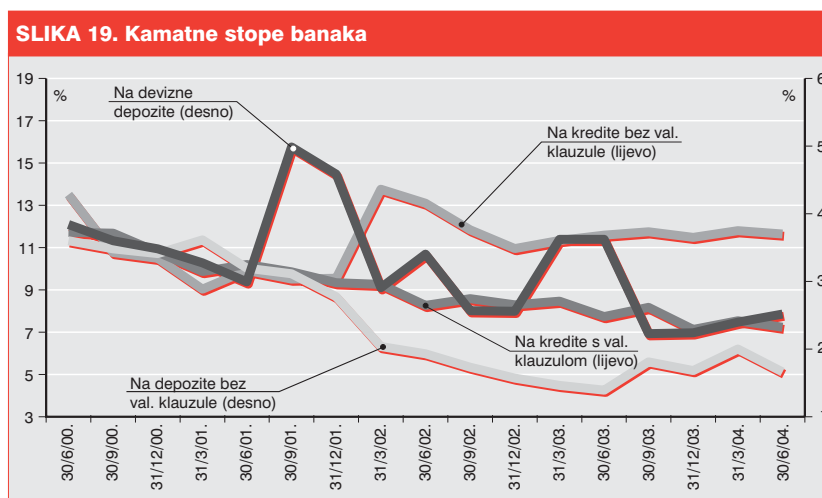
Najveći omjer prosječnoga kamatnog troška i prosječne neto aktive ostvaren je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine kod IV. grupe banaka (3,6 posto), a slijedile su III. grupa (3,2 posto), pa I. i II. grupa, koje su imale jednake omjere (2,4 posto). U promatranom razdoblju taj se omjer u svim grupama banaka smanjio u rasponu od 0,1 do 0,3 postotna boda.



Neto kamatna marža banaka iznosila je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine 3,1 posto.⁷ Do pada neto kamatne marže došlo je zbog bržeg rasta razine kamatnih troškova (rast od 9,1 posto) od rasta kamatnih prihoda (rast od 7,4 posto) tijekom prvoga polugodišta ove godine. Na razini grupa banaka, povećanje neto kamatne marže u istom je razdoblju zabilježeno samo kod III. grupe banaka (za 0,4 postotna boda), dok se neto kamatna marža ostalih grupa banaka smanjila (kod I. grupe za 0,3 postotna boda, kod II. grupe za 0,1 postotni bod, a kod IV. grupe za 0,6 postotnih bodova). Najveću neto kamatnu maržu imala je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine IV. grupa (4,8 posto), a nakon nje slijede III. grupa (4,5 posto), II. grupa (3,5 posto) i I. grupa banaka (2,9 posto).

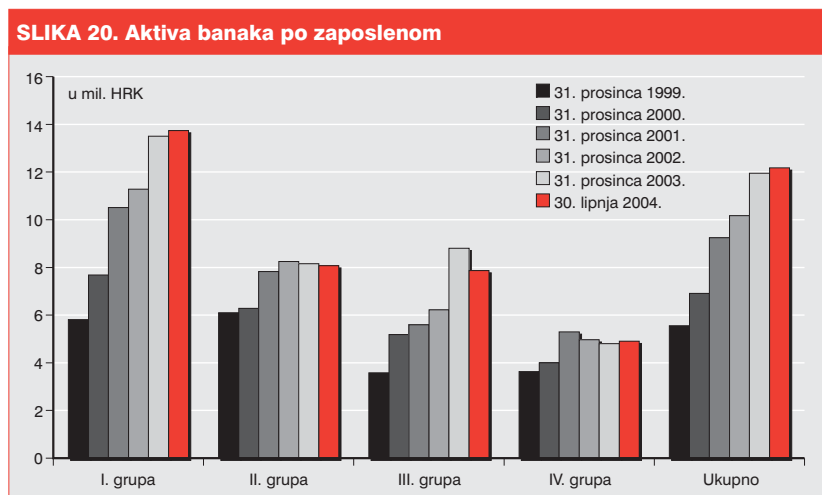
U prvom polugodištu 2004. godine najviše su, u odnosu na kraj 2003. godine, porasle kamatne stope na devizne depozite (za 0,1 postotni bod), a ostale kamatne stope imale su trend smanjivanja: kamate na depozite bez valutne klauzule i na kredite s valutnom klauzulom smanjile su se za 0,3 postotna boda, a kamate na kredite bez valutne klauzule za 0,2 postotna boda (Slika 19.). Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine kamatna stopa na devizne depozite iznosila je 2,5 posto, a na depozite bez valut-

⁷ Neto kamatna marža izračunata je kao razlika između kamatnih prihoda i kamatnih troškova podijeljena s prosječnom aktivom.



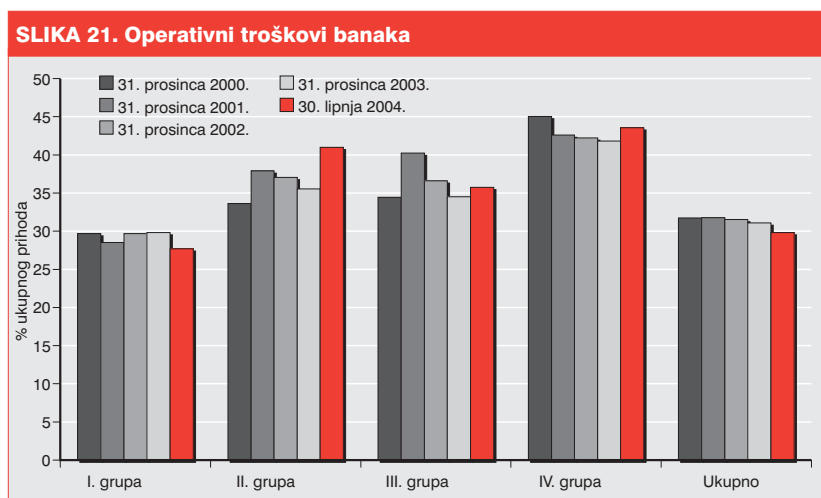
ne klauzule 1,6 posto. Na kraju izvještajnog razdoblja kamatna stopa na kredite s valutnom klauzulom iznosila 7,2 posto, a kamatna stopa na kredite bez valutne klauzule 11,6 posto.

Broj zaposlenih u bankama bio je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine za 1,9 posto veći nego na kraju 2003. godine i povećao se sa 17.086 na 17.420. U navedenom se razdoblju broj zaposlenih u I. grupi banaka povećao za 499 (za 4,0 posto), u III. grupi se povećao za 164 (za 6,2 posto), dok se u preostalim grupama smanjio: u II. grupi za 245 (za 7,8 posto), u IV. grupi banaka za 84 (10,5 posto). Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine na I. grupu banaka otpadalo je 74,8 posto ukupno zaposlenih u bankama, 16,6 posto odnosilo se na II. grupu, 4,5 posto na III. grupu, a 4,0 posto na IV. grupu banaka.



Rast aktive po zaposlenom primjetan je od kraja 2000. godine, a na kraju prvoga polugodišta 2004. godine iznosio je 12,2 milijuna kuna, što je za 0,2 milijuna kuna više nego na kraju prvoga polugodišta 2003. godine (Slika 20.). Na porast toga pokazatelja u promatranom razdoblju utjecao je porast aktive svih banaka u promatranom razdoblju, uz istodobno smanjenje broja zaposlenih.

Prema iznosu aktive po zaposlenom najefikasnija je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine bila I. grupa banaka, kod koje je prosječna aktiva po zaposlenom iznosila 13,7 milijuna kuna. Slijedile su redom: III. grupa (7,9 milijuna kuna), II. grupa (8,1 milijun kuna) te, na posljednjem mjestu, IV. grupa



banaka (4,9 milijuna kuna). Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine u usporedbi s krajem prethodne godine aktiva po zaposlenom bila je manja u II. grupi (za 0,1 milijun kuna) i u III. grupi banaka (za 0,9 milijuna kuna), dok je isti pokazatelj za preostale dvije grupe banaka bio veći, i to kod I. grupe banaka za 0,2 milijuna kuna, a kod IV. grupe banaka za 0,1 milijun kuna.

U odnosu prema prvom polugodištu 2003. godine omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda svih banaka manji je za 1,3 postotna boda, pa je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine iznosio 29,8 posto (Slika 21.). To je rezultat bržeg rasta ukupnih prihoda i sporijeg rasta operativnih troškova.

Omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda za prvo polugodište 2004. godine smanjio se samo kod I. grupe banaka, i to za 2,1 postotni bod. Omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda za prvo polugodište 2004. godine u odnosu na stanje za prvo polugodište 2003. godine najviše se povećao kod II. grupe banaka (za 5,5 postotnih bodova). Kod III. grupe banaka navedeni se pokazatelj povećao za 1,2 postotna boda, a kod IV. grupe banaka za 1,7 postotnih bodova. Nadalje, IV. grupa banaka je u promatranom razdoblju imala najveći omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda (43,5 posto), a slijedile su je prema veličini toga omjera II. grupa (41,0 posto), III. grupa (35,7 posto) te, na kraju, I. grupa banaka (27,7 posto).

2.1.7. Kreditna aktivnost banaka

Na kraju lipnja 2004. godine ukupni plasmani i potencijalne obveze iznosili su 220,4 milijarde kuna, što u odnosu prema kraju 2003. godine čini povećanje od 4,4 posto (Tablica 11.). U prošloj godini, kada je na snazi bila mjera HNB-a o ograničavanju rasta plasmana⁸, polugodišnje stope rasta ukupnih plasmana i potencijalnih obveza iznosile su 5,0 posto u prvom i 9,8 posto u drugom polugodištu, odnosno 15,3 posto na godišnjoj razini. Niža stopa rasta zabilježena u prvom polugodištu ove godine potvrđuje trend usporavanja rasta ukupnih plasmana i potencijalnih obveza, koji je, pod utjecajem mjera HNB-a, započeo u 2003. godini. Podsjetimo, u 2002. godini ukupni plasmani i potencijalne obveze zabilježili su godišnju stopu rasta od 20,7 posto, a u 2001. godini od 22,3 posto.

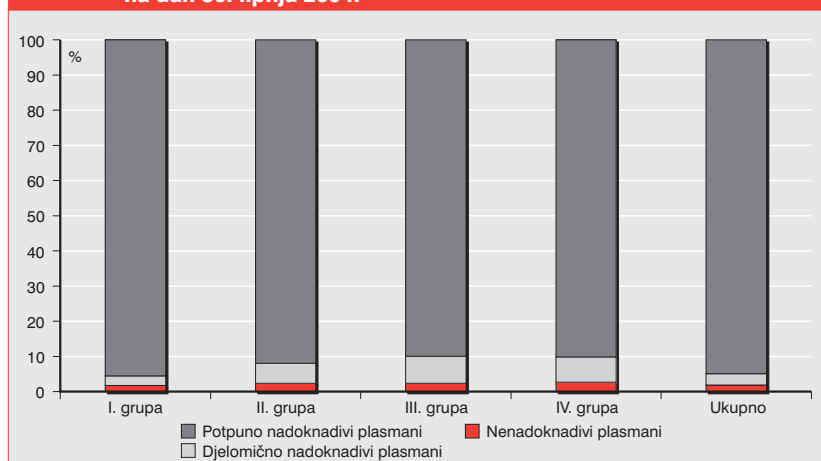
8 Odluka o obveznom upisu blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke (NN, br. 10/2003. i 54/2003.)

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

Plasmani	XII. 2001.		XII. 2002.		XII. 2003.		VI. 2004.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani (skupina A)	140.586,6	92,7	172.251,3	94,1	200.166,3	94,9	209.157,1	94,9
2. Djelomično nadoknadivi plasmani (skupina B)	6.719,5	4,4	6.473,3	3,5	7.475,8	3,5	7.130,2	3,2
3. Nenadoknadivi plasmani (skupina C)	4.287,3	2,8	4.245,4	2,3	3.371,5	1,6	4.085,2	1,9
Ukupno	151.593,3	100,0	182.970,0	100,0	211.013,6	100,0	220.372,6	100,0

Unatoč polugodišnjem porastu potpuno nadoknadivih plasmana i potencijalnih obveza od 4,5 posto, njihov je udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama ostao isti kao i na kraju 2003. godine (94,9 posto). Zbog smanjenja djelomično nadoknadivih plasmana (za 4,6 posto) njihov udio smanjen je sa 3,5 na 3,2 posto, dok se zbog porasta nenadoknadivih plasmana za 21,2 posto njihov udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama povećao za 0,3 postotna boda, pa na kraju promatranog razdoblja iznosi 1,9 posto.

Najbolju kvalitetu plasmana i potencijalnih obveza na kraju prvoga polugodišta 2004. godine iskazale su banke iz I. grupe. Jedino je u ovoj grupi banaka u promatranom polugodišnjem razdoblju povećan udio potpuno nadoknadivih plasmana i potencijalnih obveza, i to sa 95,2 posto na 95,6 posto (Slika 22.). Sve ostale grupe banaka zabilježile su smanjenje udjela potpuno nadoknadivih plasmana u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama, pa ti udjeli iznose 91,9 posto za II. grupu banaka, 90,0 posto za III. grupu banaka i 90,1 posto za IV. grupu banaka. I. grupa banaka također je jedina grupa banaka kod koje se u prvom polugodištu ove godine smanjio udio djelomično nadoknadivih plasmana, dok se kod svih ostalih grupa povećao. Udio nenadoknadivih plasmana i potencijalnih obveza je kod III. grupa banaka ostao isti, a ostale grupe zabilježile su povećanje udjela nenadoknadivih plasmana i potencijalnih obveza u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama.

SLIKA 22. Struktura plasmana i potencijalnih obveza po grupama banaka, na dan 30. lipnja 2004.

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti za plasmane i rezervacija za potencijalne obveze prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama, u odnosu prema kraju prethodne godine, blago je smanjen i iznosio je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine 4,0 posto (Tablica 12.). Premda su ukupne rezervacije porasle za 1,4 posto, rast ukupnih plasmana i potencijalnih obveza po stopi od 4,4 posto utjecao je na daljnje smanjenje udjela ispravaka vrijednosti i rezervacija u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama.

Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama veći su u odnosu na kraj prethodne godine za 1,6 posto, a rezervacije za neidentificirane gubitke za 0,6 posto. Stoga je u strukturi ukupnih rezervacija došlo do blagog povećanja udjela ispravaka vrijednosti plasmana i rezervacija za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama, odnosno onih rezervacija koje se odnose na identificirane gubitke (sa 76,3 na 76,5 posto), dok je udio rezervacija za neidentificirane gubitke smanjen sa 23,7 na 23,5 posto.

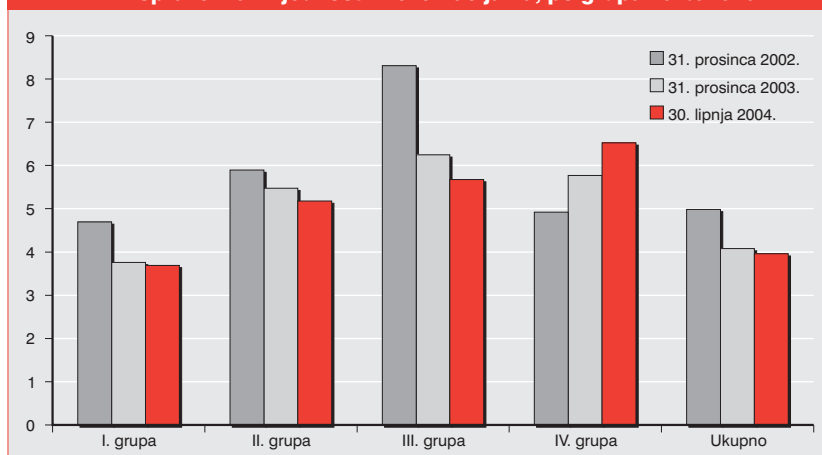
TABLICA 12. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Plasmani	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	VI. 2004.
1. Ukupni ispravci vrijednosti za plasmane i rezervacije za potencijalne obveze	9.326,7	9.121,2	8.611,5	8.729,6
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama	7.912,1	7.303,4	6.573,8	6.680,0
1.2. Rezervacije za neidentificirane gubitke	1.414,6	1.817,9	2.037,7	2.049,6
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	151.593,3	182.970,0	211.013,6	220.372,6
3. Relativni omjer uk. ispravaka vrijednosti i rezervacija prema uk. plasmanima i potencijalnim obvezama	6,2%	5,0%	4,1%	4,0%

Jedino je kod I. grupe banaka na kraju lipnja 2004. godine, u usporedbi s krajem prethodne godine, zabilježeno povećanje ispravaka vrijednosti plasmana i rezervacija za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama (za 2,85 posto), kao i rezervacija za neidentificirane gubitke (za 9,12 posto). No, zbog porasta ukupnih plasmana i potencijalnih obveza za 6,3 posto ova je grupa banaka zabilježila blago smanjenje pokrivenosti plasmana i potencijalnih obveza ukupnim ispravcima vrijednosti i rezervacijama, i to sa 3,8 na 3,7 posto. Povećanje plasmana i potencijalnih obveza zabilježila je, uz I. grupu banaka, još jedino III. grupa banaka (15,64 posto), što je, unatoč povećanju ukupnih rezervacija za 5,12 posto, dovelo do smanjenja pokrivenosti kod ove grupe banaka sa 6,2 posto na 5,7 posto. II. i IV. grupa banaka zabilježile su smanjenje ukupnih plasmana i potencijalnih obveza (za 9,1 posto II. grupa, a za 5,2 posto IV. grupa), no dok je kod II. grupe banaka, zbog smanjenja ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija za 14,0 posto, pokrivenost smanjena i iznosi 5,2 posto, kod IV. grupe banaka povećanje ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija za 7,2 posto dovelo je do povećanja pokrivenosti sa 5,8 posto na 6,5 posto.

Na kraju lipnja 2004. godine ukupni dani krediti (neto) iznosili su 113,3 milijarde kuna, što je u odno-

SLIKA 23. Pokrivenost ukupnih plasmana i potencijalnih obveza ukupnim ispravcima vrijednosti i rezervacijama, po grupama banaka



su prema kraju prethodne godine povećanje od 3,3 milijarde kuna, odnosno od 3,0 posto⁹ (Tablica 13.). Najveći utjecaj na povećanje ukupnih danih kredita (neto) i nadalje ima povećanje kredita stanovništvu (za 2,8 milijardi, odnosno za 5,3 posto). Njihov je udio u ukupnim danim kreditima (neto) povećan sa 47,8 na 49,0 posto. Ukupni dani krediti trgovačkim društvima zabilježili su stopu rasta od 1,7 posto, a njihov se udio u ukupnim danim kreditima (neto) smanjio sa 41,0 na 40,5 posto. Krediti javnim trgovačkim društvima porasli su u promatranom razdoblju za 9,6 posto, dok su krediti ostalim trgovačkim društvima veći za samo 1,0 posto. Uz kredite stanovništvu, povećanje udjela u sektorskoj distribuciji zabilježili su još i krediti državnim jedinicama (sa 7,8 na 7,9 posto), udio kredita neprofitnim institucijama ostao je isti (0,3 posto), a smanjeni su udjeli kredita financijskim institucijama i kredita nerezidentima zbog značajnog smanjenja kredita danih tim sektorima (20,9 posto za financijske institucije i 21,3 posto za nerezidente). Udio kredita državnim jedinicama i kredita javnim trgovačkim društvima zajedno iznosi 11,8 posto.

Tijekom promatranog razdoblja udio kredita stanovništvu u ukupnim danim neto kreditima smanjen je jedino kod IV. grupe banaka (sa 56,6 posto na 53,1 posto), no ta grupa banaka i nadalje ima najveći udio kredita stanovništvu u ukupnim danim kreditima (neto). I kod I. i II. grupe banka krediti stanovništvu imaju najveći udio u sektorskoj distribuciji kredita (48,6 posto u I. grupi banaka i 52,7 posto u II. grupi banaka). Jedina grupa banaka kod koje je udio kredita trgovačkim društvima (58,3 posto) veći od udjela kredita stanovništvu (39,2 posto) III. je grupa banaka.

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

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	XII. 2003.	VI. 2004.	XII. 2003.	VI. 2004.	XII. 2003.	VI. 2004.	XII. 2003.	VI. 2004.	XII. 2003.	VI. 2004.
1. Državne jedinice	8.167,1	8.502,7	368,0	430,4	11,0	8,8	1,3	0,0	8.547,4	8.941,9
2. Financijske institucije	2.385,5	2.150,5	408,2	184,1	143,7	43,7	119,5	39,9	3.057,0	2.418,2
3. Javna trgovačka društva	3.883,4	4.214,3	115,9	146,4	43,4	71,6	1,8	0,0	4.044,5	4.432,3
4. Ostala trgovačka društva	32.256,1	33.187,5	5.943,0	5.441,8	2.041,2	2.009,3	890,4	892,5	41.130,7	41.531,1
5. Neprofitne institucije	267,8	281,2	64,6	49,2	9,0	7,1	1,6	3,1	343,0	340,5
6. Stanovništvo	42.659,0	45.966,8	7.622,1	6.956,0	962,1	1.400,4	1.343,7	1.060,2	52.586,9	55.383,4
7. Nerezidenti	302,0	276,5	34,4	1,9	41,3	29,6	13,7	0,0	391,3	307,9
Ukupno	89.920,9	94.579,4	14.556,3	13.209,7	3.251,7	3.570,5	2.371,9	1.995,7	110.100,8	113.355,3

2.1.8. Pokazatelji likvidnosti banaka

Na dan 30. lipnja 2004. ukupni je iznos upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države iznosio 3,1 milijardu kuna te je, u odnosu prema kraju prethodne godine, bio manji za 60,9 posto. Blagajničkih zapisa HNB-a u kunama i devizama nije bilo upisanih jer ih HNB u promatranom razdoblju nije izdavao. Najveći udio u strukturi upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države imali su trezorski zapisi Ministarstva financija (98,3 posto), dok se na instrumente tržišta novca središnje države odnosilo 1,7 posto.

Prosječno korištene posudbe od Hrvatske narodne banke u prvih šest mjeseci 2004. godine bile su za 30,0 posto manje nego u 2003. godini i iznosile su 71,5 milijuna kuna (Tablica 15.). Tijekom prvih šest mjeseci 2004. godine banke se nisu koristile kreditima HNB-a, osim lombardnim kreditom. Na

9 Ukupni dani krediti (neto) prikazani u Tablici 13. za razdoblja prije lipnja 2004. godine uključuju kupljena potraživanja i prava na potraživanja.

TABLICA 14. Upisani vrijednosni papiri HNB-a i središnje države, u milijunima kuna i postocima, na dan 30. lipnja 2004.

	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija	2.607,3	99,1	227,3	88,6	215,2	100,0	7,9	100,0	3.057,7	98,3
4. Ostali instrumenti tržišta novca središnje države ^a	24,9	0,9	29,3	11,4	0,0	0,0	0,0	0,0	54,2	1,7
Ukupno	2.632,2	100,0	256,6	100,0	215,2	100,0	7,9	100,0	3.111,9	100,0

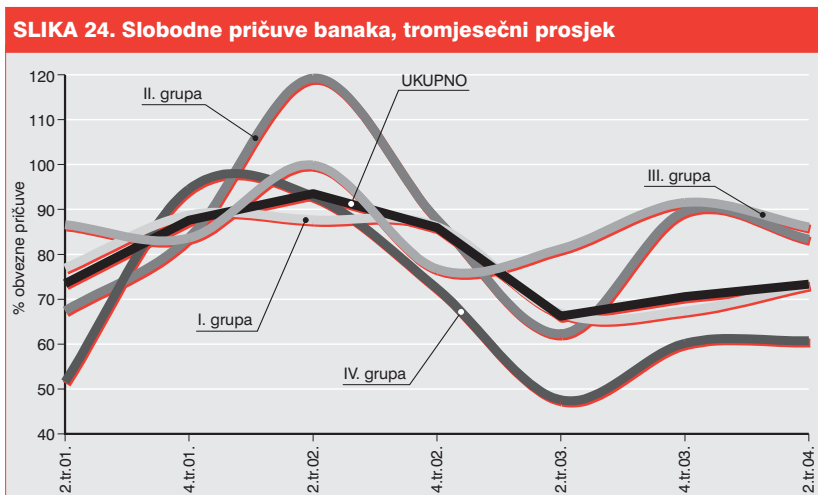
^a Uključuje one instrumente koji imaju utvrđenu tržišnu cijenu.

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

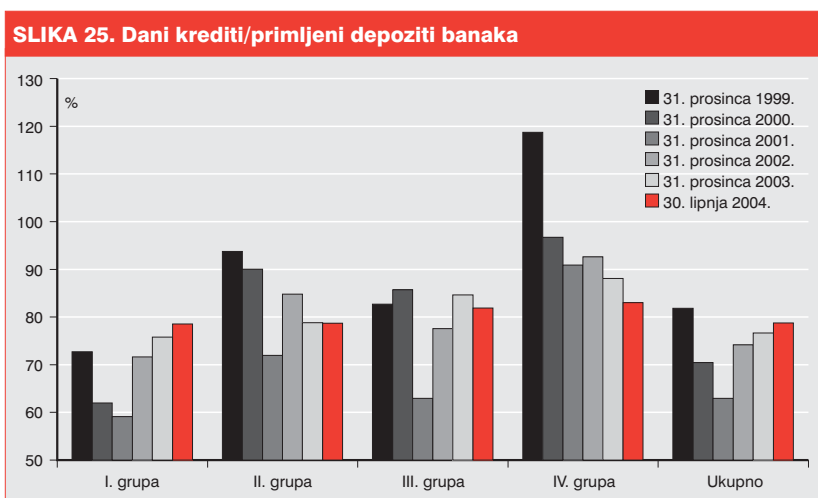
	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	2003.	VI. 2004.	2003.	VI. 2004.	2003.	VI. 2004.	2003.	VI. 2004.	2003.	VI. 2004.
1. Lombardni kredit	15,0	69,9	85,1	1,3	1,9	0,3	0,0	0,0	102,0	71,5
2. Kredit za likvidnost	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. Repo blagajnički zapisi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

smanjenje korištenja lombardnih kredita zasigurno je utjecalo i smanjenje roka njihova korištenja sa 15 na 5 dana u mjesecu početkom 2004. godine.

Omjer prosječnih slobodnih pričuva i prosječne obvezne pričuve bio je na kraju drugoga tromjesečja 2004. godine za 2,8 postotnih bodova veći nego na kraju posljednjega tromjesečja 2003. godine i iznosio je 73,4 posto (Slika 24.). Najveći omjer prosječnih slobodnih pričuva i prosječne obvezne pričuve imala je na kraju drugoga tromjesečja 2004. godine III. grupa banaka (86,1 posto), slijedile su II. grupa (83,4 posto) i I. grupa banaka (73,2 posto), dok je najmanji omjer ostvarila IV. grupa banaka (60,7 posto).



Omjer danih kredita i primljenih depozita povećan je u odnosu prema kraju 2003. godine za 2,1 postotni bod i na kraju lipnja 2004. godine iznosio je 78,7 posto (Slika 25.). Navedeni omjer povećan je zato što su dani krediti (koji su porasli za 3,2 posto) rasli brže od primljenih depozita (porasli za 0,2 posto). Oročeni depoziti porasli su za 1,0 posto, depoziti na žiroračunima i tekućim računima za 0,4 posto, dok su štedni depoziti zabilježili pad od 3,0 posto. Promatrano po grupama, omjer danih kredita i primljenih depozita povećao se kod I. grupe za 2,8 postotnih bodova, dok se kod ostalih grupa taj omjer smanjio: za 5,0 postotnih bodova kod IV. grupe, 2,8 postotnih bodova kod III. grupe i 0,1 postotni bod kod II. grupe banaka.

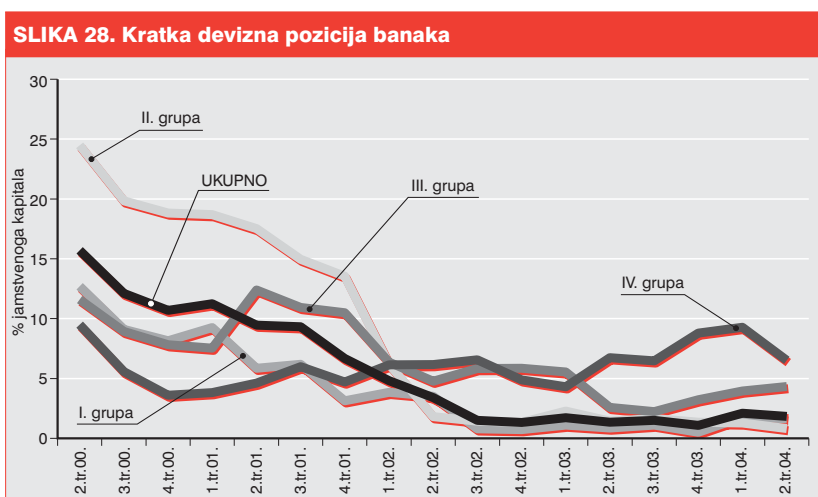
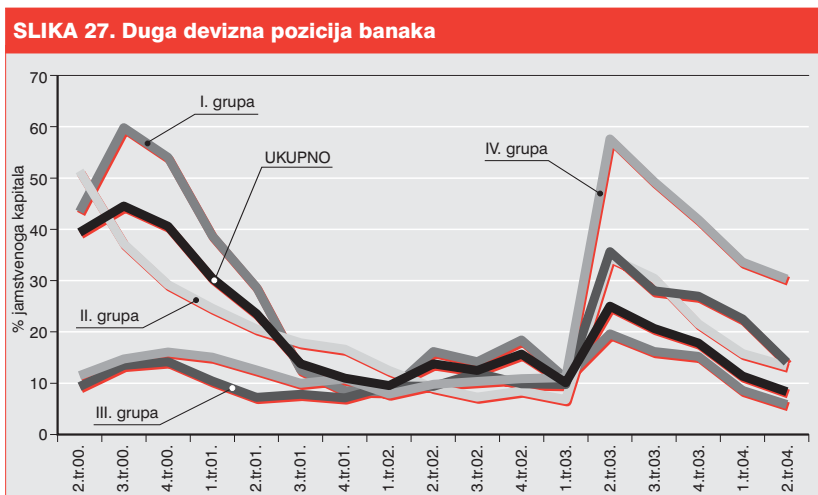


Omjer kratkoročne aktive i kratkoročne pasive, izračunat na osnovi podataka prema preostalom roku dospijeća, iznosio je na kraju lipnja 2004. godine 88,1 posto (Slika 26.). Kod I. i II. grupe banaka taj je omjer bio manji od 100 posto, odnosno kratkoročna pasiva bila je veća od kratkoročne aktive, dok je suprotan odnos zabilježen kod III. i IV. grupe banaka.

2.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka

Omjer prosječne duge devizne pozicije i jamstvenoga kapitala svih banaka na kraju prve polovice ove godine bio je manji nego na kraju 2003. godine, kao i omjer prosječne kratke devizne pozicije i jamstvenoga kapitala svih banaka. Tako se omjer prosječne duge devizne pozicije i jamstvenoga kapitala svih banaka smanjio za 3,1 postotni bod, pa je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine iznosio 8,3 posto (Slika 27.). Najveću prosječnu dugu deviznu poziciju izraženu kao postotak jamstvenoga kapitala imala je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine IV. grupa banaka (30,3 posto), slijedile su III. grupa (14,1 posto) i II. grupa (13,3 posto) i, na kraju, I. grupa banaka (5,9 posto).

U odnosu prema stanju na kraju 2003. godine omjer ukupne prosječne kratke devizne pozicije i jam-



stvenoga kapitala bio je na kraju prvoga polugodišta 2004. manji za 0,3 postotna boda i iznosio je 1,8 posto (Slika 28.). Najveći omjer ukupne kratke devizne pozicije i jamstvenoga kapitala u promatranom razdoblju imala je IV. grupa banaka (6,5 posto), a iza nje bile su III. grupa (4,3 posto), I. grupa (1,6 posto) i, na kraju, s najmanjim omjerom, II. grupa banaka (0,8 posto).

2.2. Stambene štedionice

Tijekom prvoga polugodišta 2004. godine u Hrvatskoj poslovale su četiri stambene štedionice.

2.2.1. Bilanca stambenih štedionica

Na kraju prvoga polugodišta 2004. godine ukupna aktiva stambenih štedionica iznosila je 3,8 milijardi kuna i u odnosu prema kraju 2003. godine porasla je za 8,02 posto. Na dan 30. lipnja 2004. ukupna aktiva stambenih štedionica činila je 1,8 posto ukupne aktive svih banaka.

Najveći udio u ukupnoj aktivni stambenih štedionica imali su na kraju prvoga polugodišta 2004. godine (Tablica 16.) vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju (57,66 posto), a slijedili su prema veličini udjela trezorski zapisi MF-a (19,89 posto) i vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja (10,28 posto). Raščlambom stavki vrijednosnih papira u aktivni stambenih štedionica uočljivo je da u svim kategorijama prevladavaju isti vrijednosni papiri, tj. obveznice i drugi dugoročni dužnički instrumenti Republike Hrvatske i republičkih fondova, a između različitih kategorija najveći dio ulaganja u iste iskazan je u kategoriji vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju. Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju sastoje se od ulaganja u obveznice i druge dugoročne instrumente Republike Hrvatske (85,52 posto), obveznice i druge dugoročne instrumente republičkih fondova (10,40 posto) i dr.

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			VI. 2004.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	15,48	1,19	19,15	0,88	23,73	0,01	0,00	-99,96	0,03	0,00	342,86
1.1. Gotovina	0,02	0,00	0,02	0,00	-33,33	0,01	0,00	-56,25	0,03	0,00	342,86
1.2. Depoziti kod HNB-a	15,45	1,19	19,13	0,88	23,82	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00
2. Depoziti kod bankarskih institucija	9,28	0,71	27,19	1,24	192,90	25,86	0,73	-4,92	21,36	0,56	-17,37
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	404,90	31,17	561,52	25,68	38,68	748,89	21,27	33,37	756,24	19,89	0,98
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	468,74	36,08	1.149,60	52,58	145,25	766,81	21,78	-33,30	2.192,65	57,66	185,95
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	52,43	1,38	-
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	2.140,23	56,28	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	335,60	25,83	277,77	12,71	-17,23	1.527,89	43,40	450,05	391,10	10,28	-74,40
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	-	-	-	-	-	-	-	-	296,46	7,80	-
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	-	-	-	-	-	-	-	-	94,64	2,49	-
6. Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,00	-
7. Krediti financijskim institucijama	8,83	0,68	10,05	0,46	13,81	211,39	6,00	2.002,72	6,50	0,17	-96,93
8. Krediti ostalim komitentima	11,59	0,89	91,32	4,18	688,02	187,78	5,33	105,62	271,18	7,13	44,42
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Preuzeta imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	19,94	1,53	20,51	0,94	2,84	18,98	0,54	-7,44	9,05	0,24	-52,33
12. Kamate, naknade i ostala imovina	24,99	1,92	30,76	1,41	23,10	39,10	1,11	27,13	168,40	4,43	330,65
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	0,32	0,02	1,58	0,07	396,85	6,27	0,18	297,84	13,90	0,37	121,88
UKUPNO IMOVINA	1.299,03	100,00	2.186,31	100,00	68,30	3.520,43	100,00	61,02	3.802,62	100,00	8,02

Pasivu stambenih štedionica na kraju prvoga polugodišta 2004. godine najvećim su dijelom (91,45 posto) činili depoziti (Tablica 17.), i to oročeni depoziti (91,45 posto), zatim kamate, naknade i ostale obveze (4,77 posto) i kapital (3,47 posto), dok je na ostale stavke otpadalo 0,30 posto ukupne pasive svih štedionica.

Ukupni kapital stambenih štedionica bio je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine za 14,74 posto manji nego na kraju 2003. godine (Tablica 18.). To je rezultat većega gubitka tekuće godine, čiji je udio u strukturi bilančnoga kapitala povećan sa 6,03 posto na kraju 2003. godine na 24,87 posto na kraju prve polovice 2004. godine. Gubitak prethodne godine iznosio je na kraju prvoga polugodišta ove godine 9,4 milijarde kuna (udio od 7,11 posto), a zadržani gubitak povećan je za 5,04 posto i imao je udio od 40,95 posto. Samo je jedna stambena štedionica u prošloj godini poslovala s dobiti,

TABLICA 17. Struktura pasive stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			VI. 2004.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,39	0,01	0,00	1,00	0,03	155,75
1.1. Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,39	0,01	0,00	1,00	0,03	155,75
1.2. Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Depoziti	1.137,58	87,57	2.012,87	92,07	76,94	3.265,14	92,75	62,21	3.477,66	91,45	6,51
2.1. Depoziti žiroračuna i tekućih računa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Štedni depoziti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,13	0,00	13.000,00	0,03	0,00	-77,10
2.3. Oročeni depoziti	1.137,58	87,57	2.012,87	92,07	76,94	3.265,01	92,74	62,21	3.477,63	91,45	6,51
3. Ostali krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	-	-	-	-	-	-	0,10	0,00	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Izdani podređeni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Izdani hibridni instrumenti	10,00	0,77	0,00	0,00	-100,00	10,71	0,30	0,00	10,31	0,27	-3,68
8. Kamate, naknade i ostale obveze	37,18	2,86	36,30	1,66	-2,35	89,39	2,54	146,24	181,57	4,77	103,12
UKUPNO OBVEZE	1.184,75	91,20	2.049,17	93,73	72,96	3.365,63	95,60	64,24	3.670,63	96,53	9,06
UKUPNO KAPITAL	114,28	8,80	137,14	6,27	20,01	154,81	4,40	12,88	131,98	3,47	-14,74
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.299,03	100,00	2.186,31	100,00	68,30	3.520,43	100,00	61,02	3.802,62	100,00	8,02

TABLICA 18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			VI. 2004.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	173,04	151,42	163,36	119,12	-5,59	193,36	124,91	18,36	203,36	154,08	5,17
2. Dobit/gubitak tekuće godine	-14,99	-13,12	33,81	24,65	-325,52	-9,33	-6,03	-127,60	-32,82	-24,87	251,75
3. Zadržana dobit/gubitak	-55,41	-48,49	-73,20	-53,38	32,11	-51,46	-33,24	-29,71	-54,05	-40,95	5,04
4. Zakonske rezerve	0,04	0,04	0,30	0,22	631,71	1,50	0,97	400,00	4,15	3,14	176,60
5. Ukupno statutarne i ostale kapitalne rezerve	11,60	10,15	12,87	9,38	10,98	20,73	13,39	61,08	20,73	15,71	0,00
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	20,73	15,71	-
5.2. Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,00	-
5.3. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,00	-
6. Dobit/gubitak prethodne godine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-9,39	-7,11	0,00
UKUPNO KAPITAL	114,28	100,00	137,14	100,00	20,01	154,81	100,00	12,88	131,98	100,00	-14,74

koju je u cijelosti rasporedila u zakonske rezerve, koje su zbog toga povećane za 176,6 posto u odnosu prema kraju 2003. godine.

Stopa adekvatnosti kapitala stambenih štedionica na kraju prvoga polugodišta 2004. godine iznosila je 51,53 posto, što je znatno više u odnosu na kraj 2003. godine, kada je iznosila 30,98 posto. Jamstveni kapital stambenih štedionica u promatranom razdoblju iznosio je 143,12 milijuna kuna.

2.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Stambene štedionice su na kraju prvoga polugodišta 2004. godine ostvarile gubitak prije oporezivanja u iznosu od 32,12 milijuna kuna (Tablica 19.), dok su na kraju prvoga polugodišta 2003. ostvarile dobit prije oporezivanja u iznosu od 15,19 milijuna kuna. Od četiri stambene štedionice u tri je na kraju

TABLICA 19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna		
	I.–VI. 2003.	I.–VI. 2004.
1. Neto kamatni prihod	28,28	37,07
1.1. Ukupno kamatni prihodi	68,37	98,03
1.2. Ukupno kamatni troškovi	40,10	60,96
2. Neto prihod od provizija i naknada	13,70	29,07
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	22,01	34,31
2.2. Ukupno troškovi od provizija i naknada	8,31	5,24
3. Neto ostali nekamatni prihod	9,86	-37,44
3.1. Ostali nekamatni prihodi	20,32	-26,32
3.2. Ostali nekamatni troškovi	10,46	11,12
4. Neto nekamatni prihod	23,56	-8,37
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	35,76	53,09
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16,08	-24,38
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	0,89	7,74
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0,00	0,03
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	0,89	7,71
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	15,19	-32,12
9. Porez na dobit	0,00	0,70
10. Dobit/gubitak tekuće godine	15,19	-32,82

prvoga polugodišta 2004. godine zabilježen gubitak prije oporezivanja u ukupnom iznosu od 34,42 milijuna kuna, od čega se 51,16 posto odnosi na jednu stambenu štedionicu. Kod preostale, četvrte stambene štedionice zabilježena je u istom promatranom razdoblju dobit prije oporezivanja u iznosu od 2,30 milijuna kuna.

Najveći udio u strukturi prihoda imali su na kraju prvoga polugodišta 2004. godine kamatni prihodi (92,46 posto), a ostatak se odnosio na prihode od provizija i naknada te ostale nekamatne prihode (u kojima je zbog kretanja deviznog tečaja iskazan gubitak od aktivnosti trgovanja, gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju i gubitak od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj). Najveći udio u ukupnim rashodima imali su u istom razdoblju kamatni troškovi (44,13 posto), zatim opći administrativni troškovi i amortizacija (38,43 posto), nekamatni troškovi (8,05 posto) i, na kraju, troškovi rezerviranja za gubitke (5,60 posto).

2.2.3. Kreditna aktivnost stambenih štedionica

Zbog promijenjene regulative i novog sustava evidentiranja poslovnih događaja koji se primjenjuje od početka 2004. godine, ukupni plasmani i potencijalne obveze stambenih štedionica smanjeni su u prvoj polovici 2004. godine za 45,20 posto (Tablica 20.). Naime, stambene štedionice su ulaganja u vrijednosne papire, koja su se prema staroj regulativi ubrajala u plasmane, preknjižile u portfelj vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju, a prema novoj regulativi ta se ulaganja ne iskazuju kao plasmani. I dok su ukupni plasmani i potencijalne obveze iz spomenutog razloga zabilježili smanjenje, krediti ostalim komitentima porasli su za 44,4 posto, a njihov udio u strukturi bilance stambenih štedionica povećan je sa 5,3 na 7,1 posto.

Na kraju lipnja 2004. godine potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze činili su 99,96 posto ukupnih plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica, dok se preostalih 0,04 posto odnosilo na djelomično nadoknadbive plasmane i potencijalne obveze.

TABLICA 20. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Plasmani	XII. 2001.		XII. 2002.		XII. 2003.		VI. 2004.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani (skupina A)	800,99	100,00	889,35	100,00	2.717,31	99,99	1.489,17	99,96
2. Djelomično nadoknadivi plasmani (skupina B)	0,03	0,00	0,00	0,00	0,24	0,01	0,60	0,04
3. Nenadoknadivi plasmani (skupina C)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	801,02	100,00	889,35	100,00	2.717,54	100,00	1.489,77	100,00

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti za plasmane i rezervacija za potencijalne obveze prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica iznosio je na kraju prvoga polugodišta 2004. godine 0,95 posto, što je u odnosu prema stanju na kraju 2003. godine povećanje za 0,71 postotni bod (Tablica 21.). Relativni omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija te ukupnih plasmana stambenih štedionica porastao je zbog znatnog smanjenja ukupnih plasmana u prvom polugodištu 2004. godine i istodobnog povećanja ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija za 118,77 posto u odnosu na kraj 2003. godine.

TABLICA 21. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	VI. 2004.
1. Ukupni ispravci vrijednosti za plasmane i rezervacije za potencijalne obveze	0,02	0,00	6,50	14,22
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama	0,02	0,00	0,13	0,14
1.2. Rezervacije za neidentificirane gubitke	0,00	0,00	6,37	14,08
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	801,02	889,35	2.717,54	1.489,77
3. Relativni omjer uk. ispravaka vrijednosti i rezervacija prema uk. plasmanima i potencijalnim obvezama	0,00	0,00	0,24	0,95

Na dan 30. lipnja 2004. udio rezervacija za neidentificirane gubitke u ukupnim ispravcima vrijednosti i rezervacijama stambenih štedionica činio je 99,02 posto. U prvom polugodištu 2004. godine razina rezervacija za neidentificirane gubitke povećala se za 121,04 posto, pa su na kraju prvoga polugodišta 2004. godine te rezervacije iznosile 14,08 milijuna kuna.

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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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, pa je on prikazan najvećim krugom (100 posto), a u odnosu prema njemu u Istarskoj županiji posluje upola manji broj podružnica i poslovnica banaka, pa je koncentracija u toj županiji prikazana gotovo upola manjim krugom (53 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 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 Varaždinskoj županiji došlo je do najveće relativne promjene broja podružnica i poslovnica banaka, pa je ona prikazana najvećim trokutom (100 posto), a u odnosu prema njoj u Brodsko-posavskoj županiji došlo je do manje relativne promjene broja podružnica i poslovnica banaka (tj. za 31 posto), pa se relativna promjena u toj županiji prikazuje trokutom manjim za 69 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 podružnica i poslovnica 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

Kriterij 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 izračunat udio depozita tih banaka u ukupnim depozitima bankovnog sustava.

Izvori podataka o iznosu aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.), dok su izvor podataka za ukupne depozite izvješća banaka na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

Slika 6. Herfindahlov indeks, sve banke

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

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

Herfindahlov indeks koncentracije aktive prikazuje monopol kada iznosi 10.000, odnosno savršenu konkurenciju kada iznosi 0. 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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

Tablica 4. Struktura aktive banaka

Na temelju podataka iz Statističkog izvješća banke (NN, br. 166/2003. i 53/2004. – obrazac BS) te izvedenoga istovrsnoga 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. Radi usporedivosti podataka, stavke aktive prethodnih razdoblja svedene su na novi format izvješćivanja.

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 ukupna aktiva svih banaka u grupi zbroji 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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.) i 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. Radi usporedivosti podataka, stavke pasive prethodnih razdoblja svedene su na novi format izvješćivanja.

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

Udio primljenih deviznih depozita svake grupe banaka u ukupnim depozitima sustava računa se tako da se najprije zbroje primljeni 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 primljenim deviznim depozitima i ukupnim depozitima jesu izvješća banaka na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

Tablica 6. Struktura bilančnoga kapitala banaka

Bilančni kapital, kao jedna od stavki 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 adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003. i 120/2003.) i odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka – NN, br. 195/2003. i 39/2004.).

Podaci o jamstvenom kapitalu dobiveni su iz izvješća banaka, a obrazac za dostavljanje izvješća sastavni je dio navedene regulative (obrazac JK2).

Slika 9. Struktura bruto jamstvenoga kapitala banaka

Zbroj iznosa osnovnoga 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 I i dopunskoga kapitala II pojedinih grupa banaka u njihovu bruto jamstvenom kapitalu.

Podaci o osnovnom kapitalu, dopunskom kapitalu I, dopunskom kapitalu II i bruto jamstvenom kapitalu dobiveni su iz izvješća banaka, a obrazac za dostavljanje izvješća (obrazac JK2) sastavni je dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 195/2003. i 39/2004.).

Slika 10. Osnovni kapital banaka

Osnovni kapital izračunava se za potrebe izračuna jamstvenoga kapitala banaka prema Odluci o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003. i 120/2003.) te odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka – NN, br. 195/2003. i 39/2004.).

U navedenom prikazu kretanja osnovnoga kapitala u promatranom razdoblju osnovni kapital pojedine grupe banaka dobiven je tako da su zbrojeni iznosi osnovnoga 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 JK2).

Slika 11. Dopunski kapital I

Izračun dopunskoga kapitala I definiran je Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003. i 120/2003.) te odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka – NN, br. 195/2003. i 39/2004.).

U navedenom prikazu kretanja dopunskoga kapitala I u promatranom razdoblju dopunski kapital I pojedine grupe banaka dobiven je tako da su zbrojeni iznosi dopunskoga kapitala I 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 JK2).

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.

Izvori podataka o iznosu kapitala jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

Slika 13. Adekvatnost kapitala po grupama banaka

Za izračun stope adekvatnosti kapitala uzima se omjer između jamstvenoga kapitala i zbroja kreditnim rizikom ponderirane aktive i izloženosti ostalim rizicima. 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 i izloženosti ostalim rizicima svih banaka te grupe. Tako dobivena suma jamstvenoga kapitala podijeljena je sa sumom ponderirane aktive i izloženosti ostalim rizicima i pomnožena sa 100.

Jamstveni kapital, kreditnim rizikom ponderirana aktiva i izloženost ostalim rizicima računaju se prema Odluci o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003. i 120/2003.) te odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka – NN, br. 195/2003. i 39/2004.).

Podaci o jamstvenom kapitalu, kreditnim rizikom ponderiranoj aktivi i izloženosti ostalim rizicima nalaze se na obrascu A-SAK, a generiraju se iz obrazaca JK2, PBA, PIRS, VR2, SK, OK1, VVP, RR, RPO, RN, RDS, PDI, koji su sastavni dio navedene upute.

Slika 14. Struktura kapitalnih zahtjeva banaka

Kapitalni zahtjevi potrebni za pokriće pojedinih vrsta rizika izračunavaju se prema Odluci o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003. i 120/2003.) te odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka – NN, br. 195/2003. i 39/2004.). Podaci su dobiveni iz izvješća banaka. Obrazac za dostavljanje izvješća sastavni je dio navedene regulative (obrazac PKZ – pokrivenost kapitalnih zahtjeva kapitalom).

Tablica 8. Račun dobiti i gubitka banaka

Na temelju podataka iz Statističkog izvješća banke (NN, br. 166/2003. i 53/2004. – 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. Radi usporedivosti podataka, stavke računa dobiti i gubitka prethodnih razdoblja svedene su na novi format izvješćivanja.

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 banke – obrazac RDG, NN, br. 166/2003. i 53/2004.) 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 ostvarenima u promatranom razdoblju na razini svih banaka te je dobiveni iznos pomnožen sa 100. Radi usporedivosti podataka, stavke prihoda prethodnih razdoblja svedene su na novi format izvješćivanja. Izvori podataka o prihodima jesu izvješća banaka na obrascu RDG (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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 rashodima na razini grupe izračunat je tako da je zbroj konkretnih stavki iz izvješća svake banke iz pripadajuće grupe banaka stavljen u odnos s ukupnim rashodima 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 rashodima ostvarenima u promatranom razdoblju na razini bankovnog sustava te se dobiveni iznos također množi sa 100. Radi usporedivosti podataka, stavke rashoda prethodnih razdoblja svedene su na novi format izvješćivanja.

Izvori podataka o rashodima jesu izvješća banaka na obrascu RDG (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.), izvor podataka o bruto aktivu obrazac BS (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.), a izvor podataka o rezervacijama obrazac RS koji je sastavni dio Upute za sastavljanje nadzornih izvješća banaka koja je sastavni dio Odluke o nadzornim izvješćima banaka (NN, br. 115/2003.).

Slika 16. Profitabilnost kapitala banaka

Omjer dobiti poslije oporezivanja i prosječnoga bilančnoga 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 bilančnoga kapitala. Tako dobivena suma dobiti poslije oporezivanja podijeli se sa sumom prosječnoga bilančnoga kapitala i pomnoži sa 100.

Prosječni bilančni kapital računa se kao aritmetička sredina stanja bilančnoga kapitala na početku i na kraju razdoblja za koje se prosjek računa.

Izvor podataka o iznosu dobiti poslije oporezivanja jest obrazac RDG (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.), a izvor podataka o bilančnom kapitalu obrazac BS (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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 zbroje iznosi prosječne aktive također 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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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 osnovi iznosa depozita koji su primljeni tijekom izvještajnog mjeseca. Pri izračunavanju prosječnih kamatnih stopa na ukupne kunske depozite sve su komponente ponderirane na osnovi 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 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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.), a izvor 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.

Izvori podataka o iznosu operativnih troškova (opći administrativni troškovi i amortizacija) i ukupnih prihoda jest obrazac RDG (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

Tablica 11. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza banaka po rizičnim skupinama

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

Izvori podataka su izvješća banaka na obrascu RS, koji je sastavni dio Upute za sastavljanje nadzornih izvješća banaka, koja je sastavni dio Odluke o nadzornim izvješćima banaka (NN, br. 115/2003.).

Slika 22. Struktura plasmana i potencijalnih obveza po grupama banaka

Za svaku grupu banaka zbroje se iznosi određene rizične skupine plasmana i potencijalnih obveza 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 ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama koji se raspoređuju u rizične skupine računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za neidentificirane gubitke te se tako dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza te pomnoži sa 100.

Izvori podataka o iznosima umanjenja vrijednosti plasmana, rezervacija za potencijalne obveze i rezervacija za neidentificirane gubitke jesu izvješća banaka na obrascima PIV i RS, koji su sastavni dio Upute za sastavljanje nadzornih izvješća banaka, koja je sastavni dio Odluke o nadzornim izvješćima banaka (NN, br. 115/2003.).

Slika 23. Pokrivenost ukupnih plasmana i potencijalnih obveza ukupnim ispravicima vrijednosti i rezervacijama

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

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

Tablica 13. Struktura neto 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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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 30. lipnja) korištenja sekundarnih izvora likvidnosti od središnje banke, i to lombardnih kredita, kredita za likvidnost, interventnih kredita te posuđivanja 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 kredita 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 rezervi 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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.), a podataka o depozitima izvješća na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće 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 iznosi kratkoročne aktive (tj. aktive raspoređene u kategorije dospijeća do godine dana) u određenom tromjesečju svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga, na jednaki način, zbroje i iznosi kratkoročne pasive (obveze raspoređene u kategorije dospijeća do godine dana). Tako dobivena suma kratkoročne aktive podijeli se sa sumom kratkoročne pasive i pomnoži sa 100. Izvori podataka o kratkoročnoj aktivni i kratkoročnoj pasivi jesu izvješća banaka na obrascima BS/ROC-14 (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

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 osnovi Odluke o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku (NN, br. 17/2003.), dok su izvori podataka o jamstvenom kapitalu izvješća banaka na obrascu JK2. Jamstveni se kapital izračunava prema Odluci o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003. i 120/2003.) i odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka – NN, br. 195/2003. i 39/2004.).

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 jednak 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.), dok su izvori podataka o jamstvenom kapitalu izvješća banaka na obrascu JK2. Jamstveni se kapital izračunava prema Odluci o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003. i 120/2003.) te odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka – NN, br. 195/2003. i 39/2004.).

Tablica 16. Struktura aktive stambenih štedionica

Na temelju podataka iz Statističkog izvješća banke (NN, br. 166/2003. i 53/2004. – obrazac BS) te izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini sustava, za promatrana razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivni. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi s prethodnim razdobljem. Radi usporedivosti podataka, stavke aktive prethodnih razdoblja svedene su na novi format izvješćivanja.

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 banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.) te iz izvedenoga istovrsnoga 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. Radi usporedivosti podataka, stavke pasive prethodnih razdoblja svedene su na novi format izvješćivanja.

Tablica 18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica

Bilančni kapital, kao jedna od stavki 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 banke (NN, br. 166/2003. i 53/2004. – 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. Radi usporedivosti podataka, stavke računa dobiti i gubitka prethodnih razdoblja svedene su na novi format izvješćivanja.

Tablica 20. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

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

Izvori podataka su izvješća stambenih štedionica na obrascu obrazac RS, koji je sastavni dio Upute za sastavljanje nadzornih izvješća banaka, koja je sastavni dio Odluke o nadzornim izvješćima banaka (NN, br. 115/2003.).

Tablica 21. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija te ukupnih plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica koji se raspoređuju u rizične skupine izračunat je tako da su zbrojeni ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za neidentificirane gubitke stambenih štedionica te je dobivena suma podijeljena s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica i pomnožena sa 100.

Izvori podataka o iznosima umanjenja vrijednosti plasmana, rezervacija za potencijalne obveze i rezervacija za neidentificirane gubitke jesu izvješća stambenih štedionica na obrascima PIV i RS, koji su sastavni dio Upute za sastavljanje nadzornih izvješća banaka, koja je sastavni dio Odluke o nadzornim izvješćima banaka (NN, br. 115/2003.).

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.banka-brod.hr

Uprava

Zdenko Vidaković – predsjednik, Mićo Tomičić

Nadzorni odbor

Damir Kreso – predsjednik, Mara Tomičić,
 Maja Vidaković

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.018
1.1. Ukupno kamatni prihodi	7.895
1.2. Ukupno kamatni troškovi	2.876
2. Neto prihod od provizija i naknada	491
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	838
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	347
3. Neto ostali nekamatni prihod	507
3.1. Ostali nekamatni prihodi	742
3.2. Ostali nekamatni troškovi	236
4. Neto nekamatni prihod	997
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	3.107
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.909
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	506
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	393
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	113
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	2.403
9. Porez na dobit	481
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.923

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	27.271
1.1. Gotovina	12.550
1.2. Depoziti kod HNB-a	14.720
2. Depoziti kod bankarskih institucija	13.712
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	0
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	2.060
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	2.060
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	71.934
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.146
12. Kamate, naknade i ostala imovina	2.017
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	1.035
UKUPNO IMOVINA	118.104

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	79.391
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.936
2.2. Štedni depoziti	1.775
2.3. Oročeni depoziti	75.680
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	5.198
9. KAPITAL	33.516
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	118.104

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

1. Josip Samaržija	76,25
2. Gaj grupa d.o.o.	6,73
3. Banka Kovanica d.d.	6,42
4. Posmrtna pripomoć d.o.o.	3,74

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	13.761
1.1. Ukupno kamatni prihodi	28.979
1.2. Ukupno kamatni troškovi	15.218
2. Neto prihod od provizija i naknada	419
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	725
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	307
3. Neto ostali nekamatni prihod	344
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.873
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.528
4. Neto nekamatni prihod	763
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.567
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.956
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.685
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.300
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.385
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	271
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	271

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	80.117
1.1. Gotovina	27.604
1.2. Depoziti kod HNB-a	52.513
2. Depoziti kod bankarskih institucija	17.382
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	0
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka i koji su kupljeni izravno od izdatelja	46.495
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	46.495
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	3
7. Krediti financijskim institucijama	3.600
8. Krediti ostalim komitentima	290.404
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	1.650
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	16.487
12. Kamate, naknade i ostala imovina	19.287
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	4.470
UKUPNO IMOVINA	470.954

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	859
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	859
2. Depoziti	386.322
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.598
2.2. Štedni depoziti	14.258
2.3. Oročeni depoziti	368.466
3. Ostali krediti	1.700
3.1. Kratkoročni krediti	1.700
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	18.064
8. Kamate, naknade i ostale obveze	16.647
9. KAPITAL	47.360
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	470.954

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

1. Branko Ostović	50,39
2. Ljiljana Ostović	6,83
3. Tatjana Ostović	6,71
4. Mirjana Ostović	6,06
5. Abba d.o.o.	6,33

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	19.493
1.1. Ukupno kamatni prihodi	31.899
1.2. Ukupno kamatni troškovi	12.406
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.912
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.243
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	331
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.055
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.050
3.2. Ostali nekamatni troškovi	995
4. Neto nekamatni prihod	2.967
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	13.325
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.136
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.610
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.610
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	0
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.525
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.525

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	56.933
1.1. Gotovina	16.641
1.2. Depoziti kod HNB-a	40.293
2. Depoziti kod bankarskih institucija	90.456
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	0
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	1.618
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	1.618
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	4
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	359.225
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	10.998
12. Kamate, naknade i ostala imovina	5.482
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	4.910
UKUPNO IMOVINA	519.806

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	4.443
1.1. Kratkoročni krediti	3.500
1.2. Dugoročni krediti	943
2. Depoziti	425.305
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	9.683
2.2. Štedni depoziti	20.072
2.3. Oročeni depoziti	395.550
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	27
7. Izdani hibridni instrumenti	221
8. Kamate, naknade i ostale obveze	29.659
9. KAPITAL	60.148
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	519.806

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

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

Uprava

Ivan Filipović¹ – predsjednik, Ivo Krolo¹, Mirko Vukušić

Nadzorni odbor

Juroslav Buljubašić – predsjednik, Mirko Vukušić²,
 Nataša Vuković

Dioničari

1. Juroslav Buljubašić	64,41
2. Mirko Vukušić	9,60
3. Jozo Vukušić	7,54
4. Jakiša Medić	5,78
5. Ivan Marković	3,20

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	3.847
1.1. Ukupno kamatni prihodi	6.679
1.2. Ukupno kamatni troškovi	2.832
2. Neto prihod od provizija i naknada	40
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	267
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	227
3. Neto ostali nekamatni prihod	-441
3.1. Ostali nekamatni prihodi	183
3.2. Ostali nekamatni troškovi	625
4. Neto nekamatni prihod	-401
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	3.192
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	254
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.856
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.795
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	61
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-1.602
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-1.602

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	19.273
1.1. Gotovina	4.027
1.2. Depoziti kod HNB-a	15.246
2. Depoziti kod bankarskih institucija	18.147
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	0
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	1.976
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	1.976
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	82.957
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	1.644
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.833
12. Kamate, naknade i ostala imovina	2.694
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	1.067
UKUPNO IMOVINA	130.457

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	6.000
1.1. Kratkoročni krediti	6.000
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	96.991
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	304
2.2. Štedni depoziti	2.220
2.3. Oročeni depoziti	94.468
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	377
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.113
9. KAPITAL	24.977
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	130.457

1 Imenovani u srpnju 2004. godine

2 Članstvo u Nadzornom odboru miruje u skladu s člankom 261. stavkom 2. Zakona o trgovačkim društvima zbog imenovanja u Upravu Banke.

BRODSKO-POSAVSKA BANKA d. d.

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

Uprava

Josip Šeremet³ – predsjednik,
 Marinko Benić³, Marica Orlović

Nadzorni odbor

Milan Horvat – predsjednik, Mika Mimica,
 Manda Ciprić, Vladimir Koščec,
 Željko Filipović

Dioničari

1. Validus d.d.	10,47
2. Đuro Đaković – Poljoprivredni strojevi i uređaji d.d.	10,12
3. Retis d.o.o.	9,20
4. Tar d.d.	9,20
5. Fima holding d.d.	7,85
6. Telecomp d.o.o.	6,38
7. Šošarić d.o.o.	6,10
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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	2.045
1.1. Ukupno kamatni prihodi	4.399
1.2. Ukupno kamatni troškovi	2.354
2. Neto prihod od provizija i naknada	149
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	547
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	398
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.006
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.231
3.2. Ostali nekamatni troškovi	224
4. Neto nekamatni prihod	1.155
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	4.341
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-1.140
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13.592
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.592
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	0
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	-14.732
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-14.732

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.713
1.1. Gotovina	601
1.2. Depoziti kod HNB-a	6.113
2. Depoziti kod bankarskih institucija	107
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	180
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	180
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	0
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	2
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	41.939
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	37.924
10. Preuzeta imovina	8.287
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	16.685
12. Kamate, naknade i ostala imovina	2.515
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	495
UKUPNO IMOVINA	113.857

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	10.022
1.1. Kratkoročni krediti	10.018
1.2. Dugoročni krediti	4
2. Depoziti	76.087
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.057
2.2. Štedni depoziti	4.164
2.3. Oročeni depoziti	68.866
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	51
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	6.509
9. KAPITAL	21.189
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	113.857

3 Imenovani u srpnju 2004. godine

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, Darko Kosovec

Nadzorni odbor

Dragutin Biondić – predsjednik, Igor Knežević,
 Irena Kovačević, Žarko Kraljević

Dioničari

1. Heruc d.d.
2. Heruc – izrada odjeće d.o.o.
3. Heruc Zug AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

- 64,37
 6,02
 4,22

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	12.899
1.1. Ukupno kamatni prihodi	20.568
1.2. Ukupno kamatni troškovi	7.669
2. Neto prihod od provizija i naknada	4.360
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.644
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.284
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.688
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.428
3.2. Ostali nekamatni troškovi	740
4. Neto nekamatni prihod	6.048
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	13.655
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.292
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.291
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.192
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.099
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.001
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.001

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	77.574
1.1. Gotovina	7.806
1.2. Depoziti kod HNB-a	69.768
2. Depoziti kod bankarskih institucija	56.029
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	15.425
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	72.919
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	72.919
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	0
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	308.882
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	869
10. Preuzeta imovina	9.366
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	9.808
12. Kamate, naknade i ostala imovina	9.925
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	4.870
UKUPNO IMOVINA	555.927

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	73.922
1.1. Kratkoročni krediti	10.970
1.2. Dugoročni krediti	62.952
2. Depoziti	329.969
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	75.102
2.2. Štedni depoziti	24.122
2.3. Oročeni depoziti	230.745
3. Ostali krediti	18.062
3.1. Kratkoročni krediti	18.062
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	25.990
9. KAPITAL	107.985
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	555.927

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

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	13.128
1.1. Ukupno kamatni prihodi	25.093
1.2. Ukupno kamatni troškovi	11.965
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.133
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.604
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.471
3. Neto ostali nekamatni prihod	-439
3.1. Ostali nekamatni prihodi	751
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.190
4. Neto nekamatni prihod	2.695
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.702
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.120
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.162
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-88
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.250
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.958
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.958

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	94.252
1.1. Gotovina	11.313
1.2. Depoziti kod HNB-a	82.939
2. Depoziti kod bankarskih institucija	42.360
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	7.496
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	7.496
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	21.968
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	21.968
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	474.063
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.360
10. Preuzeta imovina	16.113
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	17.183
12. Kamate, naknade i ostala imovina	19.263
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	7.083
UKUPNO IMOVINA	686.976

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	112.626
1.1. Kratkoročni krediti	31.830
1.2. Dugoročni krediti	80.796
2. Depoziti	443.343
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	79.001
2.2. Štedni depoziti	27.323
2.3. Oročeni depoziti	337.019
3. Ostali krediti	23.228
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	23.228
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	40.213
9. KAPITAL	67.566
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	686.976

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, Krešo
 Bačić, 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: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	16.622
1.1. Ukupno kamatni prihodi	41.503
1.2. Ukupno kamatni troškovi	24.881
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.582
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.571
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.990
3. Neto ostali nekamatni prihod	-250
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.589
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.839
4. Neto nekamatni prihod	2.332
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	31.229
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-12.275
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-12.899
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-14.767
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.868
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	624
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	624

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	208.984
1.1. Gotovina	32.316
1.2. Depoziti kod HNB-a	176.668
2. Depoziti kod bankarskih institucija	260.485
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	40.520
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	145.152
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	145.152
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	5.444
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	5.444
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	18.045
8. Krediti ostalim komitentima	676.691
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	509
10. Preuzeta imovina	43.294
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	51.379
12. Kamate, naknade i ostala imovina	50.682
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	11.175
UKUPNO IMOVINA	1.490.012

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	152.691
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	152.691
2. Depoziti	1.068.965
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	123.095
2.2. Štedni depoziti	119.521
2.3. Oročeni depoziti	826.349
3. Ostali krediti	52.677
3.1. Kratkoročni krediti	18.415
3.2. Dugoročni krediti	34.262
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	71.111
9. KAPITAL	144.568
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.490.012

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: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.064
1.1. Ukupno kamatni prihodi	12.896
1.2. Ukupno kamatni troškovi	7.832
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.246
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.438
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	192
3. Neto ostali nekamatni prihod	6.698
3.1. Ostali nekamatni prihodi	6.698
3.2. Ostali nekamatni troškovi	0
4. Neto nekamatni prihod	9.945
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.177
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.832
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.811
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.072
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-1.261
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.021
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.021

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	76.252
1.1. Gotovina	1.146
1.2. Depoziti kod HNB-a	75.106
2. Depoziti kod bankarskih institucija	226.023
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	171.990
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	55.418
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	55.418
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	0
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	3.915
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	215.874
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.871
12. Kamate, naknade i ostala imovina	4.429
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.085
UKUPNO IMOVINA	751.686

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	19.500
1.1. Kratkoročni krediti	19.500
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	587.123
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	62.903
2.2. Štedni depoziti	51.314
2.3. Oročeni depoziti	472.907
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5.097
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	18.750
9. KAPITAL	121.216
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	751.686

DUBROVAČKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Nova banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

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

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	55.665
1.1. Ukupno kamatni prihodi	96.280
1.2. Ukupno kamatni troškovi	40.615
2. Neto prihod od provizija i naknada	6.524
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.431
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	6.907
3. Neto ostali nekamatni prihod	-6.079
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-2.644
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.435
4. Neto nekamatni prihod	445
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	37.445
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.665
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-6.994
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-8.472
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.478
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	25.659
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	25.659

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	417.836
1.1. Gotovina	38.272
1.2. Depoziti kod HNB-a	379.564
2. Depoziti kod bankarskih institucija	664.384
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	39.451
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	610.086
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	610.086
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	8.865
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	8.865
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	40.000
8. Krediti ostalim komitentima	1.258.273
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	43.772
12. Kamate, naknade i ostala imovina	44.844
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	21.291
UKUPNO IMOVINA	3.106.219

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	132.404
1.1. Kratkoročni krediti	46.126
1.2. Dugoročni krediti	86.278
2. Depoziti	2.573.519
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	253.877
2.2. Štedni depoziti	472.697
2.3. Oročeni depoziti	1.846.946
3. Ostali krediti	47.189
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	47.189
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	86.386
9. KAPITAL	266.720
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.106.219

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,
 Franz Kerber, Josip Stanković, Karin Svoboda,
 Reinhold Schuster, Kristijan Schellander,
 Manfred Wimmer, Franz Mally

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	312.167
1.1. Ukupno kamatni prihodi	553.250
1.2. Ukupno kamatni troškovi	241.083
2. Neto prihod od provizija i naknada	54.845
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	108.030
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	53.185
3. Neto ostali nekamatni prihod	3.301
3.1. Ostali nekamatni prihodi	36.502
3.2. Ostali nekamatni troškovi	33.202
4. Neto nekamatni prihod	58.146
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	221.427
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	148.885
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-10.760
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-4.946
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-5.814
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	159.645
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	159.645

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.217.213
1.1. Gotovina	324.389
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.892.824
2. Depoziti kod bankarskih institucija	2.381.963
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	564.512
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.017.310
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.017.310
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	836.068
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	836.068
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	4.757
7. Krediti financijskim institucijama	108.103
8. Krediti ostalim komitentima	11.368.551
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	31.326
10. Preuzeta imovina	15.142
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	435.540
12. Kamate, naknade i ostala imovina	616.992
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	158.353
UKUPNO IMOVINA	20.439.123

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	588.647
1.1. Kratkoročni krediti	15.000
1.2. Dugoročni krediti	573.647
2. Depoziti	12.387.157
2.1. Depoziti na zira računima i tekućim računima	2.182.382
2.2. Štedni depoziti	2.398.115
2.3. Oročeni depoziti	7.806.660
3. Ostali krediti	4.492.132
3.1. Kratkoročni krediti	28.894
3.2. Dugoročni krediti	4.463.238
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5.859
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	304.574
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.114.122
9. KAPITAL	1.546.631
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	20.439.123

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, Krešimir Jerin

Nadzorni odbor

Izidor Sučić – predsjednik, Branko Josipović,
 Željko Krznarić

Dioničari

1. Izidor Sučić	10,00
2. Suzana Sučić	9,89
3. Ivan Sučić	9,84
4. Kristina Sučić	9,82
5. Vesna Mijović	9,78
6. Branko Mijović	8,73
7. Željko Krznarić	8,51
8. Krešimir Jerin	8,50
9. Faktor banka d.d.	8,36
10. Gospodarsko kreditna banka d.d.	4,26
11. Branko Josipović	4,17
12. Josip Bašić	3,52

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	13.801
1.1. Ukupno kamatni prihodi	18.006
1.2. Ukupno kamatni troškovi	4.205
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.188
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.066
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	879
3. Neto ostali nekamatni prihod	9.421
3.1. Ostali nekamatni prihodi	9.836
3.2. Ostali nekamatni troškovi	415
4. Neto nekamatni prihod	11.609
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.667
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	12.743
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	109
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	109
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	0
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	12.634
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	12.634

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	61.591
1.1. Gotovina	34.502
1.2. Depoziti kod HNB-a	27.089
2. Depoziti kod bankarskih institucija	19.558
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	0
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	18.162
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	18.162
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	204.337
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	15
10. Preuzeta imovina	2.206
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	17.625
12. Kamate, naknade i ostala imovina	14.985
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	3.686
UKUPNO IMOVINA	334.794

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	45.673
1.1. Kratkoročni krediti	6.000
1.2. Dugoročni krediti	39.673
2. Depoziti	106.797
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	12.031
2.2. Štedni depoziti	22.340
2.3. Oročeni depoziti	72.425
3. Ostali krediti	57.582
3.1. Kratkoročni krediti	18.359
3.2. Dugoročni krediti	39.223
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	12.303
9. KAPITAL	112.439
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	334.794

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

Ante Žigman – predsjednik, Zoran Bubaš,
 Dragan Kovačević, Drago Jakovčević, Vera Babić,
 Grga Ivezić, Branko Jakušić

Dioničari

1. Hrvatski fond za privatizaciju	37,00
2. Hrvatska pošta d.d.	33,56
3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	28,01

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	115.008
1.1. Ukupno kamatni prihodi	156.422
1.2. Ukupno kamatni troškovi	41.414
2. Neto prihod od provizija i naknada	25.502
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	293.708
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	268.207
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.288
3.1. Ostali nekamatni prihodi	5.433
3.2. Ostali nekamatni troškovi	6.721
4. Neto nekamatni prihod	24.214
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	59.482
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	79.740
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	20.391
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.270
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	14.121
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	59.349
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	59.349

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	998.399
1.1. Gotovina	357.905
1.2. Depoziti kod HNB-a	640.494
2. Depoziti kod bankarskih institucija	252.098
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.304.716
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.304.716
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	44.515
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	44.515
6. Derivatna financijska imovina	4.036
7. Krediti financijskim institucijama	127.000
8. Krediti ostalim komitentima	2.796.658
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	1.376
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	125.360
12. Kamate, naknade i ostala imovina	86.998
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	41.250
UKUPNO IMOVINA	5.699.905

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	264.083
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	264.083
2. Depoziti	3.770.996
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.458.045
2.2. Štedni depoziti	1.044.208
2.3. Oročeni depoziti	1.268.743
3. Ostali krediti	682
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	682
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	502
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.014.106
9. KAPITAL	649.535
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	5.699.905

HVB SPLITSKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Bank Austria Creditanstalt
 AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,74

Uprava

Wolfgang Peter – predsjednik, Goran Gazivoda,
 Ivo Bilić, Christoph Schöfböck

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

Nadzorni odbor

Anton Knett – predsjednik, Wolfgang Edelmüller,
 Wolfgang Helpa, Friedrich Kadmoska,
 Heinz Meidlinger, Harald Nogrsek, Ralf Cymanek

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	233.407
1.1. Ukupno kamatni prihodi	497.655
1.2. Ukupno kamatni troškovi	264.248
2. Neto prihod od provizija i naknada	67.461
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	97.494
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	30.033
3. Neto ostali nekamatni prihod	27.937
3.1. Ostali nekamatni prihodi	46.750
3.2. Ostali nekamatni troškovi	18.812
4. Neto nekamatni prihod	95.398
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	208.184
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	120.621
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	19.941
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.941
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	6.000
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	100.680
9. Porez na dobit	22.516
10. Dobit/gubitak tekuće godine	78.164

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.689.689
1.1. Gotovina	180.491
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.509.199
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.465.805
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	250.939
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.589.025
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.524.782
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	64.243
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	2.057.924
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	2.033.568
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	24.356
6. Derivatna financijska imovina	19.270
7. Krediti financijskim institucijama	505.507
8. Krediti ostalim komitentima	9.484.430
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	4.289
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	230.122
12. Kamate, naknade i ostala imovina	1.487.041
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	137.250
UKUPNO IMOVINA	19.646.792

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	476.955
1.1. Kratkoročni krediti	25.771
1.2. Dugoročni krediti	451.184
2. Depoziti	11.018.904
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.948.446
2.2. Štedni depoziti	1.950.720
2.3. Oročeni depoziti	7.119.737
3. Ostali krediti	5.050.594
3.1. Kratkoročni krediti	596.550
3.2. Dugoročni krediti	4.454.043
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	18.407
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.760.221
9. KAPITAL	1.321.711
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	19.646.792

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, Radojka Olić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	195.933
1.1. Ukupno kamatni prihodi	410.653
1.2. Ukupno kamatni troškovi	214.720
2. Neto prihod od provizija i naknada	50.023
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	66.335
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	16.311
3. Neto ostali nekamatni prihod	15.728
3.1. Ostali nekamatni prihodi	30.683
3.2. Ostali nekamatni troškovi	14.955
4. Neto nekamatni prihod	65.751
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	119.646
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	142.038
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	18.831
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.735
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	17.096
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	123.207
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	123.207

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.575.791
1.1. Gotovina	97.968
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.477.823
2. Depoziti kod bankarskih institucija	3.004.965
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	103.209
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	349.038
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	174.422
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	174.616
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	0
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	2.630
7. Krediti financijskim institucijama	97.493
8. Krediti ostalim komitentima	9.464.487
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	33.925
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	60.903
12. Kamate, naknade i ostala imovina	553.993
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	133.164
UKUPNO IMOVINA	16.113.271

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	148.333
1.1. Kratkoročni krediti	87.700
1.2. Dugoročni krediti	60.633
2. Depoziti	12.945.101
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.009.490
2.2. Štedni depoziti	1.087.379
2.3. Oročeni depoziti	10.848.232
3. Ostali krediti	70.368
3.1. Kratkoročni krediti	20.000
3.2. Dugoročni krediti	50.368
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	977
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	78.278
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	78.278
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	1.377.231
8. Kamate, naknade i ostale obveze	697.039
9. KAPITAL	795.945
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	16.113.271

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

1. Imex trgovina d.o.o.	52,37
2. Trajektna luka Split d.d.	32,80
3. Branko Buljan	10,75
4. Ivka Mijić	4,08

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	6.532
1.1. Ukupno kamatni prihodi	12.303
1.2. Ukupno kamatni troškovi	5.770
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.037
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.267
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	230
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.230
3.1. Ostali nekamatni prihodi	911
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.142
4. Neto nekamatni prihod	-193
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.244
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.095
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.400
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.498
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-4.898
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.495
9. Porez na dobit	699
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.796

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	68.521
1.1. Gotovina	6.226
1.2. Depoziti kod HNB-a	62.296
2. Depoziti kod bankarskih institucija	52.484
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	0
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	14.885
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	13.929
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	956
6. Derivatna financijska imovina	138
7. Krediti financijskim institucijama	560
8. Krediti ostalim komitentima	223.351
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	12.111
12. Kamate, naknade i ostala imovina	4.180
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	3.318
UKUPNO IMOVINA	372.911

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	1.632
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	1.632
2. Depoziti	298.238
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	44.066
2.2. Štedni depoziti	20.610
2.3. Oročeni depoziti	233.561
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	7.033
9. KAPITAL	66.009
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	372.911

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

1. Intercommerce d.o.o.	17,30
2. Tvornica cementa Umag d.o.o.	15,44
3. Hempel d.o.o.	15,40
4. Serfin d.o.o.	9,92
5. KB 1909 S.p.A.	7,83
6. Plava laguna d.d.	3,66

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	24.583
1.1. Ukupno kamatni prihodi	40.829
1.2. Ukupno kamatni troškovi	16.246
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.511
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.091
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.580
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.805
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.338
3.2. Ostali nekamatni troškovi	533
4. Neto nekamatni prihod	7.317
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	22.095
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.804
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	751
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	379
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	371
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	9.053
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	9.053

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	252.885
1.1. Gotovina	57.029
1.2. Depoziti kod HNB-a	195.857
2. Depoziti kod bankarskih institucija	318.334
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	3.982
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	67.939
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.775
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	64.164
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	81.472
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	63.046
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	18.426
6. Derivatna financijska imovina	12
7. Krediti financijskim institucijama	6.000
8. Krediti ostalim komitentima	668.073
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
10. Preuzeta imovina	12.817
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.004
12. Kamate, naknade i ostala imovina	17.432
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	11.374
UKUPNO IMOVINA	1.445.597

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	7.642
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	7.642
2. Depoziti	1.277.291
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	204.418
2.2. Štedni depoziti	288.986
2.3. Oročeni depoziti	783.887
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	28.975
9. KAPITAL	131.689
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.445.597

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

1. Croatia osiguranje d.d.	9,75
2. Alfa d.d.	7,89
3. Importanne d.o.o.	4,81
4. Tiskara Kačić d.o.o.	4,23
5. Vodovod i odvodnja d.o.o.	4,20
6. Jadranska banka d.d.	4,12

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	13.986
1.1. Ukupno kamatni prihodi	39.137
1.2. Ukupno kamatni troškovi	25.150
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.721
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.087
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.366
3. Neto ostali nekamatni prihod	8.825
3.1. Ostali nekamatni prihodi	10.736
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.911
4. Neto nekamatni prihod	12.546
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.931
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.601
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	393
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	393
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	0
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	9.208
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	9.208

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	195.526
1.1. Gotovina	35.924
1.2. Depoziti kod HNB-a	159.602
2. Depoziti kod bankarskih institucija	162.190
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	140.394
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	140.394
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	116.553
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	116.553
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	1.155
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	814.253
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	32.798
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.890
12. Kamate, naknade i ostala imovina	66.725
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	13.824
UKUPNO IMOVINA	1.541.661

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	166.313
1.1. Kratkoročni krediti	29.300
1.2. Dugoročni krediti	137.013
2. Depoziti	1.159.777
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	129.487
2.2. Štedni depoziti	310.397
2.3. Oročeni depoziti	719.893
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.204
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	10.356
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	20.372
9. KAPITAL	183.640
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.541.661

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, Vesna Goluža,
 Slavka Vuković, Helena Lenac, Ivan Podvorac

Dioničari

1. Hrvatski fond za privatizaciju	7,75
2. Lanzville Investments	5,46
3. Karlovačka pivovara d.d.	4,54
4. Munja d.d.	4,32
5. Lola Ribar d.d.	4,22
6. Validus d.d.	4,10

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	24.670
1.1. Ukupno kamatni prihodi	37.023
1.2. Ukupno kamatni troškovi	12.352
2. Neto prihod od provizija i naknada	4.543
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.553
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	6.010
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.142
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.358
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.216
4. Neto nekamatni prihod	5.685
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	20.190
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	10.165
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.215
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.555
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.660
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.951
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.951

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	204.192
1.1. Gotovina	17.414
1.2. Depoziti kod HNB-a	186.778
2. Depoziti kod bankarskih institucija	148.301
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	30.867
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	856
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	856
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	140.968
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	138.753
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	2.216
6. Derivatna financijska imovina	143
7. Krediti financijskim institucijama	18.315
8. Krediti ostalim komitentima	527.694
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	14.776
10. Preuzeta imovina	3.650
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.346
12. Kamate, naknade i ostala imovina	14.819
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	9.329
UKUPNO IMOVINA	1.126.600

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	80.839
1.1. Kratkoročni krediti	132
1.2. Dugoročni krediti	80.708
2. Depoziti	881.767
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	276.157
2.2. Štedni depoziti	240.679
2.3. Oročeni depoziti	364.932
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	146
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	2.026
7. Izdani hibridni instrumenti	11.343
8. Kamate, naknade i ostale obveze	83.157
9. KAPITAL	67.321
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.126.600

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

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, d.o.o.	5,61
10. Solana Pag d.d.	5,61

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	12.645
1.1. Ukupno kamatni prihodi	25.775
1.2. Ukupno kamatni troškovi	13.130
2. Neto prihod od provizija i naknada	4.632
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	12.456
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	7.824
3. Neto ostali nekamatni prihod	13.446
3.1. Ostali nekamatni prihodi	14.504
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.058
4. Neto nekamatni prihod	18.078
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	15.029
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.694
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	8.393
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.644
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-251
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.302
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	7.302

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	125.542
1.1. Gotovina	26.760
1.2. Depoziti kod HNB-a	98.782
2. Depoziti kod bankarskih institucija	117.268
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	14.794
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14.794
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	13.146
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	13.146
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	548
7. Krediti financijskim institucijama	31.007
8. Krediti ostalim komitentima	417.003
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	40.825
12. Kamate, naknade i ostala imovina	10.656
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.258
UKUPNO IMOVINA	765.531

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	41.695
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	41.695
2. Depoziti	563.583
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	101.826
2.2. Štedni depoziti	29.059
2.3. Oročeni depoziti	432.698
3. Ostali krediti	10.345
3.1. Kratkoročni krediti	8.932
3.2. Dugoročni krediti	1.412
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	107
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	24.196
9. KAPITAL	125.606
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	765.531

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: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	12.212
1.1. Ukupno kamatni prihodi	17.486
1.2. Ukupno kamatni troškovi	5.274
2. Neto prihod od provizija i naknada	158
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	529
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	371
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.663
3.1. Ostali nekamatni prihodi	58
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.720
4. Neto nekamatni prihod	-1.505
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.852
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.855
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.161
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.603
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	558
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.695
9. Porez na dobit	285
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.410

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	26.188
1.1. Gotovina	6.735
1.2. Depoziti kod HNB-a	19.453
2. Depoziti kod bankarskih institucija	44.384
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	0
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	0
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	128.505
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	8.326
12. Kamate, naknade i ostala imovina	1.498
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	1.672
UKUPNO IMOVINA	207.229

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	172.410
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	4.509
2.3. Oročeni depoziti	167.901
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	4.267
9. KAPITAL	30.553
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	207.229

KVARNER BANKA d.d.

Mljekarski trg 3, 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

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.623
1.1. Ukupno kamatni prihodi	7.235
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.612
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.516
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.643
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.127
3. Neto ostali nekamatni prihod	742
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.127
3.2. Ostali nekamatni troškovi	385
4. Neto nekamatni prihod	3.257
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.156
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.724
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-717
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.118
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-1.835
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.441
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.441

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	33.718
1.1. Gotovina	1.889
1.2. Depoziti kod HNB-a	31.829
2. Depoziti kod bankarskih institucija	30.405
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	7.872
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.399
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.399
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	28.215
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	28.215
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	116.382
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	131
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.564
12. Kamate, naknade i ostala imovina	2.681
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.443
UKUPNO IMOVINA	243.922

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	8.718
1.1. Kratkoročni krediti	6.000
1.2. Dugoročni krediti	2.718
2. Depoziti	159.827
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	70.737
2.2. Štedni depoziti	19.545
2.3. Oročeni depoziti	69.545
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	7.510
9. KAPITAL	67.866
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	243.922

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, Gordan 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: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	35.846
1.1. Ukupno kamatni prihodi	60.428
1.2. Ukupno kamatni troškovi	24.582
2. Neto prihod od provizija i naknada	11.448
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.450
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.003
3. Neto ostali nekamatni prihod	-4.901
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.128
3.2. Ostali nekamatni troškovi	7.029
4. Neto nekamatni prihod	6.547
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	24.751
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.642
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	730
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-162
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	893
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	16.912
9. Porez na dobit	2.963
10. Dobit/gubitak tekuće godine	13.948

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	312.969
1.1. Gotovina	45.778
1.2. Depoziti kod HNB-a	267.191
2. Depoziti kod bankarskih institucija	272.249
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	110.540
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	118.303
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	118.303
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	18.704
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	18.704
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	1.490
8. Krediti ostalim komitentima	1.054.505
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	702
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	40.629
12. Kamate, naknade i ostala imovina	22.025
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	14.284
UKUPNO IMOVINA	1.937.831

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	144.024
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	144.024
2. Depoziti	1.505.005
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	243.898
2.2. Štedni depoziti	366.211
2.3. Oročeni depoziti	894.896
3. Ostali krediti	29.463
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	29.463
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	70.774
9. KAPITAL	188.564
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.937.831

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, Višnja Mališa

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	4.556
1.1. Ukupno kamatni prihodi	10.880
1.2. Ukupno kamatni troškovi	6.324
2. Neto prihod od provizija i naknada	655
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.484
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	829
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.086
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.403
3.2. Ostali nekamatni troškovi	317
4. Neto nekamatni prihod	1.742
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	4.338
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.960
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.140
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	796
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	344
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	820
9. Porez na dobit	268
10. Dobit/gubitak tekuće godine	553

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	44.185
1.1. Gotovina	4.242
1.2. Depoziti kod HNB-a	39.943
2. Depoziti kod bankarskih institucija	38.400
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	11.449
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	11.449
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	29.332
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	29.332
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	1
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	210.722
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	58
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	6.468
12. Kamate, naknade i ostala imovina	5.128
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.646
UKUPNO IMOVINA	343.097

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	11.225
1.1. Kratkoročni krediti	5.000
1.2. Dugoročni krediti	6.225
2. Depoziti	273.136
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	51.938
2.2. Štedni depoziti	27.699
2.3. Oročeni depoziti	193.499
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	9.711
9. KAPITAL	49.025
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	343.097

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.	67,80
2. SEEF holding Ltd.	23,27
3. SWR Investment Ltd.	4,52

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	73.035
1.1. Ukupno kamatni prihodi	132.631
1.2. Ukupno kamatni troškovi	59.597
2. Neto prihod od provizija i naknada	19.971
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	32.900
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	12.928
3. Neto ostali nekamatni prihod	20.679
3.1. Ostali nekamatni prihodi	25.067
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.389
4. Neto nekamatni prihod	40.650
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	100.813
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	12.871
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.145
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-11.315
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	9.170
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	15.016
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	15.016

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	959.240
1.1. Gotovina	70.207
1.2. Depoziti kod HNB-a	889.033
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.070.931
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	19.615
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	635.710
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	635.710
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	82.420
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	82.420
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	1.276
7. Krediti financijskim institucijama	6.693
8. Krediti ostalim komitentima	2.179.811
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	264.551
10. Preuzeta imovina	30.026
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	120.073
12. Kamate, naknade i ostala imovina	180.996
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	39.984
UKUPNO IMOVINA	5.511.358

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	267.234
1.1. Kratkoročni krediti	29.463
1.2. Dugoročni krediti	237.771
2. Depoziti	4.311.420
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	851.240
2.2. Štedni depoziti	1.024.900
2.3. Oročeni depoziti	2.435.280
3. Ostali krediti	172.400
3.1. Kratkoročni krediti	38.435
3.2. Dugoročni krediti	133.965
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.279
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	37.661
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	143.422
9. KAPITAL	577.942
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	5.511.358

PARTNER BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Metroholding d.d.	85,96
2. INGRA d.d.	8,82
3. Josip Kovač	4,07

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

Marija Šola – predsjednica, Branka Oštrić

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

Nadzorni odbor

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Lovrinović,
 Igor Oppenheim

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	20.580
1.1. Ukupno kamatni prihodi	27.879
1.2. Ukupno kamatni troškovi	7.298
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.245
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.756
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.510
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.332
3.1. Ostali nekamatni prihodi	4.699
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.367
4. Neto nekamatni prihod	7.577
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.969
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	10.188
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-602
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-3.173
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	2.571
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	10.790
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	10.790

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	84.708
1.1. Gotovina	10.011
1.2. Depoziti kod HNB-a	74.697
2. Depoziti kod bankarskih institucija	78.698
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	63.224
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	63.224
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka i koji su kupljeni izravno od izdatelja	0
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	6
7. Krediti financijskim institucijama	550
8. Krediti ostalim komitentima	436.259
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.370
10. Preuzeta imovina	3.041
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.712
12. Kamate, naknade i ostala imovina	17.038
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	7.555
UKUPNO IMOVINA	705.049

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	44.347
1.1. Kratkoročni krediti	3.000
1.2. Dugoročni krediti	41.347
2. Depoziti	506.626
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	133.888
2.2. Štedni depoziti	46.796
2.3. Oročeni depoziti	325.943
3. Ostali krediti	9.109
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	9.109
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	23.164
9. KAPITAL	121.802
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	705.049

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.	9,98
2. Antonia Gorgoni	9,98
3. Lorenzo Gorgoni	9,97
4. Jurica (Đuro) Predović	9,33
5. Miljan Todorović	8,73
6. Dario Montinari	5,12
7. Sigilfredo Montinari	5,12
8. Andrea Montinari	5,12
9. Piero Montinari	5,12
10. Giovanni Semeraro	4,39
11. Podravska banka d.d.	3,61

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	28.594
1.1. Ukupno kamatni prihodi	48.649
1.2. Ukupno kamatni troškovi	20.056
2. Neto prihod od provizija i naknada	8.566
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	14.400
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	5.834
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.994
3.1. Ostali nekamatni prihodi	5.950
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.957
4. Neto nekamatni prihod	10.560
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	31.345
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.809
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.659
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.227
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.432
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.150
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	5.150

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	237.009
1.1. Gotovina	36.766
1.2. Depoziti kod bankarskih institucija	200.244
2. Depoziti kod bankarskih institucija	152.785
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	86.640
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	86.640
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	43.433
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	12.018
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	31.415
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	33.000
8. Krediti ostalim komitentima	769.000
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	2.939
10. Preuzeta imovina	1.792
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	39.728
12. Kamate, naknade i ostala imovina	33.445
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	10.795
UKUPNO IMOVINA	1.388.976

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	80.953
1.1. Kratkoročni krediti	60.280
1.2. Dugoročni krediti	20.673
2. Depoziti	1.080.585
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	194.259
2.2. Štedni depoziti	133.480
2.3. Oročeni depoziti	752.846
3. Ostali krediti	38.057
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	38.057
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	40.194
9. KAPITAL	149.186
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.388.976

POŽEŠKA BANKA d.d.

Republike Hrvatske 1b, 34000 Požega
 Telefon 034/254-227
 Telefaks 034/254-258
 VBDI 2405004
 www.pozeska-banka.hr

Uprava

Davorka Jakir – predsjednica,
 Andrea Zemljić-Modronja⁴

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Kamen-Ingrad d.d.	9,16
2. Hrvatske šume d.o.o.	6,79
3. Zvonko Potnik	4,66
4. Kutjevo d.d.	4,57
5. Plamen International d.o.o.	4,06
6. Croatia osiguranje d.d.	3,54
7. Zvečevo PI d.d.	3,53

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.658
1.1. Ukupno kamatni prihodi	12.566
1.2. Ukupno kamatni troškovi	6.907
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.367
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.727
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.360
3. Neto ostali nekamatni prihod	-956
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-750
3.2. Ostali nekamatni troškovi	206
4. Neto nekamatni prihod	411
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.246
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.177
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.203
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	316
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-2.519
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	-974
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-974

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	47.052
1.1. Gotovina	5.052
1.2. Depoziti kod HNB-a	41.999
2. Depoziti kod bankarskih institucija	50.071
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	4.133
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.133
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	49.062
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	49.062
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	148
7. Krediti financijskim institucijama	2.745
8. Krediti ostalim komitentima	245.902
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	10.815
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	7.122
12. Kamate, naknade i ostala imovina	12.159
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	3.348
UKUPNO IMOVINA	425.861

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	40.025
1.1. Kratkoročni krediti	15.000
1.2. Dugoročni krediti	25.025
2. Depoziti	290.007
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	40.870
2.2. Štedni depoziti	15.325
2.3. Oročeni depoziti	233.812
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	80
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	6.634
9. KAPITAL	89.115
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	425.861

4 Imenovana u srpnju 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	46,15
2. Carlo Di Dato	8,14
3. J.L.L. Marc Jourdan	7,31
4. Domenico Petrella	7,19
5. Svitlana Bondareva	6,75
6. Franco Guidantoni	4,88
7. Joseph Amsellem	4,35
8. Gordana Pavletić	4,18
9. Cofisi S.A.	4,10

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	2.913
1.1. Ukupno kamatni prihodi	3.703
1.2. Ukupno kamatni troškovi	791
2. Neto prihod od provizija i naknada	29
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	313
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	285
3. Neto ostali nekamatni prihod	4
3.1. Ostali nekamatni prihodi	97
3.2. Ostali nekamatni troškovi	93
4. Neto nekamatni prihod	33
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	3.616
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-671
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	20
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-21
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	41
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-690
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-690

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.072
1.1. Gotovina	2.807
1.2. Depoziti kod HNB-a	6.264
2. Depoziti kod bankarskih institucija	13.684
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	0
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	918
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	918
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	55.858
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	1.520
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	465
12. Kamate, naknade i ostala imovina	5.045
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	663
UKUPNO IMOVINA	85.898

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	42.608
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.011
2.2. Štedni depoziti	6.964
2.3. Oročeni depoziti	32.633
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.461
9. KAPITAL	41.830
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	85.898

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: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.377
1.1. Ukupno kamatni prihodi	13.258
1.2. Ukupno kamatni troškovi	7.881
2. Neto prihod od provizija i naknada	-158
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	562
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	720
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.689
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.180
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.869
4. Neto nekamatni prihod	-1.847
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.035
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.506
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	21.666
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	21.666
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	0
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-26.172
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-26.172

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	29.672
1.1. Gotovina	5.151
1.2. Depoziti kod HNB-a	24.521
2. Depoziti kod bankarskih institucija	19.066
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.227
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	150
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.077
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka i koji su kupljeni izravno od izdatelja	0
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	168.962
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	11.158
12. Kamate, naknade i ostala imovina	18.569
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.473
UKUPNO IMOVINA	246.180

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	27.186
1.1. Kratkoročni krediti	15.100
1.2. Dugoročni krediti	12.086
2. Depoziti	196.094
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.666
2.2. Štedni depoziti	12.806
2.3. Oročeni depoziti	179.623
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	12.836
7. Izdani hibridni instrumenti	1.694
8. Kamate, naknade i ostale obveze	8.861
9. KAPITAL	-492
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	246.180

PRIVREDNA BANKA – LAGUNA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2003. godinu:

Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

Uprava

Zdravka Cukon – predsjednica, Roberto Drandić

Nadzorni odbor

Dajana Kobeščak – predsjednica, Mario Henjak,
 Neven Horvat

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	13.228
1.1. Ukupno kamatni prihodi	23.006
1.2. Ukupno kamatni troškovi	9.778
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.336
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.426
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.090
3. Neto ostali nekamatni prihod	3.707
3.1. Ostali nekamatni prihodi	5.013
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.307
4. Neto nekamatni prihod	6.042
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.051
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.219
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.256
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	781
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.475
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	6.963
9. Porez na dobit	1.546
10. Dobit/gubitak tekuće godine	5.417

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	90.451
1.1. Gotovina	51.983
1.2. Depoziti kod HNB-a	38.469
2. Depoziti kod bankarskih institucija	145.247
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	27.789
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	30
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	30
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	8.455
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	8.455
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	415.832
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	5.367
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	22.448
12. Kamate, naknade i ostala imovina	12.009
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	6.290
UKUPNO IMOVINA	721.339

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	81.761
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	81.761
2. Depoziti	528.181
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	58.846
2.2. Štedni depoziti	90.366
2.3. Oročeni depoziti	378.969
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	16.977
9. KAPITAL	94.421
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	721.339

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

1. Intesa Bci Holding International S.A.
2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)

Udio u temeljnom kapitalu (%)

76,30
 20,08

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

Račun dobiti i gubitka Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	628.687
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.103.306
1.2. Ukupno kamatni troškovi	474.619
2. Neto prihod od provizija i naknada	149.977
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	252.147
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	102.169
3. Neto ostali nekamatni prihod	36.035
3.1. Ostali nekamatni prihodi	439.297
3.2. Ostali nekamatni troškovi	403.262
4. Neto nekamatni prihod	186.013
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	415.795
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	398.905
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	39.236
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	34.291
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	4.945
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	359.669
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	359.669

Bilanca stanja Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	5.220.895
1.1. Gotovina	659.305
1.2. Depoziti kod HNB-a	4.561.591
2. Depoziti kod bankarskih institucija	5.379.300
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	412.272
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.809.693
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.809.693
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	1.914.833
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.914.833
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	6.828
7. Krediti financijskim institucijama	669.032
8. Krediti ostalim komitentima	21.515.997
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	370.455
10. Preuzeta imovina	68.454
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	690.480
12. Kamate, naknade i ostala imovina	1.213.611
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	355.020
UKUPNO IMOVINA	38.916.829

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	1.122.461
1.1. Kratkoročni krediti	349.000
1.2. Dugoročni krediti	773.461
2. Depoziti	27.246.723
2.1. Depoziti na ziračunima i tekućim računima	4.232.567
2.2. Štedni depoziti	4.827.450
2.3. Oročeni depoziti	18.186.706
3. Ostali krediti	4.585.439
3.1. Kratkoročni krediti	182.228
3.2. Dugoročni krediti	4.403.211
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	20.903
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	19.384
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	19.384
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.315.920
9. KAPITAL	3.605.999
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	38.916.829

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

Petrinjska 59, 10000 Zagreb
 Telefon 062/626-262
 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

1. Raiffeisen International Beteiligungs AG	75,00
2. Raiffeisenbank-Zagreb Beteiligungsgesellschaft mbH	25,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	255.804
1.1. Ukupno kamatni prihodi	546.298
1.2. Ukupno kamatni troškovi	290.494
2. Neto prihod od provizija i naknada	73.719
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	114.791
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	41.072
3. Neto ostali nekamatni prihod	42.394
3.1. Ostali nekamatni prihodi	56.419
3.2. Ostali nekamatni troškovi	14.025
4. Neto nekamatni prihod	116.113
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	209.484
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	162.432
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	38.070
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.366
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	39.435
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	124.363
9. Porez na dobit	14.947
10. Dobit/gubitak tekuće godine	109.416

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.832.623
1.1. Gotovina	99.725
1.2. Depoziti kod HNB-a	3.732.897
2. Depoziti kod bankarskih institucija	4.576.395
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	347.099
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.454.152
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.272.934
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	181.218
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	13.299
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	13.299
6. Derivatna financijska imovina	15.107
7. Krediti financijskim institucijama	334.282
8. Krediti ostalim komitentima	10.278.231
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	207.445
10. Preuzeta imovina	8.495
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	315.936
12. Kamate, naknade i ostala imovina	252.477
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	162.983
UKUPNO IMOVINA	21.472.559

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	114.448
1.1. Kratkoročni krediti	37.480
1.2. Dugoročni krediti	76.968
2. Depoziti	12.772.424
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.375.455
2.2. Štedni depoziti	1.846.723
2.3. Oročeni depoziti	8.550.246
3. Ostali krediti	6.272.883
3.1. Kratkoročni krediti	503.356
3.2. Dugoročni krediti	5.769.527
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	23.696
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	427.719
7. Izdani hibridni instrumenti	209.190
8. Kamate, naknade i ostale obveze	605.993
9. KAPITAL	1.046.206
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	21.472.559

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

1. Strahinjčica d.d.
2. Samoborka d.d.
3. JP Hrvatske šume p.o.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

74,45
 5,15
 3,78

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.380
1.1. Ukupno kamatni prihodi	8.518
1.2. Ukupno kamatni troškovi	3.138
2. Neto prihod od provizija i naknada	554
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.933
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.379
3. Neto ostali nekamatni prihod	967
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.122
3.2. Ostali nekamatni troškovi	155
4. Neto nekamatni prihod	1.521
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.301
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	600
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-848
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.628
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	779
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.448
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.448

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	70.195
1.1. Gotovina	13.867
1.2. Depoziti kod HNB-a	56.328
2. Depoziti kod bankarskih institucija	89.318
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	177
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	177
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti i koji su kupljeni izravno od izdatelja	40.690
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	3.903
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdatelja	36.786
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	33.000
8. Krediti ostalim komitentima	114.530
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	18
10. Preuzeta imovina	2.517
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	12.443
12. Kamate, naknade i ostala imovina	2.198
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.854
UKUPNO IMOVINA	362.233

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	2.849
1.1. Kratkoročni krediti	1.000
1.2. Dugoročni krediti	1.849
2. Depoziti	225.672
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	46.226
2.2. Štedni depoziti	69.353
2.3. Oročeni depoziti	110.092
3. Ostali krediti	45
3.1. Kratkoročni krediti	45
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	68.729
9. KAPITAL	64.939
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	362.233

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

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	11,12
2. Lust-prom d.o.o.	9,96
3. Rima promet d.o.o.	9,96
4. Sloper d.o.o.	9,96
5. Lustrin d.o.o.	9,96
6. Slop-prom d.o.o.	9,53
7. Ante Šimara	4,95
8. Nova banka d.d.	4,36
9. Ružica Šimara	3,50
10. Antonija Šimara	3,45
11. Tomislav Šimara	3,45
12. Sandra Šimara	3,42

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	19.792
1.1. Ukupno kamatni prihodi	30.374
1.2. Ukupno kamatni troškovi	10.583
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.004
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.336
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.332
3. Neto ostali nekamatni prihod	-686
3.1. Ostali nekamatni prihodi	284
3.2. Ostali nekamatni troškovi	970
4. Neto nekamatni prihod	2.318
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.674
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.436
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.649
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.583
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-66
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	6.085
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	6.085

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	94.189
1.1. Gotovina	12.966
1.2. Depoziti kod HNB-a	81.223
2. Depoziti kod bankarskih institucija	108.431
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	178
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	178
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	47.713
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	47.713
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni pri likvidaciji emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	12.130
8. Krediti ostalim komitentima	404.043
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	7.773
10. Preuzeta imovina	5.058
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	36.659
12. Kamate, naknade i ostala imovina	10.201
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.367
UKUPNO IMOVINA	721.008

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	36.642
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	36.642
2. Depoziti	516.341
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	54.451
2.2. Štedni depoziti	82.626
2.3. Oročeni depoziti	379.265
3. Ostali krediti	18.360
3.1. Kratkoročni krediti	7.366
3.2. Dugoročni krediti	10.994
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	149
8. Kamate, naknade i ostale obveze	19.509
9. KAPITAL	130.007
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	721.008

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	76,23
2. VCP Finance B.V.	15,93

Udio u temeljnom kapitalu (%)

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	74.568
1.1. Ukupno kamatni prihodi	130.197
1.2. Ukupno kamatni troškovi	55.628
2. Neto prihod od provizija i naknada	13.400
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	24.521
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	11.121
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.362
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.123
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.761
4. Neto nekamatni prihod	14.762
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	71.834
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.496
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.536
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	78.649
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-80.186
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	19.033
9. Porez na dobit	2.573
10. Dobit/gubitak tekuće godine	16.459

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	730.790
1.1. Gotovina	55.960
1.2. Depoziti kod HNB-a	674.830
2. Depoziti kod bankarskih institucija	607.779
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	152.251
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	28.656
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	123.595
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti i koji su kupljeni izravno od izdatelja	0
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	9.311
8. Krediti ostalim komitentima	3.194.277
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	74.480
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	53.999
12. Kamate, naknade i ostala imovina	129.555
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	32.625
UKUPNO IMOVINA	4.919.817

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	176.931
1.1. Kratkoročni krediti	34.000
1.2. Dugoročni krediti	142.931
2. Depoziti	3.570.846
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	603.004
2.2. Štedni depoziti	396.646
2.3. Oročeni depoziti	2.571.195
3. Ostali krediti	77.785
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	77.785
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	463.228
8. Kamate, naknade i ostale obveze	87.574
9. KAPITAL	543.453
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	4.919.817

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 Andrijić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Ćurković

Dioničari

1. Šted – Invest d.d.
2. Paveko 2000 d.o.o.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

89,71
 5,50

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	15.404
1.1. Ukupno kamatni prihodi	28.979
1.2. Ukupno kamatni troškovi	13.575
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.260
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.530
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.271
3. Neto ostali nekamatni prihod	5.008
3.1. Ostali nekamatni prihodi	5.374
3.2. Ostali nekamatni troškovi	366
4. Neto nekamatni prihod	8.268
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.700
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.972
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.110
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	21.848
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-19.739
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	15.862
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	15.862

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	71.318
1.1. Gotovina	5.962
1.2. Depoziti kod HNB-a	65.355
2. Depoziti kod bankarskih institucija	97.977
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	0
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	38.945
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	38.945
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	495.666
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	2.734
10. Preuzeta imovina	6.231
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	49.608
12. Kamate, naknade i ostala imovina	22.298
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	7.336
UKUPNO IMOVINA	777.439

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	460.807
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	49.411
2.2. Štedni depoziti	35.494
2.3. Oročeni depoziti	375.902
3. Ostali krediti	3.315
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	3.315
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	67.846
9. KAPITAL	245.472
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	777.439

VARAŽDINSKA BANKA d.d.

Kapucinski trg 5, 42000 Varaždin
 Telefon 042/400-166
 Telefaks 042/400-112
 VBDI 2391004
 www.banka.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: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	91.433
1.1. Ukupno kamatni prihodi	132.846
1.2. Ukupno kamatni troškovi	41.412
2. Neto prihod od provizija i naknada	15.213
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	26.683
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	11.470
3. Neto ostali nekamatni prihod	507
3.1. Ostali nekamatni prihodi	8.658
3.2. Ostali nekamatni troškovi	8.152
4. Neto nekamatni prihod	15.719
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	56.999
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	50.154
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.789
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	16.491
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-11.702
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	45.365
9. Porez na dobit	9.159
10. Dobit/gubitak tekuće godine	36.207

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	645
1.1. Gotovina	645
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	136.219
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	229
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	229
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	315.092
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	315.092
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	1.483
8. Krediti ostalim komitentima	2.334.047
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	7.561
10. Preuzeta imovina	1.916
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	182.170
12. Kamate, naknade i ostala imovina	484.693
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	38.981
UKUPNO IMOVINA	3.425.072

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	196.292
1.1. Kratkoročni krediti	111.415
1.2. Dugoročni krediti	84.877
2. Depoziti	2.338.474
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	429.004
2.2. Štedni depoziti	589.089
2.3. Oročeni depoziti	1.320.381
3. Ostali krediti	183.856
3.1. Kratkoročni krediti	51.561
3.2. Dugoročni krediti	132.295
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	230.702
9. KAPITAL	475.747
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.425.072

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

Wolfgang Perdich – predsjednik, Christian-Georg
 Kaltenbrunner, Herbert Hartl, Hans Janeschitz,
 Denis Le Moullac, Fausto Maritan, Gerhard Wöber

Dioničari

1. VB International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

92,13

Revizor za 2003. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	56.388
1.1. Ukupno kamatni prihodi	93.605
1.2. Ukupno kamatni troškovi	37.218
2. Neto prihod od provizija i naknada	7.633
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.648
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.015
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.064
3.1. Ostali nekamatni prihodi	4.458
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.394
4. Neto nekamatni prihod	8.697
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	55.634
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.451
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.746
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	948
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	798
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.705
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	7.705

Bilanca stanja
Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	471.061
1.1. Gotovina	35.965
1.2. Depoziti kod HNB-a	435.096
2. Depoziti kod bankarskih institucija	545.191
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	1.959
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	83.066
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	83.066
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	0
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	956
7. Krediti financijskim institucijama	56.473
8. Krediti ostalim komitentima	1.728.779
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	15.025
12. Kamate, naknade i ostala imovina	95.658
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	30.890
UKUPNO IMOVINA	2.967.278

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	27.111
1.1. Kratkoročni krediti	15.000
1.2. Dugoročni krediti	12.111
2. Depoziti	1.329.093
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	204.112
2.2. Štedni depoziti	197.481
2.3. Oročeni depoziti	927.500
3. Ostali krediti	1.193.696
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	1.193.696
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	465
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	70.233
8. Kamate, naknade i ostale obveze	158.154
9. KAPITAL	188.525
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.967.278

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. UniCredito Italiano S.p.A.
2. Allianz AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

81,91
 13,67

Uprava

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

Revizor za 2003. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	736.672
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.262.740
1.2. Ukupno kamatni troškovi	526.068
2. Neto prihod od provizija i naknada	274.631
2.1. Ukupno prihodi provizija i naknada	362.827
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	88.196
3. Neto ostali nekamatni prihod	226.680
3.1. Ostali nekamatni prihodi	245.866
3.2. Ostali nekamatni troškovi	19.186
4. Neto nekamatni prihod	501.311
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	568.688
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	669.295
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	24.693
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-8.808
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	33.501
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	644.603
9. Porez na dobit	83.520
10. Dobit/gubitak tekuće godine	561.083

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30.VI.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.210.818
1.1. Gotovina	605.980
1.2. Depoziti kod HNB-a	7.604.838
2. Depoziti kod bankarskih institucija	6.052.637
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	909.665
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	5.022.423
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	278.165
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.744.258
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	2.516.459
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.641.953
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	874.506
6. Derivatna financijska imovina	11.245
7. Krediti financijskim institucijama	302.366
8. Krediti ostalim komitentima	25.340.750
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.385.821
10. Preuzeta imovina	30.421
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	830.355
12. Kamate, naknade i ostala imovina	1.186.027
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	510.447
UKUPNO IMOVINA	51.288.539

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	203.413
1.1. Kratkoročni krediti	76.800
1.2. Dugoročni krediti	126.613
2. Depoziti	35.965.741
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.748.794
2.2. Štedni depoziti	6.111.942
2.3. Oročeni depoziti	22.105.005
3. Ostali krediti	7.884.883
3.1. Kratkoročni krediti	4.087.254
3.2. Dugoročni krediti	3.797.629
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	59.380
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.412.744
9. KAPITAL	4.762.377
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	51.288.539

Prilog I.

Naziv banke i sjedište		Oznaka usporedive grupe			
		XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	VI. 2004.
1.	Banka Brod d.d., Slavonski Brod	–	IV.	IV.	IV.
2.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	–	IV.	IV.	IV.
3.	Banka Sonic d.d., Zagreb	–	IV.	IV.	III.
4.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	–	IV.	IV.	IV.
	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Glavna podružnica Zagreb ¹	IV.	–	–	–
5.	Brodsko-posavska banka d.d., Slavonski Brod	IV.	IV.	IV.	IV.
	Cassa di Risparmio di Trieste - Banca d.d., Zagreb ²	IV.	IV.	–	–
6.	Centar banka d.d., Zagreb	IV.	IV.	III.	III.
	Convest banka d.d., Zagreb ³	IV.	IV.	–	–
7.	Credo banka d.d., Split	IV.	IV.	III.	III.
8.	Croatia banka d.d., Zagreb	II.	II.	II.	II.
	Dalmatinska banka d.d., Zadar ⁴	II.	–	–	–
9.	Dresdner Bank Croatia d.d., Zagreb	III.	II.	III.	III.
10.	Dubrovačka banka d.d., Dubrovnik	II.	II.	II.	II.
11.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	II.	I.	I.	I.
12.	Gospodarsko kreditna banka d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.
13.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	II.	I.	I.	I.
	HVB Bank Croatia d.d., Zagreb ⁵	II.	II.	–	–
14.	HVB Splitska banka d.d., Split ⁶	I.	I.	I.	I.
15.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	I.	I.	I.	I.
16.	Imex banka d.d., Split	IV.	IV.	IV.	IV.
	Istarska banka d.d., Pula ⁴	II.	–	–	–
17.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	II	II	II	II
18.	Jadranska banka d.d., Šibenik	II.	II.	II.	II.
19.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	III.	III.	II.	II.
20.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	III.	III.	III.	III.
21.	Križevačka banka d.d., Križevci	–	IV.	IV.	IV.
22.	Kvarner banka d.d., Rijeka	IV.	IV.	IV.	IV.
23.	Međimurska banka d.d., Čakovec	II.	II.	II.	II.
24.	Nava banka d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.
25.	Nova banka d.d., Zagreb	–	I	I	I
26.	Partner banka d.d., Zagreb	IV.	III.	III.	III.
27.	Podravska banka d.d., Koprivnica	III.	II.	II.	II.
28.	Požeška banka d.d., Požega	IV.	III.	IV.	IV.
29.	Primorska banka d.d., Rijeka	IV.	IV.	IV.	IV.
30.	Primus banka d.d., Zagreb ⁷	IV.	IV.	IV.	IV.
31.	Privredna banka – Laguna banka d.d., Poreč	IV.	III.	III.	III.
32.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	I.	I.	I.	I.
33.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	I.	I.	I.	I.
	Riadria banka d.d., Rijeka ⁸	II.	II.	II.	–
	Riječka banka d.d., Rijeka ⁹	I.	I.	–	–
34.	Samoborska banka d.d., Samobor	IV.	IV.	IV.	IV.
	Sisačka banka d.d., Sisak ⁴	III.	–	–	–
35.	Slatinska banka d.d., Slatina	III.	III.	III.	III.
36.	Slavonska banka d.d., Osijek	II.	II.	II.	II.
37.	Štedbanka d.d., Zagreb	III.	III.	III.	III.
38.	Varaždinska banka d.d., Varaždin	II.	II.	II.	II.
39.	Volksbank d.d., Zagreb	II.	II.	II.	II.
	Zagorska banka d.d., Krapina ¹⁰	–	IV.	–	–
40.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	I.	I.	I.	I.

¹ Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Glavna podružnica Zagreb prenijela je svoje poslovanje na HVB Bank Croatia d.d., Zagreb. ² Cassa di Risparmio di Trieste – Banca d.d., Zagreb prenijela je svoje poslovanje na Zagrebačku banku d.d., Zagreb. ³ Convest banka d.d., Zagreb samostalno je pokrenula postupak likvidacije. ⁴ 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. ⁵ HVB Bank Croatia d.d., Zagreb pripojena je Splitskoj banci d.d., Split. ⁶ Splitska banka d.d., Split promijenila je ime u HVB Splitska banka d.d., Split. ⁷ 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. ⁸ Riadria banka d.d., Rijeka pripojena je Privrednoj banci Zagreb 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, na dan 30. lipnja 2004.

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

