

# Bilten o bankama

# 10

godina 5 • srpanj 2005.



HRVATSKA NARODNA BANKA



HRVATSKA NARODNA BANKA

# **Bilten o bankama**

<b>IZDAVAČ</b>	Hrvatska narodna banka Direkcija za izdavačku djelatnost Trg hrvatskih velikana 3 10002 Zagreb Telefon centrale: 4564-555 Telefon: 4565-006 Telefaks: 4564-687
<b>WEB ADRESA</b>	<a href="http://www.hnb.hr">http://www.hnb.hr</a>
<b>GLAVNI UREDNIK</b>	mr. Čedo Maletić
<b>UREDNIŠTVO</b>	Marija Mijatović Jakšić Milan Potkonjak Martina Drvar
<b>UREDNIKA</b>	mr. sc. Romana Sinković
<b>GRAFIČKI UREDNICI</b>	Gordana Bauk Božidar Bengesz Slavko Križnjak
<b>LEKTORICA</b>	Marija Grigić
<b>SURADNICA</b>	Ines Merkl
<b>TISAK</b>	Kratis d.o.o., Zagreb

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

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

Tiskano u 550 primjeraka

ISSN 1333-1035

HRVATSKA NARODNA BANKA

# **BILTEN O BANKAMA**

Zagreb, 2005.



# Sadržaj

## **1. Konkurencija u hrvatskom bankarskom sustavu / 7**

- 1.1. Uvod / 7
- 1.2. Politika konkurencije i pravo konkurencije / 8
- 1.3. Empirijski podaci o koncentraciji i konkurenciji u hrvatskom bankarskom sustavu / 12
- 1.4. Zaključak / 19

## **2. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija / 21**

- 2.1. Banke / 21
  - 2.1.1. Struktura bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj / 21
  - 2.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija bankarskog sustava / 23
  - 2.1.3. Bilanca banaka / 28
  - 2.1.4. Kapital banaka / 32
  - 2.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka / 37
  - 2.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka / 41
  - 2.1.7. Kreditna aktivnost banaka / 45
  - 2.1.8. Pokazatelji likvidnosti banaka / 49
  - 2.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka / 51
- 2.2. Stambene štedionice / 52
  - 2.2.1. Bilanca stambenih štedionica / 52
  - 2.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica / 54
  - 2.2.3. Kreditna aktivnost stambenih štedionica / 54

## **3. Metodološka objašnjenja / 57**

## **4. Popis banaka / 67**

- Prilog I. / 105
- Prilog II. / 106
- Kratice / 107





# 1. Konkurencija u hrvatskom bankarskom sustavu

## 1.1. Uvod

Hrvatska narodna banka dobila je na temelju odredaba Zakona o bankama ("Narodne novine", br. 84/2002.; dalje: ZOB) aktivnu ulogu u zaštiti konkurencije. Tim se odredbama definiraju odgovornosti za razvijanje kriterija za mjerenje koncentracije i konkurencije, te ovlasti u sprječavanju prevelike koncentracije i sankcioniranju antikonkurentskog ponašanja. Nadalje, iako se od 1998. znatno smanjio broj banaka koje posluju u Hrvatskoj (u lipnju 1998. poslovala je 61 banka i 36 štedionica, krajem ožujka 2005. ostalo je 35 banaka), stječe se dojam kako se konkurencija u tom razdoblju povećala: primjerice, kamatne stope su se snizile, a banke stalno nude nove proizvode te se više i agresivnije reklamiraju. Zbog toga se ovdje, polazeći od zakonodavnog okvira prava konkurencije, u kontekstu provedbe politike konkurencije ispituje ta očita suprotnost, i to proučavanjem utjecaja povećane koncentracije na hrvatsko bankarsko tržište i iznošenjem empirijskih dokaza o razvoju konkurencije na tržištu.

Prije nego što razmotrimo nalaze, možemo ustvrditi kako se zasad čini da je povećana koncentracija potaknula jačanje konkurencije jer je povećala broj snažnih sudionika na tržištu. Najvažniji je aspekt pozitivnog utjecaja povećane koncentracije na konkurenciju stvaranje nekoliko novih konkurenata na nacionalnoj razini.

Hrvatski bankarski sustav se prema uvriježenim strukturnim pokazateljima, npr. koncentracijskoj stopi prvih pet banaka (CR5) i Herfindahl-Hirschmanovu indeksu, približava prosjeku tranzicijskih zemalja. Istodobno, prema Panzar-Rosseovu mjerilu ostvarene konkurencije, hrvatski bankarski sustav blizu je prosječne razine konkurentnosti europskih bankarskih sustava. Dakle, premda je na polju zaštite konkurencije potrebno još mnogo toga učiniti, uključujući istraživanje posebnih antikonkurentskih ponašanja, zaključak ovog rada jest da u ovom trenutku ne postoji prevelika koncentracija hrvatskoga bankarskog sustava.

Počinjemo s kratkim osvrtom na samu politiku konkurencije, a potom i na pravo konkurencije u Hrvatskoj te na standarde Europske unije. Nastavljamo s preispitivanjem najvažnijih empirijskih nalaza vezanih uz koncentraciju i konkurenciju u hrvatskome bankarskom sustavu, a na kraju rada je kratak zaključak.

## 1.2. Politika konkurencije i pravo konkurencije

Motta (2004.) određuje politiku konkurencije kao skup politika i zakona koji osiguravaju da konkurencija na tržištu ne bude tako ograničena da bi se smanjilo ekonomsko blagostanje. Nju čini ukupnost mjera i pravila ponašanja koje pojedina država propisuje i provodi na polju tržišnog

natjecanja. Osnova politike tržišnog natjecanja izražena je u propisima o tržišnom natjecanju većine suvremenih zemalja kao zabrana narušavanja slobodnoga tržišnog natjecanja kroz različite oblike ograničavanja i sprječavanja poduzetničkih sloboda u prometu robe i usluga na tržištu. Cerovac (2004.) potvrđuje da je u tom smislu politika tržišnog natjecanja neodvojivo povezana s pravom tržišnog natjecanja (pravom konkurencije), te se razlikuje od države do države. Svrha propisa iz domene prava konkurencije jest osiguravanje konkurentnog tržišta i zaštita potrošača od nepoštene, antikonkurentske prakse.

Shermanov zakon (engl. *Sherman Act*) iz 1890. godine prvi je i temeljni antitrustovski zakon u Sjedinjenim Američkim Državama. U smislu formalnoga antitrustovskog djelovanja bankarstvo se u Sjedinjenim Američkim Državama smatralo izuzetim od dometa antitrustovskih zakona savezne vlada (Shermanova zakona i Claytonova zakona) sve do 1944. godine. Europska unija inkorporirala je politiku konkurencije u članke 85. i 86. Rimskog ugovora (danas članak 81. i članak 82. Amsterdamskog ugovora). Europska komisija, kao tijelo zaduženo za zaštitu tržišnog natjecanja na razini Europske unije (nacionalna razina), dugo je vremena (kao i u slučaju američke prakse) dokazivala da se članci 81. i 82. Amsterdamskog ugovora u potpunosti primjenjuju i na bankarski sektor i sektor osiguranja. Sud pravde je to potvrdio tek tijekom 1980-ih godina. Hrvatska je 1995. godine donijela prvi propis iz te domene – Zakon o zaštiti tržišnog natjecanja. Dana 1. listopada 2003. počela je primjena novog Zakona o zaštiti tržišnog natjecanja (“Narodne novine”, br. 122/2003.; dalje: ZZTN), koji je danas temeljni nacionalni propis za pravo tržišnog natjecanja. ZZTN pripada sustavu zaštite tržišnog natjecanja u “užem smislu” koji regulira odnose između poduzetnika. Osim tržišnog natjecanja u “užem smislu” (sporazumi, zlouporabe i koncentracije), postoji i sustav zaštite tržišnog natjecanja u širem smislu, što je izvan domašaja ZZTN-a, koji obuhvaća sve oblike državne intervencije na tržištu u korist pojedinih poduzetnika (propisi o javnoj nabavi, o dodjeli posebnih ili isključivih prava, odnosno, propisi o državnim potporama). Pravila iz područja prava tržišnog natjecanja sadržana su ne samo u ZZTN-u već se izvorima prava tržišnog natjecanja u Hrvatskoj može smatrati i cijeli niz drugih propisa. Iako pravo konkurencije u Hrvatskoj egzistira od donošenja ZZTN-a, za primjenu pravila zaštite tržišnog natjecanja, odnosno konkurencije u svim sustavima, pa tako i u bankarskom sustavu, značajna su i pravila Europske unije (dalje: EU), kao i odluke Suda pravde, pa hrvatska tijela za zaštitu tržišnog natjecanja, a među njima i Hrvatska narodna banka (dalje: HNB), pri rješavanju predmeta iz domene zaštite tržišnog natjecanja trebaju primjenjivati ne samo hrvatsko pravo tržišnog natjecanja već i voditi računa o pravu tržišnog natjecanja EU.

Odredba članka 3. stavka 2. Zakona o HNB-u (“Narodne novine”, br. 36/2001.) određuje da će HNB, ne dovodeći u pitanje ostvarivanje svoga osnovnog cilja, podupirati gospodarsku politiku Republike Hrvatske i da će pritom djelovati u skladu s načelima otvorenoga tržišnoga gospodarstva i slobodne konkurencije. U ZOB-u iz srpnja 2002. područje tržišnog natjecanja uređeno je člankom 40., koji određuje da je HNB ovlašten pratiti poslovne aktivnosti banaka i grupa banaka koje bi za cilj mogle imati učinak sprječavanja ili ograničavanja tržišnog natjecanja, odnosno konkurencije u pružanju bankovnih usluga. Nadalje, u skladu s odredbama navedenog članka, HNB može zatražiti mišljenje tijela nadležnog za zaštitu tržišnog natjecanja, odnosno konkurencije, pri praćenju slobode tržišnog natjecanja i utvrđivanju je li ona narušena. Ako utvrdi da je pri pružanju bankovnih usluga narušena sloboda tržišnog natjecanja, HNB je dužan poduzeti mjere za osiguravanje slobode tržišnog natjecanja. Stavak 4. članka 40. ZOB-a obvezuje HNB na propisivanje načina i kriterija prema kojima se utvrđuje je li narušena sloboda tržišnog natjecanja na tržištu bankovnih usluga u Republici Hrvatskoj, kao i mjera za osiguravanje slobode tržišnog natjecanja. Upravo stoga je HNB donio Odluku o zaštiti tržišnog natjecanja unutar bankarskog sektora (“Narodne novine”, br.: 48/2003.;

dalje: Odluka). Odluka se odnosi na tri osnovna oblika sprječavanja, ograničavanja ili narušavanja tržišnog natjecanja unutar bankarskog sektora:

- zabranjeni sporazumi,
- zlouporabe i
- zabranjene koncentracije.

Kada govorimo o nadležnosti nad zaštitom tržišnog natjecanja u bankarskom sustavu, komparativna praksa prepoznaje nekoliko modela institucionalnog uređenja, od kojih se kao tri osnovna mogu izdvojiti sljedeći:

- nadležno tijelo za zaštitu tržišnog natjecanja u bankarskom sustavu jest “opće” tijelo koje je osnovano po propisu o zaštiti tržišnog natjecanja i nadležno je za zaštitu tržišnog natjecanja i u svim drugim sektorima;
- nadležno tijelo za zaštitu tržišnog natjecanja u bankarskom sustavu je “opće” tijelo koje je osnovano po propisu o zaštiti tržišnog natjecanja i nadležno je za zaštitu tržišnog natjecanja i u svim drugim sektorima, a u predmetima koji uključuju banke, odnosno bankarski sustav, traži se mišljenje središnje banke ili tijela (agencije) za nadzor financijskih institucija;
- nadležno tijelo za zaštitu tržišnog natjecanja u bankarskom sustavu je središnja banka.

Hrvatska se odlučila za model u kojem je tržišno natjecanje u bankarskom sustavu pod kontrolom HNB-a. Hrvatski je model najbliži talijanskom rješenju: talijanska središnja banka (Banca d'Italia) nadležna je za zaštitu tržišnog natjecanja u talijanskome bankarskom sustavu. U organizacijskom smislu, u oba se slučaja zaštita tržišnog natjecanja uređuje na jednak način – i jedna i druga središnja banka imaju zasebne organizacijske jedinice u kojima se obnašaju poslovi vezani za zaštitu tržišnog natjecanja u bankarskom sustavu. U HNB-u se ti poslovi obavljaju u Direkciji za licenciranje i tržišno natjecanje, u Sektoru bonitetne regulative i nadzora banaka. U istoj direkciji formiran je “tim” za zaštitu tržišnog natjecanja, sastavljen od pravnika i ekonomista, koji, osim “općih” znanja, raspoložu i posebnim, specijalističkim znanjima vezanim za zaštitu tržišnog natjecanja te ih permanentno unaprjeđuju. U obje institucije razvijena je suradnja organizacijske jedinice za zaštitu tržišnog natjecanja s ostalim organizacijskim jedinicama supervizorskog sektora, ali i s drugim organizacijskim jedinicama banke.

Sveobuhvatna baza podataka o bankama, iskustvo i raznorodna znanja o evoluciji financijskih tržišta, te konstantne analize promjena na tržištu bankovnih usluga omogućavaju objema središnjim bankama da djelotvorno provode zaštitu tržišnog natjecanja, odnosno da omogućavaju konkurenciju u bankarskom sustavu. Navedeno je općenito jedan od glavnih razloga za odabrano institucionalno uređenje zaštite tržišnog natjecanja u bankarskom sustavu jer specifične karakteristike konkurencije u bankarskom sustavu zahtijevaju specifične kompetencije za njezinu zaštitu, s obzirom na to da “ponašanje” banaka u bitnome utječe na stupanj konkurencije u drugim sektorima. S tim u vezi ističemo da krucijalnu ulogu u poslovima zaštite tržišnog natjecanja ima dostupnost informacija i mogućnost kontinuiranog praćenja ponašanja sudionika na tržištu.

Do kraja 2003. politika konkurencije u hrvatskom bankarskom sustavu uglavnom se provodila kontrolom koncentracija. Naime, do 2002. godine tijelo nadležno za zaštitu tržišnog natjecanja u bankarskom sustavu bila je Agencija za zaštitu tržišnog natjecanja (dalje: Agencija), a ispitni postupci koje je provodila Agencija, a koji su kao poduzetnike uključivali i banke, bili su uglavnom iz djelokruga

kontrole koncentracija. Iako je sredinom 2002. HNB postao nadležan za zaštitu tržišnog natjecanja u bankarskom sustavu, te se po donošenju Odluke (13. ožujka 2003.) započelo s provođenjem ispitnih postupaka i u području sporazuma i zlouporaba, koncentracije su ostale “najeksponiraniji” dio zaštite tržišnog natjecanja u bankarskom sustavu.

Petrović (1998.) utvrđuje da je koncentracija pojam prava konkurencije, pa odredbe o koncentracijama smatra dijelom propisa kojima se štiti slobodno tržišno natjecanje. Različita zakonodavstva različito definiraju pojam koncentracije poduzetnika. Petrović (1998.) pojašnjava da se koncentracijama označavaju raznoliki načini povezivanja društava, koji su prema pravu društava uvijek dopušteni i valjani, a podložni su kontroli i potencijalno zabranjeni samo ako ispunjavaju dodatna mjerila ekonomske važnosti, koja su određena pravilima o zaštiti slobodnoga tržišnog natjecanja. Nadalje, Petrović (1998.) uvjetno određuje koncentracije kao načine udruživanja i povezivanja društava (poduzetnika) koji su zabranjeni jer se njima, zbog nastanka određenog oblika ekonomskog jedinstva do tada samostalnih društava, stvara novi ili jača postojeći monopolistički položaj poduzetnika na tržištu i time značajno ili trajno ograničava ili ukida slobodno tržišno natjecanje.

Koncentracije mogu biti horizontalne, vertikalne i konglomeratne.<sup>1</sup> Ako je riječ o koncentracijama banaka, one su redovito horizontalne, jer dolazi do povezivanja više poduzetnika (banaka) koji se bave istom djelatnošću. No, koncentriranje velikih financijskih institucija kojima nastaju grupe uključene u različite sektore financijske djelatnosti, sve je više svjetski trend. Ruše se granice koje razdvajaju različite dijelove poslovanja financijskog sektora, posebice između poslovanja s građanima, investicijskog bankarstva i osiguranja. Rezultat nadilaženja nacionalnih granica i zakonskih ograničenja jest nastajanje financijskih konglomerata. U praksi, a kada se govori o koncentracijama banaka, najčešći su slučajevi koncentracije pripajanjem i spajanjem te preuzimanjem. Promatrajući horizontalne koncentracije sa stajališta tijela za zaštitu tržišnog natjecanja, zaključuje se da su upravo takve koncentracije kojima se dotadašnji tržišni konkurenti uklanjaju s tržišta, potencijalno “najopasnije” i da mogu imati najznačajnije antikonkurentne učinke.

Motivi koji dovode do bankovnih koncentracija prema literaturi razvijenih zemalja mogu se sažeti u sljedeće: troškovne koristi (ekonomije razmjera, organizacijska djelotvornost, diversifikacija rizika ...), prihodovne koristi (ekonomije obuhvata, sklapanje velikih poslova ...), ekonomski uvjeti (koncentracije poslije kriza ili tijekom uspona u poslovnom ciklusu) i drugi motivi (primjerice obrana od preuzimanja). Jedna od posljedica bankovnih koncentracija jest i konsolidacija sustava.<sup>2</sup> S tim u vezi postavlja se pitanje o učincima “vala koncentracija” na konkurenciju.

Za kontrolu koncentracija s aspekta tijela za zaštitu konkurencije izuzetno je bitno određenje mjerodavnog tržišta. Metodologiju utvrđivanja mjerodavnog tržišta Europska komisija pojasnila je u Bilješci o određivanju mjerodavnog tržišta objavljenoj 9. prosinca 1997.<sup>3</sup> (dalje: Bilješka), kojom je pojašnjeno da se pojam “mjerodavnog tržišta” (engl. *relevant market*) razlikuje od drugih definicija

1 Neki autori osim horizontalnih, vertikalnih i konglomeratnih koncentracija razlikuju i dijagonalne koncentracije.

2 Iako do konsolidacije bankarskog sustava može doći i na druge načine, a ne samo okrupnjavanjem kapitala putem horizontalnih koncentracija banaka. Konsolidacija može biti rezultat kombinacija postojećih poduzetnika, rasta među vodećim poduzetnicima, povlačenja nekih poduzetnika s tržišta ili slabljenja institucija. U smislu kombinacija, među postojećim poduzetnicima na tržištu razlikuje se nekoliko mogućnosti: spajanje, preuzimanje, zajednički pothvat, strateške alijanse. V. Group of Ten, *Report on consolidation in the financial sector*, siječanj 2001., str. 31.; www.bis.org.

3 Commission Notice on the definition of the relevant market for the purposes of Community competition law, Official Journal C 372, 09/12/1997.

tržišta, koje se često upotrebljavaju u drugim kontekstima, te da određenje proizvodne i zemljopisne dimenzije mjerodavnog tržišta često ima odlučujući utjecaj na procjenu nekog predmeta iz zaštite tržišnog natjecanja. Bilješkom je određeno da mjerodavno tržište proizvoda obuhvaća sve one proizvode i/ili usluge koje potrošač smatra zamjenjivima ili nadomjestivima s obzirom na značajke proizvoda, njihove cijene i namjenu. Mjerodavno zemljopisno tržište obuhvaća područje na kojemu su poduzetnici čije se poslovanje ispituje uključeni u ponudu i potražnju proizvoda ili usluga, na kojem su uvjeti tržišnog natjecanja dovoljno ujednačeni i koja se mogu razlikovati od susjednih područja jer su uvjeti tržišnog natjecanja na njima bitno različiti. Mjerodavno tržište unutar kojega treba procijeniti određeno pitanje iz zaštite tržišnog natjecanja utvrđuje se kombinacijom tržišta proizvoda i zemljopisnog tržišta.

Definicija proizvodne i zemljopisne dimenzije mjerodavnog tržišta središnja je točka u ocjeni koncentracija banaka. Bankarsko je poslovanje vrlo kompleksno. Supstitutivnost financijskih proizvoda i usluga, preklapanja, inovacije u tom su području u porastu. Stav je Europske komisije glede definiranja mjerodavnog tržišta kod bankarskih i financijskih usluga da se one mogu podijeliti u tri glavne kategorije proizvoda/usluga, koje mogu biti odvojena tržišta proizvoda: “maloprodajno” bankarstvo, korporacijsko bankarstvo i aktivnosti povezane s financijskim tržištima. Ovdje je nužno istaknuti iskustvo talijanske središnje banke. Ta banka u postupcima ispitivanja koncentracija sa stajališta zaštite tržišnog natjecanja određuje mjerodavno tržište proizvoda kao tržište izvora sredstava i tržište plasmana sredstava. Ako se pokaže potrebnim (u postupku ocjene koncentracije) definicija proizvodne dimenzije mjerodavnog tržišta može se dalje razraditi prema dimenzijama i značajkama proizvoda. Primjenjujući kriterij prevladavajućeg područja poslovanja, talijanska središnja banka izdvojila je provincije kao osnovnu zemljopisnu jedinicu i za prikupljanje izvora sredstava i za plasiranje sredstava. Posredno, odlučeno je da se regije prihvate kao mjerodavno zemljopisno tržište za plasiranje sredstava.

Uvažavajući praksu i posebnosti hrvatskoga bankarskog tržišta, HNB je dosad u predmetima koncentracija banaka proizvodnu dimenziju mjerodavnog tržišta određivao kao tržište univerzalnog bankarstva. U zemljopisnom smislu mjerodavno tržište bilo je određeno ili kao nacionalno ili kao tržište jedne ili više županija (posredno: regije). Definiciju zemljopisne dimenzije mjerodavnog tržišta vjerojatno u budućnosti neće trebati sužavati i spuštati ispod razine županije, ali bi bilo dobro razmisliti o detaljnijoj definiciji proizvodne dimenzije mjerodavnog tržišta ako dođe do specijalizacije banaka koje posluju na teritoriju Republike Hrvatske.

Odbredbama točke 6.1. Odluke određeno je kako nastaje koncentracija. Banke su prema odbredbama točke 7. Odluke HNB-u dužne prijaviti namjeru provedbe koncentracije. Prijava namjere provedbe koncentracije HNB-u podnosi se u skladu s odbredbama točke 8. Odluke. Točka 1. Odluke zabranjuje koncentracije kojima se stvara ili jača vladajući položaj jedne ili više banaka pojedinačno ili skupno, te one koncentracije koje mogu značajno utjecati na sprječavanje, ograničavanje ili narušavanje tržišnog natjecanja.

Po primitku prijave HNB ju ispituje te u roku od 30 dana od dana dostave potpune prijave koncentracije donosi:

- rješenje da je namjera provedbe koncentracije dopuštena ili
- zaključak o pokretanju ispitnog postupka ocjene koncentracije.

Ako je pokrenut ispitni postupak ocjene koncentracije, moguća su tri ishoda:

- koncentracija će biti dopuštena,
- koncentracija će biti uvjetno dopuštena ili
- koncentracija će biti zabranjena.

U skladu s odredbama Odluke u rješenju kojim se koncentracija ocjenjuje dopuštenom HNB može odrediti mjere i uvjete, te rokove za njihovo ispunjenje radi osiguravanja da provedba koncentracije neće dovesti do značajnog sprječavanja, ograničavanja ili narušavanja tržišnog natjecanja na tržištu pružanja bankarskih i financijskih usluga Republike Hrvatske, ili na njegovom dijelu. Te mjere i uvjeti mogu, primjerice, biti: praćenje kamatnih stopa (a u nekim slučajevima i ograničavanje povećanja pasivnih/smanjenja aktivnih kamatnih stopa), prodaja društava kćeri, zatvaranje ili prodaja određenih poslovnica ili podružnica, te zabrana daljnjeg otvaranja poslovnica ili podružnica.

Ako je koncentracija provedena protivno rješenju HNB-a kojim se ona ocjenjuje nedopuštenom ili ako je koncentracija provedena bez podnošenja prijave HNB-u, HNB će posebnim rješenjem naložiti da se sudionici koncentracije razdvoje ili da se kupljene dionice ili poslovni udjeli prodaju, te će odrediti druge odgovarajuće mjere i rokove radi ponovne uspostave djelotvornoga tržišnog natjecanja.

Čini se potrebnim naglasiti da su sve namjere provedba koncentracija koje su se do sada realizirale na hrvatskom bankarskom tržištu, bile odobrene (do 2002. odobravalu ih je Agencija, a od 2002. nadalje HNB). Jedina zabranjena namjera provedbe koncentracije bilo je preuzimanje Zagrebačke banke d.d. od strane banke UniCredito Italiano S.p.A. i društva za osiguranje Allianz AG. No, kada je UniCredito Italiano S.p.A. prodao većinski udio koji je tada imao u temeljnom kapitalu Splitske banke d.d., i ta je namjera provedbe koncentracije odobrena.

### 1.3. Empirijski podaci o koncentraciji i konkurenciji u hrvatskom bankarskom sustavu

Jedna od posljedica bankovnih koncentracija koje su se dogodile unutar hrvatskoga bankarskog sustava jest njegova konsolidacija. Radi ispitivanja učinaka “vala koncentracija” na konkurenciju u sustavu analizirana je struktura hrvatskoga bankarskog sustava na nacionalnoj razini i na razini županija. Struktura hrvatskoga bankarskog sustava na nacionalnoj razini analizirana je uz pomoć dvaju mjerila tržišne koncentracije: 1. omjera tržišne koncentracije (engl. *concentration ratio*, koncentracijska stopa; dalje: CR) i 2. Herfindahl-Hirschmanova indeksa (dalje: HHI). Struktura hrvatskoga bankarskog sustava na županijskoj razini analizirana je prema tržišnim udjelima pojedinačnih banaka u ukupnim primljenim depozitima u svim bankama u županiji, ukupnim danim kreditima svih banaka u županiji i broju poslovnih jedinica banaka u županiji.

CR je, uz HHI, jedno od uobičajenih mjerila tržišne koncentracije. Njime se prikazuje ukupni tržišni udio dva ili više najvećih poduzetnika koji djeluju na nekom tržištu. S obzirom na broj poduzetnika čiji se tržišni udio uključuje u ispitivanje koncentracije, omjer tržišne koncentracije označava se sa CR2 (dva najveća poduzetnika), CR3 (tri najveća poduzetnika), CR4 (četiri najveća poduzetnika) ... U

ovom je istraživanju analizirano kretanje CR2 i CR5 bankarskog sustava Hrvatske.

Tržišni lider bankarskog sustava Republike Hrvatske je Zagrebačka banka d.d., dio Grupe UniCredit. Slijedi ju Privredna banka Zagreb d.d., dio Grupe Intesa.BCI. Iako je tijekom cijelog promatranog razdoblja Zagrebačka banka d.d. imala veće tržišne udjele od Privredne banke Zagreb d.d., očit je trend smanjenja razlike između tržišnih udjela navedenih banaka jer su tržišni udjeli Zagrebačke banke d.d. u opadanju, a tržišni udjeli Privredne banke Zagreb d.d. u porastu. CR2 prema aktivi i depozitima bio je 30. lipnja 2004. manji nego na kraju 1999. godine zbog većeg pada tržišnih udjela Zagrebačke banke d.d. u odnosu na porast tržišnih udjela Privredne banke Zagreb d.d. Taj se pad CR2 prema aktivi i depozitima može objasniti jačanjem nekoliko velikih banaka i grupa banaka u razdoblju od 1999. do 30. lipnja 2004. Isto je potvrđeno analizom kretanja pokazatelja CR5 prema aktivi.<sup>4</sup> Uspoređujući kretanje CR2 i CR5 prema aktivi, potvrđuje se zaključak da je u bankarskom sustavu u razdoblju od 1999. do 30. lipnja 2004. došlo do smanjenja tržišnih udjela dvije najveće banke (uglavnom zbog smanjenja tržišnog udjela Zagrebačke banke d.d.) u korist drugih velikih banaka, odnosno da je došlo do preraspodjele tržišnih udjela i slabljenja “dominacije” dvije najveće banke. Pokazatelji CR2 i CR5 izračunati za grupe banaka iskazuju veće vrijednosti od pokazatelja CR2 i CR5 za pojedinačne banke jer pokazatelji za grupe uključuju i tržišne udjele banaka kćeri koje su u promatranom godini poslovale unutar bankovne grupe, ali i kao zasebne pravne osobe.

**TABLICA 1.1. Koncentracijske stope, 1999. – 30. lipnja 2004., u postocima**

Godina	CR2		CR5	
	Banke	Grupe	Banke	Grupe
1999.	43,52	44,98	61,89	64,54
2000.	47,35	48,56	66,12	68,37
2001.	46,06	50,93	66,12	70,99
2002.	44,08	48,93	64,56	73,82
2003.	42,50	47,00	70,73	75,03
30.6.2004.	42,53	45,40	71,55	75,08

HHI jedno je od najpoznatijih i najčešće korištenih mjerila (indeksa) tržišne koncentracije. Analizirano je kretanje HHI na dva načina:

- ❑ HHI koji je utvrđen zbrajanjem kvadrata tržišnih udjela svih banaka prema aktivi (dalje: HHI 1) te
- ❑ HHI koji je utvrđen zbrajanjem kvadrata tržišnih udjela banaka prema aktivi uvažavajući postojeće kapitalne veze, odnosno postojanje grupa banaka, i to tako da je tržišni udio banke koja je društvo kćer u nekoj grupi pridodan tržišnom udjelu banke koja je društvo majka te grupe (dalje: HHI 2).

HHI 2 daje točniju sliku koncentriranosti hrvatskoga bankarskog sustava jer uzima u obzir kapitalnu povezanost pojedinih banaka, iako su neke od njih u promatranom razdoblju ili u dijelu promatranog razdoblja poslovale kao zasebne pravne osobe. Zbog toga u nekim dijelovima promatranog razdoblja kretanje HHI 1 ne prati kretanje HHI 2. S druge strane, kretanje HHI 1 prati kretanje CR5. Iz navedenih pokazatelja slijedi da je hrvatsko bankarsko tržište umjereno koncentrirano.

4 Napomena: Riječ je o tržišnim udjelima banaka, ne grupa banaka.

**TABLICA 1.2. HHI za samostalne financijske institucije i grupe banaka, 1999. – 30. lipnja 2004.**

Godina	HHI 1	HHI 2
1999.	1181,56	1246,69
2000.	1359,61	1416,76
2001.	1301,19	1552,28
2002.	1237,52	1522,28
2003.	1270,95	1495,04
30.6.2004.	1290,58	1458,26

Na nacionalnoj razini dominiraju grupe banaka i velike banke. Međutim, situacija na županijskoj razini nešto je drugačija jer se u pojedinim županijama, osim velikih banaka i grupa banaka, javljaju još neke banke kao dominantne prema pojedinim kriterijima.<sup>5</sup> U ovom je radu korištena službena administrativna podjela Republike Hrvatske na 20 županija (pri čemu je Grad Zagreb promatran zajedno sa Zagrebačkom županijom), a analizirani su podaci banaka dostavljeni HNB-u koji se odnose na stanje na dan 30. lipnja 2004.

Prema kriteriju broja poslovnih jedinica, kriteriju ukupno primljenih depozita i kriteriju ukupno danih kredita u pojedinoj županiji utvrđeno je kako je u pojedinim županijama prisutna potpuna “dominacija” jedne banke prema sva tri kriterija, dok se u nekim županijama javljaju dvije banke kao lideri prema nekom od kriterija. Tako u 12 županija “dominira” samo jedna banka prema sva tri kriterija, dok u osam županija prvo mjesto dijele dvije banke.

Kao samostalni lideri u dvije se županije prema sva tri (3) kriterija javljaju Zagrebačka banka d.d. (u Gradu Zagrebu i Zagrebačkoj županiji i u Krapinsko-zagorskoj županiji) te Erste & Steiermärkische Bank d.d. (u Primorsko-goranskoj i Bjelovarsko-bilogorskoj županiji). Osim te dvije banke, samostalno dominira u pojedinim županijama još osam banaka: Karlovačka banka d.d., Jadranska banka d.d., HVB Splitska banka d.d., Dubrovačka banka d.d. (u međuvremenu pripojena Novoj banci d.d.), Privredna banka Zagreb d.d., Slavonska banka d.d., Međimurska banka d.d., Varaždinska banka d.d. (u međuvremenu je pripojena Zagrebačkoj banci d.d.).

Najveću dominaciju prema broju poslovnih jedinica u nekoj od županija ima Zagrebačka banka d.d. u Krapinsko-zagorskoj županiji (više od 50% udjela u ukupnom broju poslovnih jedinica u toj županiji). Najviše prikupljenih depozita u pojedinoj županiji ostvarivala je Varaždinska banka d.d. u Varaždinskoj županiji (više od 60% ukupno prikupljenih depozita u toj županiji). Prema kriteriju ukupno danih kredita izdvaja se Privredna banka Zagreb d.d. u Ličko-senjskoj županiji s više od 50% ukupno danih kredita.

U većini analiziranih tranzicijskih zemalja, kao i u Hrvatskoj, u promatranom je razdoblju došlo do smanjivanja broja banaka uz porast vrijednosti aktive. Veće zemlje imaju i veći broj banaka. U većini odabranih zemalja CR5 i HHI u promatranom razdoblju imaju trend rasta, što je razumljivo i stoga što su sve promatrane zemlje bile zahvaćene “valom” koncentracija. Veće zemlje i zemlje s razvijenijim

5 Dominantni položaj neke banke u ovom dijelu analize ne treba shvaćati kao vladajući položaj u smislu odredaba ZZTN-a; ovaj termin se ovdje koristi u smislu najvećega tržišnog udjela pojedine banke u nekoj županiji prema jednom od odabranih kriterija.



financijskim sektorom u kojima djeluje veći broj sudionika (ne samo banaka) općenito imaju manje koncentrirano bankarsko tržište.

<b>TABLICA 1.3. CR5 u odabranim tranzicijskim zemljama, u postocima</b>					
Zemlja	CR 5				
	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.
Estonija	99,75	99,72	99,70	99,80	99,86
Litva	94,00	....	....	91,24	89,36
Crna Gora	....	72,40	85,80	79,76	77,70
Makedonija	71,40	72,40	....	....	70,83
HRVATSKA	61,89	66,12	66,12	64,56	70,73
Slovenija	65,50	62,50	68,80	69,50	67,20
Češka	....	66,09	68,38	65,75	65,77
Letonija	61,30	62,80	66,20	65,30	63,10
Rumunjska	....	....	....	....	61,70
Mađarska	56,10	55,80	61,20	59,30	....
Poljska	47,70	46,50	54,70	53,40	52,30

Prema ovim podacima razina koncentracije u Hrvatskoj, premda visoka, u skladu je s razinom koncentracije u drugim tranzicijskim zemljama. Isto tako, sudeći prema HHI, Hrvatska nije ni na vrhu ni na dnu tablice. Istina je da se CR5 jedino u Hrvatskoj povećao za gotovo 9 postotnih bodova u razdoblju od 1999. do 2003. godine; još je samo u Poljskoj i Crnoj Gori zabilježeno značajnije povećanje CR5, i to za otprilike 5 postotnih bodova. Očito je da je val koncentracija u Hrvatskoj bio snažniji nego u drugim zemljama. Ali, za sada ne treba očekivati nastavak brzog povećanja HHI.

<b>TABLICA 1.4. Kretanje HHI 1 od 1999. do 2003. godine u odabranim tranzicijskim zemljama</b>					
Zemlja	HHI				
	1999.	2000.	2001.	2002.	2003.
Estonija	4.405,76	4.601,08	4.656,30	4.726,61	4.733,54
Litva	2.255,39	....	2.611,00	2.604,94	2.490,85
Makedonija	....	....	1.738,00	1.667,00	1.842,00
Crna Gora	....	....	2.039,61	1.551,76	1.530,77
HRVATSKA	1.181,56	1.359,61	1.301,19	1.237,52	1.270,95
Mađarska	999	965	1.048,00	1.016,00	....
Poljska	731	705	821	792	754

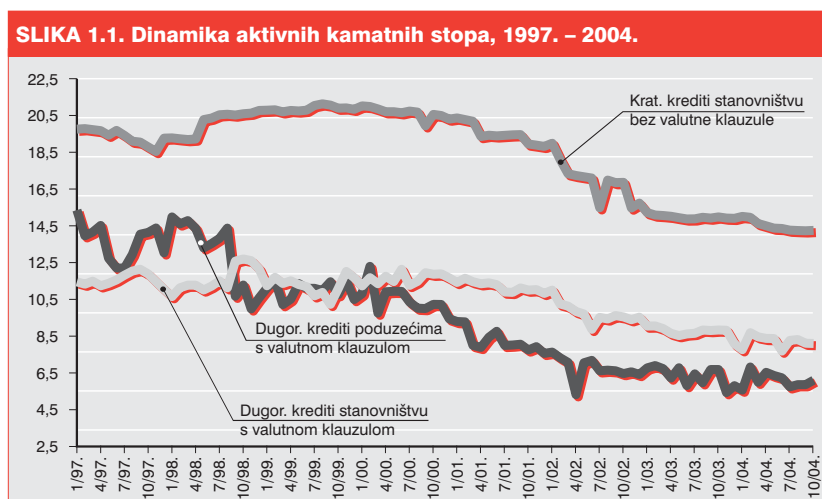
Napomena: HHI u ovoj tablici odnosi se na pojedinačne banke, a ne na grupe, jer su podaci koji se odnose na grupe bili dostupni samo za Hrvatsku.

Međutim, teorija i međunarodni podaci upućuju na to da nema uvijek izravne povezanosti između konkurencije i koncentracije. Nakon nekad dominantnog shvaćanja da struktura tržišta određuje ponašanje i da su oligopolna tržišta uvijek manje konkurentna od tržišta s mnogo manjih sudionika, u sedamdesetima i osamdesetima 20. st. pojavila su se nova mišljenja. Isticala se mogućnost efikasnosti velikih razmjera i efikasne konkurencije i u situaciji kad je na tržištu broj poduzetnika mali. Osim toga, kad su se u osamdesetima primijenile teorije igara, ekonomisti su počeli uvidati da su u određenoj tržišnoj strukturi mogući mnogi ishodi, od energične konkurencije do prešutnih dogovora. Stoga, s teoretskog stajališta, ekonomisti više tako spremno ne izjednačavaju visoke razine koncentracije s niskim razinama konkurencije.

Što se tiče empirijskih istraživanja, Claessens i Laeven (2003.), u istraživanju provedenom na velikom

uzorku zemalja pokazuju da nema značajne povezanosti između uvriježenih mjerila koncentracije i Panzar-Rosseove statistike, teoretski zasnovanog mjerila stupnja konkurencije. Zemlje s tržištima visoke koncentracije mogu imati nizak ili visok stupanj konkurencije. Navedeno potvrđuje i iskustvo Hrvatske. Empirijski pokazatelji upućuju nas na to da su se kamatne stope znatno snizile u posljednjih nekoliko godina i da je tržište donekle konkurentnije nego prije, premda su se CR5 i HHI povećali od 1999.

Povećanu konkurenciju ilustriraju sljedeća dva grafikona. Prvi pokazuje tri najvažnije vrste kamatnih stopa: one na kratkoročne kredite stanovništvu bez valutne klauzule, dugoročne kredite poduzećima s valutnom klauzulom i dugoročne kredite stanovništvu s valutnom klauzulom. Preostala kategorija, kratkoročni krediti poduzećima bez valutne klauzule, nije uvrštena zbog prekida u metodologiji na početku 2002., koji donekle prikriva trend. Da bi trendovi bili uočljivi, serije započinju od 1997. godine.

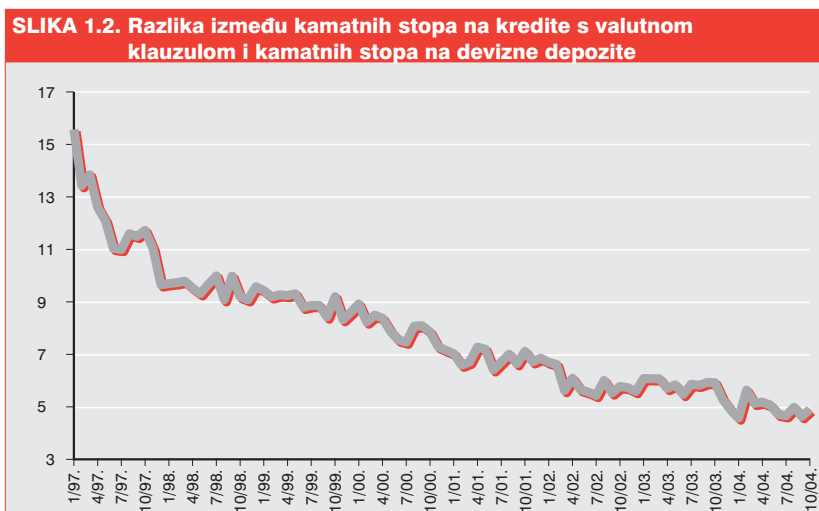


Aktivne kamatne stope pokazuju snažan silazni trend. Kamatne stope na dugoročne kredite poduzećima snizile su se za više od 60% do listopada 2004., dok su se druge dvije kamatne stope snizile približno za 30%.

Također, kao što se vidi iz sljedećeg grafikona, razlika između aktivnih i pasivnih kamatnih stopa smanjila se za gotovo 70%. Ta je razlika 1997. znatno nadvisivala tu razliku u zemljama EU, a krajem 2004. bila je približno jednaka razlici između aktivnih i pasivnih kamatnih stopa novih država članica EU i samo nešto viša od te razlike kod starijih država članica EU.

Kako na razinu kamatnih stopa utječu mnogi čimbenici, ovdje je nužan oprez. Najvažnija je uloga monetarne politike, ali i fiskalne politike (opseg domaćeg zaduživanja države). Stoga razina kamatnih stopa sama za sebe nije adekvatan pokazatelj stupnja konkurencije. Podaci iz prethodnog teksta, pogotovo oni koji se odnose na razlike između kamatnih stopa, snažno upućuju na povećavanje konkurencije. Ipak, ne pružaju za to uvjerljivu potvrdu.

Umjesto ispitivanja tržišta pomoću pokazatelja koncentracije, najbolji način za proučavanje



konkurencije jest pronaći mjerila tržišnih rezultata. Naime, stupanj konkurencije nekog tržišta može se promatrati pomoću stupnja do kojeg poduzetnici svojim ponašanjem pokazuju moć u formiranju cijena. Čak i u situaciji u kojoj su poduzetnici veoma malobrojni, ali je marža iznad troška veoma niska i stabilna i dobiti na efikasnosti se uglavnom prenose na potrošače, tržište bi trebalo smatrati konkurentnim.

Panzar-Rosseova h-statistika jedna je od metoda za mjerenje stvarnog stupnja konkurencije. Taj pokazatelj prikazuje u kojoj mjeri promjene u ulaznim cijenama (cijene inputa) utječu na izlazne cijene (cijene outputa). Prema h-statistici savršeno konkurentna tržišta imaju vrijednost 1, a monopolistička tržišta 0, tako da ona pruža veoma jasno mjerilo stupnja konkurencije.

U skladu sa spomenutim istraživanjem Claessensa i Laevena (2003.), primijenili smo Panzar-Rosseov test na hrvatski bankarski sustav u razdoblju od 1994. do 2003. Prema prikazanim rezultatima dobivenim pomoću dviju ekonometrijskih tehnika (metoda najmanjih kvadrata i panel-analiza fiksnih efekata), Hrvatska je po konkurenciji približno u sredini europskih bankarskih tržišta.

**TABLICA 1.5. Statističke procjene Panzar-Rosseove h-statistike za odabrane europske zemlje**

Zemlja	MNK	Fiksni učinci
Hrvatska (HNB)	0,57	0,59
Hrvatska (C&L)	0,52	0,58
Češka	0,56	0,80
Danska	0,41	0,53
Francuska	0,59	0,63
Njemačka	0,39	0,60
Grčka	0,89	0,85
Mađarska	0,83	0,48
Italija	0,48	0,58
Letonija	0,58	0,42
Poljska	0,77	0,79
Velika Britanija	0,60	0,73

Izvor: Claessens i Laeven (2003.)

Nažalost, nastojanja da se pomoću Panzar-Rosseova testa utvrdi da li se konkurencija u Hrvatskoj posljednjih godina povećala, nisu dovela do konkretnih rezultata. U potrazi za drugim rješenjem, izabrali smo drugačiji model, Lernerov indeks. Taj indeks daje procjenu marže iznad graničnog troška u bankarstvu.

Utvrđeno je da se Lernerov indeks ili marža snižava do minimuma u 2000., ostajući približno na toj razini u 2002. Znatno povećanje marže u 2003. nesumnjivo je uzrokovano mjerama za ograničavanje kreditiranja koje je donijela središnja banka, što je banke potaknulo da se usredotoče samo na najprofitabilnije proizvode s visokom maržom.

Nadalje, u tom razdoblju došlo je do umjerenoga i neujednačenoga smanjenja graničnog troška, što upućuje na to da se efikasnost donekle povećala, pogotovo u 2001., bez obzira na povećanu koncentraciju.

Na koncu, koristeći se dekompozicijom bankovnog profita koju predlažu Jeon i Miller (2005.), dolazimo do zaključka da su dva glavna izvora rasta efikasnosti u razdoblju od 1994. do 2003. povećani tržišni udjeli efikasnih banaka i izlazak neefikasnih banaka s tržišta, pogotovo u 1999. Iz toga slijedi da je konkurencija, prisiljavajući efikasne banke da postanu još efikasnije i eliminirajući neefikasne banke, s vremenom pridonijela ukupnom povećanju efikasnosti. To ujedno znači da je konsolidacija bankarskog sustava potaknula efikasnost.

Sažimajući sve navedene empirijske pokazatelje, možemo ponuditi samo oprezne zaključke. Dok anketni podaci, trend kamatnih stopa i porast broja konkurenata na nacionalnoj razini naizgled snažno potvrđuju da se konkurencija povećala, detaljnija ispitivanja nisu toliko uvjerljiva. Prema Panzar-Rosseovoj h-statistici, hrvatski bankarski sustav konkurentan je otprilike kao sustavi mnogih država članica EU i sličan sustavima drugih tranzicijskih zemalja, osim Poljske, čiji se sustav čini konkurentnijim. Međutim, Panzar-Rosseov test ne dokazuje da se konkurentnost povećala od 1999. ili 2000. naovamo.

Prema metodi Lernerova indeksa čini se da se konkurencija donekle poboljšala u razdoblju od 2000. do 2002. Restriktivne mjere HNB-a vjerojatno su dovele do smanjenja u mjerenoj konkurenciji u 2003. Važno je istaknuti da su se granični troškovi smanjili. Jeon-Millerova dekompozicija pokazuje da je dobitak na efikasnosti koji se podrazumijeva zbog sniženih graničnih troškova uglavnom posljedica povećanja efikasnosti u postojećim bankama, a 1999. bio je potpomognut i izlaskom neefikasnih banaka s tržišta.

S obzirom na visoku i sve veću profitabilnost hrvatskih banaka, možda je najbolje zaključiti kako se čini da se konkurencija pojačava, ali da su banke uspjele izbjeći prenošenje svih dobitaka povećane efikasnosti na klijente. Kamatne stope su se snizile, a kvaliteta i raspon usluga poboljšali, no čini se da su banke uspjele održati dovoljno velike marže kako bi osigurale visoke profite. Najvažnije područje za daljnju analizu jest koje bi mjere mogle biti potrebne, budu li uopće potrebne, da se konkurencija nadalje poveća, te da se poboljša cijena i kvaliteta bankovnih usluga, ne ugrožavajući sigurnost i stabilnost bankarskog sustava.

## 1.4. Zaključak

Hrvatsko bankarsko tržište ni u kojem slučaju nije izolirano, odnosno nisu ga zaobišla svjetska zbivanja u svjetlu globalizacije i integracija. Sveopći “val” koncentracija zahvatio je hrvatsko bankarsko tržište kao i tržišta drugih tranzicijskih zemalja. Jedan od rezultata koncentracija banaka je i konsolidacija sustava. Struktura hrvatskoga bankarskog tržišta koja je iz toga nastala govori o “dominaciji” velikih banaka i grupa banaka (i na nacionalnoj i na županijskoj razini), što je u bitnome odraz koncentracija u bankarstvu u drugim tranzicijskim zemljama.

Čini se da se konkurencija pojačava, ali i da su banke uspjele izbjeći prenošenje svih dobitaka povećane efikasnosti na klijente. S obzirom na visoku i sve veću profitabilnost hrvatskih banaka nužno je naglasiti da visoki profiti nisu nužno znak porasta monopolističke snage. Ako efikasnost raste i granični troškovi stoga padaju, moguće je da kamatne marže padaju, dok profiti ostaju isti ili se čak povećavaju. Čini se da upravo ovakva vrsta dobitaka na efikasnosti karakterizira nedavnu povijest hrvatskoga bankarskog sustava.

Nadalje, utvrđeno je da ne postoji optimalan stupanj koncentracije bankarskog tržišta. Među analiziranim zemljama postoje i razlike u odnosu na određene vladajućeg položaja banke na mjerodavnom tržištu i u izboru modela uređenja nadležnosti nad zaštitom konkurencije u bankarskom sustavu. U svakom slučaju, veoma je važno aktivno provođenje politike konkurencije u bankarskom sustavu jer se efekti iz njega prelijevaju na sve druge sektore.

Bitno je naglasiti da je ovim istraživanjem i analizama utvrđeno da u sustavu egzistira konkurencija među bankama i da do sada nisu uočena teška ograničenja tržišnog natjecanja (kao primjerice, dogovori o cijenama ili o podjeli tržišta). Međutim, to ne znači da se takve negativne tržišne strukture neće pojaviti u budućnosti unutar hrvatskoga bankarskog sustava, a u tom slučaju HNB mora biti spremna i sposobna djelovati na najdjelotvorniji mogući način kako bi se štetni učinci tih pojava otklonili, počinitelji sankcionirali, a tržišno natjecanje zaštitilo, odnosno ponovno uspostavilo.



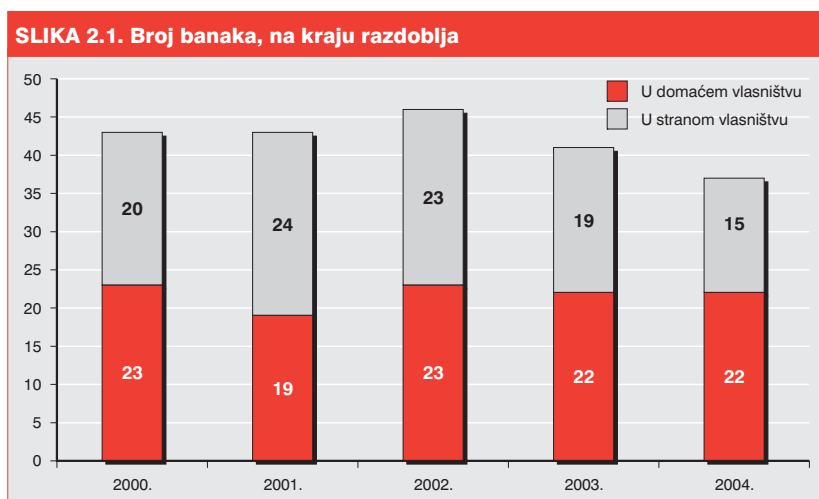
## 2. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija

Podaci o poslovanju banaka i stambenih štedionica za 2004. godinu, prikazani u nastavku, temelje se na nekonsolidiranim revidiranim 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 2004. godine u Republici Hrvatskoj poslovalo je 37 banaka. U odnosu na kraj 2003. godine broj banaka smanjen je za četiri: tri su banke pripojene drugim bankama, a u jednoj je banci započeo proces likvidacije<sup>6</sup> (Slika 2.1.). Kako su sve te četiri banke bile u (većinskom) stranom vlasništvu, broj banaka u (većinskom) stranom vlasništvu smanjio se na 15, dok se broj banaka u (većinskom) domaćem vlasništvu nije mijenjao i na koncu promatranog razdoblja u domaćem su vlasništvu bile 22 banke (odnosno 59,5 posto ukupnog broja banaka bilo je u domaćem vlasništvu).



6 Privredna banka Zagreb d.d. pripojila je 1. siječnja 2004. Riadria banku d.d., Zagrebačka banka d.d. pripojila je 1. srpnja 2004. Varaždinsku banku d.d., Nova banka d.d. pripojila je 1. listopada 2004. Dubrovačku banku d.d., a Primus banka d.d. započela je proces likvidacije 23. prosinca 2004. jer joj je HNB oduzeo odobrenje za rad.

U okviru bankarskog sektora djeluje pet grupa banaka, o čijem poslovanju Hrvatsku narodnu banku izvješćuju nadređene banke, u skladu s Odlukom o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka.<sup>7</sup> Tijekom 2004. godine pojavila se jedna nova grupa banaka. U strukturi poslovanja svih grupa izrazito dominira nadređena banka, a i nadalje je prisutno smanjenje broja podređenih banaka kao posljedica integrativnih procesa u bankarskom segmentu grupa banaka.

Udio aktive banaka u (većinskom) stranom vlasništvu u ukupnoj aktivi svih banaka na kraju 2004. godine u odnosu na kraj 2003. godine ponovo se, iako blago, povećao i iznosio je 91,3 posto. Iako je udio banaka u (većinskom) stranom vlasništvu pao na 40,5 posto ukupnog broja banaka, udio njihove aktive u aktivi svih banaka povećao se za 0,3 posto, čime je nastavljen trend višegodišnjeg rasta udjela aktive banaka u (većinskom) stranom vlasništvu u ukupnoj aktivi.

Za potrebe analize banke su u nastavku ove publikacije podijeljene u četiri grupe prema veličini aktive. Prvu grupu čine banke s aktivom većom od 5 milijardi kuna, II. grupu čine banke s aktivom između 1 milijarde i 5 milijardi kuna, III. grupu banke s aktivom između 500 milijuna i 1 milijarde kuna, a IV. grupu banke s aktivom manjom od 500 milijuna kuna (Tablica 2.1.). Popis banaka po grupama usporedivih značajki nalazi se u Prilogu I.

**TABLICA 2.1. Grupe banaka prema veličini aktive, na kraju razdoblja, u tisućama kuna**

Grupa	Aktiva banaka (A)	Broj banaka			
		XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	XII. 2004.
I.	Aktiva (A) > 5.000.000	6	9	8	9
II.	1.000.000 < A < 5.000.000	14	12	11	7
III.	500.000 < A < 1.000.000	7	7	8	10
IV.	A < 500.000	16	18	14	11
	Ukupno	43	46	41	37

Tijekom 2004. godine broj banaka u I. i III. grupi povećao se za jedan, odnosno dva, dok se u II. i IV. grupi smanjio za četiri, odnosno tri.

Povećanje broja banaka u navedene dvije grupe rezultat je promjena visine bilančne sume određenih banaka i time uzrokovanog prelaska banaka u druge grupe. S druge strane, smanjenje broja banaka u II. i IV. grupi prouzročeno je, uz prije navedeno, i pripajanjem triju banaka iz II. grupe drugim bankama te pokretanjem procesa likvidacije u jednoj banci iz IV. grupe banaka.<sup>6</sup>

Navedene promjene u broju banaka u pojedinim grupama dovele su i do promjene udjela pojedinih grupa banaka u ukupnoj aktivi svih banaka. Porast udjela aktive I. grupe na 90,0 posto aktive sustava, tj. povećanje udjela za 7,11 postotnih bodova, odgovara udjelu aktive pripojenih i novopridošle banke u tu skupinu u ukupnom sustavu na koncu 2003. godine od 6,9 posto. Zbog toga je smanjen i udio II. grupe banaka sa 12,5 na 5,7 posto. Porast udjela aktive III. grupe za 0,5 postotnih bodova (na 3,2 posto) također odgovara padu udjela IV. grupe, sa 1,9 na 1,1 posto.

<sup>7</sup> Sastave pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu II. Grupe banaka, stanje na dan 31. prosinca 2004.



Raspon između visine aktive najveće i najmanje banke u I. grupi banaka, koja je najmanje ujednačena grupa, nastavio se povećavati, pa je na kraju prošle godine aktiva najveće banke u I. grupi bila 10,4 puta veća od aktive najmanje banke u toj grupi. Visina aktive najveće banke u ostalim grupama banaka bila je 1,7 do 4,2 puta veća od aktive najmanje banke dotične grupe. Najveća banka u sustavu premašuje visinom bilančne sume najmanju za više od 580 puta.

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

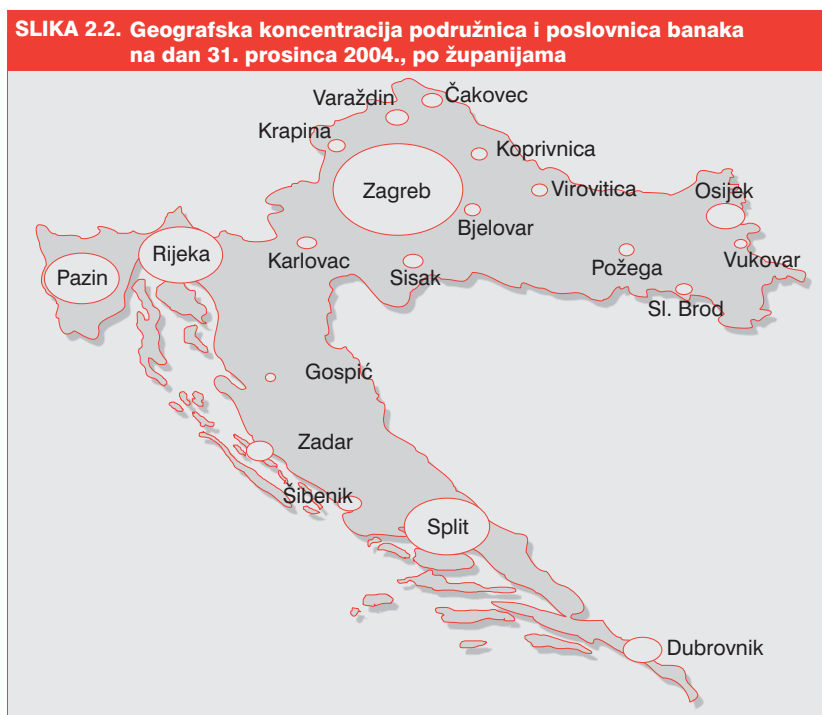
U odnosu prema kraju 2003. godine broj podružnica<sup>8</sup> i poslovnica banaka porastao je za 15 te ih je na koncu 2004. godine poslovalo 1037 (Tablica 2.2.).

Tijekom 2004. godine otvoreno je 129 novih poslovnih jedinica, a zatvoreno je 114. Više od dvije trećine novootvorenih podružnica i poslovnica (njih 89, tj. 69 posto) otvorile su četiri banke iz I. grupe. Ni jednu podružnicu i poslovnicu nije otvorilo 11 banaka. Na broj zatvorenih podružnica i poslovnica utjecalo je navedeno pripajanje triju banaka kao i likvidacija jedne banke koja je koncem prošle godine imala 7 podružnica i poslovnica.<sup>6</sup>

<b>TABLICA 2.2. Teritorijalna raširenost podružnica i poslovnica banaka, na kraju razdoblja</b>				
Županija	Broj podružnica i poslovnica			
	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	XII. 2004.
Zagrebačka i Grad Zagreb	162	188	190	201
Krapinsko-zagorska	19	23	23	24
Sisačko-moslavačka	18	25	29	29
Karlovačka	19	23	24	27
Varaždinska	23	29	33	38
Koprivničko-križevačka	25	26	28	31
Bjelovarsko-bilogorska	23	25	27	27
Primorsko-goranska	103	108	124	114
Ličko-senjska	10	14	14	14
Virovitičko-podravska	16	16	23	26
Požeško-slavonska	16	20	23	24
Brodsko-posavska	17	20	21	23
Zadarska	41	38	39	44
Osječko-baranjska	50	50	55	56
Šibensko-kninska	30	30	33	33
Vukovarsko-srijemska	16	15	18	22
Splitsko-dalmatinska	111	123	124	121
Istarska	99	103	110	103
Dubrovačko-neretvanska	56	56	56	54
Međimurska	25	24	28	26
<b>Ukupno</b>	<b>879</b>	<b>956</b>	<b>1022</b>	<b>1037</b>

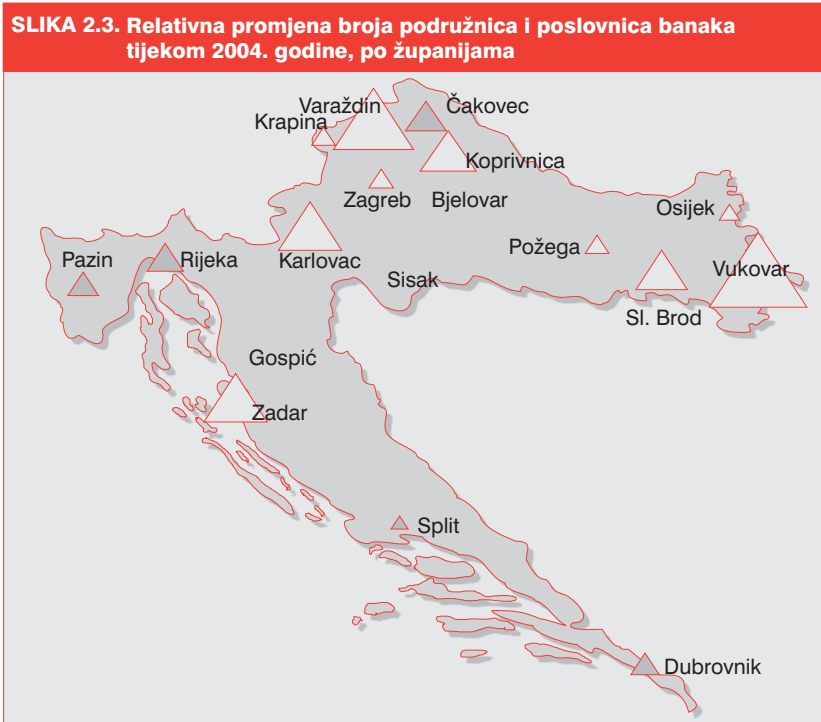
8 Za potrebe ove analize pod podružnicom se podrazumijeva poslovna jedinica banke.

Na kraju 2004. godine povećana je koncentracija poslovnih jedinica u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (sa 18,5 na 19,4 posto) (Slika 2.2.). Prema koncentraciji poslovnih jedinica slijedile su, kao i dosad, Splitsko-dalmatinska (11,7 posto), Primorsko-goranska (11,0 posto) i Istarska županija (9,9 posto). U navedenim županijama poslovalo je više od polovine svih podružnica i poslovnica banaka (52,0 posto). Najmanji broj podružnica i poslovnica poslovaio je na području Ličko-senjske županije (1,4 posto). U svim ostalim županijama bilo je koncentrirano od 2,1 do 5,4 posto poslovnih jedinica.



Broj podružnica i poslovnica na kraju 2004. godine bio je veći u jedanaest županija, u pet je županija ostao na istoj razini na kojoj je bio na kraju 2003. godine, a u četiri se smanjio (Slika 2.3.). Najveće relativno povećanje broja podružnica i poslovnica zabilježeno je u Vukovarsko-srijemskoj županiji (za 22,2 posto), a rast broja poslovnih jedinica veći od deset posto zabilježen je u još pet županija. Najveće apsolutno povećanje broja poslovnih jedinica u istom je razdoblju zabilježeno u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (11). Do smanjenja broja poslovnih jedinica došlo je u pet županija, najviše u Primorsko-goranskoj (smanjenje od 8,1 posto, tj. za deset podružnica i poslovnica) i Istarskoj županiji (smanjenje od 6,4 posto, tj. za sedam podružnica i poslovnica).

Svaka banka imala je u 2004. godini podružnice i poslovnice u prosječno sedam županija, za razliku od 2003. kad ih je imala u prosječno šest županija. Samo je jedna banka poslovala u svih dvadeset županija, a još pet banaka u petnaest ili više županija. Dvadeset banaka poslovalo je u manje od pet županija (od toga osam samo u jednoj). Više od tri četvrtine banaka (75,7 posto, tj. 28 banaka) imalo je poslovne jedinice u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu, a 23 banke (62,2 posto) u Primorsko-goranskoj županiji. S druge strane, samo su četiri banke (10,8 posto) poslovale u Ličko-senjskoj županiji.



Najveći broj podružnica i poslovnica (Slika 2.4.) imale su na kraju prošle godine banke iz I. grupe (ukupno 704 poslovnih jedinica ili 67,9 posto), a slijedile su banke iz II. grupe (150 jedinica), III. grupe (116 jedinica) i, na kraju, IV. grupe (67 jedinica). U promatranom razdoblju povećan je broj podružnica i poslovnica banaka iz I. grupe (za 22,6 posto) i iz III. grupe (78,5 posto), a smanjio se broj poslovnih jedinica banaka iz II. i IV. grupe (za 44,4 ili 40,7 posto), što je uglavnom rezultat promjena u sastavu grupa banaka.

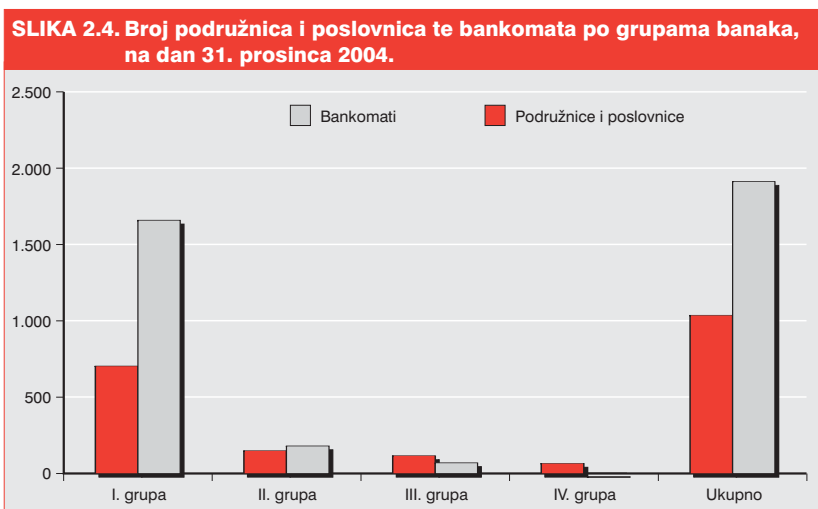
Broj bankomata u vlasništvu banaka povećao se tijekom 2004. godine na 1.913 (odnosno za 302 jedinice), što je povećanje od 18,75 posto (Tablica 2.3.).

Najviše bankomata imale su banke iz I. grupe (ukupno 1.659). Njihov je udio u ukupnom broju bankomata svih banaka u sustavu nastavio rasti (porastao na 86,7 posto). Po broju bankomata koje posjeduju njihove članice slijedile su banke iz II. grupe (181 bankomat), zatim III. grupe (70 jedinica) i, na kraju, IV. grupe (3 jedinice).

Broj bankomata u svom vlasništvu povećale su u promatranom razdoblju banke iz I. i III. grupe, a smanjile banke iz II. i IV. grupe, što je rezultat navedenih promjena u sastavu pojedinih grupa banaka.

Devetnaest banaka zadržalo je jednak broj bankomata, a osamnaest banaka povećalo je tijekom prošle godine njihov broj. Povećanje se kretalo u rasponu od jednog pa sve do 98 bankomata. Na kraju 2004. godine petnaest banaka uopće nije posjedovalo bankomate.

Broj instaliranih bankomata na kraju 2004. godine bio je u odnosu na kraj 2003. godine veći u svih dvadeset županija. Najviše je povećan broj bankomata u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (povećanje za 88 jedinica, tj. 29,1 posto ukupnog povećanja). U toj je županiji bilo u 2004. godini



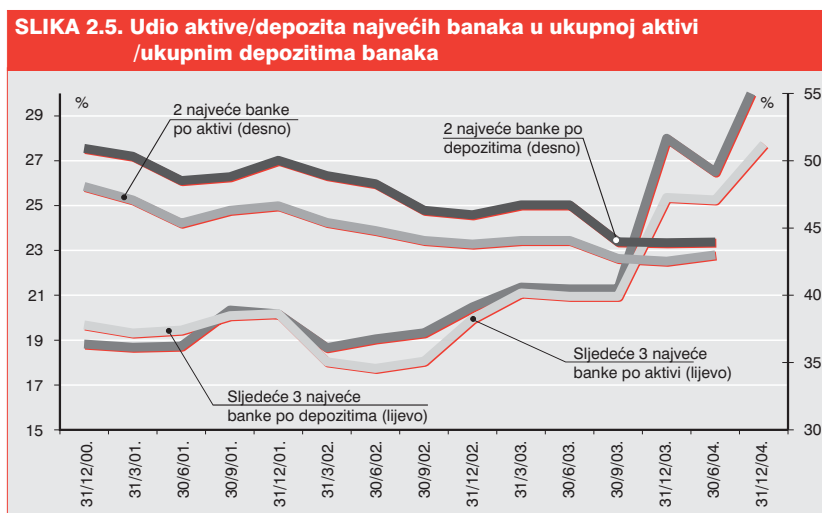
smješteno 28,9 posto svih bankomata (552 jedinice), a slijedile su je Splitsko-dalmatinska sa 11,2 posto (214 jedinica), Primorsko-goranska županija sa 10,4 posto (199 jedinica) te Istarska županija sa 8,9 posto, tj. 170 bankomatskih jedinica. Najveće relativno povećanje broja bankomata zabilježeno je tijekom prošle godine u Karlovačkoj (40,0 posto) i Zadarskoj županiji (37,3 posto).

**TABLICA 2.3. Teritorijalna raširenost bankomata, na kraju razdoblja**

Županija	Broj bankomata			
	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	XII. 2004.
Zagrebačka i Grad Zagreb	307	394	464	552
Krapinsko-zagorska	19	23	27	32
Sisačko-moslavačka	20	27	36	47
Karlovačka	21	26	30	42
Varaždinska	31	62	54	67
Koprivničko-križevačka	16	21	31	35
Bjelovarsko-bilogorska	19	28	39	45
Primorsko-goranska	120	149	177	199
Ličko-senjska	9	17	22	24
Virovitičko-podravska	11	11	15	19
Požeško-slavonska	8	9	17	22
Brodsko-posavska	14	18	24	31
Zadarska	40	53	67	92
Osječko-baranjska	48	58	74	87
Šibensko-kninska	18	35	61	65
Vukovarsko-srijemska	11	19	29	38
Splitsko-dalmatinska	108	148	188	214
Istarska	102	129	141	170
Dubrovačko-neretvanska	47	59	64	74
Međimurska	30	44	51	58
Ukupno	999	1330	1611	1913

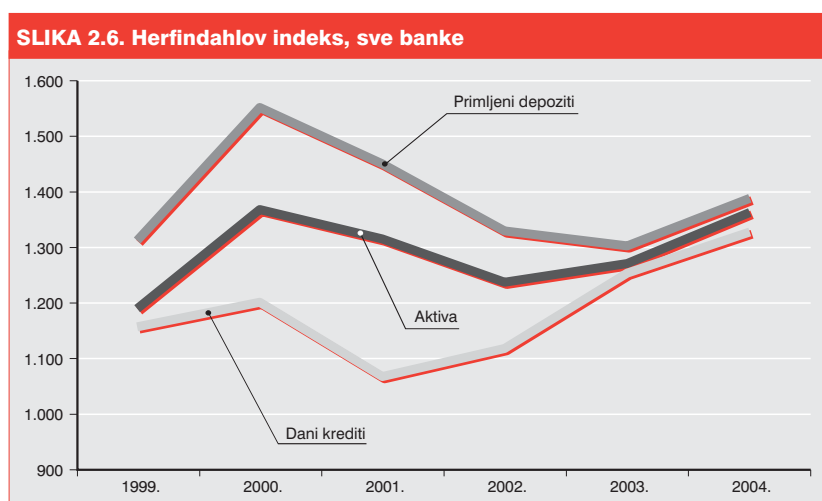
Tijekom 2004. godine zaustavljeno je višegodišnje smanjenje koncentracije udjela aktive dviju najvećih banaka u ukupnoj aktivi i udjela depozita dviju najvećih banaka u ukupnim depozitima, a udio aktive, odnosno depozita sljedećih triju najvećih banaka u ukupnoj aktivi i ukupnim depozitima značajno se povećao (Slika 2.5.). Udio aktive dvije najveće banke zajedno u ukupnoj aktivi svih banaka, koji je stalno bio u padu još od 2000. godine, blago je porastao, sa 42,7 na 43,0 posto. Udio

depozita tih dviju najvećih banaka u ukupnim depozitima svih banaka (44,0 posto) ostao je nepromijenjen u odnosu na 2003. godinu. Pritom također treba imati u vidu da je objema bankama tijekom prošle godine pripojena po jedna banka.<sup>6</sup>



Udio aktive sljedećih triju najvećih banaka u aktivi svih banaka zajedno i udio depozita tih banaka u ukupnim depozitima svih banaka u 2004. znatno je porastao u odnosu na 2003. godinu. Udio aktive sljedećih triju najvećih banaka porastao je na 31,3 posto, dok se udio depozita tih banaka povećao na 27,7 posto depozita sustava (u odnosu na 28,0, odnosno 25,4 posto, koliki su bili njihovi udjeli na kraju 2003. godine).

Pokazatelji koncentracije aktive, koncentracije depozita i koncentracije kredita porasli su tijekom 2004. godine (Slika 2.6.). Vrijednost Herfindahlova indeksa za koncentraciju aktive porasla je najviše, za 92 jedinice te je iznosila 1.363 jedinice. Pokazatelj koncentracije primljenih depozita i pokazatelj koncentracije danih kredita rasli su u manjoj mjeri, za 86 jedinica, odnosno 74 jedinice, te su iznosili 1.389, odnosno 1.328 jedinica.



### 2.1.3. Bilanca banaka

Od 1. siječnja 2004. primjenjuje se nova regulativa HNB-a kojom su uvedene nove bilančne pozicije: derivatna financijska imovina te derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje, a u bilanci se uključuju prema fer vrijednosti.<sup>9</sup> Jedan od razloga donošenja nove regulative bila je potreba usklađivanja s direktivama Europske unije i smjernicama Bazelskog odbora te Međunarodnim računovodstvenim standardima koji se odnose na vrednovanje i prezentiranje financijske imovine. S obzirom na navedene izmjene regulative, financijska imovina nešto je drukčije 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 te vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju koji se vrednuju prema fer vrijednosti u skladu sa 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 izdavatelja, koji se u skladu sa MRS-om 39 vrednuju prema amortizacijskom trošku.

Donošenjem podzakonskih akata, tj. Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, uređeno je pitanje izračuna stope adekvatnosti kapitala banaka, dok je donošenjem Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka izvršeno usklađenje sa MRS-om 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje i MRS-om 37 – Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina. Izloženosti banke kreditnom riziku, prema novoj Odluci, raspoređuju se u tri osnovne rizične skupine umjesto u pet, kako je propisivala stara regulativa.

Kako bi podaci bili usporedivi, u svim su tablicama i slikama stavke iz prethodnih razdoblja, što je više bilo moguće, prilagođene novom formatu izvješćivanja.

U srpnju 2004. godine donesena je Odluka o graničnoj obveznoj pričuvi, kojom se uvodi obveza izdvajanja pričuve na neto prirast inozemne pasive.<sup>10</sup> Tom se mjerom nastoji utjecati na smanjenje zaduživanja banaka u inozemstvu. S istim ciljem je krajem 2003. godine HNB donio novu Odluku o obveznoj pričuvi<sup>11</sup>, kojom se propisuje povećanje dijela pričuve koji se izdvaja na posebne račune kod HNB-a i izdvajanje deviznog dijela obvezne pričuve obračunate na devizne inozemne izvore i devizne depozite osoba u posebnom odnosu prema banci u 100%-tnom iznosu. Predmetna Odluka mijenjana je u drugoj polovici 2004. godine te je stopa obvezne pričuve smanjena s dotadašnjih 19 posto na 18 posto. Niža stopa obvezne pričuve obračunava se od listopada 2004. godine.

Ukupna aktiva banaka na dan 31. prosinca 2004. iznosila je 229,3 milijarde kuna, što je povećanje za 25,2 milijarde kuna, odnosno za 12,3 posto u odnosu na kraj 2003. godine (Tablica 2.4.).

Zbog nominalnog porasta kredita ostalim komitentima za 15,2 milijarde kuna njihov udio u strukturi ukupne aktive banaka povećao se za 0,9 postotnih bodova u odnosu na stanje na kraju prethodne

9 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.).

10 NN, br. 99/2004.

11 NN, br. 203/2003.

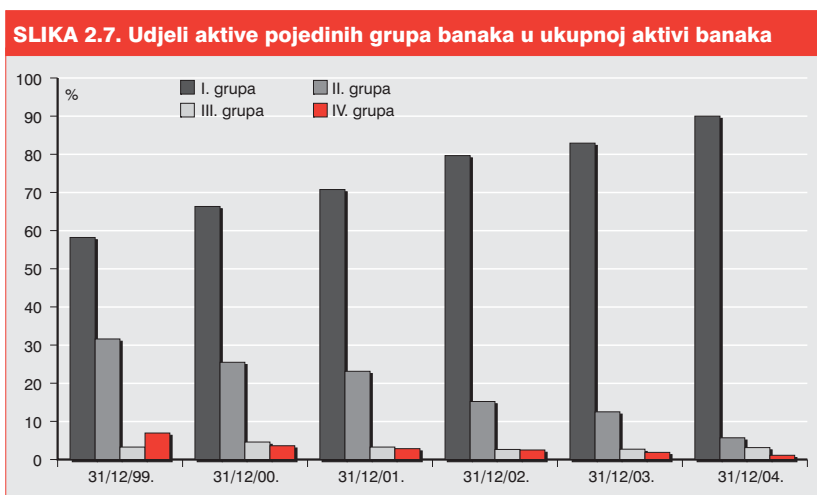
godine, te su tako na kraju 2004. godine ti krediti činili 53,2 posto ukupne aktive. Krediti financijskim institucijama na kraju 2004. godine bili su za 7,6 posto veći nego na kraju prethodne godine, ali je unatoč tome njihov udio u ukupnoj aktivi neznatno smanjen (za 0,1 postotni bod). Depoziti kod bankarskih institucija, koji su u 2003. godini ostvarili vrlo visoku stopu rasta od 54,8 posto, zadržali su trend rasta te su se tijekom promatranog razdoblja povećali za 6,9 posto. Njihov udio u strukturi ukupne aktive banaka na kraju 2004. godine bio je manji za 0,7 postotnih bodova nego na kraju 2003. godine i iznosio je 14,5 posto. Zbog kontinuiranog porasta izdvojene obvezne pričuve depoziti kod HNB-a na kraju 2004. godine bili su veći za znatnih 27,1 posto nego na kraju prethodne godine, a njihov udio u ukupnoj aktivi iznosio je 13,9 posto.

**TABLICA 2.4. Struktura aktive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			XII. 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	34.891,3	15,2	24,6
1.1. Gotovina	7.822,5	5,3	2.236,9	1,3	-71,4	2.955,6	1,4	32,1	3.062,1	1,3	3,6
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	31.829,2	13,9	27,1
2. Depoziti kod bankarskih institucija	23.996,5	16,2	20.146,2	11,6	-16,0	31.186,6	15,3	54,8	33.351,2	14,5	6,9
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.687,2	6,5	10.116,7	5,8	4,4	7.820,7	3,8	-22,7	3.580,6	1,6	-54,2
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	16.484,7	7,2	111,8
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	6.566,1	2,9	-
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	9.918,6	4,3	-
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	7.551,6	3,3	-29,9
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	6.557,3	2,9	-
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	994,3	0,4	0,0
6. Derivatna financijska imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	152,0	0,1	-
7. Krediti financijskim institucijama	1.479,6	1,0	2.157,8	1,2	45,8	3.057,0	1,5	41,7	3.289,5	1,4	7,6
8. Krediti ostalim komitentima	64.111,1	43,2	89.673,9	51,5	39,9	106.730,6	52,3	19,0	121.912,6	53,2	14,2
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	1.687,5	0,7	-31,3
10. Preuzeta imovina	446,8	0,3	375,4	0,2	-16,0	355,4	0,2	-5,3	358,1	0,2	0,7
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.501,2	2,4	3.755,4	2,2	7,3	4.094,6	2,0	9,0	3.786,9	1,7	-7,5
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	4.255,4	1,9	18,1
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	1.996,1	0,9	14,0
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>148.428,3</b>	<b>100,0</b>	<b>174.139,2</b>	<b>100,0</b>	<b>17,3</b>	<b>204.115,0</b>	<b>100,0</b>	<b>17,2</b>	<b>229.305,2</b>	<b>100,0</b>	<b>12,3</b>

Veliko smanjenje od 54,2 posto zabilježeno je kod trezorskih zapisa MF-a, dok blagajnički zapisi HNB-a u promatranom razdoblju nisu izdavani. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka i vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja u 2004. godini smanjili su se za 29,9 posto zbog otplate dijela obveznica RH. Najveće relativno povećanje među stavkama aktive (za 111,8 posto) zabilježeno je kod vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju. Njihov je udio u aktivi porastao za 3,4 postotna boda i na kraju 2004. godine iznosio je 7,2 posto.

Udio aktive I. grupe banaka u ukupnoj aktivi svih banaka nastavio je trend rasta (Slika 2.7.). Udio aktive I. grupe banaka porastao je tijekom promatranog razdoblja za 7,1 postotni bod, pa je na kraju 2004. godine iznosio 90,0 posto. To je povećanje dijelom rezultat pripajanja jedne banke iz II. grupe



banci iz I. grupe i ulaska jedne nove banke u skupinu najvećih banaka. Otprilike isti razlozi utjecali su na smanjenje udjela aktive II. grupe banaka za 6,8 postotnih bodova zbog čega je njihov udio u ukupnoj aktivi svih banaka na kraju promatranog razdoblja iznosio 5,7 posto. Smanjenje udjela u ukupnoj aktivi zabilježeno je i kod IV. grupe banaka (na 1,1 posto), dok je kod III. grupe banaka ostvaren porast tog udjela za 0,5 postotnih bodova, i to na 3,2 posto.

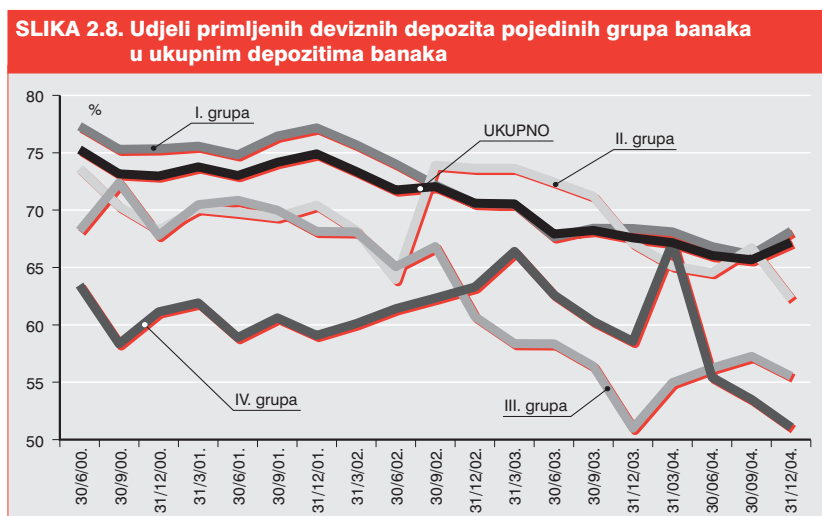
Unatoč godišnjem rastu od 8,1 posto udio ukupnih primljenih depozita u ukupnoj pasivi banaka smanjio se sa 70,4 posto, koliko je iznosio na kraju 2003., na 67,7 posto na kraju 2004. godine (Tablica 2.5.). Na znatno višu razinu ukupnih depozita na kraju 2004. godine najviše je utjecao porast

**TABLICA 2.5. Struktura pasive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			XII. 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	8.462,0	3,7	19,0
1.1. Kratkoročni	595,7	0,4	1.184,4	0,7	98,8	3.689,1	1,8	211,5	3.592,1	1,6	-2,6
1.2. Dugoročni	3.033,3	2,0	2.900,2	1,7	-4,4	3.423,8	1,7	18,1	4.869,9	2,1	42,2
2. Depoziti	104.697,2	70,5	124.471,8	71,5	18,9	143.692,8	70,4	15,4	155.277,9	67,7	8,1
2.1. Na žiroračunima i tekućim računima	16.548,6	11,1	23.272,3	13,4	40,6	25.285,1	12,4	8,6	25.561,2	11,1	1,1
2.2. Štedni	26.373,9	17,8	23.980,0	13,8	-9,1	24.770,7	12,1	3,3	25.223,3	11,0	1,8
2.3. Oročeni	61.774,6	41,6	77.219,6	44,3	25,0	93.637,0	45,9	21,3	104.493,4	45,6	11,6
3. Ostali krediti	15.947,7	10,7	19.492,6	11,2	22,2	25.080,3	12,3	28,7	31.368,3	13,7	25,1
3.1. Kratkoročni	594,0	0,4	4.451,2	2,6	649,4	3.429,0	1,7	-23,0	5.265,3	2,3	53,6
3.2. Dugoročni	15.353,7	10,3	15.041,4	8,6	-2,0	21.651,3	10,6	43,9	26.103,0	11,4	20,6
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	238,8	0,1	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	19,4	0,0	24,7	0,0	27,6	97,0	0,0	292,1	3.535,1	1,5	3.543,9
5.1. Kratkoročni	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	19,4	0,0	19,6	0,0	1,0	97,0	0,0	395,3	3.535,1	1,5	3.543,9
6. Izdani podređeni instrumenti	339,4	0,2	641,3	0,4	89,0	813,6	0,4	26,9	818,3	0,4	0,6
7. Izdani hibridni instrumenti	2.316,4	1,6	2.268,9	1,3	-2,1	2.261,6	1,1	-0,3	1.642,8	0,7	-27,4
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	8.280,3	3,6	20,0
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>134.732,1</b>	<b>90,8</b>	<b>157.630,4</b>	<b>90,5</b>	<b>17,0</b>	<b>185.957,6</b>	<b>91,1</b>	<b>18,0</b>	<b>209.623,4</b>	<b>91,4</b>	<b>12,7</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>13.696,2</b>	<b>9,2</b>	<b>16.508,8</b>	<b>9,5</b>	<b>20,5</b>	<b>18.157,3</b>	<b>8,9</b>	<b>10,0</b>	<b>19.681,8</b>	<b>8,6</b>	<b>8,4</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>148.428,3</b>	<b>100,0</b>	<b>174.139,2</b>	<b>100,0</b>	<b>17,3</b>	<b>204.115,0</b>	<b>100,0</b>	<b>17,2</b>	<b>229.305,2</b>	<b>100,0</b>	<b>12,3</b>



oročenih depozita za 10,9 milijardi kuna, tj. za 11,6 posto. U istom razdoblju štedni depoziti porasli su za 1,8 posto, a depoziti na žiroračunima i tekućim računima porasli su za 1,1 posto. Na porast razine depozita u promatranom razdoblju djelomično je utjecalo slabljenje tečaja domaće valute prema euru. Premda su devizni depoziti u ukupnim depozitima na kraju 2004. godine bili na približno istoj razini kao i na kraju 2003. godine (67,2 – 67,6 posto) (Slika 2.8.), udio deviznih oročenih depozita u ukupnim oročenim depozitima povećao se na 76,84 posto (povećanje za 0,64 postotna boda), jednako kao i udio deviznih štednih depozita koji su na kraju promatranog razdoblja činili 91,1 posto ukupnih štednih depozita (povećanje za 0,3 postotna boda). Na kraju 2004. godine tečaj eura prema kuni ojačao je za 0,02 postotna boda, dok je tečaj američkog dolara oslabio za 0,48 postotnih bodova.



Na kraju 2004. godine kod svih je grupa banaka zabilježeno smanjenje udjela deviznih depozita u ukupnim primljenim depozitima, osim kod III. grupe, kod koje je zabilježen rast udjela deviznih depozita za 4,5 postotnih bodova. Najviše je smanjen udio deviznih depozita u ukupnim depozitima IV. grupe banaka (za 7,5 postotnih bodova), a njihov je udio ujedno bio najmanji (51,1 posto). Gotovo nepromijenjen udio deviznih depozita u ukupnim primljenim depozitima (smanjenje za 0,2 postotna boda) ostao je kod I. grupe banaka, kod koje je, kao i na kraju prethodne godine, iskazan najveći udio deviznih depozita u ukupnim primljenim depozitima (68,2 posto).

Visoka stopa rasta ukupnih primljenih kredita ostvarena je i u 2004. godini (23,7 posto), na što je utjecalo povećanje kredita od financijskih institucija za 19,0 posto i ostalih kredita za 25,1 posto. Također su se povećali udjeli obiju kategorija primljenih kredita u ukupnoj pasivi. Od kreditnih stavki pasive najveći utjecaj na ukupno povećanje kredita imali su ostali dugoročni krediti, koji su u promatranom razdoblju porasli za 4,5 milijardi kuna, tj. za 20,6 posto.

Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri na kraju 2004. godine iznosili su 3,5 milijardi kuna, što je znatno povećanje u odnosu na stanja iz ranijih razdoblja. Njihov je udio u ukupnoj pasivi na kraju 2004. godine bio 1,5 posto, dok je u ranijim razdobljima bio neznatan. Prikupljanje sredstava izdavanjem dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira provele su tri banke iz I. grupe banaka.

Prikupljanje sredstava izdavanjem dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira novina je u poslovanju domaćih banaka jer ti instrumenti nisu značajnije korišteni u prethodnim razdobljima.

## 2.1.4. Kapital banaka

Ukupni bilančni kapital banaka na dan 31. prosinca 2004. iznosio je 19,7 milijardi kuna, što je povećanje za 8,4 posto u odnosu na 31. prosinca 2003. (Tablica 2.6.). Na porast ukupnoga kapitala banaka u promatranom razdoblju utjecala je veća ostvarena dobit tekuće godine i veća zadržana dobit. Razina ukupnoga kapitala smanjena je tijekom 2004. godine u šest banaka, dok se kod svih ostalih banaka razina kapitala povisila. Promatra li se sastav kapitala svih banaka na kraju 2004. godine, uočava se da je u odnosu na 2003. godinu porasla razina svih stavki kapitala, uz istodobno smanjenje gubitka prethodne godine.

Iako je iznos ukupnoga dioničkoga kapitala u odnosu na iznos na kraju 2003. godine bio veći za 167,5 milijuna kuna, odnosno za 1,7 posto, nastavljen je trend opadanja udjela dioničkoga kapitala u ukupnome kapitalu te je na kraju 2004. godine navedeni kapital činio 51,4% ukupnoga kapitala. U povećanju ukupnoga dioničkoga kapitala sudjelovalo je dvanaest banaka. Dok je kod I. i III. grupe banaka na kraju 2004. godine razina dioničkoga kapitala bila viša nego na kraju prethodne godine, u II. i IV. grupi banaka dionički kapital je u istom razdoblju smanjen. Najveće smanjenje dioničkoga kapitala na kraju 2004. godine, i to za 55,1 posto u odnosu na 2003. godinu, zabilježeno je u II. grupi banaka. Razlog smanjenju dioničkoga kapitala kod navedene grupe jest smanjenje broja banaka u grupi zbog pripajanja triju banaka svojim maticama u I. grupi tijekom 2004. godine i prelazak jedne banke u I. grupu zbog povećanja njezine aktive. Smanjenje dioničkoga kapitala IV. grupe također je nastalo zbog smanjenja broja banaka u toj grupi.

U ukupnom kapitalu svih banaka najveći udio na kraju 2004. godine imao je kapital I. grupe banaka – 85,4 posto. Kapital II. grupe banaka sudjelovao je sa 5,5 posto u ukupnom kapitalu, kapital III. grupe sa 5,8 posto, a IV. grupe sa 3,2 posto u ukupnom kapitalu svih banaka.

**TABLICA 2.6. Struktura bilančnoga kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			XII. 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	10.113,1	51,4	1,7
2. Dobit/gubitak tekuće godine	570,0	4,2	1.925,5	11,7	237,8	2.351,6	13,0	22,1	3.036,8	15,4	29,1
3. Zadržana dobit/gubitak	77,8	0,6	860,3	5,2	1.006,0	1.415,0	7,8	64,5	1.899,0	9,6	34,2
4. Zakonske rezerve	853,3	6,2	583,5	3,5	-31,6	711,2	3,9	21,9	718,1	3,6	1,0
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	3.915,5	19,9	2,4
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3.918,2	19,9	-
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	-2,8	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	-
6. Dobit/gubitak prethodne godine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-90,1	-0,5	0,0	-0,7	0,0	-99,2
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>13.696,2</b>	<b>100,0</b>	<b>16.508,8</b>	<b>100,0</b>	<b>20,5</b>	<b>18.157,3</b>	<b>100,0</b>	<b>10,0</b>	<b>19.681,8</b>	<b>100,0</b>	<b>8,4</b>

Na kraju 2004. godine devet je banaka izdvojilo rezerve za opće bankovne rizike u ukupnom iznosu od 214,4 milijuna kuna.<sup>12</sup> Od ukupnog iznosa izdvojenih rezervi za opće bankovne rizike 91,95 posto odnosilo se na četiri banke iz I. grupe, 4,79 posto odnosilo se na jednu banku iz II. grupe, 2,9 posto odnosilo se na tri banke iz III. grupe, dok se 0,35 posto odnosilo na jednu banku iz IV. grupe. Izdvojene rezerve za opće bankovne rizike su ostale kapitalne rezerve i iskazuju se u stavki statutarne i ostalih kapitalnih rezervi.

Ukupni jamstveni kapital svih banaka na kraju 2004. godine iznosio je 21,1 milijardu kuna i u usporedbi sa stanjem 31. prosinca 2003. povećao se za 9,6 posto (Tablica 2.7). Do povećanja jamstvenoga kapitala došlo je uglavnom zbog povećanja osnovnoga kapitala umanjeno za odbitke, i to za 1,6 milijardi kuna u odnosu prema stanju na kraju 2003. godine. Povećanje osnovnoga kapitala rezultat je povećanja zadržane dobiti za 38,3 posto i povećanja rezervi formiranih na teret dobiti poslije oporezivanja za 14,2 posto.

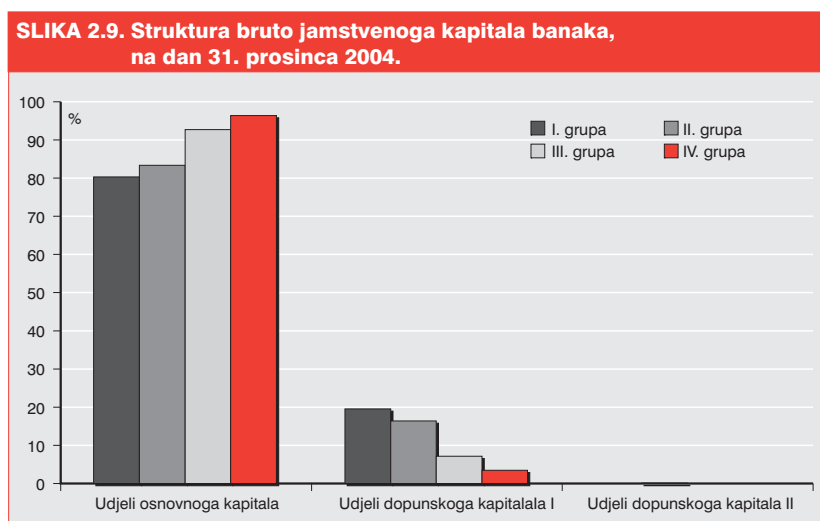
Spomenute promjene u bilančnom kapitalu pojedinih grupa banaka odrazile su se i na promjene udjela pojedinačnih grupa banaka u ukupnom jamstvenom kapitalu svih banaka na kraju 2004. godine u odnosu na 2003. godinu. Na kraju 2004. godine najveći udio u jamstvenom kapitalu svih banaka zajedno imala je I. grupa banaka (86,0 posto), čiji se jamstveni kapital tijekom te godine povećao za 25,9 posto. Također se povećao jamstveni kapital III. grupe banaka za 12,1 posto. Jamstveni kapital II. grupe banaka smanjio se za čak 60,7 posto, čime se udio ove grupe u jamstvenom kapitalu svih banaka zajedno smanjio sa 16,3 posto na 5,9 posto. Razina jamstvenoga kapitala IV. grupe banaka smanjila se za 14,0 posto, a smanjio se i njezin udio u jamstvenom kapitalu svih banaka zajedno sa 3,7 na 2,9 posto.

**TABLICA 2.7. Kretanje jamstvenoga kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

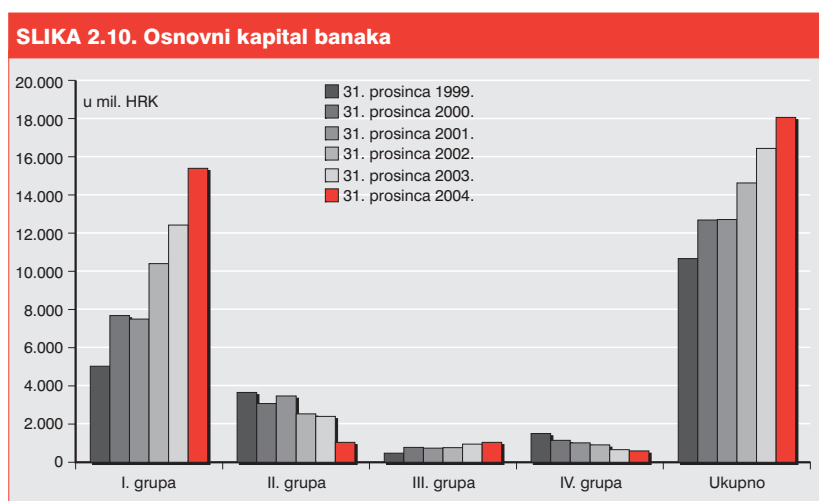
	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			XII. 2004.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
I. grupa	8.116,5	58,1	11.776,2	70,0	45,1	14.423,4	74,8	22,5	18.157,6	86,0	25,9
II. grupa	4.046,2	28,9	3.276,0	19,5	-19,0	3.150,0	16,3	-3,8	1.239,4	5,9	-60,7
III. grupa	768,0	5,5	793,2	4,7	3,3	987,7	5,1	24,5	1.107,3	5,2	12,1
IV. grupa	1.049,2	7,5	965,8	5,7	-7,9	710,9	3,7	-26,4	611,7	2,9	-14,0
Ukupno	13.979,7	100,0	16.811,2	100,0	20,3	19.272,0	100,0	14,6	21.115,9	100,0	9,6

Za razliku od nekoliko prijašnjih razdoblja u kojima se udio osnovnoga kapitala umanjeno za odbitke u bruto jamstvenom kapitalu smanjivao, u 2004. godini navedeni se udio povećao, i to sa 80,8 posto, koliko je iznosio na kraju 2003. godine, na 81,7 posto na kraju 2004. Iako se u istom razdoblju povisila razina dopunskoga kapitala koji se uključuje u jamstveni kapital (dopunski kapital I) za 1,9 milijardi kuna, na kraju 2004. godine udio dopunskoga kapitala u bruto jamstvenom kapitalu bio je manji (smanjio se sa 19,2 posto zabilježenih na kraju 2003. godine na 18,3 posto na kraju prošle godine). Udio dopunskoga kapitala II u strukturi bruto jamstvenoga kapitala svih banaka zajedno još je zanemariv (0,01 posto). Najveći udio osnovnoga kapitala u bruto jamstvenom kapitalu imala je IV. grupa banaka (96,52 posto), iza koje su slijedile III. grupa (92,85 posto), II. grupa (83,48 posto) i I. grupa banaka sa 80,41 posto (Slika 2.9.). Bruto jamstveni kapital je na kraju 2004. godine iznosio 22,1 milijardu kuna i bio je za 8,8 posto veći od bruto jamstvenoga kapitala na kraju 2003. godine.

12 NN, br. 17/2003.

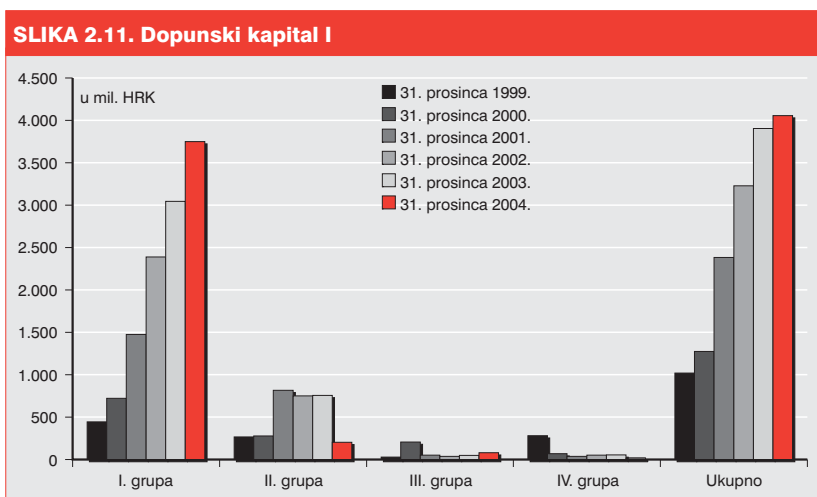


Na kraju 2004. godine osnovni kapital svih banaka zajedno umanjen za odbitke iznosio je 18,1 milijardu kuna, a u odnosu na kraj 2003. godine povećao se za 9,9 posto. Osnovni se kapital povećao kod I. grupe banaka za 24,0 posto i kod III. grupe banaka za 9,2 posto, dok se smanjio kod II. grupe banaka za 56,9 posto i kod IV. grupe banaka za 10,2 posto.

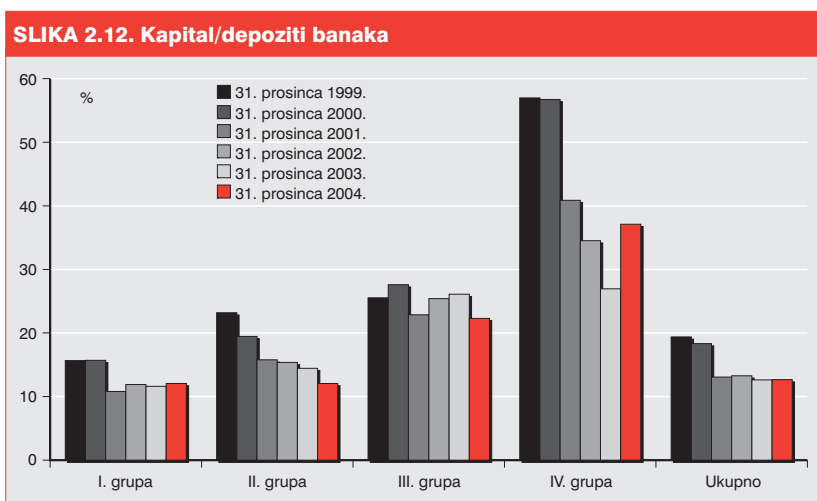


Ukupni dopunski kapital I (prije umanjenja pri obračunu jamstvenoga kapitala) iznosio je na kraju 2004. godine 4,7 milijardi kuna (Slika 2.11.). U obračun jamstvenoga kapitala na kraju 2004. godine bila je uključena 4,1 milijarda kuna dopunskoga kapitala I. Pretežni dio dopunskoga kapitala I svih banaka zajedno, odnosno 92,5 posto, čini dopunski kapital I kod I. grupe banaka, koji se u odnosu na kraj 2003. godine povećao za 23,1 posto.

Dopunski kapital II za sada je zanemariv te je na razini svih banaka zajedno na kraju 2004. godine iznosio 6,0 milijuna kuna, a samo 1,4 milijuna kuna moglo se, u skladu s regulativom, uključiti u obračun jamstvenoga kapitala.



Zbog većeg porasta bilančnoga kapitala (8,4 posto) u odnosu na rast depozita (8,1 posto) tijekom 2004. njihov je omjer na kraju te godine bio nešto veći (12,7 posto) nego na kraju 2003. godine (12,6 posto) (Slika 2.12.). Dok se porast omjera uočava kod I. i IV. grupe banaka, kod II. i III. grupe banaka omjer je smanjen u odnosu na kraj 2003. godine.



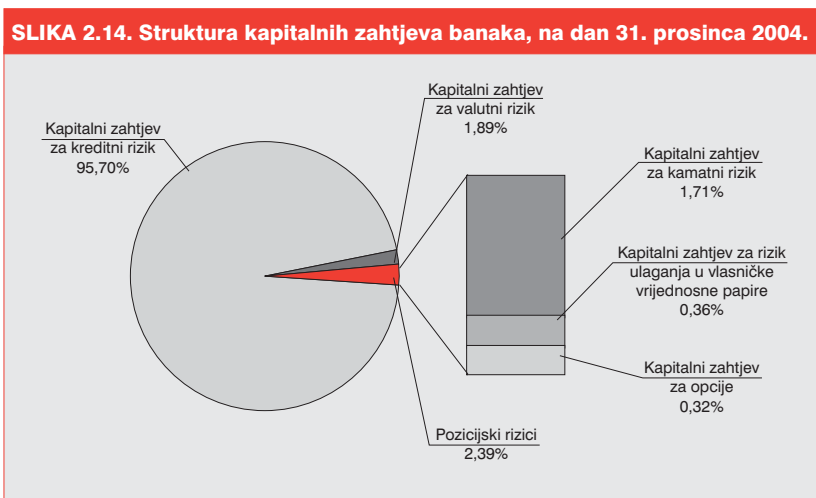
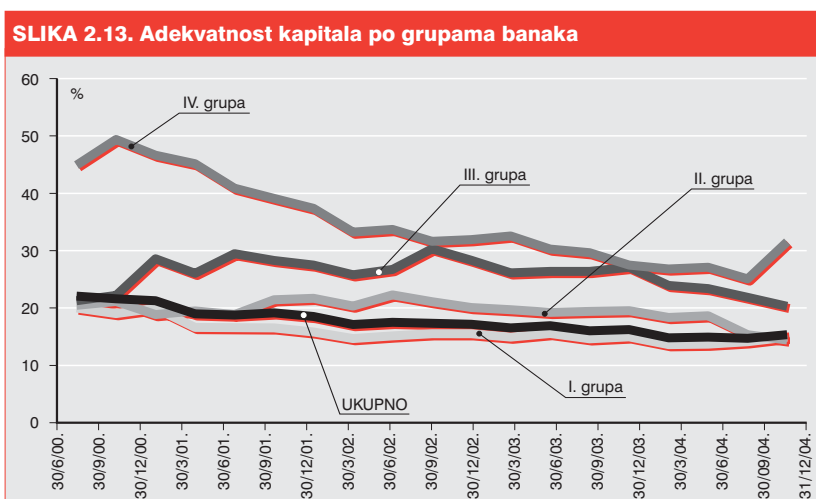
Stopa adekvatnosti kapitala na razini svih banaka zajedno na kraju 2004. godine iznosila je 15,33 posto, a u odnosu na kraj 2003. godine smanjila se za 0,91 postotni bod. Iako je jamstveni kapital porastao, stopa adekvatnosti kapitala smanjena je u odnosu na kraj 2003. godine zbog većeg rasta kreditnim rizikom ponderirane aktive od rasta jamstvenoga kapitala i primjene Odluke o adekvatnosti kapitala banaka<sup>13</sup>, koja propisuje uvođenje kapitalnih zahtjeva za valutni rizik, tržišne rizike i rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti u izračun stope adekvatnosti kapitala. Osim IV. grupe banaka, kod koje je stopa adekvatnosti kapitala u odnosu na 2003. godinu povećana (za 4,05 postotnih

13 NN, br. 17/2003, 120/2003, 195/2003, 39/2004.

bodova) i iznosila je 31,54 posto, kod svih je ostalih grupa banaka stopa adekvatnosti kapitala smanjena. Kod I. grupe banaka stopa je blago smanjena (za 0,07 postotnih bodova) te je na kraju 2004. godine iznosila 14,91 posto. Kod II. grupe stopa je smanjena za 5,16 postotnih bodova i iznosila je na kraju 2004. godine 14,40 posto, a kod III. grupe banaka stopa je smanjena za 6,83 posto i na kraju te godine iznosila je 20,29 posto.

Ukupni kapitalni zahtjev iznosio je na kraju 2004. godine 13,8 milijardi kuna i bio je za 16,1 posto veći nego na kraju 2003. godine. Kapitalni zahtjev povećan je zbog primjene nove regulative u 2004. godini, tj. uvođenja kapitalnih zahtjeva za valutni rizik, tržišne rizike i rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik, s udjelom od 95,7 posto na kraju 2004. godine, činio je najveći dio ukupnoga kapitalnog zahtjeva (Slika 2.14.). Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike sudjelovao je na kraju 2004. godine u ukupnom kapitalnom zahtjevu sa 2,4 posto, dok je kapitalni zahtjev za valutni rizik činio 1,9 posto ukupnoga kapitalnog zahtjeva. Na kraju 2004. godine ni jedna banka nije iskazala izloženosti robnom riziku, riziku namire i riziku prekoračenja dopuštenih izloženosti.



## 2.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka

Nova regulativa Hrvatske narodne banke dovela je do promjena u iskazivanju stavki računa dobiti i gubitka banaka. Za razliku od prijašnjeg načina izvješćivanja, prihodi od provizija i naknada i troškovi provizija i naknada prikazani su odvojeno od ostalih neamatnih prihoda i ostalih neamatnih troškova. Struktura ostalih neamatnih prihoda prikazana je u skladu sa zahtjevima Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja. Kako bi podaci bili usporedivi, stavke iz prethodnih razdoblja, kod kojih je to bilo moguće, svedene su u tablici na novi format izvješćivanja.

U 2004. godini dobit prije oporezivanja porasla je za 20,7 posto u odnosu na 2003. godinu i iznosila je 3.634,3 milijuna kuna (Tablica 2.8.). Ukupna dobit prije oporezivanja rezultat je dobiti koju su ostvarile 34 banke u iznosu od 3.680,5 milijuna kuna i ukupnog gubitka triju banaka u iznosu od 46,2 milijuna kuna. Na porast ukupne dobiti prije oporezivanja utjecali su, prije svega, rast neto neamatnog prihoda i, u manjoj mjeri, rast neto kamatnog prihoda. Neto neamatni prihod porastao je za 31,3 posto (a u okviru njega izrazito je porastao neto ostali neamatni prihod, za čak 73,9 posto), dok je neto kamatni prihod, iako u apsolutnom iznosu 2,2 puta veći, svojim rastom od 2,0 posto pridonio rastu dobiti znatno manje. Razlog skromnog rasta neto kamatnog prihoda relativno je visok porast ukupnih kamatnih troškova (za 12,1 posto) u odnosu na skromniji rast ukupnih kamatnih prihoda (za 6,4 posto). Navedeni veliki porast ostalih neamatnih prihoda od 73,9 posto rezultat je istodobnog povećanja ostalih neamatnih prihoda za 23,6 posto i smanjenja ostalih neamatnih troškova za 21,5 posto. Također je potrebno spomenuti i utjecaj smanjenja ukupnih troškova rezerviranja za gubitke od 5,6 posto.

**TABLICA 2.8. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna**

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.
1. Neto kamatni prihod	4.969,0	5.579,5	929,5	411,2	205,3	310,8	205,7	136,7	6.309,5	6.438,2
1.1. Ukupno kamatni prihodi	8.784,0	10.279,9	1.586,0	749,6	369,7	543,2	353,9	229,7	11.093,7	11.802,5
1.2. Ukupno kamatni troškovi	3.815,1	4.700,5	656,5	338,4	164,4	232,4	148,2	93,1	4.784,2	5.364,3
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.251,9	1.467,9	156,2	91,3	55,2	65,0	18,8	20,5	1.482,1	1.644,8
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.560,4	2.777,8	313,3	155,2	155,2	96,7	40,1	39,4	3.010,5	3.082,9
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.308,5	1.309,8	157,1	63,9	63,9	41,5	21,3	18,9	1.528,4	1.438,1
3. Neto ostali neamatni prihod	475,5	1.048,0	136,2	95,1	95,1	64,3	29,7	24,4	705,6	1.227,3
3.1. Ostali neamatni prihodi	1.133,6	1.548,2	223,9	142,1	142,1	86,4	49,9	51,8	1.493,8	1.846,0
3.2. Ostali neamatni troškovi	658,1	500,2	87,7	47,0	47,0	22,1	20,2	27,5	788,2	618,8
4. Neto neamatni prihod	1.727,4	2.515,9	292,4	186,5	186,5	119,5	48,5	44,9	2.187,8	2.872,0
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	3.702,2	4.217,7	752,7	426,1	426,1	190,6	186,2	164,8	4.831,8	5.057,7
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.994,1	3.877,7	469,1	171,7	171,7	134,2	68,1	16,8	3.665,5	4.252,6
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	464,0	470,7	72,7	54,8	54,8	47,2	71,0	36,9	654,8	618,3
7.1. Troškovi vrijednosnoga usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	291,6	250,6	32,0	41,2	41,2	46,3	65,7	45,0	435,6	402,1
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	172,4	220,1	40,7	13,6	13,6	0,9	5,3	-8,1	219,3	216,2
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.530,1	3.407,0	396,4	116,9	116,9	87,0	-2,9	-20,1	3.010,7	3.634,3
9. Porez na dobit	408,3	546,6	67,3	21,4	21,4	19,6	8,8	5,2	504,0	597,4
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.121,8	2.860,4	329,2	95,5	95,5	67,4	-11,7	-25,3	2.506,7	3.036,8

Gubitak prije oporezivanja zabilježen je na kraju 2004. godine kod tri banke iz IV. grupe u ukupnom iznosu od 46,2 milijuna kuna (26,4 milijuna, 19,6 milijuna i 0,1 milijun kuna). Gubitak prije oporezivanja IV. grupe banaka bio je na kraju 2004. godine 6,9 puta veći nego na kraju 2003., tj. porastao je sa 2,9 milijuna na 20,1 milijun kuna.

Na kraju prošle godine dobit prije oporezivanja I. grupe banaka narasla je na 3.407,0 milijuna kuna rastući tijekom godine stopom od 34,7 posto. Iako aktiva I. grupe banaka čini 90,0 posto ukupne aktive svih banaka u sustavu, porast dobiti prije oporezivanja sustava u cjelini (20,7 posto) ipak je znatno manji od onoga I. grupe zbog znatnog pada dobiti II. grupe i, u manjoj mjeri, porasta gubitka IV. grupe banaka. Kretanja ukupnih prihoda I. grupe bila su nalik kretanjima na razini sustava u cjelini, što je razumljivo s obzirom na veličinu udjela te grupe banaka u sustavu. Navedenom porastu dobiti najviše je pridonio rast neto nekamatnog prihoda za 45,7 posto (neto ostali nekamatni prihod porastao je za čak 120,4 posto), a neto kamatni prihod bio je veći za 12,3 posto.

Znatne promjene u sastavu II. grupe banaka (pripajanje triju banaka iz te skupine bankama iz I. grupe) rezultirale su padom dobiti prije oporezivanja te grupe banaka od 70,5 posto (sa 396,4 milijuna na 116,9 milijuna kuna). Iako se iz navedenog razloga aktiva II. grupe banaka smanjila za 48,8 posto (neto kamatni prihod je bio manji za 55,7 posto, a neto nekamatni prihod za 36,2 posto), navedenom značajnom padu dobiti prije oporezivanja pridonijelo je i smanjenje ukupnih troškova rezerviranja za gubitke od samo 24,6 posto.

Dobit prije oporezivanja kod III. grupe banaka bila je na kraju 2004. godine za 50,0 posto veća nego na kraju 2003. To je također uzrokovano povećanjem broja banaka u toj skupini za dvije te je na taj način porast neto kamatnog prihoda (51,4 posto), uz manji rast općih administrativnih troškova i amortizacije (30,7 posto) i troškova rezerviranja za gubitke (18,5 posto), rezultirao iskazanim porastom dobiti.

Gubitak prije oporezivanja na kraju 2004. godine ponovo je zabilježen samo kod IV. grupe banaka (20,1 milijun kuna). Gubitak je rezultat značajnog smanjenja neto kamatnog prihoda (za 33,6 posto) te je uz smanjenje općih administrativnih troškova i amortizacije (od 11,5 posto), neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke bio čak za 75,3 posto manji nego prethodne godine. Smanjenje ukupnih troškova rezerviranja za gubitke za 48,0 posto nije bilo dovoljno da spriječi snažan rast gubitka prije oporezivanja.

Udio ostalih nekamatnih prihoda u ukupnim prihodima povećan je za 1,4 postotna boda, na 11,0 posto, dok se udio kamatnih prihoda i prihoda od provizija i naknada smanjio.

Smanjen je i udio kamatnih prihoda, koji redovito čine najveći dio ukupnih prihoda, i to sa 71,1 posto na 70,5 posto ukupnih prihoda, a isto kretanje smanjenja udjela ostvarili su i prihodi od provizija i naknada, čiji se udio smanjio sa 19,3 posto na 18,4 posto ukupnih prihoda. Na smanjenje udjela kamatnih prihoda najviše je utjecalo smanjenje kamatnih prihoda od dužničkih vrijednosnih papira, koji su bili za 5,6 posto manji nego u prijašnjem razdoblju i čiji se udio u ukupnim prihodima smanjio sa 8,4 na 7,4 posto. Prihodi od provizija i naknada rasli su znatno sporije od ukupnih prihoda (2,4 posto naspram 7,3 posto) te je zbog toga smanjen i njihov udio u ukupnim prihodima sa 19,3 posto na 18,4 posto. Ukupni prihodi od vlasničkih ulaganja imali su najveći relativni rast od 1.211,9 posto, pri čemu su dosegli 2,2 posto ukupnih prihoda (Tablica 2.9.).



TABLICA 2.9. Struktura prihoda banaka, u postocima

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.
1. KAMATNI PRIHODI	70,4	70,4	74,7	71,6	66,9	71,7	79,7	71,6	71,1	70,5
1.1. Kamatni prihodi od odobrenih kredita	54,7	56,3	62,8	59,7	56,7	63,9	73,7	59,9	56,4	57,0
1.2. Kamatni prihodi od depozita	5,0	5,7	4,6	5,3	3,4	2,9	2,4	3,8	4,8	5,5
1.3. Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira	9,0	7,7	6,6	6,0	5,3	4,0	3,6	7,6	8,4	7,4
1.4. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0
1.5. Kamatni prihodi iz prethodnih godina	0,6	0,3	0,3	0,6	0,5	0,9	0,0	0,0	0,5	0,3
1.6. Ostali kamatni prihodi	1,1	-	0,3	-	0,8	-	0,0	-	0,9	-
2. NETO KAMATNI PRIHOD	39,8	38,2	43,8	39,3	37,1	41,0	46,3	42,6	40,5	38,5
3. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	20,5	19,0	14,8	14,8	17,5	14,6	9,0	12,3	19,3	18,4
3.1. Prihodi od naknada za usluge platnog prometa	-	11,2	-	7,2	-	9,1	-	7,3	-	10,8
3.2. Prihodi od naknada za ostale bankovne usluge	-	7,8	-	7,6	-	5,5	-	5,0	-	7,6
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	10,0	10,1	7,4	8,7	10,0	8,6	4,2	6,4	9,5	9,8
5. OSTALI NEKAMATNI PRIHODI	9,1	10,6	10,5	13,6	15,6	13,7	11,2	16,2	9,6	11,0
5.1. Dobit/gubitak proizišao iz ulaganja u podružnice, pridružena društva te zajedničke pothvate	-0,3	0,2	0,3	-0,1	0,2	-0,2	0,3	0,0	-0,1	0,1
5.2. Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	-	5,6	-	6,0	-	9,1	-	10,8	-	5,9
5.3. Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	0,2	-	2,4	-	0,4	-	-0,5	-	0,4
5.4. Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	0,0	-	0,0	-	0,2	-	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 usklađene tih portfelja	4,5	-	6,2	-	12,4	-	5,9	-	5,1	-
5.6. Dobit/gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	0,0	-	0,0	-	0,0	-	0,3	-	0,0
5.7. Prihodi od ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	2,4	-	0,2	-	0,0	-	0,0	-	2,1
5.8. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	0,0	-	0,5	-	0,0	-	0,1	-	0,1
5.9. Ukupni prihodi od vlasničkih ulaganja (dividende)	0,2	2,5	0,0	0,7	0,0	0,0	0,1	0,1	0,2	2,2
5.10. Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	0,6	0,2	0,1	0,2	1,3	-0,4	1,7	-0,7	0,6	0,1
5.11. Ostali prihodi	3,2	1,9	3,9	3,9	1,8	1,3	3,2	1,6	3,2	2,0
5.12. Izvanredni prihodi	0,1	0,1	0,2	0,5	0,1	3,3	0,6	4,6	0,1	0,3
6. NETO NEKAMATNI PRIHOD	13,8	17,2	13,8	17,8	21,6	16,5	10,9	14,0	14,0	17,2
7. NETO PRIHOD IZ POSLOVANJA PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE	24,0	26,5	22,1	16,4	24,3	24,6	15,3	5,2	23,5	25,4
UKUPNI PRIHODI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Smanjenje udjela kamatnih prihoda u ukupnim prihodima rezultat je smanjenja njihova udjela u strukturi ukupnih prihoda II. i IV. grupe, kod kojih su se kamatni prihodi smanjili i u apsolutnom iznosu (na 47,3 posto, odnosno na 64,9 posto prošlogodišnjih), dok je I. grupa, s najvećim udjelom u kamatnim prihodima (79,2 posto), zadržala isti udio tih prihoda u ukupnim prihodima.

Što se tiče smanjenja udjela prihoda od provizija i naknada u ukupnim prihodima, on se smanjio kod I. i III. grupe (sa 20,5 posto na 19,0 posto, odnosno sa 17,5 posto na 14,6 posto ukupnih prihoda). Udio ostalih nekamatnih prihoda u ukupnim prihodima povećan je kod svih grupa banaka, osim kod III. grupe, gdje se uz apsolutni rast od 20,2 posto smanjio njihov udio zbog znatno bržeg rasta ukupnih prihoda (za 37,0 posto). Uz III. grupu, rast ukupnih prihoda zabilježen je i kod I. grupe banaka (17,1 posto), dok je u preostale dvije grupe zabilježeno njihovo smanjenje. Ukupni prihodi svih banaka porasli su u promatranom razdoblju za 7,3 posto.

Iz strukture rashoda banaka na kraju 2004. godine uočljiv je porast udjela kamatnih troškova u ukupnim rashodima, a u toj su se visini smanjili udjeli troškova provizija i naknada i ostalih nekamatnih

troškova (Tablica 2.10.). Kamatni troškovi su porasli za 2,8 postotnih bodova u odnosu na kraj 2003. godine, dosegnuvši udio od 41,0 posto u ukupnim troškovima. Istodobno se u istom razmjeru smanjio udio troškova provizija i naknada (za 1,1 postotni bod) te ostalih nekamatnih troškova (za 1,6 postotnih bodova), i to na 11,0 posto, odnosno 4,7 posto. Pritom su opći administrativni troškovi i troškovi rezerviranja za gubitke zadržali iste udjele (38,6 posto i 4,7 posto) kao i na kraju 2003. godine.

Na kraju 2004. godine udio kamatnih troškova I. grupe banaka u ukupnim rashodima bio je nešto veći nego na kraju prethodne godine (za 3,4 postotna boda), dok su udjeli troškova provizija i naknada bili manji (za 1,5 postotnih bodova), kao i ostalih nekamatnih troškova (za 2,2 postotna boda). Udjeli općih administrativnih troškova i amortizacije, jednako kao i troškova rezerviranja za gubitke ostali su približno isti kao na kraju 2003. godine. U strukturi rashoda II. grupe banaka na kraju 2004. godine najveće je povećanje zabilježeno kod općih administrativnih troškova i amortizacije (za 2,1 postotnih bodova) te troškova rezerviranja za gubitke (za 2,0 postotna boda), dok se udio kamatnih troškova smanjio za 1,8 postotnih bodova, ponajprije zbog smanjenja kamatnih troškova na depozite. Kod rashoda III. grupe banaka najviše su se povećali udjeli kamatnih troškova (za 1,7 postotnih bodova) i udjeli ostalih nekamatnih troškova (za 2,3 postotna boda). Kod iste grupe banaka, udjeli općih administrativnih troškova i amortizacije te troškova rezerviranja za gubitke smanjili su se za po 1,2 postotna boda. Kod IV. grupe banaka u promatranom su se razdoblju najviše smanjili kamatni troškovi (za 5,8 postotnih bodova) i troškovi rezerviranja za gubitke (za 5,3 postotna boda), dok je najveći porast udjela u ukupnim rashodima zabilježen kod općih administrativnih troškova i amortizacije (za 6,8 postotnih bodova).

**TABLICA 2.10. Struktura rashoda banaka, u postocima**

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.	I.-XII. 2003.	I.-XII. 2004.
1. KAMATNI TROŠKOVI	38,6	42,0	38,1	36,4	35,3	37,1	33,1	27,3	38,2	41,0
1.1. Kamatni troškovi na primljene kredite	8,4	9,0	5,4	6,5	4,6	3,3	2,0	3,1	7,6	8,4
1.2. Kamatni troškovi na depozite	25,9	27,8	27,8	26,4	28,6	31,3	28,0	22,6	26,4	27,8
1.3. Kamatni troškovi na dužničke vrijednosne papire	1,0	1,6	1,2	0,4	0,0	0,3	0,5	0,1	1,0	1,4
1.4. Premije za osiguranje štednih uloga	2,9	2,7	3,5	2,9	1,3	1,9	2,3	1,4	2,9	2,6
1.5. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.6. Kamatni troškovi iz prethodnih godina	0,3	0,0	0,1	0,1	0,6	0,2	0,0	0,0	0,2	0,0
1.7. Ostali kamatni troškovi	0,2	-	0,1	-	0,1	-	0,2	-	0,1	-
2. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	13,2	11,7	9,1	6,9	8,9	7,3	4,7	5,5	12,2	11,0
2.1. Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge	-	11,7	-	6,9	-	7,3	-	5,5	-	11,0
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	6,7	4,5	5,1	5,1	4,7	7,0	4,5	8,1	6,3	4,7
3.1. Ostali troškovi	6,6	4,4	4,9	5,0	4,7	4,6	4,0	6,4	6,2	4,5
3.2. Izvanredni troškovi	0,0	0,0	0,2	0,1	0,0	2,4	0,5	1,7	0,1	0,2
4. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	37,4	37,7	43,7	45,8	40,9	39,7	41,6	48,3	38,6	38,6
4.1. Troškovi za zaposlenike	19,9	18,8	22,2	22,3	20,0	19,6	21,2	25,3	20,3	19,3
4.2. Amortizacija	5,4	6,0	4,6	5,0	5,6	5,8	6,1	4,6	5,4	5,8
4.3. Ostali administrativni troškovi	12,1	12,9	16,9	18,5	15,3	14,2	14,3	18,4	12,9	13,5
5. TROŠKOVI REZERVIRANJA ZA GUBITKE	4,1	4,2	3,9	5,9	10,1	8,9	16,1	10,8	4,7	4,7
5.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2,9	2,2	1,9	4,4	9,9	10,4	14,7	13,2	3,5	3,1
5.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1,7	2,0	2,4	1,5	0,2	-1,5	1,2	-2,4	1,8	1,7
UKUPNI TROŠKOVI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

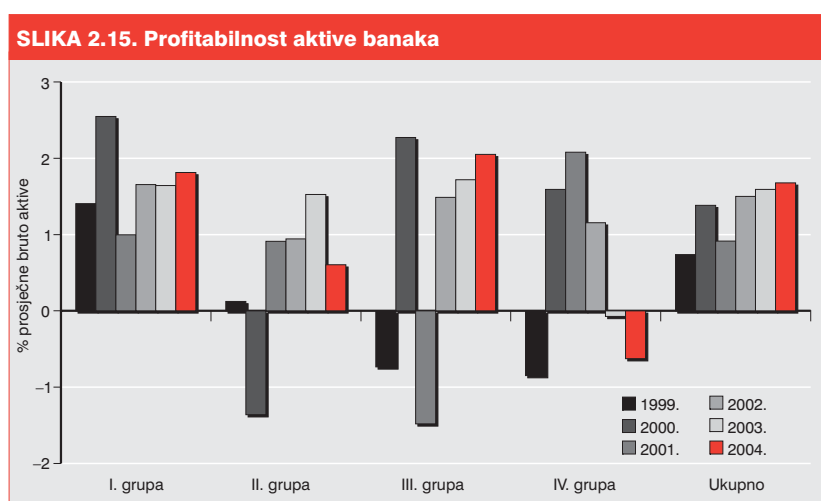
## 2.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka

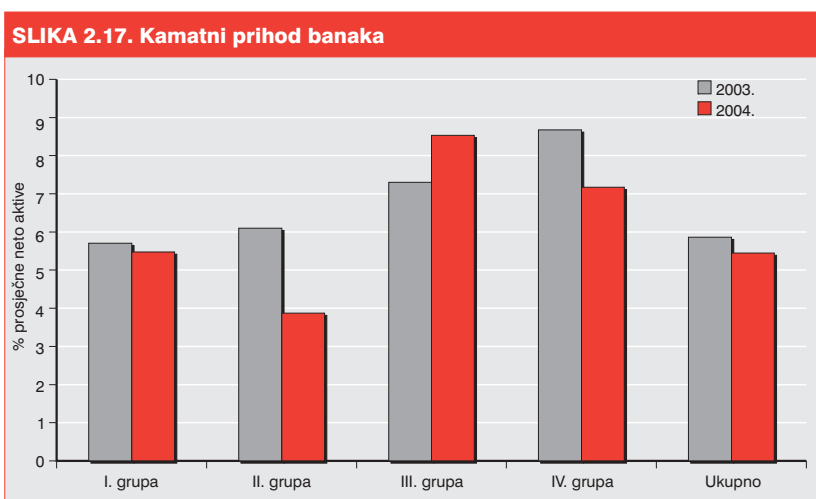
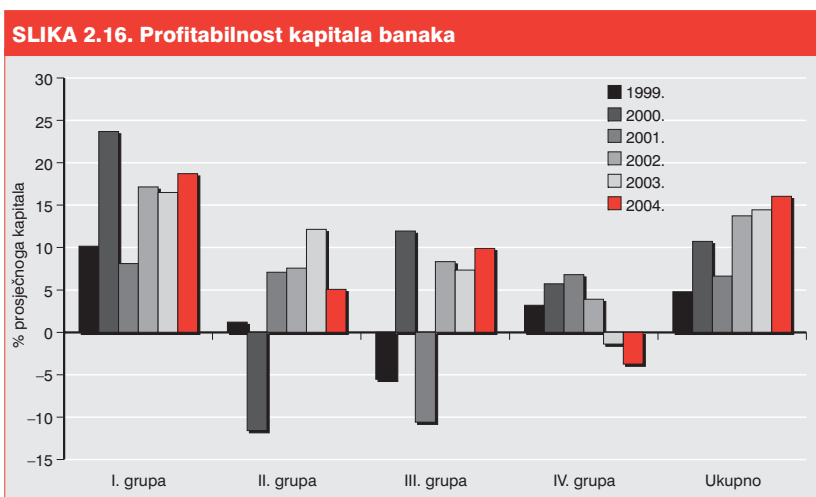
Profitabilnost prosječne bruto aktive svih banaka porasla je i iznosila je na kraju 2004. godine 1,7 posto (Slika 2.15.), što je povećanje za 0,1 postotni bod u odnosu na 2003. godinu i nastavak je neprekinutog rasta od 2002. godine. Najveći rast profitabilnosti aktive postignut je kod III. grupe banaka (za 0,4 postotna boda), ali je porast od 0,2 postotna boda zabilježen kod I. grupe znatno više utjecao na sustav u cjelini. Smanjenje profitabilnosti aktive zabilježeno je kod II. i IV. grupe banaka (za 0,9 postotnih bodova, odnosno 0,5 postotnih bodova). Najvišu profitabilnost bruto aktive imale su III. i I. grupa banaka (2,1 posto, odnosno 1,8 posto), zaostaje II. grupa sa 0,6 posto, dok je kod IV. grupe (zbog ostvarenoga gubitka od 20,1 milijun kuna) zabilježena negativna vrijednost promjene pokazatelja ROA (-0,6 posto).

Na kraju 2004. godine ostvaren je, treću godinu zaredom, porast stope profitabilnosti prosječnoga bilančnoga kapitala, pa je ona dosegla 16,1 posto (Slika 2.16.). U usporedbi s krajem 2003. godine to je porast od 1,6 postotnih bodova. Najveću stopu profitabilnosti kapitala imale su na kraju 2004. banke iz I. grupe (18,7 posto), zatim iz III. i II. grupe (9,9 posto, odnosno 5,1 posto), dok su banke iz IV. grupe imale negativnu stopu (-3,7 posto). Rast profitabilnosti prosječnoga bilančnoga kapitala iskazan je kod I. i III. grupe banaka (povećanje za 2,2 postotna boda, odnosno 2,6 postotnih bodova), a smanjenje kod II. i IV. grupe (za 7,0 postotnih bodova, odnosno 2,3 postotna boda).

Ostvareni omjer prosječnoga kamatnog prihoda i prosječne neto aktive svih banaka zajedno bio je na kraju 2004. godine za 0,5 postotnih bodova manji nego na kraju 2003. godine (Slika 2.17.). Taj je omjer na kraju 2004. bio 5,4 posto, a njegovo smanjenje rezultat je bržeg rasta prosječne neto aktive od rasta kamatnog prihoda.

Najveći omjer prosječnoga kamatnog prihoda i prosječne neto aktive zabilježen je kod III. grupe banaka (8,5 posto), zatim kod IV. grupe (7,2 posto), I. grupe (5,5 posto) i, na kraju, kod II. grupe banaka (3,9 posto). U odnosu na prethodnu godinu do pada toga omjera došlo je kod svih grupa (između 0,2 postotna boda i 2,2 postotna boda), osim kod III. grupe, kod koje se taj pokazatelj povećao za 1,2 postotna boda.

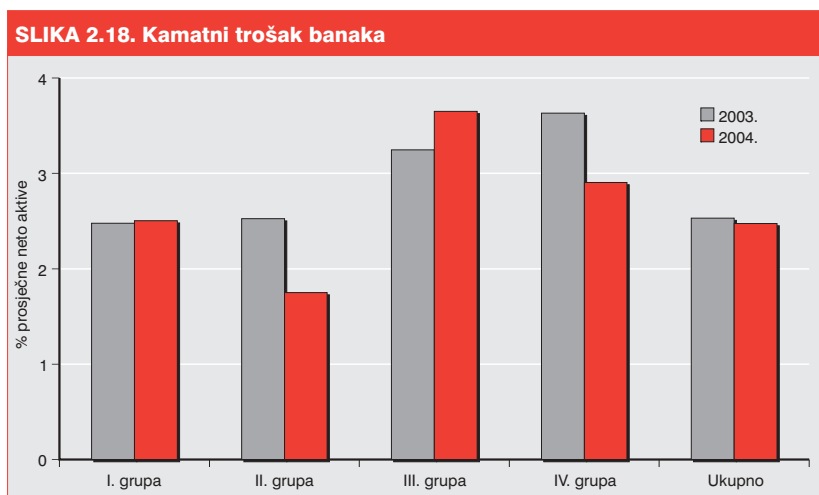




Omjer prosječnoga kamatnog troška i prosječne neto aktive svih banaka ostao je na kraju 2004. godine u odnosu na 2003. nepromijenjen, tj. zadržao se na razini od 2,5 posto (Slika 2.18.). Taj je omjer identičan onom koji je ostvaren kod I. grupe banaka, III. i IV. grupa imale su veći omjer (3,7 posto, odnosno 2,9 posto), dok je kod II. grupe kamatni trošak u odnosu na prosječnu aktivu bio manji nego kod svih banaka u cjelini i iznosio je na kraju 2004. godine 1,7 posto. U promatranom razdoblju taj je omjer ostao nepromijenjen u I. grupi, smanjio se u II. i IV. grupi (za 0,8 postotnih bodova, odnosno za 0,7 postotnih bodova) i povećao se u III. grupi banaka (za 0,5 postotnih bodova).

Neto kamatna marža banaka smanjila se za 0,4 postotna boda i iznosila je na kraju 2004. godine 3,0 posto.<sup>14</sup> Rast kamatnih troškova od 12,1 posto uzrok je padu neto kamatne marže jer su kamatni prihodi rasli gotovo upola sporije, stopom od 6,4. Na razini grupa banaka povećanje neto kamatne marže u istom je razdoblju zabilježeno kod I. grupe (kod koje se porastom za 0,1 postotni bod neto

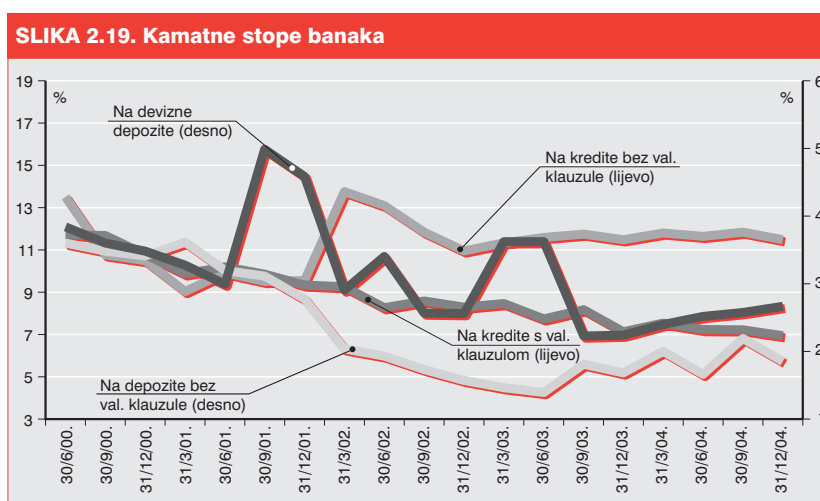
<sup>14</sup> Neto kamatna marža izračunata je kao razlika između kamatnih prihoda i kamatnih rashoda podijeljena s prosječnom aktivom.



kamatna marža izjednačila s onom sustava u cjelini) i III. grupe banaka (za 0,4 postotna boda, i to na razinu od 4,9 posto, što je najviše od svih grupa), dok se neto kamatna marža preostalih dviju grupa banaka smanjila (kod II. grupe za 1,4 postotna boda, na razinu od 2,1 posto, najnižu od svih grupa), a kod IV. grupe za 0,5 postotnih bodova, i to na 4,3 posto.

Koncem 2004. godine sve kamatne stope banaka bile su u padu, osim minimalnog povećanja kamatnih stopa na devizne depozite (za 0,1 postotni bod). Kamatne stope na depozite bez valutne klauzule smanjile su se za 0,4 postotna boda i bile su na razini od 1,8 posto, dok su se kamatne stope na devizne depozite povećale na 2,7 posto. Kamatne stope na kredite smanjile su se za 0,4 postotna boda, odnosno 0,3 postotna boda: na kredite bez valutne klauzule pale su na 11,4 posto, a na kredite s valutnom klauzulom na 6,9 posto.

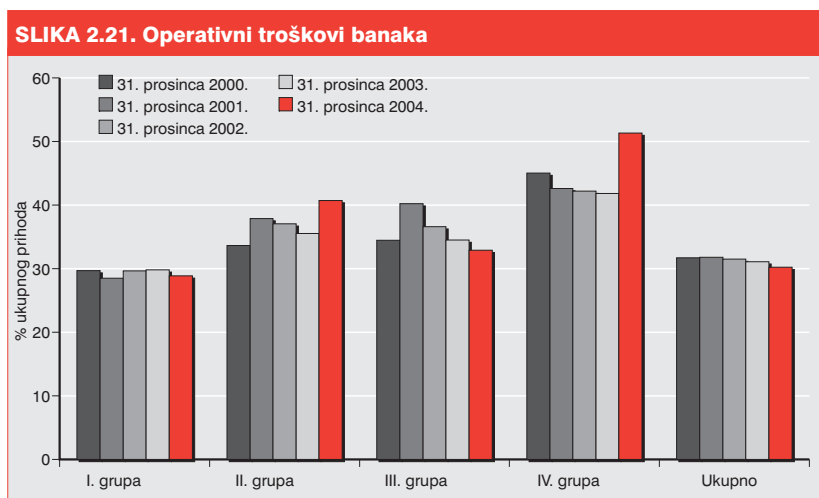
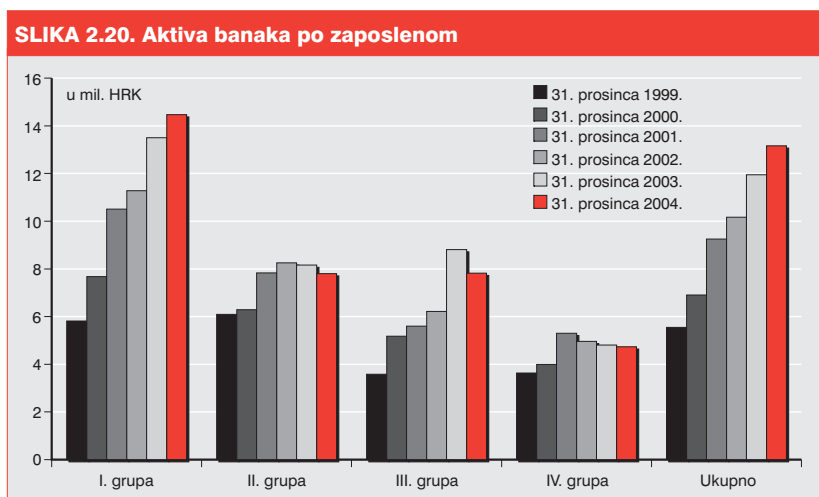
Broj zaposlenih u bankama bio je na kraju 2004. godine za 2,0 posto veći nego na kraju 2003. godine, tj. povećao se sa 17.086 osoba na 17.424 osobe. Broj zaposlenih povećan je kod I. grupe (za 1.731 osobu ili 13,8 posto) i III. grupe banaka (za 300 osoba ili 48,0 posto). U II. i IV. grupi banaka broj



zaposlenih se smanjio: za 46,5 posto, odnosno 29,9 posto. Banke iz I. grupe zapošljavale su 14.267 osoba, tj. 81,9 posto svih zaposlenih u bankama. Mnogo manje zaposlenika imale su banke iz ostalih skupina: II. grupa imala je 1.679 zaposlenika (9,6 posto), III. grupa 925 (5,3 posto) i IV. grupa 553 zaposlene osobe (3,2 posto).

Aktiva po zaposlenom nastavlja neprekinuti porast od kraja 2000. godine, povećavši se u 2004. godini za još 10,2 posto, te je iznosila 13,2 milijuna kuna, tj. 1,3 milijuna kuna više nego na kraju 2003. godine (Slika 2.20.). Na povećanje navedenog pokazatelja odlučujuće je utjecalo kretanje ovog pokazatelja kod banaka I. grupe, tj. njegov porast za 7,1 posto, dok njegovo smanjenje kod svih ostalih grupa (u rasponu od 1,5 posto do 11,3 posto kod III. grupe) nije znatnije utjecalo, što je razumljivo s obzirom na veličinu aktive banaka u I. grupi. Porast aktive po zaposlenom rezultat je bržeg porasta aktive banaka u promatranom razdoblju od 12,34 posto od rasta broja zaposlenih (1,98 posto).

Najefikasnija grupa banaka prema iznosu aktive po zaposlenom bila je na kraju 2004. godine I. grupa s prosječnom aktivom po zaposlenom od 14,5 milijuna kuna. Slijedile su II. i III. grupa (s jednakih 7,8 milijuna kuna) i IV. grupa banaka (4,7 milijuna kuna).



Omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda svih banaka manji je za 0,9 postotnih bodova, pa je na kraju 2004. godine taj omjer iznosio 30,2 posto (Slika 2.21.). On se smanjuje kontinuirano od 2002. godine, a smanjenje u 2004. godini rezultat je sporijeg rasta operativnih troškova (4,7 posto) od rasta ukupnih prihoda (7,7 posto).

Omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda smanjio se kod dviju najefikasnijih grupa banaka (prema navedenom pokazatelju), I. i III. grupe. Kod I. grupe smanjio se za 0,9 postotnih bodova (jednako kao i kod sustava u cjelini) i iznosio je 28,9 posto, a kod III. grupe za 1,6 postotnih bodova, na 32,9 posto. Kod banaka II. grupe omjer je porastao za 5,1 postotni bod i iznosio je 40,7 posto, a kod IV. grupe porastao je za 9,5 postotnih bodova i iznosio je 51,3 posto.

### 2.1.7. Kreditna aktivnost banaka

Tijekom 2004. godine ukupni plasmani i potencijalne obveze porasli su za 31,3 milijarde kuna (14,8 posto) te su na dan 31. prosinca 2004. dosegli iznos od 242,3 milijarde kuna (Tablica 2.11.). U 2003. godini ukupni plasmani i potencijalne obveze zabilježili su porast od 15,3 posto, a u 2002. godini porast od 20,7 posto. Najveći utjecaj na porast ukupnih plasmana i potencijalnih obveza u 2004. godini imao je porast danih kredita (bruto) koji su povećani za 15,0 milijardi kuna (12,9 posto) te porast danih depozita (bruto) koji su povećani za 13,6 milijardi kuna (26,6 posto). Porast danih kredita (bruto) pod utjecajem je porasta kredita odobrenih stanovništvu (za 10,3 milijarde kuna ili 19,0 posto), dok je na porast danih depozita (bruto) najviše utjecao porast depozita kod HNB-a za 11,4 milijarde kuna, odnosno za visokih 57,5 posto. Na značajan porast depozita kod HNB-a utjecalo je uvođenje monetarne mjere obveze izdvajanja obvezne pričuve obračunate na devizne inozemne izvore i na devizna sredstva primljena od osoba u posebnom odnosu prema banci u stopostotnom iznosu te povećanje postotka izdvajanja obvezne pričuve na posebne račune kod središnje banke za ostalu deviznu i kunsku pričuvu<sup>15</sup>.

Najveći dio porasta ukupnih plasmana i potencijalnih obveza u 2004. godini ostvaren je u drugom polugodištu 2004. godine. Nakon porasta za 9,4 milijarde kuna (4,4 posto) u prvom polugodištu, u drugom su polugodištu 2004. godine ukupni plasmani i potencijalne obveze porasli za još 22,0 milijarde kuna (10,0 posto). Na snažniji porast plasmana i potencijalnih obveza u drugom polugodištu 2004. godine najviše je utjecao porast danih kredita (bruto) za 12,0 milijardi kuna (10,0 posto), i to ponajprije porast kredita stanovništvu (bruto), koji su u drugom polugodištu 2004. povećani za 7,5 milijardi kuna, odnosno za 13,1 posto.

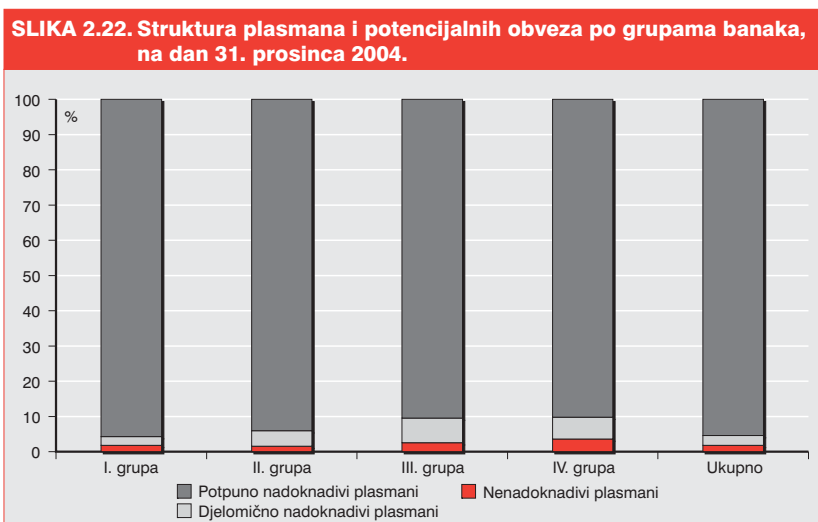
**TABLICA 2.11. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza banaka po rizičnim skupinama, u milijunima kuna i postocima**

Plasmani	XII. 2001.		XII. 2002.		XII. 2003.		XII. 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	231.225,3	95,4
2. Djelomično nadoknadivi plasmani (skupina B)	6.719,5	4,4	6.473,3	3,5	7.475,8	3,5	6.722,6	2,8
3. Nenadoknadivi plasmani (skupina C)	4.287,3	2,8	4.245,4	2,3	3.371,5	1,6	4.386,2	1,8
<b>Ukupno</b>	<b>151.593,3</b>	<b>100,0</b>	<b>182.970,0</b>	<b>100,0</b>	<b>211.013,6</b>	<b>100,0</b>	<b>242.334,1</b>	<b>100,0</b>

<sup>15</sup> Odluka o obveznoj pričuvi, NN, br. 203/2003.

Potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze porasli su za 15,5 posto, povećavši svoj udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama sa 94,9 posto, koliko su iznosili na kraju 2003. godine, na 95,4 posto na kraju 2004. godine. Djelomično nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze bili su na kraju 2004. niži za 10,1 posto nego na kraju prethodne godine te je njihov udio smanjen na 2,8 posto, dok su nenadoknadivi plasmani i potencijalne obveze porasli po stopi od 30,1 posto zbog čega je njihov udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama porastao te je na kraju promatranog razdoblja iznosio 1,8 posto.

Najbolju kvalitetu plasmana i potencijalnih obveza na kraju 2004. godine iskazale su banke iz I. grupe, kod kojih je udio potpuno nadoknadivih plasmana i potencijalnih obveza u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama grupe u promatranom razdoblju blago povećan (sa 95,6 posto na 95,7 posto). Udio potpuno nadoknadivih plasmana i potencijalnih obveza također je povećan kod II. grupe banaka (sa 91,9 posto na 94,0 posto), dok je kod III. grupe banaka udio smanjen sa 91,5 posto na 90,4 posto, a kod IV. grupe banaka sa 93,5 posto na 90,2 posto ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.



Relativni omjer ukupnih ispravaka vrijednosti plasmana i rezervacija za potencijalne obveze prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama smanjen je sa 4,1 posto, koliko je iznosio na kraju 2003. godine, na 3,7 posto krajem 2004. godine (Tablica 2.12.). Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze povećani su u promatranom razdoblju za 3,5 posto, no porast ukupnih plasmana i potencijalnih obveza po stopi od 14,8 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 1,5 posto, a rezervacije za neidentificirane gubitke za čak 9,8 posto. Stoga je u strukturi ukupnih rezervacija došlo do smanjenja 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 74,9 posto, dok je udio rezervacija za neidentificirane gubitke povećan sa 23,7 na 25,1 posto.

Na kraju 2004. godine, u usporedbi s krajem prethodne godine, jedino je kod I. grupe banaka

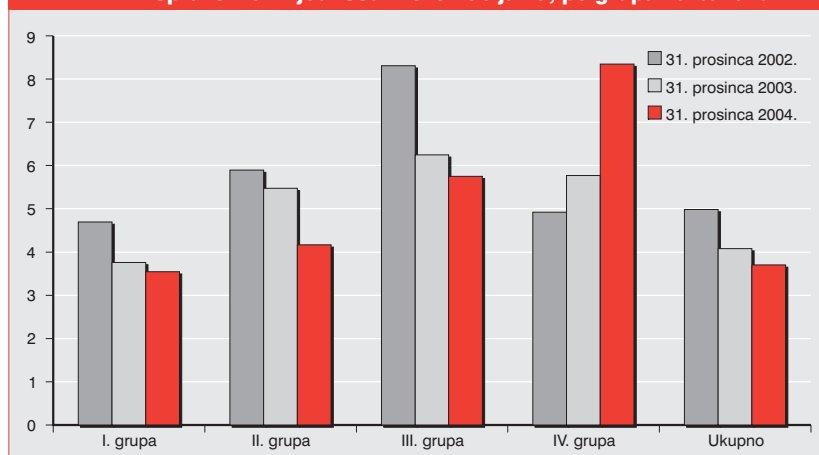


**TABLICA 2.12. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

Plasmani	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2003.	XII. 2004.
1. Ukupni ispravci vrijednosti za plasmane i rezervacije za potencijalne obveze	9.326,7	9.121,2	8.611,5	8.909,9
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	7.912,1	7.303,4	6.573,8	6.672,5
1.2. Rezervacije za neidentificirane gubitke	1.414,6	1.817,9	2.037,7	2.237,3
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	151.593,3	182.970,0	211.013,6	242.334,1
3. Relativni omjer: ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ ukupni plasmani i potencijalne obveze	6,2	5,0	4,1	3,7

zabilježeno i povećanje ispravaka vrijednosti plasmana i rezervacija za identificirane gubitke i povećanje rezervacija za neidentificirane gubitke. No, zbog povećanja ukupnih plasmana i potencijalnih obveza za 24,9 posto, pokrivenost plasmana i potencijalnih obveza ukupnim rezervacijama kod ove je grupe banaka smanjena sa 3,8 posto na 3,5 posto, što je najniža vrijednost ovog pokazatelja među svim grupama banaka. Povećanje plasmana i potencijalnih obveza zabilježeno je, uz I. grupu banaka, jedino još kod III. grupe banaka (za 36,0 posto), što je, unatoč povećanju ukupnih rezervacija za 25,3 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 50,3 posto kod II. grupe te za 25,7 posto kod IV. grupe banaka), no dok je kod II. grupe banaka zbog smanjenja ukupnih rezervacija za 62,2 posto pokrivenost smanjena i iznosi 4,2 posto, kod IV. grupe banaka povećanje ukupnih rezervacija za 7,4 posto dovelo je do povećanja pokrivenosti sa 5,8 posto na 8,3 posto.

Koncem 2004. godine ukupni dani krediti (neto) iznosili su 125,2 milijarde kuna, što je u odnosu prema kraju prethodne godine povećanje od 15,1 milijarde kuna, odnosno od 13,7 posto<sup>16</sup> (Tablica 2.13.). Najveći utjecaj na povećanje ukupnih danih kredita (neto) imalo je povećanje kredita stanovništvu (za 10,1 milijardu, odnosno za 19,1 posto). Njihov je udio u ukupnim danim kreditima (neto) povećan za 2,3 postotna boda pa je njihov udio u ukupnim odobrenim neto kreditima dosegnuo 50,0 posto. Krediti stanovništvu činili su na kraju 2004. najveći dio kreditnog portfelja svih grupa banaka, izuzevši III. grupu, u čijoj su sektorskoj distribuciji kredita (neto) prevladavali krediti trgovačkim društvima s udjelom od 54,5 posto.

**SLIKA 2.23. Pokrivenost ukupnih plasmana i potencijalnih obveza ukupnim ispravcima vrijednosti i rezervacijama, po grupama banaka**

16 Ukupno dani krediti (neto) prikazani u Tablici 13. za 2003. godinu uključuju kupljena potraživanja i prava na potraživanja.

Najveći relativni porast zabilježen je u promatranom razdoblju kod kredita danih javnim trgovačkim društvima (22,4 posto), kod kojih je, kao i kod kredita stanovništvu, jedino zabilježeno povećanje udjela u sektorskoj distribuciji neto kredita (sa 3,7 posto na 4,0 posto). Krediti ostalim trgovačkim društvima porasli su za 8,4 posto, no njihov je udio u sektorskoj distribuciji neto kredita smanjen i iznosio je na kraju 2004. godine 35,6 posto. Također su smanjeni udjeli kredita državnim jedinicama (na 7,2 posto), financijskim institucijama (na 2,6 posto) i nerezidentima (na 0,2 posto), dok je udio kredita odobrenih neprofitnim institucijama ostao jednak kao prethodne godine (0,3 posto)

Na kraju 2004. godine u strukturi kredita (neto) odobrenih stanovništvu prevladavali su ostali krediti (gotovinski krediti, okvirni krediti po tekućim računima i dr.) s udjelom od 44,9 posto. Udio stambenih kredita u ukupnim kreditima odobrenim stanovništvu je, nakon što su ti krediti porasli tijekom 2004. za 27,6 posto, povećan sa 31,4 posto zabilježenih na kraju 2003. godine na 33,7 posto na kraju 2004. godine. Krediti za kupnju automobila imali su na kraju 2004. godine udio od 12,8 posto, krediti po kreditnim karticama udio od 4,5 posto, dok je udio hipotekarnih kredita bio najmanji i iznosio je 4,2 posto ukupnih kredita (neto) odobrenih stanovništvu.

**TABLICA 2.13. Struktura neto kredita banaka po institucionalnim sektorima, na kraju razdoblja, u milijunima kuna**

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	XII. 2003.	XII. 2004.	XII. 2003.	XII. 2004.	XII. 2003.	XII. 2004.	XII. 2003.	XII. 2004.	XII. 2003.	XII. 2004.
1. Državne jedinice	8.167,1	8.935,9	368,0	86,1	11,0	7,3	1,3	1,9	8.547,4	9.031,1
2. Financijske institucije	2.385,5	2.841,1	408,2	320,7	143,7	109,9	119,5	17,7	3.057,0	3.289,5
3. Javna trgovačka društva	3.883,4	4.847,8	115,9	56,0	43,4	48,6	1,8	0,0	4.044,5	4.952,4
4. Ostala trgovačka društva	32.256,1	38.915,9	5.943,0	2.614,3	2.041,2	2.415,1	890,4	638,5	41.130,7	44.583,7
5. Neprofitne institucije	267,8	364,1	64,6	19,7	9,0	8,2	1,6	2,2	343,0	394,3
6. Stanovništvo	42.659,0	56.012,4	7.622,1	3.975,2	962,1	1.933,6	1.343,7	721,6	52.586,9	62.642,8
7. Nerezidenti	302,0	305,3	34,4	1,9	41,3	1,0	13,7	0,0	391,3	308,2
<b>Ukupno</b>	<b>89.920,9</b>	<b>112.222,4</b>	<b>14.556,3</b>	<b>7.074,0</b>	<b>3.251,7</b>	<b>4.523,6</b>	<b>2.371,9</b>	<b>1.382,0</b>	<b>110.100,8</b>	<b>125.202,1</b>

## 2.1.8. Pokazatelji likvidnosti banaka

Ukupni je iznos upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države tijekom 2004. porastao za 70,6 posto te je na kraju te godine iznosio 13,6 milijardi kuna.

Blagajničkih zapisa HNB-a u kunama i devizama nije bilo upisanih jer ih HNB u promatranom razdoblju nije izdavao. Tri četvrtine upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države, odnosno 74,6 posto, odnosilo se na instrumente tržišta novca središnje države, dok se 25,4 posto odnosilo na trezorske zapise Ministarstva financija.

Iznos kredita primljenih od Hrvatske narodne banke bio je upola manji od iznosa kredita korištenih u 2003. godini (50,4 naprama 102,0 milijuna kuna), a tijekom 2004. godine banke su se koristile jedino lombardnim kreditima HNB-a (Tablica 2.15.).

Omjer prosječnih slobodnih pričuva i prosječne obvezne pričuve bio je u posljednjem tromjesečju 2004. godine za 24,1 postotni bod veći nego u posljednjem tromjesečju prethodne godine i iznosio je 94,6 posto (Slika 2.24.). Najveći omjer prosječnih slobodnih pričuva i prosječne obvezne pričuve

**TABLICA 2.14. Upisani vrijednosni papiri HNB-a i središnje države, u milijunima kuna i postocima, na dan 31. prosinca 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	3.206,4	25,4	318,5	38,1	49,9	65,5	13,7	29,4	3.580,6	26,4
4. Ostali instrumenti tržišta novca središnje države <sup>a</sup>	9.411,2	74,6	517,1	61,9	26,3	34,5	32,9	70,6	9.987,6	73,6
<b>Ukupno</b>	<b>12.617,6</b>	<b>100,0</b>	<b>835,7</b>	<b>100,0</b>	<b>76,2</b>	<b>100,0</b>	<b>46,6</b>	<b>100,0</b>	<b>13.568,1</b>	<b>100,0</b>

<sup>a</sup> Uključuje one instrumente koji imaju utvrđenu tržišnu cijenu.

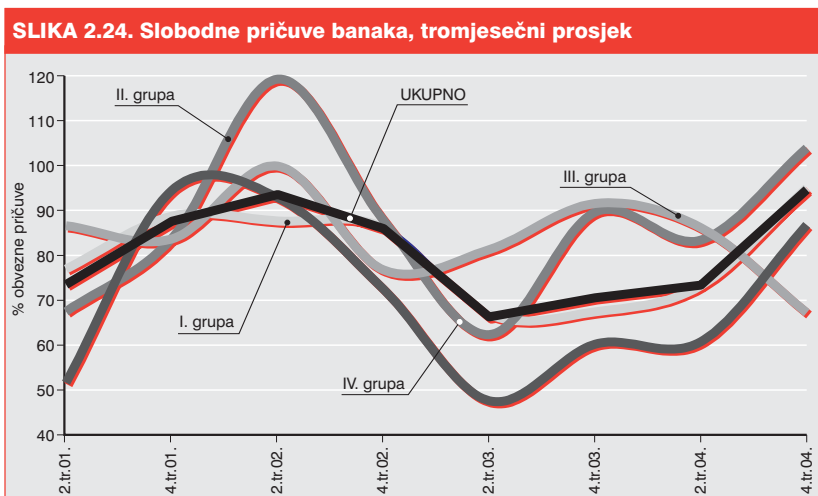
**TABLICA 2.15. Krediti od Hrvatske narodne banke, u milijunima kuna, godišnji prosjek**

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	2003.	2004.	2003.	2004.	2003.	2004.	2003.	2004.	2003.	2004.
1. Lombardni kredit	15,0	49,3	85,1	0,7	1,9	0,0	0,0	0,4	102,0	50,4
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

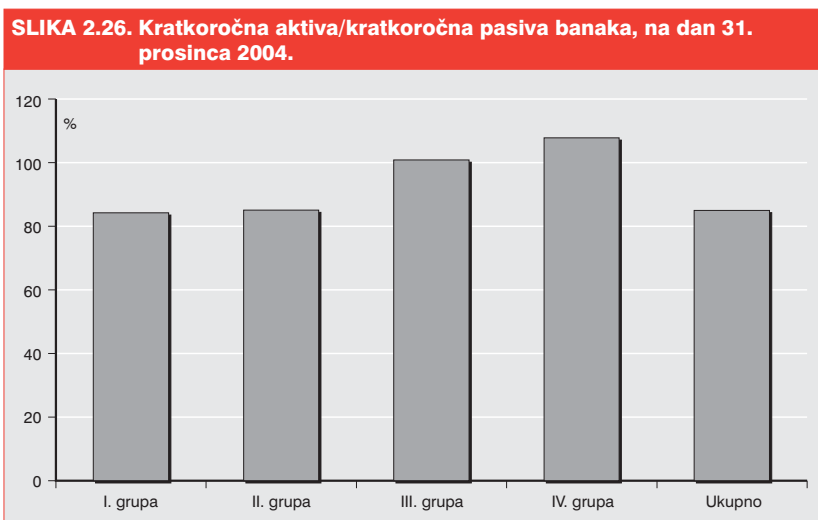
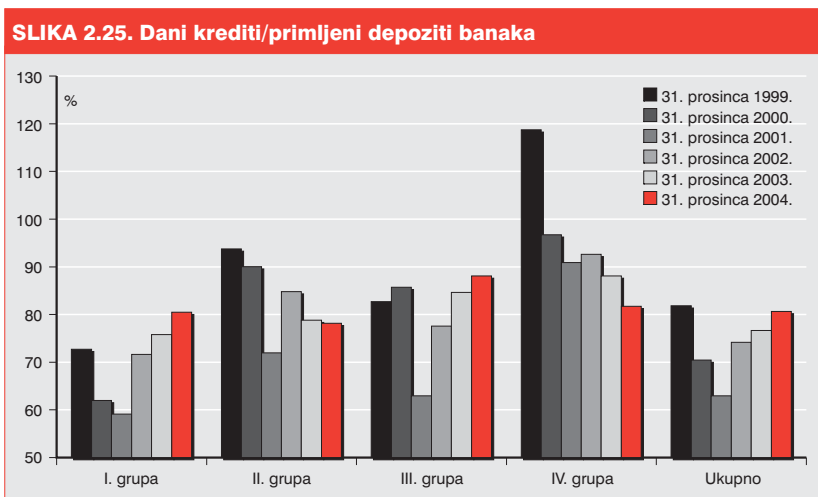
imala je u četvrtom tromjesečju 2004. godine II. grupa banaka (103,9 posto), slijedile su I. grupa (95,0 posto) i IV. grupa banaka (86,8 posto), dok je najmanji omjer ostvarila III. grupa banaka (67,2 posto). Kod svih je grupa banaka navedeni omjer povećan, osim kod III. grupe, kod koje je došlo do smanjenja omjera za 26,6 posto.

Omjer danih kredita i primljenih depozita povećan je za 4,0 postotna boda u odnosu prema kraju 2003. godine te je na kraju 2004. godine iznosio 80,6 posto (Slika 2.25.). To je rezultat bržeg rasta danih kredita (porast od 13,7 posto) od rasta primljenih depozita (porasli su za 8,1 posto). Promatrano po grupama, omjer danih kredita i primljenih depozita povećao se kod I. grupe banaka, za 4,7 postotnih bodova, i kod III. grupe banaka, za 3,5 postotnih bodova, dok je kod IV. grupe zabilježeno smanjenje toga omjera za 6,3 postotna boda, a kod II. grupe banaka smanjenje za 0,6 postotnih bodova. Omjer je bio najviši kod III. grupe banaka (88,1 posto), a najniži kod II. grupe (78,2 posto).

Omjer kratkoročne aktive i kratkoročne pasive, izračunat na osnovi podataka prema preostalom roku dospjeća, iznosio je na kraju 2004. godine 85,0 posto (Slika 2.26.).



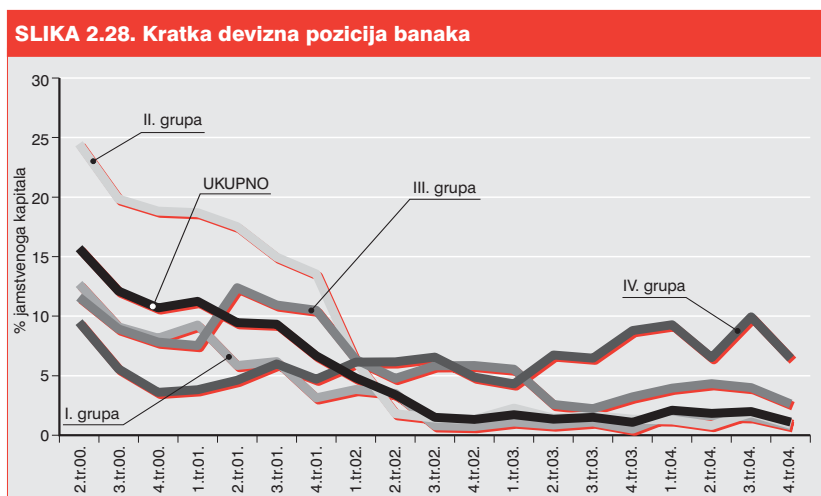
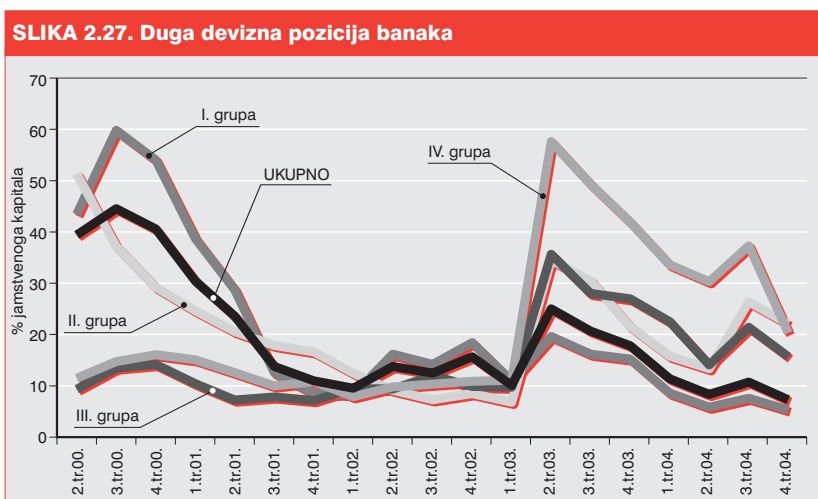
Kod I. i II. grupe banaka taj je omjer bio manji od 100 posto, odnosno kratkoročna pasiva bila je veća od kratkoročne aktive (84,2 posto i 85,0 posto), dok je obrnuta situacija (omjeri od 100,9 posto i 107,8 posto) zabilježena kod III. i IV. grupe banaka.



## 2.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka

Omjer prosječne duge devizne pozicije i jamstvenoga kapitala svih banaka u četvrtom tromjesečju 2004. godine iznosio je 7,3 posto, što je znatno manje u odnosu na stanje iz istog razdoblja prethodne, 2003. godine kad je iznosio 17,8 posto (Slika 2.27.). Najveću prosječnu dugu deviznu poziciju izraženu kao postotak jamstvenoga kapitala imala je u posljednjem tromjesečju 2004. godine II. grupa banaka (22,1 posto), slijedile su IV. grupa (20,3 posto) i III. grupa (15,7 posto) i, na kraju, I. grupa banaka (5,3 posto).

Omjer prosječne kratke devizne pozicije i jamstvenoga kapitala svih banaka ostao je u posljednjem tromjesečju 2004. na istoj razini kao u istom razdoblju 2003. godine i iznosio je 1,1 posto (Slika 2.28.). Najveći omjer ukupne kratke devizne pozicije i jamstvenoga kapitala u promatranom razdoblju imala je IV. grupa banaka (6,4 posto), a iza nje bile su III. grupa (2,6 posto), II. grupa (0,9 posto) i, na kraju, s najmanjim omjerom, I. grupa banaka (0,8 posto).



## 2.2. Stambene štedionice

Tijekom 2004. godine poslovale su četiri stambene štedionice.

### 2.2.1. Bilanca stambenih štedionica

Na kraju 2004. godine ukupna aktiva stambenih štedionica iznosila je 5,4 milijarde kuna i u odnosu prema kraju 2003. godine porasla je za 52,01 posto. Na dan 31. prosinca 2004. ukupna aktiva stambenih štedionica činila je 2,33 posto ukupne aktive svih banaka.

U strukturi aktive stambenih štedionica najveći udio imali su na kraju 2004. godine (Tablica 2.16.) vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju (40,14 posto), a slijedili su prema veličini udjela trezorski zapisi MF-a (14,59 posto) i vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća (10,24%). Ukupna ulaganja u vrijednosne papire pretežito su se sastojala od ulaganja u obveznice i druge dugoročne instrumente Republike Hrvatske (72,64%) te od ulaganja u trezorske zapise MF-a (20,54%), dok su ostatak činila ulaganja u obveznice i druge dugoročne instrumente republičkih fondova (5,79%), poslovnih banaka (0,60 %) i HBOR-a (0,42%).

Pasivu stambenih štedionica na kraju 2004. godine najvećim su dijelom (88,36 posto) činili depoziti (Tablica 2.17.), i to oročeni depoziti (88,36 posto), zatim kamate, naknade i ostale obveze (8,46

**TABLICA 2.16. Struktura aktive stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			XII. 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	0,01	0,00	100,00
1.1. Gotovina	0,02	0,00	0,02	0,00	-33,33	0,01	0,00	-56,25	0,01	0,00	100,00
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	332,36	6,21	1.185,48
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	404,90	31,17	561,52	25,68	38,68	748,89	21,27	33,37	780,79	14,59	4,26
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	2.398,14	44,81	212,74
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	250,18	4,68	-
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	2.147,96	40,14	-
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	623,14	11,64	-59,22
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	-	-	-	-	-	-	-	-	548,19	10,24	-
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	-	-	-	-	-	-	-	-	74,96	1,40	-
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	468,95	8,76	121,85
8. Krediti ostalim komitentima	11,59	0,89	91,32	4,18	688,02	187,78	5,33	105,62	372,94	6,97	98,61
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	8,72	0,16	-54,04
12. Kamate, naknade i ostala imovina	24,99	1,92	30,76	1,41	23,10	39,10	1,11	27,13	389,35	7,28	895,68
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	0,32	0,02	1,58	0,07	396,85	6,27	0,18	297,84	23,13	0,43	269,10
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.299,03</b>	<b>100,00</b>	<b>2.186,31</b>	<b>100,00</b>	<b>68,30</b>	<b>3.520,43</b>	<b>100,00</b>	<b>61,02</b>	<b>5.351,29</b>	<b>100,00</b>	<b>52,01</b>

postu) te kapital (2,89 posto). Oročeni depoziti stambenih štediša porasli su u 2004. godini za 1,5 milijardi kuna, tj. za 44,81 posto u odnosu na prethodnu 2003. Porast oročenih depozita stambenih štediša činio je 79,92 posto ukupnog rasta pasive stambenih štedionica u promatranom razdoblju.

Ukupni bilančni kapital stambenih štedionica iznosio je na kraju 2004. godine 154,81 milijuna kuna, što je gotovo nepromijenjen iznos u odnosu na stanje na kraju 2003. godine. Među stavkama bilančnoga kapitala porast su zabilježili dionički kapital, dobit tekuće godine i zakonske rezerve. Rast navedenih stavki nije rezultirao povećanjem ukupnoga bilančnoga kapitala jer se istodobno povećao i zadržani gubitak. Statutarne i ostale kapitalne rezerve na kraju 2004. godine nije iskazala niti jedna stambena štedionica.

Stopa adekvatnosti kapitala stambenih štedionica na kraju 2004. godine iznosila je 27,74 posto, što je nešto manje nego na kraju 2003. godine kad je iznosila 30,98 posto. Jamstveni kapital stambenih štedionica u promatranom razdoblju iznosio je 152,81 milijun kuna.

**TABLICA 2.17. Struktura pasive stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			XII. 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	0,00	0,00	-100,00
1.1. Kratkoročni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,39	0,01	0,00	0,00	0,00	-100,00
1.2. Dugoročni	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	4.728,25	88,36	44,81
2.1. Na zira računima i tekućim računima	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,13	0,00	13.000,00	0,09	0,00	-32,82
2.3. Oročeni	1.137,58	87,57	2.012,87	92,07	76,94	3.265,01	92,74	62,21	4.728,16	88,36	44,81
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	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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	4,87	0,09	-
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	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	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	10,74	0,20	0,32
8. Kamate, naknade i ostale obveze	37,18	2,86	36,30	1,66	-2,35	89,39	2,54	146,24	452,63	8,46	406,34
UKUPNO OBVEZE	1.184,75	91,20	2.049,17	93,73	72,96	3.365,63	95,60	64,24	5.196,48	97,11	54,40
UKUPNO KAPITAL	114,28	8,80	137,14	6,27	20,01	154,81	4,40	12,88	154,81	2,89	0,00
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.299,03	100,00	2.186,31	100,00	68,30	3.520,43	100,00	61,02	5.351,29	100,00	52,01

**TABLICA 2.18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima**

	XII. 2001.		XII. 2002.			XII. 2003.			XII. 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	131,36	5,17
2. Dobit/gubitak tekuće godine	-14,99	-13,12	33,81	24,65	-325,52	-9,33	-6,03	-127,60	11,40	7,37	-222,22
3. Zadržana dobit/gubitak	-55,41	-48,49	-73,20	-53,38	32,11	-51,46	-33,24	-29,71	-63,44	-40,98	23,28
4. Zakonske rezerve	0,04	0,04	0,30	0,22	631,71	1,50	0,97	400,00	3,48	2,25	132,07
5. Ukupno statutarne i ostale kapitalne rezerve	11,60	10,15	12,87	9,38	10,98	20,73	13,39	61,08	0,00	0,00	-100,00
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,00	-
5.2. Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove 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	0,00	0,00	0,00
UKUPNO KAPITAL	114,28	100,00	137,14	100,00	20,01	154,81	100,00	12,88	154,81	100,00	0,00

## 2.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Stambene štedionice su na kraju 2004. godine ostvarile dobit prije oporezivanja u iznosu od 14,20 milijuna kuna (Tablica 2.19.), dok su u istom razdoblju prethodne godine ostvarile gubitak prije oporezivanja u iznosu od 9,05 milijuna kuna. Od četiri stambene štedionice kod tri je na kraju 2004. godine zabilježena dobit prije oporezivanja u ukupnom iznosu od 19,59 milijuna kuna, od čega se čak 54,48 posto odnosi na jednu stambenu štedionicu. Kod preostale, četvrte stambene štedionice zabilježen je u istom promatranom razdoblju gubitak prije oporezivanja u iznosu od 5,39 milijuna kuna.

Najveći udio u strukturi prihoda imali su na kraju 2004. godine kamatni prihodi (60,18 posto), a ostatak se odnosio na prihode od provizija i naknada (26,45 posto) i ostale nekamatne prihode (13,37 posto). Najveći udio u ukupnim rashodima imali su u istom razdoblju kamatni troškovi (43,89 posto), zatim opći administrativni troškovi i amortizacija (36,13 posto), ostali nekamatni troškovi (12,47 posto), troškovi rezerviranja za gubitke (5,19 posto) i, na kraju, troškovi od provizija i naknada (2,33 posto).

**TABLICA 2.19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna**

	XII. 2003.	XII. 2004.
1. Neto kamatni prihod	61,83	61,81
1.1. Ukupno kamatni prihodi	152,00	205,27
1.2. Ukupno kamatni troškovi	90,18	143,46
2. Neto prihod od provizija i naknada	63,23	82,60
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	84,69	90,21
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	21,45	7,61
3. Neto ostali nekamatni prihod	-32,53	4,87
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-3,15	45,62
3.2. Ostali nekamatni troškovi	29,39	40,76
4. Neto nekamatni prihod	30,70	87,47
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	96,68	118,10
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4,15	31,18
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4,90	16,98
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0,14	0,09
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	4,76	16,89
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-9,05	14,20
9. Porez na dobit	0,28	2,80
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-9,33	11,40

## 2.2.3. Kreditna aktivnost stambenih štedionica

Zbog izmijenjene regulative, koja od početka 2004. godine propisuje da se plasmani utvrđuju na drugačiji način, ukupni plasmani i potencijalne obveze stambenih štedionica smanjeni su u 2004. godine u odnosu na 2003. za 2,50 posto (Tablica 2.21.). Naime, stambene štedionice su ulaganja u vrijednosne papire, koja su se prema staroj regulativi ubrajala u plasmane, preusmjerile u portfelj vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju, a oni se prema novoj regulativi ne iskazuju kao plasmani. I dok je zbog toga iznos ukupnih plasmana i potencijalnih obveza smanjen, krediti ostalim komitentima porasli su za 98,61 posto, a njihov udio u strukturi bilance stambenih štedionica povećan je sa 5,33 na 6,97 posto.



Na kraju 2004. godine potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze činili su 99,97 posto ukupnih plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica, dok se preostalih 0,03 posto odnosilo na djelomično nadoknadbive plasmane i potencijalne obveze.

Relativni omjer ukupnih ispravaka vrijednosti plasmana i rezervacija za potencijalne obveze prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica iznosio je na kraju 2004. godine 0,89 posto, što je u odnosu prema stanju na kraju 2003. godine povećanje za 0,65 postotnih bodova (Tablica 2.21.). Taj je omjer porastao zbog smanjenja ukupnih plasmana i istodobnog povećanja ukupnih ispravaka vrijednosti plasmana i rezervacija za potencijalne obveze za 3,6 puta u odnosu na kraj 2003. godine.

Na dan 31. prosinca 2004. rezervacije za neidentificirane gubitke iznosile su 23,26 milijuna kuna i njihov udio u ukupnim ispravcima vrijednosti plasmana i rezervacijama za potencijalne obveze stambenih štedionica činio je 99,06 posto.

**TABLICA 2.20. 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.		XII. 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	2.648,84	99,97
2. Djelomično nadoknadivi plasmani (skupina B)	0,03	0,00	0,00	0,00	0,24	0,01	0,68	0,03
3. Nenadoknadivi plasmani (skupina C)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00
Ukupno	801,02	100,00	889,35	100,00	2.717,54	100,00	2.649,57	100,00

**TABLICA 2.21. 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.	XII. 2004.
1. Ukupni ispravci vrijednosti za plasmane i rezervacije za potencijalne obveze	0,02	0,00	6,50	23,48
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	0,02	0,00	0,13	0,22
1.2. Rezervacije za neidentificirane gubitke	0,00	0,00	6,37	23,26
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	801,02	889,35	2.717,54	2.649,57
3. Relativni omjer: ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ ukupni plasmani i potencijalne obveze	0,00	0,00	0,24	0,89



## 3. Metodološka objašnjenja

### Slika 2.1. 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 2.1. 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 2.2. 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 2.2. 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 2.3. 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%), pa se relativna promjena u toj županiji prikazuje trokutom manjim za 69% 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 2.4. 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 2.3. 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 2.5. 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 2.6. 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 2.4. Struktura aktive banaka

Na temelju podataka iz Statističkog izvješća banke (NN, br. 166/2003. i 53/2004. – obrazac BS) te izvedenoga istovrsnog agregiranog izvješća na razini bankovnog sustava na kraju promatranog razdoblja izračunat je udio svake pojedine bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivi sustava. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Radi usporedivosti podataka, stavke aktive prethodnih razdoblja svedene su na novi format izvješćivanja.

### Slika 2.7. 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 2.5. Struktura pasive banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i kod Tablice 2.4., tj. na temelju podataka iz izvješća na obrascu BS (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.) i izvedenoga istovrsnog 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 2.8. Udjeli primljenih deviznih depozita pojedinih grupa banaka u ukupnim depozitima banaka

Udio deviznih depozita svake grupe banaka u ukupnim depozitima sustava računa se tako da se najprije zbroje devizni depoziti u određenom tromjesečju svih banaka koje se ubrajaju u određenu grupu, a nakon toga se zbroje ukupni depoziti. Tako dobivene sume međusobno se podijele i pomnože sa 100.

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

### Tablica 2.6. Struktura bilančnoga kapitala banaka

Kapital, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih banaka prikazane u Tablici 2.5., 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 2.7. 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 2.9. 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 2.10. 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 2.11. 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 2.12. 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 2.13. 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 2.14. 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 2.8. 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 2.9. 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 2.10. Struktura rashoda banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i kod Tablice 2.9., 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 2.15. 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 2.16. Profitabilnost kapitala banaka

Omjer dobiti poslije oporezivanja i prosječnoga bilančnog 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 bilančnog 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 2.17. 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 2.18. 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 2.19. 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 2.20. 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 2.21. 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 2.11. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza banaka po rizičnim skupinama

U Tablici 2.11. 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 2.22. 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 2.11.

### Tablica 2.12. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti plasmana i rezervacija za potencijalne gubitke te ukupnih plasmana i potencijalnih obveza 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 2.23. 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 2.12.

### Tablica 2.13. 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 2.14. 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 2.15. 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 2.24. 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 + prekonoćni kredit + ostali krediti s rokom dospijanja do 7 dana.

Izvor podataka je statistika HNB-a.

### Slika 2.25. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

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

Pod kreditima podrazumijevamo kunske i devizne kredite u neto iznosu, tj. nakon umanjenja kredita za iznos formiranih posebnih 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 2.26. 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 aktivi i kratkoročnoj pasivi jesu izvješća banaka na obrascima BS/ROC-14 (Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.).

### Slika 2.27. 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 2.28. 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 2.16. Struktura aktive stambenih štedionica

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

### Tablica 2.17. Struktura pasive stambenih štedionica

Primijenjeno je isto načelo kao i u Tablici 2.16., tj. na osnovi podataka iz izvješća na obrascima BS

(Statističko izvješće banke – NN, br. 166/2003. i 53/2004.) te iz izvedenoga istovrsnog agregiranog izvješća na razini sustava, za promatrana razdoblja izračunat je udjel 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 2.18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica

Kapital, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih stambenih štedionica prikazane u Tablici 2.17., 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 2.19. 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 2.20. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

U Tablici 2.20. 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 2.21. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti plasmana i rezervacija za potencijalne obveze 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

U popisu banaka navode se podaci o adresama, telefonskim brojevima, brojevima telefaksa, članovima uprava i nadzornih odbora banaka te o revizorima banaka. Podaci o dioničarima koji imaju 3 ili više posto u temeljnom kapitalu pojedinačne banke te o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 31. ožujka 2005. Podaci o revizorima banke odnose se na obavljenju reviziju za 2004. 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 2004. godinu:  
 Alfa Revizija d.o.o., Slavonski Brod

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	10.159
1.1. Ukupno kamatni prihodi	16.487
1.2. Ukupno kamatni troškovi	6.328
2. Neto prihod od provizija i naknada	914
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.736
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	821
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.390
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.969
3.2. Ostali nekamatni troškovi	580
4. Neto nekamatni prihod	2.304
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.514
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.948
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	799
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	440
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	359
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.150
9. Porez na dobit	986
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.164

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	32.898
1.1. Gotovina	21.199
1.2. Depoziti kod HNB-a	11.700
2. Depoziti kod bankarskih institucija	13.873
3. Trezorski zapisi MF-a 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 izdavalca	3.313
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.313
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavalca	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	97.806
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.910
12. Kamate, naknade i ostala imovina	1.775
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	1.267
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>151.309</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	110.301
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.309
2.2. Štedni depoziti	2.750
2.3. Oročeni depoziti	106.242
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	5.251
9. KAPITAL	35.757
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>151.309</b>

**BANKA KOVANICA d.d.**

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

**Uprava**

Lidija Hoćurščak – predsjednica, Ratko Špirelja

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Josip Samaržija
2. Gaj grupa d.o.o.
3. Banka Kovanica d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

- 76,25  
 6,73  
 5,57

Revizor za 2004. godinu:  
 Revidicon d.o.o., Varaždin

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	32.975
1.1. Ukupno kamatni prihodi	65.293
1.2. Ukupno kamatni troškovi	32.318
2. Neto prihod od provizija i naknada	972
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.657
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	685
3. Neto ostali nekamatni prihod	994
3.1. Ostali nekamatni prihodi	6.129
3.2. Ostali nekamatni troškovi	5.136
4. Neto nekamatni prihod	1.966
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	22.432
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	12.509
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	8.338
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.252
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	2.086
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.172
9. Porez na dobit	76
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.095

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	82.203
1.1. Gotovina	23.207
1.2. Depoziti kod HNB-a	58.996
2. Depoziti kod bankarskih institucija	13.340
3. Trezorski zapisi MF-a 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	43.204
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	43.204
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	136
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	391.768
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	38
10. Preuzeta imovina	154
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	20.281
12. Kamate, naknade i ostala imovina	19.947
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.171
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>565.900</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	6.939
1.1. Kratkoročni krediti	6.090
1.2. Dugoročni krediti	850
2. Depoziti	465.799
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	5.214
2.2. Štedni depoziti	13.876
2.3. Oročeni depoziti	446.709
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	20.118
8. Kamate, naknade i ostale obveze	21.586
9. KAPITAL	51.459
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>565.900</b>

**BANKA SONIC d.d.**

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

**Uprava**

Anka Tomas – predsjednica, Goran Matanović

**Nadzorni odbor**

Branko Ostović – predsjednik, Tatjana Ostović,  
 Robert Solomun

**Dioničari**

1. Branko Ostović	54,98
2. Ljiljana Ostović	6,83
3. Tatjana Ostović	6,71
4. Mirjana Ostović	6,06
5. Info-leasing d.o.o.	5,31

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Concordia Audit d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	39.542
1.1. Ukupno kamatni prihodi	65.971
1.2. Ukupno kamatni troškovi	26.429
2. Neto prihod od provizija i naknada	6.294
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.136
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	842
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.657
3.1. Ostali nekamatni prihodi	5.234
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.577
4. Neto nekamatni prihod	7.951
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	29.099
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.393
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.944
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.033
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	911
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	13.449
9. Porez na dobit	2.713
10. Dobit/gubitak tekuće godine	10.737

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	76.602
1.1. Gotovina	13.850
1.2. Depoziti kod HNB-a	62.752
2. Depoziti kod bankarskih institucija	119.269
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	7.942
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	474
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	474
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	17
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	387.097
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	902
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	9.625
12. Kamate, naknade i ostala imovina	5.683
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.785
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>601.826</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	1.527
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	1.527
2. Depoziti	502.155
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.092
2.2. Štedni depoziti	20.783
2.3. Oročeni depoziti	467.279
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	17
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	25
7. Izdani hibridni instrumenti	195
8. Kamate, naknade i ostale obveze	31.548
9. KAPITAL	66.359
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>601.826</b>



**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 Filipović – predsjednik, Ivo Krolo

**Nadzorni odbor**

Juroslav Buljubašić – predsjednik, Mirko Vukušić,  
 Nataša Vuković

**Dioničari**

1. Juroslav Buljubašić
2. Mirko Vukušić
3. Jozo Vukušić
4. Jakiša Medić

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

61,62  
 9,19  
 7,22  
 5,53

Revizor za 2004. godinu:  
 SD Nika d.o.o., Split

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	8.893
1.1. Ukupno kamatni prihodi	14.693
1.2. Ukupno kamatni troškovi	5.799
2. Neto prihod od provizija i naknada	27
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	588
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	560
3. Neto ostali nekamatni prihod	340
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.384
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.045
4. Neto nekamatni prihod	367
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.167
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.093
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	970
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	774
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	197
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.123
9. Porez na dobit	442
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.681

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.736
1.1. Gotovina	3.065
1.2. Depoziti kod HNB-a	11.671
2. Depoziti kod bankarskih institucija	18.272
3. Trezorski zapisi MF-a 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	2.755
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	2.755
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	99.961
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	887
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.708
12. Kamate, naknade i ostala imovina	2.882
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	1.204
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>142.998</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	312
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	312
2. Depoziti	107.041
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	350
2.2. Štedni depoziti	2.151
2.3. Oročeni depoziti	104.539
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	392
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.814
9. KAPITAL	32.439
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>142.998</b>

**CENTAR BANKA d.d.**

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

**Dioničari**

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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

- 64,46  
 6,02  
 4,22

**Uprava**

Gordana Zrinščak – predsjednica, Ljiljana Podhraški, Ružica Vadić, Darko Kosovec

Revizor za 2004. godinu:  
 Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Nadzorni odbor**

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

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	30.999
1.1. Ukupno kamatni prihodi	48.124
1.2. Ukupno kamatni troškovi	17.125
2. Neto prihod od provizija i naknada	10.849
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	15.483
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.634
3. Neto ostali nekamatni prihod	3.179
3.1. Ostali nekamatni prihodi	4.719
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.540
4. Neto nekamatni prihod	14.028
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	28.680
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.347
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.867
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.243
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	2.623
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	10.481
9. Porez na dobit	2.103
10. Dobit/gubitak tekuće godine	8.378

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	79.321
1.1. Gotovina	9.880
1.2. Depoziti kod HNB-a	69.440
2. Depoziti kod bankarskih institucija	66.394
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	19.355
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	94.028
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	94.028
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	391.553
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	869
10. Preuzeta imovina	5.615
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	9.012
12. Kamate, naknade i ostala imovina	9.447
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	6.185
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>669.409</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	87.849
1.1. Kratkoročni krediti	11.917
1.2. Dugoročni krediti	75.932
2. Depoziti	423.902
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	99.210
2.2. Štedni depoziti	26.813
2.3. Oročeni depoziti	297.879
3. Ostali krediti	18.795
3.1. Kratkoročni krediti	18.795
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	3.928
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	21.579
9. KAPITAL	113.356
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>669.409</b>

**CREDO BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

**Nadzorni odbor**

Mirko Vuković – predsjednik, Boris Barać, Dražen Bilić

**Dioničari**

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 2004. godinu:  
 Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	28.488
1.1. Ukupno kamatni prihodi	55.278
1.2. Ukupno kamatni troškovi	26.790
2. Neto prihod od provizija i naknada	7.050
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.907
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.858
3. Neto ostali nekamatni prihod	-336
3.1. Ostali nekamatni prihodi	5.271
3.2. Ostali nekamatni troškovi	5.607
4. Neto nekamatni prihod	6.714
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	24.296
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	10.906
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.285
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	222
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.063
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	9.621
9. Porez na dobit	2.207
10. Dobit/gubitak tekuće godine	7.414

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	113.232
1.1. Gotovina	14.441
1.2. Depoziti kod HNB-a	98.791
2. Depoziti kod bankarskih institucija	57.437
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	7.361
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	7.361
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	27.795
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	27.795
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	1.507
7. Krediti financijskim institucijama	10.000
8. Krediti ostalim komitentima	545.002
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.360
10. Preuzeta imovina	10.405
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	17.489
12. Kamate, naknade i ostala imovina	19.507
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	6.974
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>804.122</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	135.117
1.1. Kratkoročni krediti	18.179
1.2. Dugoročni krediti	116.938
2. Depoziti	507.612
2.1. Depoziti na zira računima i tekućim računima	99.315
2.2. Štedni depoziti	46.909
2.3. Oročeni depoziti	361.388
3. Ostali krediti	28.004
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	28.004
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	901
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	60.466
9. KAPITAL	72.022
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>804.122</b>

**CROATIA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Krunoslav Brkljačić – predsjednik, Željka Prga,  
 Dalibor Jandl

**Nadzorni odbor**

Krešo Barbarić – predsjednik, Jure Šimović, Ivan  
 Tomljenović, Branka Grabovac, Ivan Bukarica

**Dioničari**

1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2004. godinu:  
 Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	30.416
1.1. Ukupno kamatni prihodi	79.500
1.2. Ukupno kamatni troškovi	49.084
2. Neto prihod od provizija i naknada	4.634
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	15.126
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	10.493
3. Neto ostali neamatni prihod	41.657
3.1. Ostali neamatni prihodi	49.579
3.2. Ostali neamatni troškovi	7.922
4. Neto neamatni prihod	46.291
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	64.167
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	12.540
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.901
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	9.157
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	743
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.640
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.640

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	178.337
1.1. Gotovina	25.268
1.2. Depoziti kod HNB-a	153.069
2. Depoziti kod bankarskih institucija	248.171
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	116.281
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	96.792
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	96.792
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti i koji su kupljeni izravno od izdatelja	7.980
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	7.980
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	19.936
8. Krediti ostalim komitentima	704.901
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	651
10. Preuzeta imovina	45.974
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	44.956
12. Kamate, naknade i ostala imovina	45.279
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	10.068
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.499.190</b>

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	160.581
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	160.581
2. Depoziti	1.083.384
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	164.075
2.2. Štedni depoziti	117.211
2.3. Oročeni depoziti	802.098
3. Ostali krediti	46.761
3.1. Kratkoročni krediti	19.178
3.2. Dugoročni krediti	27.583
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	61.529
9. KAPITAL	146.935
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.499.190</b>

**DRESDNER BANK CROATIA d.d.**

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

**Dioničari**

1. Dresdner Bank AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2004. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Uprava**

Hans-Joachim Gersmann – predsjednik, Mato Karačić

**Nadzorni odbor**

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

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	11.292
1.1. Ukupno kamatni prihodi	24.731
1.2. Ukupno kamatni troškovi	13.439
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.155
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.601
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	446
3. Neto ostali nekamatni prihod	9.912
3.1. Ostali nekamatni prihodi	12.661
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.750
4. Neto nekamatni prihod	15.067
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	38.194
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-11.835
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.769
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	14.531
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-6.762
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-19.604
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-19.604

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna
**Struktura imovine**

1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	25.576
1.1. Gotovina	1.248
1.2. Depoziti kod HNB-a	24.329
2. Depoziti kod bankarskih institucija	84.729
3. Trezorski zapisi MF-a 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	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	233
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	5.335
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	0
12. Kamate, naknade i ostala imovina	2.652
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	1.119
UKUPNO IMOVINA	117.406

**Struktura obveza**

1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.862
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.696
2.2. Štedni depoziti	167
2.3. Oročeni depoziti	0
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	15.939
9. KAPITAL	99.605
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	117.406

**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, Helmut Payer

**Dioničari**

1. Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	51,00
2. Die Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	43,81

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	639.038
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.166.317
1.2. Ukupno kamatni troškovi	527.279
2. Neto prihod od provizija i naknada	125.602
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	247.562
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	121.959
3. Neto ostali nekamatni prihod	86.750
3.1. Ostali nekamatni prihodi	140.001
3.2. Ostali nekamatni troškovi	53.251
4. Neto nekamatni prihod	212.352
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	446.571
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	404.819
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	40.682
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-5.206
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	45.888
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	364.137
9. Porez na dobit	74.863
10. Dobit/gubitak tekuće godine	289.274

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.267.878
1.1. Gotovina	273.372
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.994.505
2. Depoziti kod bankarskih institucija	5.787.751
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	349.460
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.493.283
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	1.493.283
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdatelja	719.185
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	719.185
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	17.265
7. Krediti financijskim institucijama	185.984
8. Krediti ostalim komitentima	13.450.194
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	47.226
10. Preuzeta imovina	16.797
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	458.039
12. Kamate, naknade i ostala imovina	234.067
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	205.093
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>25.822.036</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	785.630
1.1. Kratkoročni krediti	121.027
1.2. Dugoročni krediti	664.602
2. Depoziti	17.991.174
2.1. Depoziti na zira računima i tekućim računima	2.088.351
2.2. Štedni depoziti	2.633.378
2.3. Oročeni depoziti	13.269.446
3. Ostali krediti	4.344.372
3.1. Kratkoročni krediti	29.197
3.2. Dugoročni krediti	4.315.175
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	21.948
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	317.202
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	685.450
9. KAPITAL	1.676.260
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>25.822.036</b>

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

Draškovićeva 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. Željko Krznarić	8,51
7. Krešimir Jerin	8,50
8. Faktor banka d.d.	8,36
9. Josip Bašić	7,52
10. Gospodarsko kreditna banka d.d.	4,26
11. Branko Josipović	4,17
12. Branko Mijović	4,73

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Repos d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	24.643
1.1. Ukupno kamatni prihodi	33.866
1.2. Ukupno kamatni troškovi	9.223
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.332
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.802
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.470
3. Neto ostali nekamatni prihod	15.703
3.1. Ostali nekamatni prihodi	21.084
3.2. Ostali nekamatni troškovi	5.381
4. Neto nekamatni prihod	19.035
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.007
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	20.671
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	15.987
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	15.987
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	0
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.684
9. Porez na dobit	1.035
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.650

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	58.497
1.1. Gotovina	22.688
1.2. Depoziti kod HNB-a	35.809
2. Depoziti kod bankarskih institucija	39.449
3. Trezorski zapisi MF-a 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	30.422
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	30.422
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	5.000
8. Krediti ostalim komitentima	182.142
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	9.085
10. Preuzeta imovina	653
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	16.443
12. Kamate, naknade i ostala imovina	8.719
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	3.686
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>346.725</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	42.692
1.1. Kratkoročni krediti	3.000
1.2. Dugoročni krediti	39.692
2. Depoziti	127.418
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	17.952
2.2. Štedni depoziti	17.253
2.3. Oročeni depoziti	92.212
3. Ostali krediti	58.493
3.1. Kratkoročni krediti	23.014
3.2. Dugoročni krediti	35.479
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	16.148
9. KAPITAL	101.973
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>346.725</b>

**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Josip Protega – predsjednik, Ivan Sladonja

**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 2004. godinu:  
 Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	236.456
1.1. Ukupno kamatni prihodi	324.741
1.2. Ukupno kamatni troškovi	88.285
2. Neto prihod od provizija i naknada	50.973
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	584.979
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	534.006
3. Neto ostali nekamatni prihod	11.886
3.1. Ostali nekamatni prihodi	28.123
3.2. Ostali nekamatni troškovi	16.237
4. Neto nekamatni prihod	62.859
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	137.594
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	161.720
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	97.020
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	61.899
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	35.122
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	64.700
9. Porez na dobit	5.871
10. Dobit/gubitak tekuće godine	58.829

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.026.196
1.1. Gotovina	248.596
1.2. Depoziti kod HNB-a	777.601
2. Depoziti kod bankarskih institucija	255.031
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.238.166
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	1.238.166
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdatelja	104.915
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 izdatelja	104.915
6. Derivatna financijska imovina	10.813
7. Krediti financijskim institucijama	140.000
8. Krediti ostalim komitentima	2.603.600
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	1.376
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	142.920
12. Kamate, naknade i ostala imovina	82.565
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	58.261
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>5.547.321</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	340.893
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	340.893
2. Depoziti	3.559.192
2.1. Depoziti na zira računima i tekućim računima	1.458.214
2.2. Štedni depoziti	1.082.920
2.3. Oročeni depoziti	1.018.058
3. Ostali krediti	504
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	504
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	8.049
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	989.668
9. KAPITAL	649.016
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>5.547.321</b>



**HVB SPLITSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

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

**Nadzorni odbor**

Regina Prehofer – predsjednica, Helmut Bernkopf,  
 Wolfgang Edelmüller, Wolfgang Helpa, Heinz  
 Meidlinger, Ralf Cymanek, Josef Duregger

**Dioničari**

1. Bank Austria Creditanstalt  
 AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

99,75

Revizor za 2004. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	531.969
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.034.534
1.2. Ukupno kamatni troškovi	502.564
2. Neto prihod od provizija i naknada	139.862
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	201.938
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	62.076
3. Neto ostali nekamatni prihod	77.470
3.1. Ostali nekamatni prihodi	121.991
3.2. Ostali nekamatni troškovi	44.520
4. Neto nekamatni prihod	217.332
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	435.601
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	313.700
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	72.867
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	46.213
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	26.655
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	240.833
9. Porez na dobit	49.298
10. Dobit/gubitak tekuće godine	191.535

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.163.153
1.1. Gotovina	169.910
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.993.243
2. Depoziti kod bankarskih institucija	2.162.206
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	156.195
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.681.682
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.627.512
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	54.170
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	1.802.243
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.777.868
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	24.375
6. Derivatna financijska imovina	29.507
7. Krediti financijskim institucijama	181.801
8. Krediti ostalim komitentima	11.690.791
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	4.437
10. Preuzeta imovina	158
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	219.094
12. Kamate, naknade i ostala imovina	543.474
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	163.017
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>21.471.723</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	922.572
1.1. Kratkoročni krediti	218.161
1.2. Dugoročni krediti	704.411
2. Depoziti	10.310.713
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.864.644
2.2. Štedni depoziti	2.017.328
2.3. Oročeni depoziti	6.428.741
3. Ostali krediti	8.042.716
3.1. Kratkoročni krediti	3.461.801
3.2. Dugoročni krediti	4.580.915
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	76.692
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	710.404
9. KAPITAL	1.408.625
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>21.471.723</b>

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

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

**Dioničari**

1. Hypo Alpe-Adria-Bank AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2004. godinu:  
 Confida revizija d.o.o., Zagreb

**Uprava**

Heinz Truskaller – predsjednik, Igor Kodžoman,  
 Zoran Sikirica, Radojka Olić, Krešimir Starčević

**Nadzorni odbor**

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

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	414.397
1.1. Ukupno kamatni prihodi	876.086
1.2. Ukupno kamatni troškovi	461.688
2. Neto prihod od provizija i naknada	107.803
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	143.514
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	35.711
3. Neto ostali nekamatni prihod	82.000
3.1. Ostali nekamatni prihodi	122.895
3.2. Ostali nekamatni troškovi	40.895
4. Neto nekamatni prihod	189.803
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	286.463
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	317.737
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	63.355
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	30.676
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	32.679
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	254.382
9. Porez na dobit	35.551
10. Dobit/gubitak tekuće godine	218.831

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.606.170
1.1. Gotovina	88.578
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.517.592
2. Depoziti kod bankarskih institucija	2.983.436
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	283.215
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	309.146
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	161.525
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	147.621
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	8.747
7. Krediti financijskim institucijama	354.058
8. Krediti ostalim komitentima	10.277.346
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	48.323
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	71.299
12. Kamate, naknade i ostala imovina	280.040
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	142.384
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>17.079.397</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	121.851
1.1. Kratkoročni krediti	27.000
1.2. Dugoročni krediti	94.851
2. Depoziti	14.060.262
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.178.782
2.2. Štedni depoziti	1.219.390
2.3. Oročeni depoziti	11.662.090
3. Ostali krediti	45.293
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	45.293
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4.347
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	84.878
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	84.878
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	1.012.619
8. Kamate, naknade i ostale obveze	369.286
9. KAPITAL	1.380.860
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>17.079.397</b>

**IMEX BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Branko Buljan – predsjednik, Milivoj Delač

**Nadzorni odbor**

Dušan Dadić – predsjednik, Ante Čulić, Branka Žaja

**Dioničari**

1. Imex trgovina d.o.o.	52,62
2. Trajektna luka Split d.d.	32,80
3. Branko Buljan	10,50
4. Ivka Mijić	4,08

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Reviz-biro d.o.o., Split

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	17.670
1.1. Ukupno kamatni prihodi	30.871
1.2. Ukupno kamatni troškovi	13.201
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.281
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.839
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	557
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.419
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.721
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.140
4. Neto nekamatni prihod	862
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.825
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.707
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.765
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	875
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-3.640
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	9.472
9. Porez na dobit	2.066
10. Dobit/gubitak tekuće godine	7.406

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	96.731
1.1. Gotovina	12.255
1.2. Depoziti kod HNB-a	84.476
2. Depoziti kod bankarskih institucija	72.394
3. Trezorski zapisi MF-a 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 dospijanja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	27.418
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	27.418
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	260
7. Krediti financijskim institucijama	15.032
8. Krediti ostalim komitentima	292.391
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	12.279
12. Kamate, naknade i ostala imovina	4.589
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	4.693
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>516.400</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	24.397
1.1. Kratkoročni krediti	22.000
1.2. Dugoročni krediti	2.397
2. Depoziti	365.464
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	55.624
2.2. Štedni depoziti	15.096
2.3. Oročeni depoziti	294.744
3. Ostali krediti	46.027
3.1. Kratkoročni krediti	46.027
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	9.879
9. KAPITAL	70.632
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>516.400</b>

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

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

**Uprava**

Miro Dodić – predsjednik, Anton Belušić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

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 2004. godinu:  
 Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	47.697
1.1. Ukupno kamatni prihodi	81.688
1.2. Ukupno kamatni troškovi	33.991
2. Neto prihod od provizija i naknada	11.643
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	19.684
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	8.040
3. Neto ostali nekamatni prihod	16.108
3.1. Ostali nekamatni prihodi	18.129
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.021
4. Neto nekamatni prihod	27.751
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	46.250
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	29.198
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.199
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	808
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.391
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	27.000
9. Porez na dobit	5.693
10. Dobit/gubitak tekuće godine	21.307

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	263.837
1.1. Gotovina	29.604
1.2. Depoziti kod HNB-a	234.233
2. Depoziti kod bankarskih institucija	421.038
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	19.715
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	73.590
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	4.166
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	69.425
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	32.506
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	743
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	31.763
6. Derivatna financijska imovina	247
7. Krediti financijskim institucijama	46.000
8. Krediti ostalim komitentima	663.241
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
10. Preuzeta imovina	14.719
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	29.374
12. Kamate, naknade i ostala imovina	15.135
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	12.249
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.567.174</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	7.548
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	7.548
2. Depoziti	1.389.911
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	211.756
2.2. Štedni depoziti	332.685
2.3. Oročeni depoziti	845.470
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	25.771
9. KAPITAL	143.943
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.567.174</b>

**JADRANSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Ivo Šinko – predsjednik, Mate Šarić,  
 Marija Trlaja

**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. HVB Splitska banka d.d.	7,83
4. Importanne d.o.o.	4,81
5. Tiskara Kačić d.o.o.	4,23
6. Vodovod i odvodnja d.o.o.	4,20

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Revicon Zagreb d.o.o., Zagreb i Deloitte & Touche  
 d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	31.224
1.1. Ukupno kamatni prihodi	81.837
1.2. Ukupno kamatni troškovi	50.613
2. Neto prihod od provizija i naknada	6.914
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	16.371
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	9.456
3. Neto ostali nekamatni prihod	16.031
3.1. Ostali nekamatni prihodi	20.083
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.052
4. Neto nekamatni prihod	22.945
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	39.635
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	14.535
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.122
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.322
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	800
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	11.412
9. Porez na dobit	678
10. Dobit/gubitak tekuće godine	10.735

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	210.251
1.1. Gotovina	31.448
1.2. Depoziti kod HNB-a	178.802
2. Depoziti kod bankarskih institucija	204.354
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	98.564
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	98.564
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	128.355
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	128.355
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	4.210
7. Krediti financijskim institucijama	4.000
8. Krediti ostalim komitentima	812.849
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	19.878
10. Preuzeta imovina	34.289
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.418
12. Kamate, naknade i ostala imovina	46.199
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	14.654
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.573.713</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	148.779
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	148.779
2. Depoziti	1.220.892
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	134.350
2.2. Štedni depoziti	314.992
2.3. Oročeni depoziti	771.550
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	4.448
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	11.235
9. KAPITAL	178.004
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.573.713</b>

**KARLOVAČKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Sanda Cvitešić – predsjednica, Stjepan Poljak,  
 Marijana Trpčić-Reškovic

**Nadzorni odbor**

Želimir Feitl – predsjednik, Vesna Goluža,  
 Slavka Vuković, Helena Lenac, Ivan Podvorac

**Dioničari**

1. Hrvatski fond za privatizaciju	7,98
2. Lanzville Investments	5,46
3. Karlovačka pivovara d.d.	4,54
4. Munja d.d.	4,36
5. Lola Ribar d.d.	4,22
6. Validus d.d.	4,10
7. Ivan Jaime Guerrero Devlahovic	3,08

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	46.949
1.1. Ukupno kamatni prihodi	71.690
1.2. Ukupno kamatni troškovi	24.741
2. Neto prihod od provizija i naknada	9.607
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	22.370
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	12.763
3. Neto ostali nekamatni prihod	516
3.1. Ostali nekamatni prihodi	6.816
3.2. Ostali nekamatni troškovi	6.300
4. Neto nekamatni prihod	10.124
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	41.687
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.386
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	10.448
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.892
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	2.556
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	4.938
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.938

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	169.471
1.1. Gotovina	19.216
1.2. Depoziti kod HNB-a	150.256
2. Depoziti kod bankarskih institucija	190.593
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	78.284
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	4.965
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	4.965
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	149.184
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	144.532
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	4.652
6. Derivatna financijska imovina	1.333
7. Krediti financijskim institucijama	66.796
8. Krediti ostalim komitentima	500.459
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	18.667
10. Preuzeta imovina	968
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.133
12. Kamate, naknade i ostala imovina	12.757
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	10.026
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.216.584</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	79.810
1.1. Kratkoročni krediti	137
1.2. Dugoročni krediti	79.673
2. Depoziti	970.382
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	286.796
2.2. Štedni depoziti	243.721
2.3. Oročeni depoziti	439.865
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	1.380
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	2.110
7. Izdani hibridni instrumenti	14.115
8. Kamate, naknade i ostale obveze	80.248
9. KAPITAL	68.540
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.216.584</b>

**KREDITNA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Ivan Purgar – predsjednik, Željko Jakuš

**Nadzorni odbor**

Rudo Mikulić – predsjednik, Tomislav Lučić,  
 Ivica Sertić

**Dioničari**

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. Mondo-Tera d.o.o.	7,61
6. Konzum d.d.	7,09
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 2004. godinu:  
 Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	23.708
1.1. Ukupno kamatni prihodi	49.806
1.2. Ukupno kamatni troškovi	26.098
2. Neto prihod od provizija i naknada	9.205
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	26.686
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	17.481
3. Neto ostali nekamatni prihod	26.262
3.1. Ostali nekamatni prihodi	28.753
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.491
4. Neto nekamatni prihod	35.467
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	30.800
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	28.375
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	16.637
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	15.812
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	825
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	11.739
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	11.739

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	156.021
1.1. Gotovina	30.208
1.2. Depoziti kod HNB-a	125.813
2. Depoziti kod bankarskih institucija	120.831
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	7.628
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	7.628
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	4.987
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	4.987
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni pri likvidaciji emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	2.345
7. Krediti financijskim institucijama	39.707
8. Krediti ostalim komitentima	470.362
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	39.059
12. Kamate, naknade i ostala imovina	11.565
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	6.012
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>846.493</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	56.024
1.1. Kratkoročni krediti	10.000
1.2. Dugoročni krediti	46.024
2. Depoziti	623.489
2.1. Depoziti na zira računima i tekućim računima	125.951
2.2. Štedni depoziti	54.830
2.3. Oročeni depoziti	442.708
3. Ostali krediti	12.104
3.1. Kratkoročni krediti	11.123
3.2. Dugoročni krediti	981
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	800
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	22.051
9. KAPITAL	132.025
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>846.493</b>

**KRIŽEVAČKA BANKA d.d.**

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

**u likvidaciji!**

Revizor za 2004. godinu:  
 Revidicon d.o.o., Varaždin

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	25.850
1.1. Ukupno kamatni prihodi	39.055
1.2. Ukupno kamatni troškovi	13.205
2. Neto prihod od provizija i naknada	493
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.352
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	859
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.087
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.663
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.750
4. Neto nekamatni prihod	-594
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	13.870
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.386
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	11.530
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	10.688
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	842
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-144
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-144

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	40.220
1.1. Gotovina	4.094
1.2. Depoziti kod HNB-a	36.126
2. Depoziti kod bankarskih institucija	52.513
3. Trezorski zapisi MF-a 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 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	0
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	141.919
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	8.577
12. Kamate, naknade i ostala imovina	2.007
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	1.956
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>243.279</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	213.689
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	6.036
2.3. Oročeni depoziti	207.653
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	1.590
9. KAPITAL	28.000
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>243.279</b>



**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 2004. godinu:  
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	11.614
1.1. Ukupno kamatni prihodi	15.417
1.2. Ukupno kamatni troškovi	3.803
2. Neto prihod od provizija i naknada	4.498
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.199
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.701
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.131
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.086
3.2. Ostali nekamatni troškovi	955
4. Neto nekamatni prihod	6.630
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.939
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.304
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.218
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	270
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-1.488
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	6.523
9. Porez na dobit	1.365
10. Dobit/gubitak tekuće godine	5.158

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	39.274
1.1. Gotovina	2.016
1.2. Depoziti kod HNB-a	37.258
2. Depoziti kod bankarskih institucija	33.717
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	11.796
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	9.751
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	9.751
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdatelja	23.229
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	23.229
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	251
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	143.782
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	1.010
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.375
12. Kamate, naknade i ostala imovina	3.086
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.795
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>288.476</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	27.227
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	27.227
2. Depoziti	185.505
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	76.557
2.2. Štedni depoziti	17.574
2.3. Oročeni depoziti	91.374
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	373
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	5.787
9. KAPITAL	69.583
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>288.476</b>

**MEĐIMURSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Nenad Jeđud – predsjednik, Siniša Radiković

**Nadzorni odbor**

Ivan Krolo – predsjednik, Mislav Blažić, Gordan Miler,  
 Ivanka Petrović, Nenad Štimac

**Dioničari**

1. Privredna banka Zagreb d.d.

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

96,39

Revizor za 2004. godinu:

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

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	74.766
1.1. Ukupno kamatni prihodi	129.553
1.2. Ukupno kamatni troškovi	54.787
2. Neto prihod od provizija i naknada	24.144
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	27.991
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.847
3. Neto ostali neamatni prihod	2.733
3.1. Ostali neamatni prihodi	13.825
3.2. Ostali neamatni troškovi	11.092
4. Neto neamatni prihod	26.877
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	52.082
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	49.561
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	14.941
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	12.688
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	2.252
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	34.620
9. Porez na dobit	7.370
10. Dobit/gubitak tekuće godine	27.250

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	297.684
1.1. Gotovina	46.169
1.2. Depoziti kod HNB-a	251.516
2. Depoziti kod bankarskih institucija	335.216
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	99.266
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	127.614
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	127.614
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	11.067
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	11.067
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	21.988
8. Krediti ostalim komitentima	1.130.400
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	692
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	41.810
12. Kamate, naknade i ostala imovina	18.847
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	15.564
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.069.019</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	180.486
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	180.486
2. Depoziti	1.587.219
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	250.718
2.2. Štedni depoziti	356.833
2.3. Oročeni depoziti	979.669
3. Ostali krediti	30.685
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	30.685
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	68.763
9. KAPITAL	201.866
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.069.019</b>

**NAVA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Stipan Pamuković – predsjednik, Ante Samodol,  
 Željko Škalec

**Nadzorni odbor**

Jakov Gelo – predsjednik, Višnja Mališa, Ivan Gudelj,  
 Daniel Hrnjak, Anđelko Ivančić

**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 2004. godinu:  
 Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	10.215
1.1. Ukupno kamatni prihodi	23.640
1.2. Ukupno kamatni troškovi	13.426
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.870
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.566
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.696
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.803
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.654
3.2. Ostali nekamatni troškovi	851
4. Neto nekamatni prihod	4.673
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.821
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.067
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.654
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.918
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	736
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.413
9. Porez na dobit	684
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.729

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	53.732
1.1. Gotovina	5.509
1.2. Depoziti kod HNB-a	48.223
2. Depoziti kod bankarskih institucija	24.438
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	9.779
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	9.779
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	29.144
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	29.144
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	940
7. Krediti financijskim institucijama	10.000
8. Krediti ostalim komitentima	224.802
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	6.256
12. Kamate, naknade i ostala imovina	5.106
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.846
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>361.352</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	29.397
1.1. Kratkoročni krediti	15.703
1.2. Dugoročni krediti	13.694
2. Depoziti	271.718
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	53.416
2.2. Štedni depoziti	8.037
2.3. Oročeni depoziti	210.264
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	708
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	8.328
9. KAPITAL	51.201
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>361.352</b>

**NOVA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Damir Odak – predsjednik, Zorislav Vidović,  
 Sanja Martinko

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. OTP Bank RT

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

93,63

Revizor za 2004. godinu:  
 Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	239.034
1.1. Ukupno kamatni prihodi	421.701
1.2. Ukupno kamatni troškovi	182.668
2. Neto prihod od provizija i naknada	52.303
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	94.792
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	42.489
3. Neto ostali nekamatni prihod	42.782
3.1. Ostali nekamatni prihodi	72.420
3.2. Ostali nekamatni troškovi	29.637
4. Neto nekamatni prihod	95.085
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	283.229
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	50.890
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-41.603
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-53.692
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	12.089
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	92.493
9. Porez na dobit	-50.280
10. Dobit/gubitak tekuće godine	142.773

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.180.098
1.1. Gotovina	92.733
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.087.364
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.313.484
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	146.191
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.114.358
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	1.114.358
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	75.772
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	75.772
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	7.827
7. Krediti financijskim institucijama	58.157
8. Krediti ostalim komitentima	3.663.120
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	22.174
10. Preuzeta imovina	2.838
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	162.057
12. Kamate, naknade i ostala imovina	213.673
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	62.087
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>7.897.662</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	391.529
1.1. Kratkoročni krediti	42.842
1.2. Dugoročni krediti	348.687
2. Depoziti	6.351.993
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.042.880
2.2. Štedni depoziti	1.487.230
2.3. Oročeni depoziti	3.821.883
3. Ostali krediti	196.426
3.1. Kratkoročni krediti	39.965
3.2. Dugoročni krediti	156.460
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	7.927
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	39.222
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	182.299
9. KAPITAL	728.266
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>7.897.662</b>

**PARTNER BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Marija Šola – predsjednica, Branka Oštrić

**Nadzorni odbor**

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Lovrinović,  
 Igor Oppenheim

**Dioničari**

1. Metroholding d.d.	86,93
2. INGRA d.d.	8,83

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	44.295
1.1. Ukupno kamatni prihodi	61.668
1.2. Ukupno kamatni troškovi	17.373
2. Neto prihod od provizija i naknada	10.426
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.145
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	7.719
3. Neto ostali nekamatni prihod	4.813
3.1. Ostali nekamatni prihodi	9.619
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.806
4. Neto nekamatni prihod	15.239
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	34.883
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.651
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.934
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.463
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	3.471
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	19.717
9. Porez na dobit	4.121
10. Dobit/gubitak tekuće godine	15.596

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	113.119
1.1. Gotovina	8.397
1.2. Depoziti kod HNB-a	104.722
2. Depoziti kod bankarskih institucija	103.545
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	6.834
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	29.302
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	29.302
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdatelja	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 izdatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	733
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	502.229
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.370
10. Preuzeta imovina	3.181
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	36.614
12. Kamate, naknade i ostala imovina	14.837
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	8.696
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>803.068</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	51.992
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	51.992
2. Depoziti	565.868
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	152.731
2.2. Štedni depoziti	56.317
2.3. Oročeni depoziti	356.821
3. Ostali krediti	26.243
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	26.243
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	467
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	31.889
9. KAPITAL	126.608
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>803.068</b>

**PODRAVSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Julio Kuruc – predsjednik, Marijan Marušić

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Antonia Gorgoni	9,98
2. Lorenzo Gorgoni	9,97
3. Cerere S.R.L.	9,93
4. Jurica (Đuro) Predović	9,33
5. Miljan Todorović	8,73
6. Liaci Luig	5,14
7. Dario Montinari	5,12
8. Sigilfredo Montinari	5,12
9. Andrea Montinari	5,12
10. Piero Montinari	5,12
11. Giovanni Semeraro	4,39
12. Giuliano Chersi	3,06

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	58.090
1.1. Ukupno kamatni prihodi	100.800
1.2. Ukupno kamatni troškovi	42.711
2. Neto prihod od provizija i naknada	17.831
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	30.620
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	12.790
3. Neto ostali nekamatni prihod	13.065
3.1. Ostali nekamatni prihodi	20.401
3.2. Ostali nekamatni troškovi	7.336
4. Neto nekamatni prihod	30.896
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	66.074
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	22.911
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.464
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.957
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	2.507
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	16.447
9. Porez na dobit	3.193
10. Dobit/gubitak tekuće godine	13.254

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	267.135
1.1. Gotovina	37.383
1.2. Depoziti kod HNB-a	229.752
2. Depoziti kod bankarskih institucija	151.733
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	131.397
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	131.397
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	57.244
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	12.678
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	44.566
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	50.000
8. Krediti ostalim komitentima	840.988
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	2.939
10. Preuzeta imovina	308
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	36.772
12. Kamate, naknade i ostala imovina	31.783
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	11.950
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.558.348</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	101.988
1.1. Kratkoročni krediti	76.027
1.2. Dugoročni krediti	25.960
2. Depoziti	1.212.465
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	164.519
2.2. Štedni depoziti	165.843
2.3. Oročeni depoziti	882.103
3. Ostali krediti	39.422
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	39.422
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	698
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	47.504
9. KAPITAL	156.272
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>1.558.348</b>

**POŽEŠKA BANKA d.d.**

Republike Hrvatske 1b, 34000 Požega  
 Telefon 034/254-300  
 Telefaks 034/254-258  
 VBDI 2405004  
 www.pozeska-banka.hr

**Uprava**

Davorka Jakir – predsjednica,  
 Andrea Zemljić-Modronja

**Nadzorni odbor**

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

**Dioničari**

1. Vrijednosnice Osijek d.o.o.	10,11
2. Podravska banka d.d.	9,42
3. KB 1909-Societa Finanziaria per	8,93
4. Abba d.o.o.	8,35
5. Kamen-Ingrad d.d.	7,65
6. JP Hrvatske šume p.o.	6,87
7. Zvonko Potnik	4,71
8. Zvečevo PI d.d.	3,57
9. Croatia osiguranje d.d.	3,18

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Revicon Zagreb d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	13.050
1.1. Ukupno kamatni prihodi	26.532
1.2. Ukupno kamatni troškovi	13.482
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.891
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.657
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.766
3. Neto ostali nekamatni prihod	-10.459
3.1. Ostali nekamatni prihodi	955
3.2. Ostali nekamatni troškovi	11.414
4. Neto nekamatni prihod	-7.568
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	26.418
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-20.936
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.504
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.013
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-2.509
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-26.440
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-26.440

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	42.598
1.1. Gotovina	4.705
1.2. Depoziti kod HNB-a	37.894
2. Depoziti kod bankarskih institucija	55.967
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	4.109
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	4.109
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	40.134
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	40.134
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	1.147
7. Krediti financijskim institucijama	2.745
8. Krediti ostalim komitentima	245.616
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	5.406
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	6.723
12. Kamate, naknade i ostala imovina	9.709
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	3.206
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>410.948</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	38.014
1.1. Kratkoročni krediti	12.000
1.2. Dugoročni krediti	26.014
2. Depoziti	300.140
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	45.743
2.2. Štedni depoziti	17.542
2.3. Oročeni depoziti	236.855
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	338
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	8.808
9. KAPITAL	63.649
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>410.948</b>

**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	50,35
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. Gordana Pavletić	4,18
8. Cofisi S.A.	4,10

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 Revidicon d.o.o., Varaždin

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	6.221
1.1. Ukupno kamatni prihodi	8.019
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.799
2. Neto prihod od provizija i naknada	97
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	724
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	627
3. Neto ostali nekamatni prihod	573
3.1. Ostali nekamatni prihodi	797
3.2. Ostali nekamatni troškovi	223
4. Neto nekamatni prihod	670
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.628
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	263
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	139
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-6
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	145
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	123
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	123

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.912
1.1. Gotovina	2.186
1.2. Depoziti kod HNB-a	4.725
2. Depoziti kod bankarskih institucija	16.705
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.917
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	1.755
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.755
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	65.848
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	1.200
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	389
12. Kamate, naknade i ostala imovina	4.912
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	767
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>98.870</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	54.444
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.521
2.2. Štedni depoziti	7.136
2.3. Oročeni depoziti	42.787
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	1.783
9. KAPITAL	42.644
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>98.870</b>



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

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

**pripojena!**

Revizor za 2004. godinu:  
 Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	26.495
1.1. Ukupno kamatni prihodi	47.674
1.2. Ukupno kamatni troškovi	21.179
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.350
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.952
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.602
3. Neto ostali nekamatni prihod	7.422
3.1. Ostali nekamatni prihodi	9.375
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.954
4. Neto nekamatni prihod	12.772
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	21.450
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	17.817
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.842
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.354
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	1.488
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	13.975
9. Porez na dobit	2.886
10. Dobit/gubitak tekuće godine	11.089

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	59.942
1.1. Gotovina	25.727
1.2. Depoziti kod HNB-a	34.215
2. Depoziti kod bankarskih institucija	170.315
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
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 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	443.569
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	5.369
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.374
12. Kamate, naknade i ostala imovina	74.678
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	6.283
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>770.994</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	77.479
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	77.479
2. Depoziti	580.494
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	60.955
2.2. Štedni depoziti	107.010
2.3. Oročeni depoziti	412.529
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	12.927
9. KAPITAL	100.093
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>770.994</b>

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.**

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

**Uprava**

Božo Prka – predsjednik, Ivan Gerovac,  
 Davor Holjevac, Tomislav Lazarić, Giancarlo Miranda,  
 Draženko Pavlinić, Gabriela Pace

**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 2004. godinu:  
 Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.277.167
1.1. Ukupno kamatni prihodi	2.271.528
1.2. Ukupno kamatni troškovi	994.361
2. Neto prihod od provizija i naknada	300.891
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	518.055
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	217.163
3. Neto ostali nekamatni prihod	220.790
3.1. Ostali nekamatni prihodi	362.607
3.2. Ostali nekamatni troškovi	141.817
4. Neto nekamatni prihod	521.682
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	867.286
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	931.562
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	97.785
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	39.840
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	57.945
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	833.777
9. Porez na dobit	156.028
10. Dobit/gubitak tekuće godine	677.749

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

Struktura imovine	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.773.582
1.1. Gotovina	675.030
1.2. Depoziti kod HNB-a	6.098.552
2. Depoziti kod bankarskih institucija	4.804.764
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	362.484
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	2.989.894
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.964.226
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	25.668
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	1.873.866
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.873.866
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	31.761
7. Krediti financijskim institucijama	670.824
8. Krediti ostalim komitentima	22.164.772
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	347.792
10. Preuzeta imovina	89.348
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	697.280
12. Kamate, naknade i ostala imovina	718.384
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	405.020
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>41.119.732</b>

Struktura obveza	
1. Krediti od financijskih institucija	2.596.784
1.1. Kratkoročni krediti	1.667.118
1.2. Dugoročni krediti	929.666
2. Depoziti	27.480.317
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.518.962
2.2. Štedni depoziti	5.160.116
2.3. Oročeni depoziti	17.801.239
3. Ostali krediti	5.197.896
3.1. Kratkoročni krediti	39.774
3.2. Dugoročni krediti	5.158.121
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	29.823
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	20.187
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	20.187
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.880.496
9. KAPITAL	3.914.229
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>41.119.732</b>

**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
2. Raiffeisenbank-Zagreb Beteiligungsgesellschaft GmbH

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

75,00  
 25,00

Revizor za 2004. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	502.394
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.125.186
1.2. Ukupno kamatni troškovi	622.791
2. Neto prihod od provizija i naknada	173.435
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	257.725
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	84.290
3. Neto ostali nekamatni prihod	90.412
3.1. Ostali nekamatni prihodi	158.389
3.2. Ostali nekamatni troškovi	67.977
4. Neto nekamatni prihod	263.847
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	457.575
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	308.665
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	91.892
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	24.572
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	67.320
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	216.773
9. Porez na dobit	42.631
10. Dobit/gubitak tekuće godine	174.142

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.867.376
1.1. Gotovina	183.045
1.2. Depoziti kod HNB-a	3.684.331
2. Depoziti kod bankarskih institucija	4.775.327
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	338.659
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	1.652.824
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.482.753
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	170.071
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	19.272
7. Krediti financijskim institucijama	761.570
8. Krediti ostalim komitentima	12.296.961
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	207.445
10. Preuzeta imovina	8.495
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	323.527
12. Kamate, naknade i ostala imovina	333.048
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	186.063
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>24.398.441</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	862.150
1.1. Kratkoročni krediti	756.712
1.2. Dugoročni krediti	105.438
2. Depoziti	14.770.299
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.358.855
2.2. Štedni depoziti	1.915.729
2.3. Oročeni depoziti	10.495.715
3. Ostali krediti	6.234.393
3.1. Kratkoročni krediti	302.678
3.2. Dugoročni krediti	5.931.714
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	28.575
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	445.453
7. Izdani hibridni instrumenti	217.863
8. Kamate, naknade i ostale obveze	653.176
9. KAPITAL	1.186.533
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>24.398.441</b>

**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 (%)**

79,34  
 5,15  
 3,78

Revizor za 2004. godinu:  
 Revidicon d.o.o., Varaždin

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	10.822
1.1. Ukupno kamatni prihodi	17.365
1.2. Ukupno kamatni troškovi	6.543
2. Neto prihod od provizija i naknada	842
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.886
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.044
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.909
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.533
3.2. Ostali nekamatni troškovi	624
4. Neto nekamatni prihod	3.752
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.268
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.306
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-804
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.203
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	398
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.110
9. Porez na dobit	662
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.448

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	41.799
1.1. Gotovina	9.367
1.2. Depoziti kod HNB-a	32.432
2. Depoziti kod bankarskih institucija	129.986
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	195
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	195
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	2.033
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	2.033
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	126.576
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	52
10. Preuzeta imovina	2.832
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	13.717
12. Kamate, naknade i ostala imovina	1.425
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.488
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>316.126</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	5.149
1.1. Kratkoročni krediti	4.000
1.2. Dugoročni krediti	1.149
2. Depoziti	229.778
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	42.963
2.2. Štedni depoziti	76.513
2.3. Oročeni depoziti	110.303
3. Ostali krediti	47
3.1. Kratkoročni krediti	47
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	15.213
9. KAPITAL	65.939
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>316.126</b>

**SLATINSKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

Angelina Horvat – predsjednica, Elvis Mališ

**Nadzorni odbor**

Ante Šimara – predsjednik, Ljiljana Katavić,  
 Marija Maleković, Ružica Šimara, Sandra Šimara

**Dioničari**

	<b>Udio u temeljnom kapitalu (%)</b>
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. Slop-prom d.o.o.	9,96
6. Ante Šimara	9,96
7. Lustrin d.o.o.	9,95
8. Ružica Šimara	3,50
9. Sanra Šimara	3,42

Revizor za 2004. godinu:  
 Revidicon d.o.o., Varaždin

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	36.245
1.1. Ukupno kamatni prihodi	59.736
1.2. Ukupno kamatni troškovi	23.491
2. Neto prihod od provizija i naknada	6.232
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.481
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.249
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.825
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.738
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.912
4. Neto nekamatni prihod	8.057
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	33.529
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	10.773
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.369
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.834
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	465
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	12.142
9. Porez na dobit	2.753
10. Dobit/gubitak tekuće godine	9.389

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	98.538
1.1. Gotovina	13.865
1.2. Depoziti kod HNB-a	84.673
2. Depoziti kod bankarskih institucija	110.150
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	7.824
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 izdatelja	38.764
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	38.764
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	15.170
8. Krediti ostalim komitentima	458.787
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	6.834
10. Preuzeta imovina	2.552
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	32.179
12. Kamate, naknade i ostala imovina	8.991
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.906
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>773.884</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	36.799
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	36.799
2. Depoziti	575.674
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	71.041
2.2. Štedni depoziti	88.728
2.3. Oročeni depoziti	415.904
3. Ostali krediti	8.220
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	8.220
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	109
8. Kamate, naknade i ostale obveze	19.892
9. KAPITAL	133.190
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>773.884</b>

**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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

94,74

Revizor za 2004. godinu:

Confida revizija d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	162.116
1.1. Ukupno kamatni prihodi	280.517
1.2. Ukupno kamatni troškovi	118.401
2. Neto prihod od provizija i naknada	32.090
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	53.892
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	21.802
3. Neto ostali nekamatni prihod	7.517
3.1. Ostali nekamatni prihodi	18.089
3.2. Ostali nekamatni troškovi	10.572
4. Neto nekamatni prihod	39.607
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	148.165
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	53.558
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.950
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	77.469
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-69.519
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	45.608
9. Porez na dobit	13.640
10. Dobit/gubitak tekuće godine	31.968

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	748.859
1.1. Gotovina	64.682
1.2. Depoziti kod HNB-a	684.177
2. Depoziti kod bankarskih institucija	700.728
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	213.377
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	29.920
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	183.457
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	5.458
8. Krediti ostalim komitentima	3.653.928
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	58.881
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	53.215
12. Kamate, naknade i ostala imovina	150.719
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	40.400
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>5.544.765</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	199.393
1.1. Kratkoročni krediti	25.000
1.2. Dugoročni krediti	174.393
2. Depoziti	4.109.297
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	597.658
2.2. Štedni depoziti	413.297
2.3. Oročeni depoziti	3.098.342
3. Ostali krediti	70.783
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	70.783
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	304.246
8. Kamate, naknade i ostale obveze	127.073
9. KAPITAL	733.974
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>5.544.765</b>

**ŠTEDBANKA d.d.**

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

**Uprava**

Ante Babić – predsjednik, Josip Ševerdija, Zdravko  
 Zrinušić

**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 2004. godinu:  
 Revizija Spajić d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	30.426
1.1. Ukupno kamatni prihodi	58.809
1.2. Ukupno kamatni troškovi	28.384
2. Neto prihod od provizija i naknada	6.369
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.261
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.892
3. Neto ostali nekamatni prihod	15.333
3.1. Ostali nekamatni prihodi	28.278
3.2. Ostali nekamatni troškovi	12.945
4. Neto nekamatni prihod	21.702
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.119
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	40.009
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	14.235
7.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	32.889
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	-18.654
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	25.774
9. Porez na dobit	5.344
10. Dobit/gubitak tekuće godine	20.430

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	67.296
1.1. Gotovina	3.595
1.2. Depoziti kod HNB-a	63.701
2. Depoziti kod bankarskih institucija	118.723
3. Trezorski zapisi MF-a 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	36.856
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	36.856
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	0
6. Derivatna financijska imovina	0
7. Krediti financijskim institucijama	30.000
8. Krediti ostalim komitentima	530.966
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	2.354
10. Preuzeta imovina	6.231
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	77.380
12. Kamate, naknade i ostala imovina	15.002
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	8.008
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>876.799</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	5.000
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	5.000
2. Depoziti	524.602
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	60.843
2.2. Štedni depoziti	48.193
2.3. Oročeni depoziti	415.566
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	67.169
9. KAPITAL	280.028
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>876.799</b>

**VABA d.d. BANKA VARAŽDIN**

Anina 2, 42000 Varaždin  
 Telefon 042/215-300  
 Telefaks 042/215-315  
 VBDI 2489004  
 www.vaba.hr

**Uprava**

Josip Šeremet – predsjednik, Marinko Benić, Marica Orlović

**Nadzorni odbor**

Milan Horvat – predsjednik, Mika Mimica, Stjepan Bunić, Vladimir Košćec, Željko Filipović

**Dioničari**

1. Validus d.d.	57,62
2. Tar d.d.	9,20
3. Fima holding d.d.	7,85
4. Retis d.o.o.	9,20
5. Croatia osiguranje d.d.	4,60

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

Revizor za 2004. godinu:  
 DTTC d.o.o., Varaždin

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	3.937
1.1. Ukupno kamatni prihodi	9.941
1.2. Ukupno kamatni troškovi	6.004
2. Neto prihod od provizija i naknada	393
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.255
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	862
3. Neto ostali nekamatni prihod	144
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.055
3.2. Ostali nekamatni troškovi	911
4. Neto nekamatni prihod	537
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.953
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.479
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-6.416
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-6.416
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	0
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	938
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	938

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.903
1.1. Gotovina	1.521
1.2. Depoziti kod HNB-a	12.382
2. Depoziti kod bankarskih institucija	3.035
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	30.000
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	30.000
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	90
7. Krediti financijskim institucijama	0
8. Krediti ostalim komitentima	30.457
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	37.924
10. Preuzeta imovina	8.287
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	16.367
12. Kamate, naknade i ostala imovina	556
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	495
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>140.126</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	6.011
1.1. Kratkoročni krediti	6.011
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	89.011
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.816
2.2. Štedni depoziti	4.250
2.3. Oročeni depoziti	69.944
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	44
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	8.201
9. KAPITAL	36.859
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>140.126</b>



**VOLKSBANK d.d.**

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

**Dioničari**

1. VB International AG

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

94,10

Revizor za 2004. godinu:  
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

**Uprava**

Tomasz Jerzy Taraba – predsjednik, Andrea Kovacs,  
 Dieter Hornbacher

**Nadzorni odbo**

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

**Račun dobiti i gubitka**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	122.098
1.1. Ukupno kamatni prihodi	204.560
1.2. Ukupno kamatni troškovi	82.461
2. Neto prihod od provizija i naknada	16.570
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	23.037
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	6.467
3. Neto ostali nekamatni prihod	5.030
3.1. Ostali nekamatni prihodi	13.311
3.2. Ostali nekamatni troškovi	8.280
4. Neto nekamatni prihod	21.601
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	116.159
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	27.541
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.725
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.356
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	3.369
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	19.816
9. Porez na dobit	4.456
10. Dobit/gubitak tekuće godine	15.360

**Bilanca stanja**  
 Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	565.119
1.1. Gotovina	30.659
1.2. Depoziti kod HNB-a	534.460
2. Depoziti kod bankarskih institucija	654.881
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.983
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	63.104
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	63.104
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	4.826
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	4.826
6. Derivatna financijska imovina	1.115
7. Krediti financijskim institucijama	112.000
8. Krediti ostalim komitentima	2.100.484
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
10. Preuzeta imovina	0
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	15.585
12. Kamate, naknade i ostala imovina	128.980
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	33.087
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>3.617.990</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	46.614
1.1. Kratkoročni krediti	34.000
1.2. Dugoročni krediti	12.614
2. Depoziti	1.583.704
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	238.906
2.2. Štedni depoziti	208.593
2.3. Oročeni depoziti	1.136.205
3. Ostali krediti	1.533.119
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	1.533.119
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.103
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	73.145
8. Kamate, naknade i ostale obveze	184.127
9. KAPITAL	196.179
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>3.617.990</b>

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**

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

**Uprava**

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

**Nadzorni odbor**

Andrea Moneta – predsjednik, Paolo Fiorentino,  
 Klaus Junker, Torsten Leue, Marina Monassi,  
 Giuseppe Vovk, Jakša Barbić

**Dioničari**

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

**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

82,16  
 13,75

Revizor za 2004. godinu:  
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**Račun dobiti i gubitka**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.576.880
1.1. Ukupno kamatni prihodi	2.779.303
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.202.423
2. Neto prihod od provizija i naknada	484.951
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	675.301
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	190.350
3. Neto ostali neamatni prihod	428.417
3.1. Ostali neamatni prihodi	523.710
3.2. Ostali neamatni troškovi	95.294
4. Neto neamatni prihod	913.367
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.155.238
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.335.010
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	40.718
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	28.831
7.2. Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke	11.887
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.294.292
9. Porez na dobit	219.015
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.075.277

**Bilanca stanja**  
Datum stanja: 31.XII.2004., u tisućama kuna

<b>Struktura imovine</b>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.993.011
1.1. Gotovina	813.430
1.2. Depoziti kod HNB-a	8.179.581
2. Depoziti kod bankarskih institucija	6.937.371
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.570.187
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i koji su raspoloživi za prodaju	5.003.764
4.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	296.027
4.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.707.738
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća i koji su kupljeni izravno od izdavatelja	2.272.136
5.1. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.492.924
5.2. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kupljeni prilikom emisije izravno od izdavatelja	779.212
6. Derivatna financijska imovina	12.241
7. Krediti financijskim institucijama	483.296
8. Krediti ostalim komitentima	29.580.583
9. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	908.078
10. Preuzeta imovina	28.551
11. Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.053.658
12. Kamate, naknade i ostala imovina	1.173.377
13. Manje: Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	540.621
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>57.475.631</b>

<b>Struktura obveza</b>	
1. Krediti od financijskih institucija	883.433
1.1. Kratkoročni krediti	515.182
1.2. Dugoročni krediti	368.251
2. Depoziti	40.770.732
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.997.476
2.2. Štedni depoziti	6.916.079
2.3. Oročeni depoziti	25.857.178
3. Ostali krediti	5.387.982
3.1. Kratkoročni krediti	1.273.692
3.2. Dugoročni krediti	4.114.290
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	50.169
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.430.016
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.430.016
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.814.429
9. KAPITAL	5.138.869
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>57.475.631</b>

## Prilog I.

### Popis banaka po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja

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

<sup>1</sup> Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Glavna podružnica Zagreb prenijela je svoje poslovanje na HVB Bank Croatia d.d., Zagreb. <sup>2</sup> Cassa di Risparmio di Trieste – Banca d.d., Zagreb prenijela je svoje poslovanje na Zagrebačku banku d.d., Zagreb. <sup>3</sup> Convest banka d.d., Zagreb samostalno je pokrenula postupak likvidacije. <sup>4</sup> 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. <sup>5</sup> Dubrovačka banka d.d., Dubrovnik pripojena je Novoj banci. <sup>6</sup> HVB Bank Croatia d.d., Zagreb pripojena je Splitskoj banci d.d., Split. <sup>7</sup> Splitska banka d.d., Split promijenila je ime u HVB Splitska banka d.d., Split. <sup>8</sup> Banci je 22. prosinca 2004. oduzeto odobrenje za rad. Banka je nastala pripajanjem Prve obrtničke banke d.d., Zagreb Hypobanci d.d., Zagreb u srpnju 2002. godine, od kada je poslovala pod novim imenom Primus banka d.d., Zagreb. <sup>9</sup> Riadria banka d.d., Rijeka pripojena je Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb. <sup>10</sup> Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb pripojena je Riječkoj banci d.d., Rijeka, koja je promijenila ime u Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka. <sup>11</sup> Brodsko-posavska banka d.d., Slavonski Brod promijenila je 27. prosinca 2004. ime u Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin. <sup>12</sup> Varaždinska banka pripojena je Zagrebačkoj banci. <sup>13</sup> Zagorska banka d.d., Krapina pripojena je Samoborskoj banci d.d., Samobor.

## Prilog II.

Grupe banaka, na dan 31. prosinca 2004.		
Grupa banaka	Nadređena institucija	Članice grupe
1. NOVA BANKA	Reginter d.o.o., Zagreb	Nova banka d.d., Zagreb
2. PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	Invest Holding Karlovac d.o.o., Karlovac Medimurska banka d.d., Čakovec PBZ American Express d.o.o., Skopje PBZ American Express d.o.o., Zagreb PBZ Croatia osiguranje d.d., Zagreb PBZ Invest d.o.o., Zagreb PBZ Kapital d.o.o., Zagreb PBZ Leasing d.o.o., Zagreb PBZ Nekretnine d.o.o., Zagreb PBZ Stambena štedionica d.d., Zagreb Privredna banka – Laguna banka d.d. Poreč
3. RAIFFEISENBANK AUSTRIA	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	Raiffeisen consulting d.o.o., Zagreb Raiffeisen Invest d.o.o., 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 stambena štedionica d.d., Zagreb Raiffeisen upravljanje nekretninama d.o.o., Zagreb
4. ZAGREBAČKA BANKA	Zagrebačka banka d.d., 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 Pominvest d.d., Split Prva stambena štedionica d.d., Zagreb UniCredit Zagrebačka banka d.d. Mostar Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb ZB Invest d.o.o., Zagreb
5. CENTAR BANKA	Centar banka d.d., Zagreb	Centar leasing 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



