

Godina 3 • Broj 6 • Lipanj • 2003.

BILTENO BANJKAMA

6

Hrvatska narodna banka
Bilten o bankama

IZDAVAČ	Hrvatska narodna banka Direkcija za izdavačku djelatnost Trg hrvatskih velikana 3 10002 Zagreb Telefon centrale: 4564-555 Telefon: 4922-070, 4922-077 Telefaks: 4873-623
WEB ADRESA	http://www.hnb.hr
GLAVNI UREDNIK	Čedo Maletić
UREDNIŠTVO	Marija Mijatović Jakšić Snježana Levar Ivana Martinjak
UREDNICIA	mr. sc. Romana Sinković
GRAFIČKI UREDNIK	Božidar Bengesz
LEKTORICE	Marija Grigić Dragica Platužić
SURADNICA	Ines Merkl
TISAK	Kerschoffset 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, 2003.

Sadržaj

1. Osvrt na novu podzakonsku regulativu uz Zakon o bankama / 7

- 1.1. Odluka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka / 7
- 1.2. Odluka o adekvatnosti kapitala banaka / 9
- 1.3. Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku / 11
- 1.4. Odluka o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka / 11
- 1.5. Odluka o reviziji financijskih izvješća i poslovnih funkcija banke / 13

2. Pokazatelji poslovanja bankovnih institucija / 15

- 2.1. Banke / 15
 - 2.1.1. Struktura bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj / 15
 - 2.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija bankovnog sustava / 16
 - 2.1.3. Bilanca banaka / 21
 - 2.1.4. Kapital banaka / 24
 - 2.1.5. Račun dobiti i gubitka / 28
 - 2.1.6. Pokazatelji profitabilnosti / 31
 - 2.1.7. Kreditna aktivnost / 36
 - 2.1.8. Pokazatelji likvidnosti / 39
 - 2.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza / 41
- 2.2. Štedionice / 42
 - 2.2.1. Struktura bilance / 43
 - 2.2.2. Račun dobiti i gubitka / 45
 - 2.2.3. Kreditna aktivnost / 45

3. Popis banaka / 47

Prilog / 93

Kratice / 94

1. Osvrt na novu podzakonsku regulativu uz Zakon o bankama

Sastavila: Jadranka Mileska – Keser

Na osnovi Zakona o bankama ("Narodne novine", broj 84/2002.) Hrvatska narodna banka ovlaštena je donositi podzakonske propise kojima se pobliže uređuje poslovanje banaka. Početkom 2003. Hrvatska narodna banka donijela je nekoliko važnih odluka kojima se upotpunjuje normativna regulativa kojom se propisuju uvjeti za obavljanje bankovnih i drugih financijskih usluga.

Prilikom izrade podzakonske regulative (odluka i pripadajućih uputa) polazište su bili:

- stupanj razvijenosti bankovnog sustava u Republici Hrvatskoj
- smjernice EU
- preporuke Bazelskog odbora za nadzor banaka
- Međunarodni računovodstveni standardi
- ostali propisi koji su na snazi u RH.

U nastavku ovog teksta dan je kratak prikaz novosti koje donose sljedeće odluke:

- Odluka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka
- Odluka o adekvatnosti kapitala
- Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku
- Odluka o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka i
- Odluka o reviziji financijskih izvješća i poslovnih funkcija banke.

1.1. Odluka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka

Ovom odlukom propisuju se kriteriji klasifikacije plasmana i izvanbilančnih potencijalnih obveza po kojima je banka izložena kreditnom riziku u odgovarajuće rizične skupine, te način provođenja rezerviranja za pokriće gubitaka vezanih uz kreditni rizik i utvrđivanje kreditne izloženosti banke.

Osnovne novine ugrađene u ovu odluku sastoje se u sljedećem:

1. Odluka je usklađena s Međunarodnim računovodstvenim standardima koji su objavljeni nakon donošenja prethodne, još uvijek važeće odluke, i to:
 - s MRS-om 39 Financijski instrumenti – priznavanje i mjerenje (plasmani – aktiva)
 - s MRS-om 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (izvanbilančne potencijalne obveze).
2. Prema novoj odluci plasmani po kojima je banka izložena kreditnom rizi-

ku raspoređuju se, umjesto u pet, kako je bilo prema prethodnoj odluci, u tri osnovne rizične skupine, i to:

- u potpuno nadoknadive plasmane (rizična skupina A)
- u djelomično nadoknadive plasmane (rizična skupina B s tri podskupine: B-1, B-2 i B-3)
- u nenadoknadive plasmane (rizična skupina C).

Kriteriji raspoređivanja plasmana u rizične skupine ostali su u načelu isti kao i u prethodnoj odluci, to su:

- dužnikova kreditna sposobnost
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza
- kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina banke.

Razlika u usporedbi sa starom odlukom jest u tome što se dužnikova urednost u podmirivanju obveza prema banci ne tretira kao zaseban kriterij, nego kao jedna od komponenata dužnikove kreditne sposobnosti kao jedinstvenoga kriterija klasifikacije.

Odredbama nove odluke banke se obvezuju da same svojim općim aktima urede kvalitetu instrumenata osiguranja plasmana na temelju kriterija koji su dani u Odluci.

Prema novoj odluci predmet su raspoređivanja u rizične skupine pojedinačni plasmani, a ne dužnici, što je bilo načelo stare odluke, po kojoj su se svi plasmani jednom dužniku u pravilu raspoređivali u istu rizičnu skupinu, i to prema kvaliteti najlošijeg plasmana.

3. Analogno plasmanima, i potencijalne obveze (izdane garancije, mjenični avali, odobreni neopozivi krediti i druge izvanbilančne potencijalne obveze) raspoređuju se ovisno o procijenjenom stupnju kreditnog rizika u tri rizične skupine (A, B i C).

Na raspoređivanje potencijalnih obveza u rizične skupine analogno se primjenjuju kriteriji za raspoređivanja plasmana.

Rezerviranja za identificirane gubitke na osnovi pojedinih plasmana kao i preuzetih potencijalnih obveza provodi se za one obveze koje su raspoređene u rizičnu skupinu B (podijeljenu u podskupine B-1, B-2 i B-3) i rizičnu skupinu C.

4. Banke su dužne provoditi rezerviranja za pokriće neidentificiranih gubitaka zbog izloženosti kreditnom riziku. U svojim općim aktima, koje su dužne dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci, banke pobliže uređuju postupke provođenja tih rezerviranja, uzimajući pritom u obzir distribuciju plasmana i potencijalnih obveza rizične skupine A po gospodarskim djelatnostima, geografskim područjima, financijskoj snazi osoba prema kojima je banka izložena i drugim obilježjima prema kojima se plasmani i potencijalne obveze rizične skupine A mogu rasporediti u više podskupina s različitim stupnjem kreditnog rizika.

Stanje ukupnih rezerviranja za neidentificirane gubitke mora se kretati u rasponu od 0,85 do 1,20 posto ukupnog stanja plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizičnu skupinu A.

5. Odlukom se propisuje obveza banke da iz dobiti formira i održava dodatne rezerve za opće bankovne rizike, koji mogu nastati kao posljedica naglog

rasta bilance i izvanbilančnih aktivnosti banke te, zbog toga, pojačane izloženosti banke raznim vrstama rizika.

Te rezerve formiraju one banke koje imaju godišnji rast određenih pozicija aktive i određenih pozicija izvanbilančnih potencijalnih obveza za 20 posto veći nego prethodne godine. Iznimno banka ne bi morala formirati rezerve za opće bankovne rizike ako minimalna stopa adekvatnosti kapitala banke iznosi od 15 do 40 posto.

Rezerve za opće bankovne rizike prema Odluci obračunavale bi se primjenom progresivnih stopa (0,10 – 0,70 posto) na osnovicu koju čini aktiva banke uvećana za iznos rezervacija za identificirane i neidentificirane gubitke po plasmanima te zatim umanjena za pojedine stavke propisane Odlukom.

Odluka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka primjenjuje se od 1. siječnja 2004., osim odredaba članaka 25. do 32. Odluke (rezerve za opće bankovne rizike), koje bi se trebale primjenjivati pri sastavljanju godišnjih financijskih izvješća za 2003. godinu i poslije toga.

1.2. Odluka o adekvatnosti kapitala banaka

Ovom odlukom propisani su načini i metode za izračun kapitalnih zahtjeva ovisno o izloženosti pojedinim vrstama rizika.

Kapitalni zahtjevi za pojedine rizike izražavaju se u apsolutnom iznosu u kunama, a ne u postocima kao do sada. Budući da nijedan dio jamstvenoga kapitala ne može biti korišten za pokriće različitih rizika, ovom se odlukom propisuje “koliko” i “kakvog” kapitala banka mora imati za pokriće pojedinih rizika s kojima je suočena u svom poslovanju.

1. Prethodnom odlukom o načinu izračunavanja adekvatnosti kapitala stopa adekvatnosti kapitala bila je određena kao odnos jamstvenoga kapitala i aktive banke ponderirane isključivo kreditnim rizikom. Novom odlukom način izračuna stope adekvatnosti kapitala definiran je kao odnos jamstvenoga kapitala i zbroja sljedećih stavki:
 - kreditnim rizikom ponderirane aktive
 - izloženosti otvorene devizne pozicije banke valutnom riziku
 - izloženost banke pozicijskim rizicima (kamatni rizik, rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire i robni rizik)
 - izloženost banke riziku namire i riziku druge strane i
 - prekoračenja najvećih dopuštenih izloženosti.

Ovom se odlukom objedinjuje izračun jamstvenoga kapitala s izračunima izloženosti pojedinim rizicima, kao i konačnim izračunom adekvatnosti kapitala, što je do donošenja ove odluke bilo definirano dvjema odlukama: Odlukom o načinu izračunavanja kapitala banke i Odlukom o načinu izračunavanja adekvatnosti kapitala i ponderirane aktive banke.

Nova odluka o adekvatnosti kapitala definira način izračuna jamstvenoga kapitala kao zbroj osnovnoga kapitala, dopunskoga kapitala I i dopunskoga kapitala II.

Uveden je novi oblik dopunskoga kapitala pod nazivom dopunski kapital II,

koji se sastoji od podređenih instrumenata koji zadovoljavaju kriterije slične kao i dopunski kapital I s tom razlikom što moraju imati originalni rok dospjeća od najmanje dvije godine (kod dopunskoga kapitala I rok dospjeća mora biti duži od pet godina).

Izmjene u dijelu odbitnih stavki od jamstvenoga kapitala odnose se na izravna i neizravna ulaganja banke u dionice i druge financijske instrumente, koji se uključuju u jamstveni kapital druge banke. Navode se dva slučaja u kojima se ulaganja u banke i ostale financijske institucije izuzimaju iz jamstvenoga kapitala: u situaciji kada ulog čini više od 10% kapitala tih banaka ili financijskih institucija, ili kada ulog čini više od 10% jamstvenoga kapitala banke za koju se izračunava jamstveni kapital.

2. Banka je dužna u skladu s ovom odlukom odrediti koje stavke raspoređuje u knjigu trgovanja. Svi financijski instrumenti u knjizi trgovanja moraju se dnevno iskazivati po njihovoj tržišnoj vrijednosti, a banka mora imati pisanu politiku koja sadrži osnovne kriterije na temelju kojih se financijski instrumenti i druge stavke raspoređuju u knjigu trgovanja.

U poglavlju o stavkama koje se vode u knjizi trgovanja navode se uvjeti u kojima je banka dužna izračunavati kapitalne zahtjeve za rizike koje nose financijski instrumenti raspoređeni u knjizi trgovanja.

3. Izračunavanje ukupne kreditnim rizikom ponderirane aktive definirano je kao zbroj bilančnih pozicija aktive, rizičnih izvanbilančnih stavki i derivatnih izvanbilančnih stavki, iz kojeg se isključuju stavke navedene u Odluci.

U istom poglavlju navode se vrste derivatnih instrumenata za koje je potrebno izračunavati kreditni rizik te su definirane i metode koje se u tu svrhu mogu primijeniti.

4. Odlukom je utvrđen način izračuna otvorene devizne pozicije, a kapitalni zahtjev za valutni rizik propisan je u visini od 10% od iznosa ukupne otvorene devizne pozicije.

Odlukom o adekvatnosti kapitala, za razliku od Odluke o sprečavanju izloženosti devizne pozicije ovlaštenih banaka i štedionica valutnom riziku, otvorena devizna pozicija ne ograničava se, već se traži od banaka da 10% otvorene devizne pozicije pokriju jamstvenim kapitalom koji nije iskorišten za pokriće ostalih vrsta rizika. Metodologija izračuna otvorene pozicije navedena u ovom poglavlju u cijelosti je usklađena s Odlukom o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku.

5. Odluka definira način izračuna kapitalnih zahtjeva za tzv. pozicijske rizike (kamatni rizik, rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire i robni rizik) te metode izračuna kamatnog rizika za dužničke vrijednosne papire u knjizi trgovanja, metode izračuna općeg i specifičnog rizika ulaganja u vlasničke vrijednosne papire u knjizi trgovanja i metode izračuna rizika pozicije u robi.
6. Rizik namire/ispоруke i rizik druge ugovorne strane rizici su koji proizlaze iz čimbenika vezanih uz drugu ugovornu stranu. Rizik namire/ispоруke nastaje kad transakcije vezane uz dužničke, vlasničke i robne instrumente nisu namirene nakon predviđenog datuma isporuke. Rizik druge ugovorne strane javlja se kod svih nedospjelih stavki u knjizi trgovanja.

7. Poglavlje u kojem se govori o internim modelima banke za izračun kapitalnih zahtjeva za pojedine rizike novost je u pristupu izračunu adekvatnosti kapitala. Naime, banci se daje mogućnost da se, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, umjesto drugim metodama opisanima u Odluci, koristi vlastitim internim modelima za upravljanje rizicima. U Odluci su dani osnovni kriteriji koje banka mora zadovoljiti ukoliko želi da se interni modeli za procjenu rizika odobre kao službeni pri izračunu adekvatnosti kapitala. Upotreba internog modela dopuštena je isključivo za potrebe izračuna valutnog rizika, kamatnog rizika, rizika ulaganja u vlasničke vrijednosne papire i robnog rizika.
8. Odredbama ove odluke regulira se prekoračenje najveće dopuštene izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba, i to ukoliko konkretno prekoračenje proizlazi iz stavk u knjizi trgovanja. Navedeno prekoračenje mora na adekvatan način biti pokriveno kapitalom banke.
9. Novina je i odredba o obveznoj primjeni Odluke na konsolidiranoj osnovi za grupu banaka. Svaka banka koja je nadređena banki drugoj banci, financijskoj instituciji ili investicijskom društvu, kao i svaka banka čije je nadređeno društvo financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, dužna je primjenjivati odredbe ove odluke na individualnoj i konsolidiranoj osnovi.

Datum primjene Odluke o adekvatnosti kapitala banaka jest 1. siječnja 2004.

1.3. Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku

Osnovna razlika u izračunu otvorenosti devizne pozicije između stare i nove odluke jest obuhvat izvanbilančne evidencije i uključivanje pozicija s tzv. jednosmjernom valutnom klauzulom u izračun.

Nadalje, detaljnom analizom jednosmjerne valutne klauzule zaključeno je da se stavke u bilanci koje se indeksiraju inozemnom valutom, samo u slučaju deprecijacije kune trebaju tretirati kao kunske kredite s ugrađenim "call" opcijama na određene strane valute, te da je jedini ispravni i najprecizniji način uključivanja takvih pozicija u izračun uključivanje u njihovu delta ekvivalentu. No, budući da naše banke već posjeduju značajne portfelje tih instrumenata, a modele za izračun delte od strane samih banaka (kako bi te vrijednosti bile prihvaćene u regulatorne svrhe) mora prethodno odobriti Hrvatska narodna banka, predložena je mogućnost upotrebe izračunatih delta koeficijenata sve dok banke ne kreiraju i primijene vlastite modele, te dok ih kao takve Hrvatska narodna banka ne odobri u regulatorne svrhe.

1.4. Odluka o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka

Nadzor nad grupom banaka novo je zakonsko rješenje u Zakonu o bankama. Zakon o računovodstvu i Međunarodni računovodstveni standardi prepozna-

ju cijelu grupu pri izradi temeljnih financijskih izvješća, a prema odredbama Odluke o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka grupa banaka postoji kada je banka ili financijski holding sa sjedištem u Republici Hrvatskoj nadređeno društvo u odnosu prema jednoj ili više drugih banaka ili financijskih holdinga, ostalih financijskih institucija ili društava za pomoćne bankovne usluge sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili izvan nje.

Osnovna je svrha konsolidacije financijskih izvješća jedinstven prikaz grupe kao jednog računovodstvenog subjekta i, preko tako dobivenih informacija, analiza poslovanje grupe kao cjeline. Cilj je bankovne supervizije praćenje svih vrsta rizika kojima je izložena grupa banaka na konsolidiranoj razini, u prvom redu utvrđivanje solventnosti (adekvatnost kapitala) i izloženosti pojedinim vrstama rizika u poslovanju.

Odluka definira opseg i učestalost konsolidacije i sadržaj konsolidiranih financijskih izvješća, kao i sadržaj i rokove dostavljanja obavijesti o sastavu grupe banaka i cijele grupe (ukoliko u grupi postoje i nefinancijske institucije).

Konsolidirana financijska izvješća sastavlja nadređena banka u grupi banaka, a čine ih konsolidirani račun dobiti i gubitka i konsolidirana bilanca te izvješća o upravljanju rizicima grupe banaka (nadzorna izvješća).

1. Odluka, u posebnom poglavlju, definira grupu banaka, nadređenu banku u grupi banaka i, kao poseban slučaj – grupu banaka s nadređenim financijskim holdingom.

Odlukom su predviđene i iznimke pri uključivanju podređenih društava u konsolidirana financijska izvješća grupe banaka, ali ne i pri dostavljanju informacija za potrebe izvješćivanja Hrvatske narodne banke o tim članovima grupe. Uvjet za isključenje pojedinog društva jest pisano dopuštenje Hrvatske narodne banke.

2. Ovisno o stupnju međusobne povezanosti Odluka definira postupke sastavljanja konsolidiranog računa dobiti i gubitka i konsolidirane bilance:
 - potpunu konsolidaciju (grupa banaka, odnos kontrole)
 - proporcionalnu konsolidaciju (odnos zajedničke kontrole)
 - metodu udjela (odnos sudjelovanja).

Hrvatska narodna banka može naložiti sastavljanje konsolidiranih financijskih izvješća kada procijeni da postoji značajan odnosno dominantan utjecaj između članova grupe.

3. Nadređena banka dužna je osigurati poslovanje grupe banaka tako da rizici kojima je grupa banaka izložena ne prijeđu granice određene Zakonom o bankama i propisima donesenima na temelju tog zakona (visina jamstvenoga kapitala, stopa adekvatnosti kapitala, izloženost prema jednoj osobi i razina ulaganja u kapital i nekretnine), a koji se odnose na pojedinačnu financijsku instituciju.
4. Nadređena banka dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci do 30. rujna tekuće godine:
 - nerevidirani konsolidirani račun dobiti i gubitka i konsolidiranu bilancu i izvanbilančne stavke i nadzorna izvješća sa stanjem na dan 30. lipnja tekuće godine
 - nerevidirana konsolidirana izvješća o upravljanju rizicima u grupi ba-

naka sa stanjem na dan 30. lipnja tekuće godine.

Nadređena banka dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci do 30. travnja tekuće godine:

- revidirani konsolidirani račun dobiti i gubitka i konsolidiranu bilancu i izvanbilančne stavke i nadzorna izvješća sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne godine
- revidirana konsolidirana izvješća o upravljanju rizicima u grupi banaka sa stanjem na dan 31. prosinca prethodne godine.

Posebno će se za grupu banaka Hrvatskoj narodnoj banci dostavljati prilog koji sadrži informacije o konsolidaciji grupe banaka u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, kao i specifikaciju eliminacijskih stavki (stavke koje su se konsolidacijom međusobno prebile) i konsolidacijske razlike.

Na poseban zahtjev Hrvatske narodne banke nadređena je banka dužna dostaviti konsolidirana financijska izvješća sa stanjem na dan naveden u tom zahtjevu.

Prva izvješća u skladu s ovom Odlukom nadređena će banka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci za izvještajno razdoblje koje završava 30. lipnja 2003., a prva izvješća o sastavu grupe banaka i cijele grupe nadređena je banka trebala dostaviti sa stanjem na dan 31. prosinca 2002.

1.5. Odluka o reviziji financijskih izvješća i poslovnih funkcija banke

Do donošenja Odluke o reviziji financijskih izvješća i poslovnih funkcija banke minimalni obujam i sadržaj revizije te oblika i sadržaja izvješća o obavljenoj reviziji banaka bili su propisani Odlukom o obliku, minimalnom obujmu i sadržaju revizije i izvješća o obavljenoj reviziji banaka ("Narodne novine", broj 64/1999.)

Odluka definira što podrazumijeva revizija financijskih izvješća i poslovnih funkcija banke, a zasebno su određene obveze banke, ovlaštenog revizora i Hrvatske narodne banke u postupku revizije.

Prema odredbama nove odluke rok je za dostavljanje revidiranih financijskih izvješća banke 15 dana od datuma objavljivanja izvješća, a najkasnije četiri mjeseca nakon isteka poslovne godine za koju se izvješće sastavlja.

U Odluci se definiraju pojam revizorske tvrtke i s njom povezanih osoba kao i poslovi koje ta tvrtka može obavljati za banku u istoj poslovnoj godini.

Odredbama Odluke koje definiraju odbijanje izvješća o obavljenoj reviziji, prvi je put kvantificiran kriterij prema kojem bi se utvrđivala odstupanja od stvarnih i objektivnih činjenica u računu dobiti i gubitka odnosno u bilanci.

Osim toga Odluka definira što su temeljna financijska izvješća, što je revizija temeljnih financijskih izvješća te u kojem se obujmu i na koji način provodi revizija.

Nadalje, definira se što su posebna financijska izvješća za banku, a što su posebna financijska izvješća za grupu banaka. Revizor je dužan, kao dio posebnih financijskih izvješća, provjeriti i ovjeriti informacije o konsolidaciji grupe banaka u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima i sastaviti specifikaciju eliminacijskih stavki (koje su u konsolidaciji međusobno prebije-ne) i konsolidacijske razlike.

Uz prethodno navedeno revizor je dužan provjeriti pravilnost, točnost i potpunost posebnih financijskih izvješća, ocijeniti jesu li sastavljeni u skladu s važećim propisima te jesu li u skladu s temeljnim financijskim izvješćima.

Ostale informacije odnose se na procjenu organizacijskog aspekta poslovnih funkcija banke i nadređene banke u grupi banaka koju obavlja ovlaštenu revizor.

Ovlašteni revizor procjenjuje opće akte koji reguliraju poslovne funkcije banke, odnosno grupe banaka i daje mišljenje o kvaliteti općih akata i njihovoj primjeni.

Odluka stupa na snagu danom objave u "Narodnim novinama", a primjenjuje se prvi put za financijska izvješća za 2003. godinu.

Na kraju potrebno je napomenuti da su osim navedenih odluka, za koje su u pripremi i odgovarajuće upute za njihovu primjenu, objavljene i Odluka o obavljanju nadzora nad poslovanjem banaka, Odluka o uvjetima i postupku za osnivanje i rad predstavništva strane banke u Republici Hrvatskoj, Odluka o zaštiti tržišnog natjecanja unutar bankarskog sektora i Odluka o iskazivanju efektivne kamatne stope na kredite i depozite¹, a u pripremi je i donošenje Odluke o kontnom planu za banke.

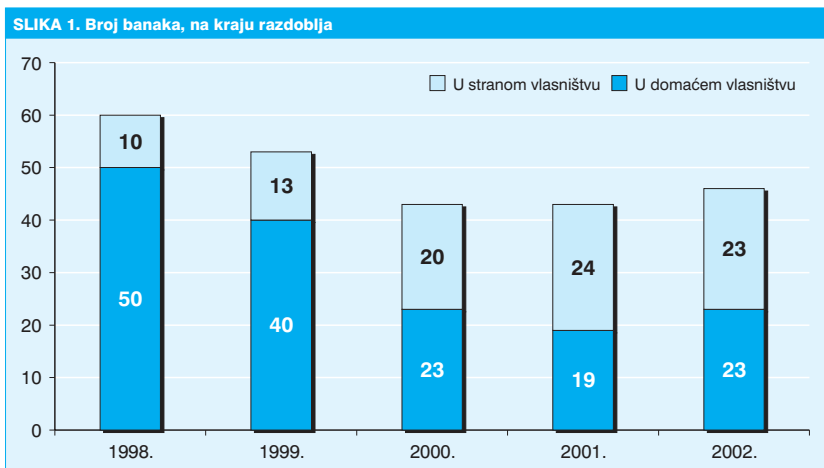
Zagreb, 10. lipnja 2003.

¹ Donošenje te odluke uzrokovano je isključivo formalnim usklađivanjem propisa s odredbama novog zakona o bankama, zbog čega je izmijenjena samo preambula Odluke, dok je sadržaj ostao nepromijenjen u usporedbi s prethodnom odlukom.

2. Pokazatelji poslovanja bankovnih institucija

Podaci o poslovanju banaka i štedionica na kraju 2002. godine koje objavljuje-mo u ovom broju *Biltena o bankama* temelje se na nekonsolidiranim revidiranim financijskim izvješćima koja su banke i štedionice dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Krajem 2002. godine broj banaka koje posluju u Republici Hrvatskoj povećao se za tri u odnosu prema kraju 2001. godine, te je krajem prošle godine poslovalo 46 banaka (Slika 1.). To je rezultat ulaska sedam novih banaka u bankovni sustav koje su prije poslovale kao štedionice, da bi tijekom 2002. godine bile registrirane za rad kao banke¹, te izlaska iz sustava triju banaka, od kojih je jedna tijekom 2002. godine prenijela svoje poslovanje na drugu banku², a dvije su banke pripojene trećoj, koja od tada posluje pod novim imenom³.



Broj banaka u većinskom stranom vlasništvu izjednačio se s brojem banaka u većinskom domaćem vlasništvu, čemu je pridonio ulazak bivših štedionica u bankovni sustav. Na kraju 2002. godine broj banaka u većinskom stranom vlasništvu smanjen je sa 24 na 23, a broj banaka u većinskom domaćem vlasništvu povećan je sa 19 na 23 u odnosu prema kraju 2001. godine.

Udio aktive banaka u većinskom stranom vlasništvu u ukupnoj aktivi sustava povećan je sa 89,3 posto krajem 2001. godine na 90,2 posto krajem 2002. godine unatoč smanjenju broja banaka u većinskom stranom vlasništvu. Time je nastavljen rast udjela aktive stranih banaka u ukupnoj ak-

2.1. Banke

2.1.1. Struktura bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj

- 1 Banka Brod d.d., Banka Kovanica d.d., Banka Sonic d.d., Križevačka banka d.d., Splitsko-dalmatinska banka d.d. i Zagorska banka d.d. I Prva obrtnička banka d.d. dobila je tijekom 2002. godine odobrenje za rad kao banka, ali se ubrzo pripojila Hypobanci d.d., s kojom je nastavila poslovati pod imenom Primus banka d.d., stoga njezin ulazak u bankovni sustav nije zabilježen na kraju 2002. godine.
- 2 Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Glavna podružnica Zagreb prenijela je svoje poslovanje na HVB Bank Croatia d.d.
- 3 Istarska banka d.d. i Sisačka banka d.d. pripojene su Dalmatinskoj banci d.d., koja ota-da posluje pod imenom Nova banka d.d.

⇨ 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 pretežno 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.

tivi svih banaka (6,7 posto krajem 1998. godine, 39,9 posto krajem 1999. godine i 84,1 posto krajem 2000. godine).

Kako bi ih bilo lakše uspoređivati, banke su podijeljene u četiri grupe prema veličini aktive. Banke s aktivom većom od 5 milijardi kuna čine I. grupu, II. grupu čine banke s aktivom između 1 milijarde i 5 milijardi kuna, III. grupu banke s aktivom između 500 milijuna i 1 milijarde kuna, a IV. grupu banke s aktivom manjom od 500 milijuna kuna (Tablica 1.).

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

Grupa	Kriterij za uvrštavanje	XII. 1999.	XII. 2000.	XII. 2001.	XII. 2002.
I.	Aktiva (A) > 5.000.000	4	5	6	9
II.	1.000.000 < A < 5.000.000	15	13	14	12
III.	500.000 < A < 1.000.000	5	8	7	7
IV.	A < 500.000	29	17	16	18

4 Vidi pod 3.

5 Vidi pod 1.

Tijekom 2002. godine došlo je do brojnih promjena u sastavu grupa banaka. Krajem 2002. godine u I. su grupi bile tri banke više, u II. grupi dvije banke manje, u IV. grupi dvije banke više nego na kraju prethodne godine, dok je u III. grupi broj banaka ostao nepromijenjen. U I. grupu banaka ušle su Hrvatska poštanska banka d.d., Nova banka d.d.⁴ i Erste & Steiermärkische Bank d.d.. U II. grupu banaka ušle su Dresdner Bank Croatia d.d. i Podravska banka d.d., a u III. grupu banaka Privredna banka – Laguna banka d.d., Požeška banka d.d. i Partner banka d.d. U IV. grupu banaka ušlo je šest bivših štedionica⁵. Popis banaka po grupama usporedivih značajki nalazi se u Prilogu.

2.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija bankovnog sustava

⁶ Podružnicom ovdje smatramo organizacijski dio banke koji nije pravna osoba (definirano člankom 7. Zakona o trgovačkim društvima).

Tijekom 2002. godine povećao se broj podružnica i poslovnica banaka⁶ za 8,8 posto. Tako krajem 2002. godine u bankovnom sustavu posluje 956 podružnica i poslovnica (Tablica 2.), što je povećanje za 77 podružnica i poslovnica u usporedbi s krajem 2001. godine. U navedenom razdoblju otvorile su se 102 nove poslovne jedinice, uz istodobno zatvaranje njih 25. Od 102 nove poslovne jedinice 65,7 posto odnosi se na nove poslovne jedinice u IV. grupi banaka, pri čemu valja naglasiti da se 58,8 posto ukupnog povećanja odnosi na bivše štedionice koje su tijekom 2002. godine ušle u IV. grupu banaka. U istom je razdoblju kod I. grupe banaka broj poslovnih jedinica povećan za 23,5 posto, kod II. grupe za 4,9 posto, dok se 5,9 posto povećanja odnosi na III. grupu banaka. Od zatvorenih 25 poslovnih jedinica 64,0 posto odnosi se na II. grupu banaka, pri čemu čak 48,0 posto ukupnog smanjenja otpada na jednu banku iz II. grupe. Slijede prema udjelu u smanjenju broja poslovnih jedinica I. grupa (24,0 posto), III. grupa (4,0 posto) te IV. grupa (8 posto).

Najveća koncentracija poslovnih jedinica (Slika 2.) zabilježena je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (19,7 posto), a slijede Splitско-dalmatinska županija (12,9 posto), Primorsko-goranska županija (11,3 posto) te Istarska županija (10,8 posto). S druge strane, banke imaju najmanje poslovnih jedinica u Ličko-senjskoj županiji (1,5 posto), Vukovarsko-srijemskoj županiji (1,6 posto) te Virovitičko-podravskoj županiji (1,7 posto). U odnosu prema kraju 2001. godine koncentracija se smanjila u polovici županija, u devet županija se povećala, a u jednoj je ostala ista.

U većini banaka tijekom 2002. godine povećan je broj podružnica i poslovnica banaka. Promatramo li relativne promjene (Slika 3.), najveće povećanje broja poslovnih jedinica u odnosu prema stanju krajem 2001. godi-

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

Županija	XII. 1999.	XII. 2000.	XII. 2001.	XII. 2002.
Zagrebačka i Grad Zagreb	157	140	162	188
Krapinsko-zagorska	18	18	19	23
Sisačko-moslavačka	27	24	18	25
Karlovačka	20	18	19	23
Varaždinska	26	23	23	29
Koprivničko-križevačka	24	23	25	26
Bjelovarsko-bilogorska	22	20	23	25
Primorsko-goranska	55	57	103	108
Ličko-senjska	8	8	10	14
Virovitičko-podravska	18	14	16	16
Požeško-slavonska	15	16	16	20
Brodsko-posavska	12	13	17	20
Zadarska	39	32	41	38
Osječko-baranjska	59	47	50	50
Šibensko-kninska	28	28	30	30
Vukovarsko-srijemska	22	15	16	15
Splitsko-dalmatinska	106	100	111	123
Istarska	86	85	99	103
Dubrovačko-neretvanska	55	49	56	56
Međimurska	2	26	25	24
Ukupno	822	756	879	956

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

SLIKA 2. Geografska koncentracija podružnica i poslovnica banaka na dan 31. prosinca 2002., 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. Npr. u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu najveći je broj podružnica i poslovnica banaka te je on prikazan najvećim krugom (100 posto), a u odnosu prema njoj u Istarskoj županiji posluje upola manji broj podružnica i poslovnica banaka pa je koncentracija u toj županiji prikazana upola manjim krugom (50 posto) itd. Izvori podataka su banke.

ne ostvareno je na kraju 2002. godine u Ličko-senjskoj županiji (40,0 posto), Sisačko-moslavačkoj županiji (38,9 posto), Varaždinskoj županiji (26,1 posto), Požeško-slavonskoj županiji (25,0 posto), Krapinsko-zagorskoj županiji (21,1 posto) te Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (16,0 posto). S druge strane, u usporedbi s krajem 2001. godine najveće apsolutno povećanje broja poslovnih jedinica zabilježeno je krajem 2002. godine u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (26), zatim u Splitsko-dalmatinskoj županiji (12), Sisačko-moslavačkoj županiji (7) i u Varaždinskoj županiji (6).

U tri županije došlo je do smanjenja broja poslovnih jedinica: za tri je-

dinice u Zadarskoj županiji te za po jednu jedinicu u Vukovarsko-srijemskoj i Međimurskoj županiji. U četiri županije broj poslovnica banaka nije se promijenio (u Virovitičko-podravskoj županiji, Osječko-baranjskoj županiji, Šibensko-kninskoj županiji i u Dubrovačkoj županiji), ali se promijenio sastav banaka koje su svojim poslovnim jedinicama bile zastupljene u tim županijama. U svim ostalim županijama zabilježen je porast broja poslovnica i podružnica na kraju 2002. godine u odnosu prema kraju 2001. godine.

⇒ Relativna promjena broja podružnica i poslovnica banaka po županijama prikazana je trokutima koji su razmješteni po sjedištima pojedinih županija. Najveći trokut prikazuje najveću relativnu promjenu broja podružnica i poslovnica banaka u odnosu prema drugim županijama, a ostali su trokuti svojom veličinom proporcionalni najvećem trokutu. Npr. u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu došlo je do najveće relativne promjene broja podružnica i poslovnica banaka te je ona prikazana najvećim trokutom (100 posto), a u odnosu prema njoj u Istarskoj županiji došlo je do upola manje relativne promjene broja podružnica i poslovnica banaka pa se relativna promjena u toj županiji prikazuje upola manjim trokutom (50 posto) itd. Podcrta 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 3. Relativna promjena broja podružnica i poslovnica tijekom 2002., po županijama



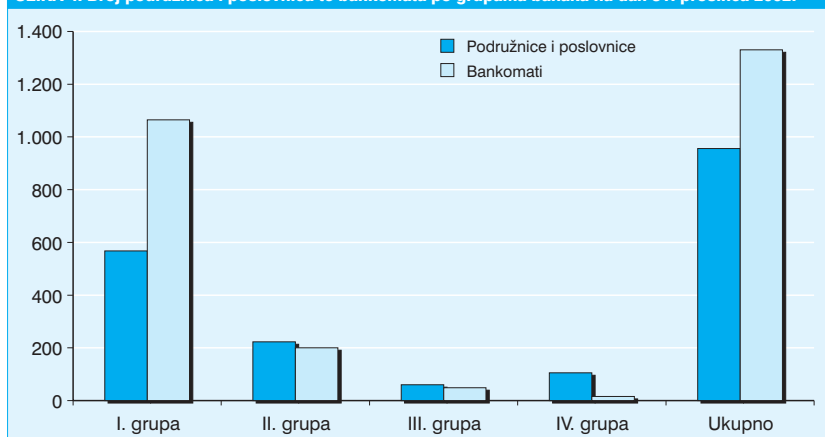
Krajem 2002. godine banke su imale svoje podružnice i poslovnice u prosječno pet županija. Točnije, sedam je banaka imalo podružnice i poslovnice u više od devet županija, dvanaest banaka u pet do devet županija, a četrnaest banaka u dvije do četiri županije. Devet banaka imalo je podružnice i poslovnice u samo jednoj županiji, dok četiri banke nisu imale ni poslovnica ni podružnica izvan svoga sjedišta.

U skladu s obujmom svojeg poslovanja najveći broj podružnica i poslovnica (Slika 4.) imale su krajem 2002. godine banke iz I. grupe (568 jedinica), a slijedile su banke iz II. grupe (223 jedinice), IV. grupe (105 jedini-

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

Izvori podataka su banke.

SLIKA 4. Broj podružnica i poslovnica te bankomata po grupama banaka na dan 31. prosinca 2002.



ca) i, na kraju, III. grupe banaka (60 jedinica). Najviše bankomata u vlasništvu banke imale su članice I. grupe banaka (1065 jedinica), čiji su bankomati na kraju 2002. godine činili 80,0 posto ukupnog broja bankomata svih banaka. Slijedila je po broju bankomata koje posjeduju njezine članice II. grupa banaka (200 jedinica), zatim III. grupa (49 jedinica) i, na kraju, IV. grupa banaka (16 jedinica).

Mreža bankomata povećala se krajem 2002. godine u odnosu prema kraju 2001. godine za čak 33,1 posto, odnosno za 331 jedinicu (Tablica 3.). Ukupan broj novoinstaliranih bankomata je 334, dok su samo tri bankomata stavljena trajno izvan funkcije. Od 46 banaka njih 25 uopće ne posjeduje bankomate. Ostalih 20 banaka povećalo je u promatranom razdoblju broj bankomata, a samo jedna banka smanjila je broj bankomata. Najveći postotak bankomata instaliranih tijekom 2002. godine u posjedu je banaka iz I. grupe (75,1 posto), zatim banaka iz II. grupe (15,3 posto), pa III. grupe (6,9 posto) i, na kraju, banaka iz IV. grupe (2,7 posto).

Broj instaliranih bankomata povećan je u svim županijama, osim u Virovitičko-podravskoj županiji, s tim da je u njoj došlo do promjene banaka čiji su bankomati zastupljeni na tom području. Najveći je porast broja bankomata u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu (za 87 jedinica), Splitsko-dalmatinskoj županiji (za 40 jedinica), Varaždinskoj županiji (za 31 jedinicu), te Primorsko-goranskoj (za 29 jedinica) i Istarskoj županiji (za 27 jedinica). Najveći relativan porast broja bankomata zabilježen je u Varaždinskoj županiji (100,0 posto), Šibensko-kninskoj županiji (94,4 posto), Ličko-senjskoj županiji (88,9 posto) i u Vukovarsko-srijemskoj županiji (72,7 posto).

TABLICA 3. Teritorijalna raširenost bankomata, na kraju razdoblja

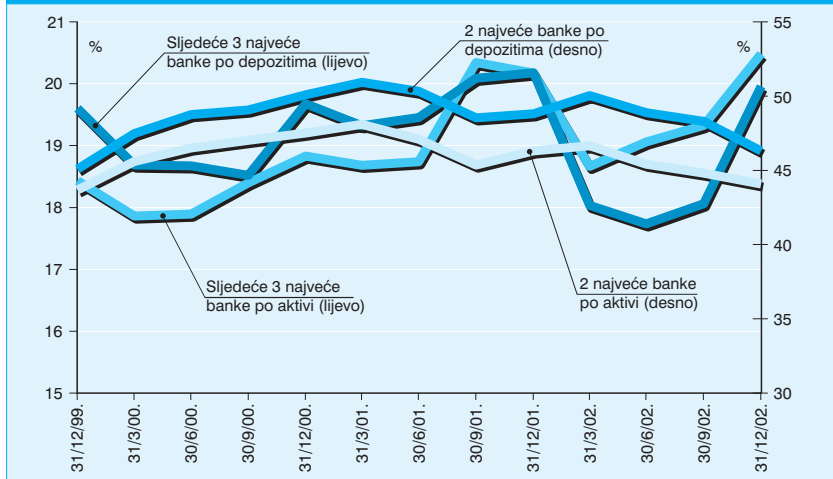
Županija	XII. 1999.	XII. 2000.	XII. 2001.	XII. 2002.
Zagrebačka i Grad Zagreb	181	237	307	394
Krapinsko-zagorska	6	14	19	23
Sisačko-moslavačka	6	14	20	27
Karlovačka	12	21	21	26
Varaždinska	16	23	31	62
Koprivničko-križevačka	12	14	16	21
Bjelovarsko-bilogorska	9	18	19	28
Primorsko-goranska	68	95	120	149
Ličko-senjska	6	7	9	17
Virovitičko-podravska	7	8	11	11
Požeško-slavonska	4	6	8	9
Brodsko-posavska	4	10	14	18
Zadarska	17	26	40	53
Osječko-baranjska	19	27	48	58
Šibensko-kninska	8	13	18	35
Vukovarsko-srijemska	4	5	11	19
Splitsko-dalmatinska	31	63	108	148
Istarska	80	84	102	129
Dubrovačko-neretvanska	15	32	47	59
Međimurska	18	19	30	44
Ukupno	523	736	999	1330

⇨ 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.

Tijekom 2002. godine došlo je do smanjenja koncentracije udjela aktive / depozita najvećih banaka u ukupnoj aktivi / ukupnim depozitima (Slika 5.). U odnosu prema kraju 2001. godine udio aktive dviju najvećih banaka u ukupnoj aktivi svih banaka smanjio se za 2,2 postotna boda, što je rezultat sporijeg rasta aktive tih banaka od rasta aktive sustava (11,7 posto u odnosu prema 17,3 posto). I rast depozita dviju najvećih banaka bio je sporiji (12,8 posto) od rasta ukupnih depozita svih banaka (18,9 posto) te se njihov udio u ukupnim depozitima smanjio sa 48,8 posto na 46,3 posto.

⇒ Kriteriji odabira dviju najvećih banaka, odnosno sljedećih triju banaka u sustavu jest veličina njihove aktive. Udio aktive dviju najvećih banaka (sljedećih triju banaka) u ukupnoj aktivi računa se kao omjer zbroja aktiva dviju najvećih banaka (sljedećih triju banaka) i ukupne aktive svih banaka, a izražava se u postocima. Na jednak je način napravljen izračun udjela depozita tih banaka u ukupnim depozitima bankovnog sustava. Izvori podataka o iznosu aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), dok su izvor podataka za ukupne depozite izvješća banaka na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

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



7 Treća, četvrta i peta banka u sustavu prema veličini aktive

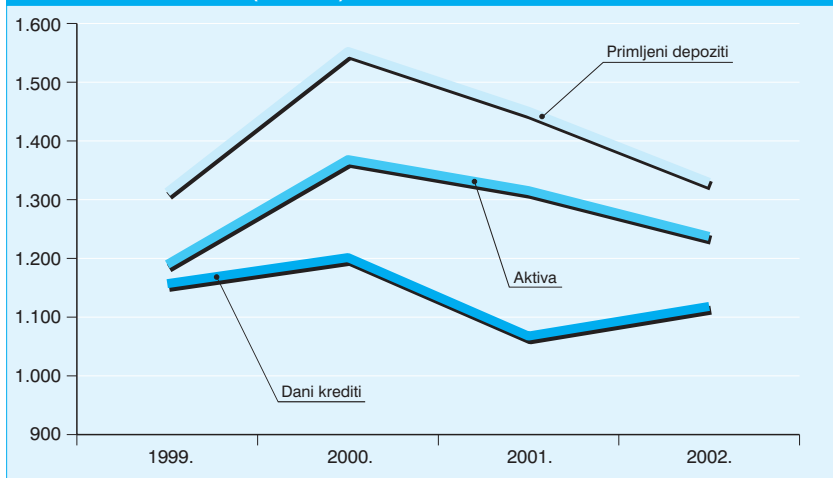
Sljedeće tri najveće banke⁷ ostvarile su neznatno veći rast aktive od rasta aktive sustava (19,1 u odnosu prema 17,3 posto) te su stoga malo povećale i udio svoje aktive u ukupnoj aktivi sustava: sa 20,2 posto na 20,5 posto. Međutim, isto kao i kod dvije najveće banke, i depoziti sljedećih triju banaka rasli su sporije (17,6 posto) nego što su rasli ukupni depoziti svih banaka (18,9 posto) te se njihov udio u ukupnim depozitima smanjio za 0,2 postotna boda.

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

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

Na isti su način izračunati indeksi koncentracije danih kredita i primljenih depozita. Izvori podataka o iznosu aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

SLIKA 6. Herfindahlov indeks (sve banke)



Koncentracija aktive i primljenih depozita nastavila je svoj pad i u 2002. godini, dok se koncentracija danih kredita počela povećavati (Slika 6.). U odnosu prema kraju 2001. vrijednost Herfindahlova indeksa za koncentraciju aktive smanjila se za 78 jedinica i iznosi 1237 jedinica. Time se nastavio trend smanjivanja koncentracije aktive u sustavu započet 2000. godine. Isti trend ima i indeks koncentracije primljenih depozita, koji krajem 2002. godine iznosi 1330 jedinica, što je u odnosu prema kraju 2001. godine smanjenje za 121 jedinicu. Za razliku od navedenih pokazatelja, koncentracija danih kredita od kraja 2001. godine nema isti trend kao koncentracija aktive i primljenih depozita, već povećanje Herfindahlova indeksa za 50 jedinica u usporedbi s krajem 2001. godine upućuje na povećanje koncentracije danih kredita u sustavu, koja na kraju 2002. godine iznosi 1118 jedinica.

U 2002. godini ukupna aktiva banaka povećala se za 17,3 posto (Tablica 4.). Na dan 31. prosinca 2002. ukupna aktiva svih banaka iznosila je 174,1 milijardu kuna, što je povećanje za 25,7 milijardi kuna u odnosu prema kraju 2001. godine.

Najveći porast tijekom 2002. godine ostvarili su trgovački portfelj vrijednosnih papira (75,3 posto), krediti financijskim institucijama (45,8 posto) te krediti ostalim komitentima (40,0 posto). To su ujedno one stavke aktive koje su, uz stavku posebnih rezervi za neidentificirane gubitke, jedine povećale svoj udio u ukupnoj aktivni svih banaka, dok se udio svih ostalih stavki aktive na kraju 2002. smanjio u odnosu prema kraju 2001. godine. Najveće smanjenje razine u istom su razdoblju ostvarili gotovina kod HNB-a (71,4 posto), preuzeta imovina (16,0 posto) te depoziti kod bankovnih institucija (15,7 posto). Tako najveći udio u ukupnoj aktivni svih banaka imaju na kraju 2002. godine krediti ostalim komitentima (51,8 posto), gotovina i depoziti kod HNB-a (12,3 posto) te depoziti kod bankovnih institucija (11,6 posto).

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

	XII. 1999.		XII. 2000.			XII. 2001.			XII. 2002.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.733,5	10,4	11.489,3	10,3	18,0	22.196,3	15,0	93,2	21.387,9	12,3	-3,6
1.1. Gotovina	1.245,9	1,3	1.506,3	1,3	20,9	7.822,5	5,3	419,3	2.236,9	1,3	-71,4
1.2. Depoziti	8.487,6	9,1	9.983,1	8,9	17,6	14.373,9	9,7	44,0	19.151,0	11,0	33,2
2. Depoziti kod bankovnih institucija	10.312,5	11,0	17.695,3	15,8	71,6	23.900,1	16,1	35,1	20.146,2	11,6	-15,7
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	3.139,5	3,4	6.059,0	5,4	93,0	9.687,2	6,5	59,9	10.116,7	5,8	4,4
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	1.067,8	1,1	2.462,4	2,2	130,6	4.795,6	3,2	94,8	8.408,9	4,8	75,3
5. Krediti financijskim institucijama	1.246,2	1,3	1.085,6	1,0	-12,9	1.479,6	1,0	36,3	2.157,8	1,2	45,8
6. Krediti ostalim komitentima	45.391,5	48,5	50.130,7	44,8	10,4	64.402,5	43,4	28,5	90.135,1	51,8	40,0
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	15.477,1	16,5	14.167,5	12,7	-8,5	12.741,3	8,6	-10,1	12.684,7	7,3	-0,4
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	1.768,6	1,9	2.411,0	2,2	36,3	2.199,8	1,5	-8,8	2.448,2	1,4	11,3
9. Preuzeta imovina	447,2	0,5	614,5	0,5	37,4	446,8	0,3	-27,3	375,4	0,2	-16,0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	3.164,6	3,4	3.252,5	2,9	2,8	3.501,2	2,4	7,6	3.755,4	2,2	7,3
11. Kamate, naknade i ostala imovina	2.518,1	2,7	3.169,2	2,8	25,9	4.273,5	2,9	34,8	4.042,3	2,3	-5,4
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	743,6	0,8	699,4	0,6	-6,0	1.195,7	0,8	71,0	1.519,4	0,9	27,1
Ukupno	93.522,9	100,0	111.837,7	100,0	19,6	148.428,3	100,0	32,7	174.139,2	100,0	17,3

I u 2002. godini nastavio se rast udjela aktive I. grupe banaka, odnosno pad udjela aktive drugih grupa banaka u ukupnoj aktivni svih banaka (Slika 7.). Ta su kretanja posljedica kontinuiranog rasta aktive svih banaka iz sustava kao i kontinuirane konsolidacije i okrupnjavanja bankovnog sustava.

Tako je krajem 2002. godine udio aktive I. grupe banaka činio 79,7 posto ukupne aktive svih banaka, te se u odnosu prema kraju 2001. godine povećao za čak 8,9 postotnih bodova, najviše pod utjecajem ulaska triju novih banaka u ovu grupu. Valja naglasiti da je broj institucija uključenih u I. grupu banaka na kraju 2002. godine bio najveći u posljednje četiri godine te da je u odnosu prema kraju 1999. godine u toj grupi čak 5 banaka više.

Druga grupa banaka smanjila je u promatranom razdoblju svoj udio u ukupnoj aktivni za čak 7,9 postotnih bodova zbog izlaska četiriju banaka te ulaska dviju banaka u ovu grupu. Na kraju 2002. godine aktiva 12 institucija te grupe činila je 15,2 posto ukupne aktive svih banaka.

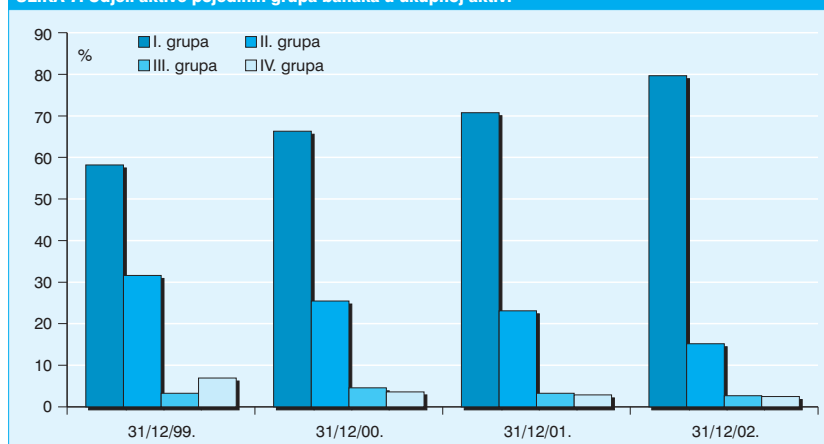
2.1.3. Bilanca banaka

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

⇒ Udio aktive svake navedene grupe banaka u aktivni cijelog sustava računa se tako da se zbroji ukupna aktiva svih banaka u grupi i podijeli s ukupnom aktivom cijelog sustava. Udjeli su izraženi u postocima.

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

SLIKA 7. Udjeli aktive pojedinih grupa banaka u ukupnoj aktivni



Kod III. i IV. grupe banaka došlo je do neznatnog smanjenja udjela njihovih aktiva u ukupnoj aktivni svih banaka (za 0,6 postotnih bodova, odnosno za 0,4 postotnih bodova) te su se ti udjeli krajem 2002. godine gotovo izjednačili i iznosili su 2,7 posto, odnosno 2,5 posto ukupne aktive svih banaka, iako III. grupu banaka čini 7 institucija, a IV. grupu 18 institucija. Broj banaka u III. grupi nije se promijenio krajem 2002. godine u odnosu prema kraju 2001. godine, ali je riječ o različitim institucijama jer su tri banke ušle u tu grupu, a tri izašle iz nje. S druge su strane iz IV. grupe izašle četiri banke, ali je u nju ušlo šest novih banaka, bivših štedionica⁸.

⁸ Vidi pod 1.

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

Na kraju 2002. godine u ukupnoj pasivi svih banaka najveći udio imaju ukupni depoziti (71,5 posto), zatim ostali krediti (11,2 posto) i kapital (8,4 posto), kamate, naknade i ostale obveze (3,8 posto) te krediti od finansijskih institucija (2,3 posto) (Tablica 5.). U usporedbi s krajem 2002. godine svoj udio u ukupnoj pasivi od navedenih su stavki povećali depoziti (za 0,9 postotnih bodova) i ostali krediti (za 0,4 postotna boda), i to zahvaljujući porastu njihove razine u promatranom razdoblju od 18,9 posto, odnosno 22,2

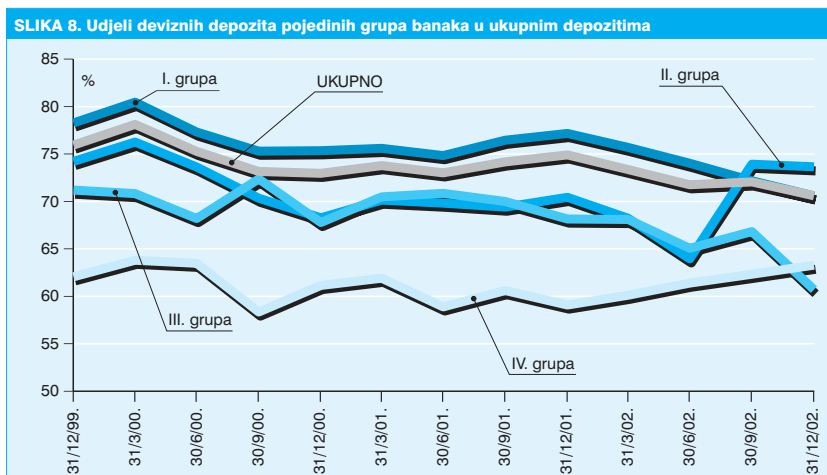
TABLICA 5. Struktura pasive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 1999.		XII. 2000.			XII. 2001.			XII. 2002.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od finansijskih institucija	5.282,3	5,6	3.510,9	3,1	-33,5	3.629,1	2,4	3,4	4.084,6	2,3	12,6
1.1. Kratkoročni krediti	2.088,7	2,2	1.130,8	1,0	-45,9	595,7	0,4	-47,3	1.184,4	0,7	98,8
1.2. Dugoročni krediti	3.193,7	3,4	2.380,1	2,1	-25,5	3.033,3	2,0	27,4	2.900,2	1,7	-4,4
2. Depoziti	56.997,0	60,9	72.683,4	65,0	27,5	104.697,2	70,5	44,0	124.471,8	71,5	18,9
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	9.216,9	9,9	12.619,0	11,3	36,9	16.548,6	11,1	31,1	23.272,3	13,4	40,6
2.2. Štedni depoziti	13.678,0	14,6	17.689,3	15,8	29,3	26.373,9	17,8	49,1	23.980,0	13,8	-9,1
2.3. Oročeni depoziti	34.102,1	36,5	42.375,1	37,9	24,3	61.774,6	41,6	45,8	77.219,6	44,3	25,0
3. Ostali krediti	15.007,5	16,0	16.329,0	14,6	8,8	15.947,7	10,7	-2,3	19.492,6	11,2	22,2
3.1. Kratkoročni krediti	1.652,8	1,8	503,3	0,4	-69,6	594,0	0,4	18,0	4.451,2	2,6	649,4
3.2. Dugoročni krediti	13.354,7	14,3	15.825,7	14,2	18,5	15.353,7	10,3	-3,0	15.041,4	8,6	-2,0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	-	19,4	0,0	-	24,7	0,0	27,6
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	5,2	0,0	0,0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	-	19,4	0,0	-	19,6	0,0	1,0
5. Dopunski kapital	343,1	0,4	520,3	0,5	51,7	2.655,8	1,8	410,4	2.910,2	1,7	9,6
5.1. Izdani podređeni instrumenti	105,5	0,1	282,9	0,3	168,08	339,4	0,2	20,0	641,3	0,4	88,95
5.2. Izdani hibridni instrumenti	237,5	0,3	237,4	0,2	0,0	2.316,4	1,6	875,7	2.268,9	1,3	-2,1
6. Kamate, naknade i ostale obveze	4.849,2	5,2	5.475,5	4,9	12,9	7.783,0	5,2	42,1	6.646,4	3,8	-14,6
7. Dobit/gubitak tekuće godine	466,4	0,5	1.123,2	1,0	140,8	570,0	0,4	-49,3	1.925,5	1,1	237,8
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	10.577,3	11,3	12.195,5	10,9	15,3	13.126,3	8,8	7,6	14.583,3	8,4	11,1
Ukupno	93.522,9	100,0	111.837,7	100,0	19,6	148.428,3	100,0	32,7	174.139,2	100,0	17,3

posto. Sve ostale navedene stavke smanjile su svoje udjele u ukupnoj pasivi, iako se razina kapitala povećala za 11,1 posto, a razina kredita od financijskih institucija za 12,6 posto. Treba spomenuti i da je u strukturi depozita došlo do smanjenja udjela štednih depozita (za 4,0 postotna boda), a u korist povećanja udjela depozita na računima za namirenje i tekućim računima (za 2,2 postotna boda) i oročeni depozita (za 2,7 postotnih bodova).

Najveći porast ostvarila je stavka dobiti tekuće godine⁹, koja se u odnosu prema kraju 2001. godine povećala za 237,8 posto, pri čemu valja naglasiti da je na relativno povećanje dobiti tekuće godine najviše utjecala njezina niža razina na kraju 2001. godine zbog gubitka Riječke banke. Ako bismo iz izračuna izostavili Riječku banku, dobit tekuće godine svih banaka uključenih u bilancu bila bi na kraju 2002. za 48,6 posto veća u odnosu prema kraju 2001. godine. Prema veličini porasta slijede izdani dužnički vrijednosni papiri sa 27,6%-tnim povećanjem, gdje valja istaknuti da se u pasivi banaka prvi put pojavljuju kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri (5,2 milijuna kuna). Uz već spomenuta povećanja razine depozita, ostalih kredita, kredita od financijskih institucija i kapitala, potrebno je spomenuti i rast razine dopunskog kapitala u promatranom razdoblju od 9,6 posto, kod kojeg su izdani podređeni instrumenti narasli za čak 89,0 posto. Jedina stavka pasive koja je na kraju 2002. godine u odnosu prema kraju 2001. godine ostvarila pad razine jest stavka kamate, naknade i ostale obveze (14,6 posto).

Udio deviznih depozita u ukupnim depozitima svih banaka kontinuirano se smanjivao tijekom svih tromjesečja 2002. godine, da bi krajem iste godine iznosio 70,6 posto ukupnih depozita, što je pad od 4,3 postotna boda u odnosu prema kraju 2001. godine (Slika 8.). Najveći udio deviznih depozita u ukupnim depozitima dotične grupe banaka ostvarile su banke iz II. grupe (73,7 posto), slijede banke iz I. grupe (70,6 posto) i IV. grupe (63,3 posto), dok su najmanji udio deviznih depozita u ukupnim depozitima imale banke iz III. grupe banaka (60,7 posto). Trend zabilježen na razini svih banaka, a riječ je o smanjivanju udjela deviznih depozita u ukupnim depozitima tijekom svih tromjesečja 2002. godine, može se uočiti i kod I. i III. grupe banaka. Udio deviznih depozita u ukupnim depozitima smanjen je na kraju 2002. godine u usporedbi s krajem 2001. godine kod I. grupe banaka za 6,6 postotnih bodova, odnosno za 7,4 postotna boda kod III. grupe banaka. Suprotno tome, banke iz IV. grupe su tijekom 2002. godine stalno ostvarivale povećanje udjela deviznih depozita u ukupnim depozitima u odnosu prema kraju 2001. godine te se navedeni omjer kod te grupe povećao za 4,2 postotna boda. Do povećanja udjela deviznih depozita u ukupnim depozitima krajem



⁹ Iznos dobiti tekuće godine prikazan u bilanci stanja te u računu dobiti i gubitka razlikuje se za iznos dobiti koji je banka na kraju godine odlučila raspodijeliti dioničarima.

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

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

2002. došlo je i kod II. grupe banaka (za 3,2 postotna boda), iako je u prvoj polovici 2002. godine zabilježen trend smanjenja njihova udjela u odnosu prema kraju 2001. godine.

2.1.4. Kapital banaka

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

Ukupni kapital banaka bio je na kraju 2002. godine za 20,5 posto veći nego na kraju 2001. godine (Tablica 6.) i iznosio je 16,5 milijardi kuna. Samo je kod osam banaka smanjena razina kapitala, dok se kod svih ostalih banaka ukupni kapital povećao u odnosu prema 2001. godine. Od 2,8 milijardi kuna, koliko iznosi ukupno povećanje kapitala, 55,9 posto odnosi se na prvih pet banaka prema veličini aktive, dok se 80,9 posto povećanja odnosi na prvih šest banaka po veličini aktive. Ulazak bivših štedionica u bankovni sustav nije se značajnije odrazio na povećanje kapitala jer zbroj njihovih kapitala sudjeluje u povećanju kapitala u promatranom razdoblju sa samo 6,7 posto.

	XII. 1999.		XII. 2000.			XII. 2001.			XII. 2002.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	8.219,7	74,4	8.549,9	64,2	4,0	8.966,5	65,5	4,9	9.772,1	59,2	9,0
2. Dobit/gubitak tekuće godine	466,4	4,2	1.123,2	8,4	140,8	570,0	4,2	-49,3	1.925,5	11,7	237,8
3. Zadržana dobit/gubitak	73,7	0,7	326,2	2,4	342,7	77,8	0,6	-76,2	860,3	5,2	1006,0
4. Zakonske rezerve	1.540,2	13,9	2.098,8	15,8	36,3	853,3	6,2	-59,3	583,5	3,5	-31,6
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	743,8	6,7	1.220,5	9,2	64,1	3.228,7	23,6	164,5	3.367,4	20,4	4,3
Ukupno	11.043,7	100,0	13.318,6	100,0	20,6	13.696,2	100,0	2,8	16.508,8	100,0	20,5

U strukturi ukupnog kapitala svih banaka najveći udio imao je krajem 2002. dionički kapital (59,2 posto), a slijedile su statutarne i ostale kapitalne rezerve (20,4 posto), dobit tekuće godine (11,7 posto), zadržana dobit (5,2 posto) te zakonske rezerve (3,5 posto). Svoj udio u ukupnom kapitalu tijekom 2002. godine povećale su stavke dobit tekuće godine (7,5 postotnih bodova) i zadržana dobit (4,6 postotnih bodova), dok se udio ostalih stavki kapitala smanjio. Povećanju udjela navedenih stavki pridonijeli su rast zadržane dobiti od 1006,0 posto i dobiti tekuće godine od 237,8 posto tijekom promatranog razdoblja. Od ukupnog povećanja razine zadržane dobiti tijekom 2002. godine čak 58,2 posto odnosi se na jednu banku iz I. grupe banaka. Posljednji su put ovako velike promjene dobiti tekuće godine i zadržane dobiti zabilježene krajem 2000. godine.

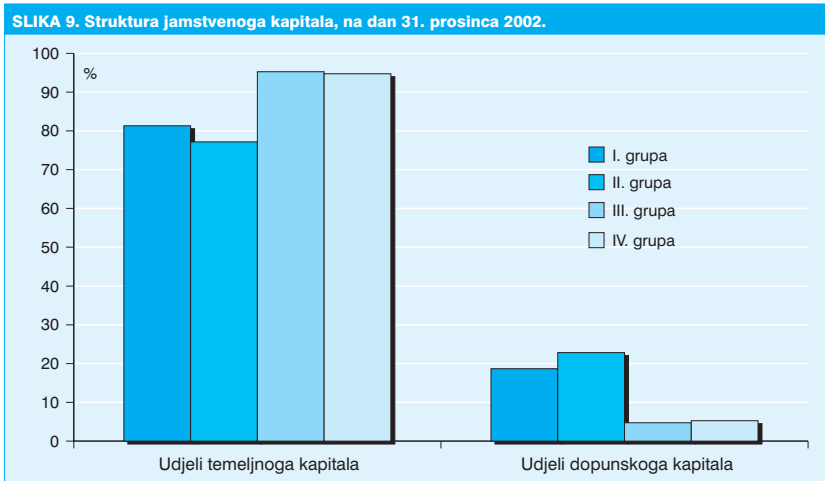
Krajem 2002. godine jamstveni kapital svih banaka zajedno bio je za 20,3 posto veći nego na kraju 2001. godine (Tablica 7.) i iznosio je 16,8 milijardi kuna. Svoj udio u ukupnom jamstvenom kapitalu povećao je jamstveni kapital banaka iz I. grupe za čak 11,9 postotnih bodova zahvaljujući porastu razine jamstvenog kapitala te grupe za čak 45,1 posto, na što je presudan utjecaj imala promjena u strukturi banaka koje čine grupu. Tako na kraju 2002. godine jamstveni kapital banaka iz I. grupe čini 70,0 posto ukupnoga jamstvenog kapitala svih banaka. U promatranom je razdoblju smanjen udio jamstvenog kapitala ostalih grupa banaka u ukupnom jamstvenom kapitalu.

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

	XII. 1999.		XII. 2000.			XII. 2001.			XII. 2002.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
I. grupa	5.089,8	45,7	7.631,2	59,1	49,9	8.116,5	58,1	6,4	11.776,2	70,0	45,1
II. grupa	3.834,5	34,5	3.144,6	24,4	-18,0	4.046,2	28,9	28,7	3.276,0	19,5	-19,0
III. grupa	492,6	4,4	924,5	7,2	87,7	768,0	5,5	-16,9	793,2	4,7	3,3
IV. grupa	1.711,9	15,4	1.211,5	9,4	-29,2	1.049,2	7,5	-13,4	965,8	5,7	-7,9
Ukupno	11.128,8	100,0	12.911,9	100,0	16,0	13.979,7	100,0	8,3	16.811,2	100,0	20,3

Struktura bruto jamstvenog kapitala nastavila se i tijekom 2002. godine mijenjati tako da se povećavao udio dopunskog kapitala, a smanjivao udio temeljnog kapitala (Slika 9). Krajem 2002. godine temeljni kapital banaka činio je 81,9 posto bruto jamstvenog kapitala, dok je krajem 2001. godine činio 84,2 posto bruto jamstvenog kapitala. Povećanju udjela dopunskog kapitala krajem 2002. godine pridonijelo je povećanje razine dopunskog kapitala od 35,5 posto u odnosu prema kraju 2001. godine, dok je razina temeljnog kapitala u istom razdoblju povećana za 15,0 posto. U skladu s navedenim kretanjima udio dopunskog kapitala povećao se za 2,3 postotna boda te krajem 2002. godine čini 18,1 posto ukupnog bruto jamstvenog kapitala.

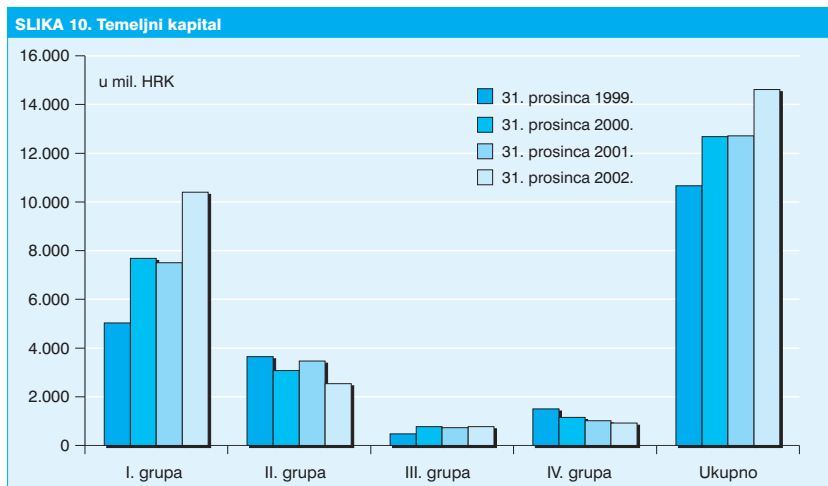
U promatranom se razdoblju samo u III. grupi banaka povećao udio temeljnog kapitala u bruto jamstvenom kapitalu (za 2,0 postotna boda), dok se u ostalim grupama banaka taj udio smanjio: u II. grupi za 3,8 postotnih bodova, u I. grupi za 2,2 postotna boda te u IV. grupi za 1,7 postotnih bodova. Tako je krajem 2002. godine najveći udio temeljnoga kapitala u bruto jamstvenom kapitalu bio u III. grupi (95,2 posto) i IV. grupi banaka (94,7 posto), dok su udjeli I. grupe (81,3 posto) i II. grupe banaka (77,2 posto) bili nešto manji.



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

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

Razina temeljnog kapitala svih banaka u bankovnom sustavu kontinuirano se povećavala te je na kraju 2002. godine iznosila 14,6 milijardi kuna, što je povećanje od 15,0 posto u odnosu prema prethodnom razdoblju (Slika 10.). Promatraju li se grupe banaka, na kraju 2002.



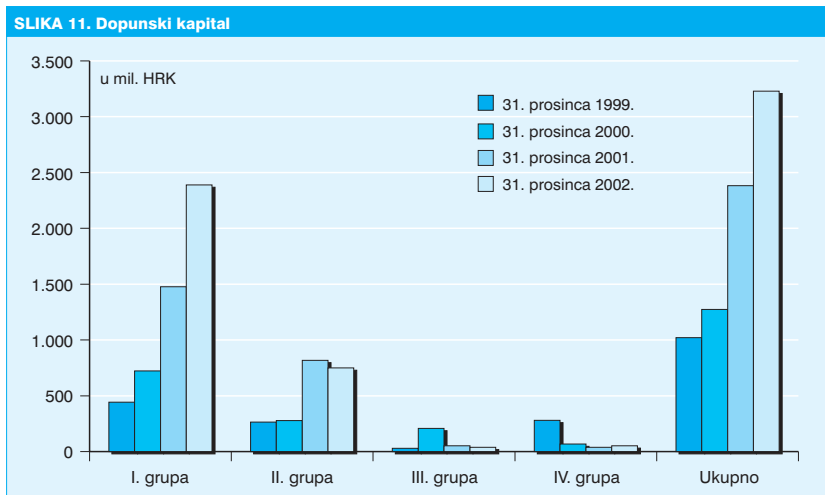
⇒ Izračun temeljnoga kapitala definiran je Odlukom o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) te odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000).

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

godine u usporedbi s krajem 2001. godine došlo je do smanjenja razine temeljnog kapitala kod II. i IV. grupe banaka (za 26,9 posto, odnosno 9,4 posto), dok je kod I. i III. grupe razine temeljnog kapitala povećana (za 38,7 posto, odnosno 4,8 posto). Valja spomenuti da razina temeljnog kapitala kod IV. grupe banaka kontinuirano opada.

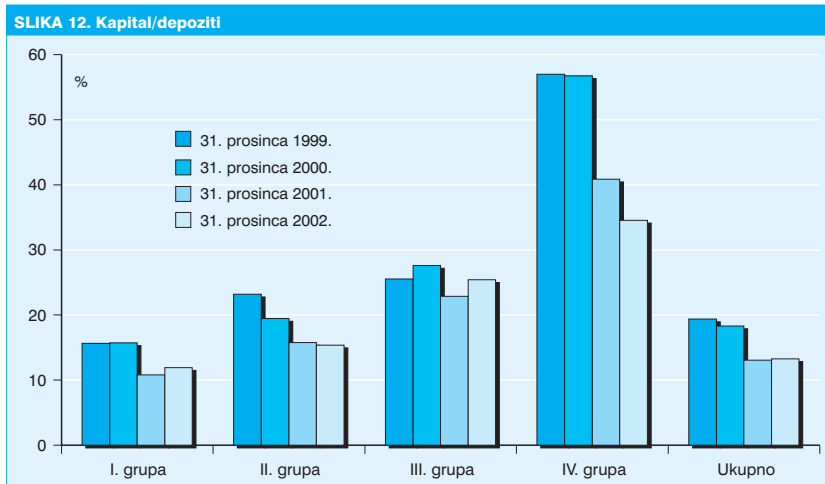
Dopunski kapital svih banaka iznosio je na kraju 2002. godine 3,2 milijarde kuna, što je 35,5 posto više nego na kraju 2001. godine (Slika 11.). Općenito su u posljednje tri godine stope rasta dopunskog kapitala banaka visoke (u 2000. godini 24,9 posto, a u 2001. godini čak 87,1 posto). Povećanje razine dopunskog kapitala u promatranom su razdoblju ostvarile banke iz I. grupe (za 61,8 posto) i IV. grupe banaka (za 35,2 posto), dok je kod drugih dviju grupa banaka došlo do smanjenja razine dopunskog kapitala (kod II. grupe za 8,0 posto, a kod III. grupe za 27,6 posto).

⇒ Izračun dopunskoga kapitala definiran je Odlukom o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) te odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000). U navedenom prikazu kretanja dopunskoga kapitala u promatranom razdoblju dopunski kapital pojedine grupe banaka dobio je tako da su zbrojeni iznosi dopunskoga kapitala svih banaka koje se ubrajaju u tu grupu, a podaci su dobiveni iz izvješća banaka. Obrazac za dostavljanje izvješća sastavni je dio navedene regulative (obrazac JAK, odnosno JK1).



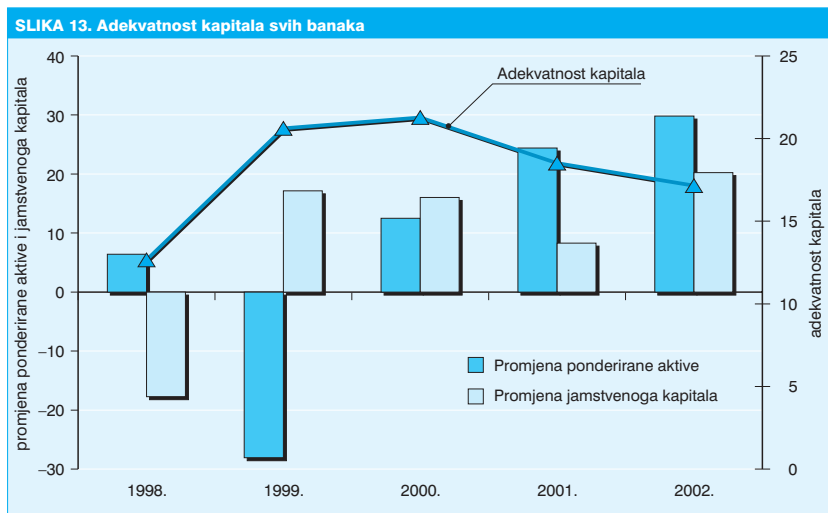
Omjer kapitala i depozita iznosio je na kraju 2002. godine 13,3 posto za sve banke (Slika 12.) te se nije mnogo promijenio u odnosu prema kraju 2001. godine (13,1 posto). Najveća promjena navedenog omjera zabilježena je u promatranom razdoblju kod IV. grupe banaka, kod koje je zbog pada razine kapitala (za 11,2 posto) te istodobnog rasta depozita (za 5,1 posto) došlo do smanjenja omjera kapitala i depozita od 6,3 postotna boda. Kod III. grupe banaka u promatranom je razdoblju trend bio obrnut (pad razine depozita 4,4 posto, rast razine kapitala 6,3 posto) pa se omjer kapitala i depozita u

⇒ Omjer kapitala i depozita za svaku grupu računa se tako da se najprije zbroji ukupni kapital svih banaka koje su uključene u određenu grupu, a nakon toga se zbrajaju svi depoziti banaka iz te grupe. Tako dobivena suma kapitala podijeli se sa sumom depozita i pomnoži sa 100. Izvor podataka o iznosu kapitala jesu izvješća banaka na obrascu BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001). U kontekstu ovog izračuna depozite čine depoziti na žiroračunima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti, a izvor podataka su izvješća banaka na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).



toj grupi povećao za 2,5 postotnih bodova. Kod I. i II. grupe došlo je krajem 2002. godine do manjih promjena navedenog omjera u odnosu prema kraju 2001. godine: kod I. grupe banaka taj se omjer povećao sa 10,8 posto na 11,9 posto, dok se kod II. grupe smanjio sa 15,8 posto na 15,4 posto.

Stopa adekvatnosti kapitala nastavila je padati, što traje od kraja 2000. godine te na kraju 2002. godine pad iznosi 17,2 posto, što je za 1,4 postotna boda manje nego na kraju 2001. godine (Slika 13.). Razlog smanjenja stope adekvatnosti kapitala je brži rast razine ponderirane aktive (za 29,8 posto) u odnosu prema rastu razine jamstvenog kapitala (za 20,3 posto).



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

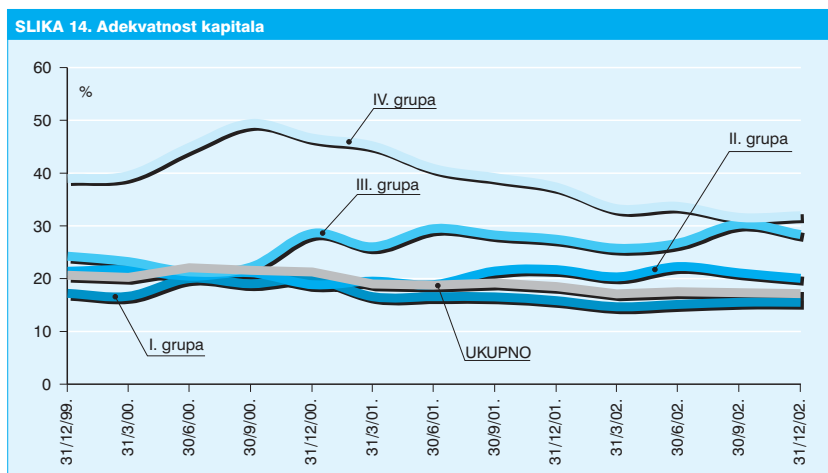
Jamstveni se kapital računa prema Odluci o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) i odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000).

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

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

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

Najveće smanjenje (od 5,4 postotna boda) stope adekvatnosti kapitala u odnosu prema kraju 2001. godine zabilježeno je kod IV. grupe banaka, pa na kraju 2002. godine navedeni pokazatelj za tu grupu iznosi 31,9 posto (Slika 14). Razlog smanjenja je značajan pad razine jamstvenog kapitala (7,9 posto) kod te grupe banaka uz istodobno veliko povećanje razine ponderirane aktive (7,7 posto). S druge strane, najmanju stopu adekvatnosti kapitala imala je na kraju 2002. godine I. grupa banaka (15,8 posto), što je u odnosu prema kraju 2001. godine neznatno smanjenje od 0,3 postotna boda, koje je rezultat bržeg rasta razine ponderirane aktive (48,0 posto) od rasta razine jamstvenog kapitala (45,1 posto). Kod II. grupe banaka



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

Izvori podataka su isti kao kod Slike 13.

smanjenje stope adekvatnosti kapitala sa 21,7 krajem 2001. godine na 20,1 posto na kraju 2002. godine može se objasniti većim padom razine jamstvenog kapitala (19,0 posto) od pada razine ponderirane aktive (12,5 posto). Samo je kod III. grupe banaka u promatranom razdoblju došlo do većeg rasta jamstvenog kapitala (3,3 posto) od rasta ponderirane aktive (0,2 posto), što je rezultiralo povećanjem stope adekvatnosti kapitala sa 27,5 posto na 28,3 posto, pa je III. grupa banaka ujedno jedina grupa kod koje se na kraju 2002. godine povećala stopa adekvatnosti kapitala.

2.1.5. Račun dobiti i gubitka

¹⁰ Kada bi se kod izračuna povećanja dobiti poslije oporezivanja na kraju 2002. godine u odnosu prema kraju 2001. godine isključila Riječka banka, onda bi porast dobiti poslije oporezivanja iznosio 27,0 posto.

Banke su krajem 2002. godine zabilježile 132,0 posto veću dobit poslije oporezivanja nego na kraju 2001. godine (Tablica 8.). Ukupna ostvarena dobit poslije oporezivanja iznosila je 2,1 milijardu kuna, dok je krajem 2001. godine ukupna ostvarena dobit poslije oporezivanja iznosila 0,8 milijardi kuna¹⁰. Najveći utjecaj na tako visok rast dobiti u promatranom razdoblju imali su porast neto neamatnog prihoda od 73,1 posto te smanjenje troškova rezervacija za gubitke (za 39,5 posto). Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke (koji se utvrđuje kao zbroj neto kamatnoga i neamatnog prihoda, umanjenoj za opće administrativne troškove i amortizaciju) također se značajno povećao, za čak 48,9 posto, što upućuje na činjenicu da su banke u 2002. godini povećale i operativnu profitabilnost, neovisno o vrednovanju svojih plasmana, što utječe na iznos troškova rezervacija za gubitke.

TABLICA 8. Račun dobiti i gubitka, u milijunima kuna

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.
1. Neto kamatni prihod	3.083,7	3.978,4	1.191,3	879,0	161,3	181,2	221,8	246,8	4.658,1	5.285,4
1.1. Kamatni prihodi	6.009,5	7.539,7	2.269,4	1.661,9	338,0	331,6	356,7	407,2	8.973,6	9.940,4
1.2. Kamatni troškovi	2.925,7	3.561,3	1.078,1	782,9	176,7	150,4	134,9	160,4	4.315,5	4.655,0
2. Neto neamatni prihod	825,4	1.750,9	277,4	269,9	63,9	71,4	90,1	83,2	1.256,7	2.175,3
2.1. Neamatni prihodi	2.292,4	3.337,7	692,6	498,4	120,7	128,6	125,1	142,6	3.230,8	4.107,2
2.2. Neamatni troškovi	1.467,0	1.586,8	415,3	228,5	56,8	57,2	35,0	59,4	1.974,1	1.931,9
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	2.365,8	3.226,7	1.122,5	800,1	184,5	168,4	205,3	232,0	3.878,1	4.427,2
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	1.543,3	2.502,6	346,2	348,8	40,6	84,2	106,6	98,0	2.036,7	3.033,6
5. Troškovi rezervacija za gubitke	622,6	392,0	48,5	43,7	118,5	7,1	18,4	45,9	807,9	488,8
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	920,6	2.110,6	297,8	305,1	-77,8	77,1	88,2	52,0	1.228,8	2.544,8
7. Porez na dobit	266,5	387,1	51,9	61,3	7,9	9,8	8,3	11,8	334,6	470,0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	654,1	1.723,4	245,9	243,8	-85,8	67,3	79,9	40,3	894,2	2.074,8

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

Samo su četiri banke na kraju 2002. godine ostvarile gubitak poslije oporezivanja, i to u iznosu od 120,7 milijuna kuna. Veći dio ostvarenog gubitka (74,6 posto) odnosi se na jednu banku iz I. grupe banaka, dok se ostatak odnosi na tri banke iz IV. grupe banaka. Broj banaka s negativnim neto prihodom iz poslovanja prije rezervacija za gubitke bio je veći i zabilježilo ga je osam banaka. Taj ukupni gubitak iz poslovanja prije rezervacija za gubitke iznosio je 119,7 milijuna kuna, od čega se 51,5 posto odnosilo na jednu banku iz I. grupe banaka, 22,8 posto na tri banke iz II. grupe banaka, a 25,7 posto na četiri banke iz IV. grupe banaka.

Trend kretanja dobiti zabilježen u sustavu na kraju 2002. godine prisutan je i u I. grupi, te su na povećanje dobiti poslije oporezivanja te grupe od čak 163,5 posto presudan utjecaj imali, kao i na razini cijelog sustava, povećanje neto kamatnog prihoda (112,1 posto) na prihodnoj strani, odnosno smanjenje troškova rezervacija za gubitke na rashodnoj strani (37,0 posto). Valja istak-

nuti da je I. grupa banaka ujedno jedina grupa banaka kod koje je u promatranom razdoblju povećana dobit poslije oporezivanja, s obzirom na to da se ta dobit kod svih drugih grupa banaka smanjila.

Kod II. grupe banaka dobit poslije oporezivanja smanjila se na kraju 2002. godine u usporedbi s krajem 2001. godine za 0,9 posto zbog značajnog smanjenja neto kamatnog prihoda (26,2 posto) te manjeg smanjenja neto nekamatnog prihoda (2,7 posto). Navedeno smanjenje dobiti te grupe bilo bi u promatranom razdoblju možda i veće da istodobno nije došlo do pada općih administrativnih troškova i amortizacije (28,7 posto) te pada troškova rezervacija za gubitke (9,8 posto).

Najveće smanjenje dobiti poslije oporezivanja od 178,4 posto u 2002. godini zabilježeno je zbog slabog rasta neto kamatnoga (12,4 posto) i neto nekamatnog prihoda (11,8 posto) kod III. grupe banaka. Čak ni smanjenje troškova rezervacija za gubitke te grupe od 94,0 posto nije pridonijelo poboljšanju njezina rezultata na kraju 2002. godine.

Valja istaknuti da je na kraju 2002. godine u usporedbi s krajem 2001. godine samo kod IV. grupe banaka došlo do povećanja troškova rezervacija za gubitke, i to za 149,6 posto. Povećanje navedenih troškova kao i pad neto nekamatnog prihoda (7,7 posto) te rast općih administrativnih troškova i amortizacije utjecali su u promatranom razdoblju na smanjenje dobiti poslije oporezivanja IV. grupe od 49,6 posto.

Udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima bio je na kraju 2002. godine manji nego na kraju 2001. godine (Tablica 9.), a smanjio se u korist povećanja nekamatnih prihoda (za 2,8 postotnih bodova). Na to je najviše utjecalo povećanje udjela nekamatnih prihoda od provizija ili nak-

TABLICA 9. Struktura prihoda, u postocima

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.
1. Kamatni prihodi	72,4	69,3	76,6	76,9	73,7	72,1	74,0	74,1	73,5	70,8
1.1. Kamatni prihodi od odobrenih kredita	51,1	51,7	60,9	62,6	57,2	60,9	61,9	65,6	54,1	54,2
1.2. Kamatni prihodi od depozita	9,0	6,6	8,1	6,3	8,7	4,1	5,6	3,1	8,6	6,3
1.3. Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira	11,5	9,9	5,7	7,7	7,4	6,3	4,8	3,1	9,7	9,2
1.4. Prihodi od dionica i ostalih vlasničkih ulaganja	0,3	0,2	0,2	0,1	0,2	0,0	0,3	0,1	0,3	0,1
1.5. Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda	-0,2	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,6	1,5	-0,1	0,0
1.6. Kamatni prihodi iz prijašnjih godina	0,4	0,3	0,4	0,1	0,2	0,4	0,4	0,1	0,4	0,2
1.7. Ostali kamatni prihodi	0,4	0,7	1,3	0,2	0,0	0,3	0,4	0,5	0,6	0,6
2. Nekomatni prihodi	27,6	30,7	23,4	23,1	26,3	27,9	26,0	25,9	26,5	29,2
2.1. Nekomatni prihodi od provizija ili naknada	14,7	20,2	13,0	13,4	12,4	16,5	11,7	9,9	14,0	18,6
2.2. Neto tečajne razlike po osnovi nekamatnih prihoda	0,0	0,0	0,0	0,0	2,4	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
2.3. Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	-1,9	-0,8	-1,9	-0,2	-0,7	-0,5	1,4	0,6	-1,7	-0,6
2.4. Dobit/gubitak od kupoprodaje deviza	8,4	6,0	8,0	6,5	8,5	8,9	10,1	6,7	8,3	6,2
2.5. Dobit/gubitak od kupoprodaje vrijednosnih papira	3,2	2,5	0,6	1,3	-0,5	0,9	0,2	0,6	2,3	2,2
2.6. Ostali prihodi	3,1	2,5	2,3	1,9	4,0	2,1	2,4	7,7	2,9	2,6
2.7. Izvanredni prihodi	0,1	0,3	1,4	0,2	0,4	0,2	0,1	0,3	0,4	0,3
Ukupno	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

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

nada (4,5 postotnih bodova), odnosno smanjenje udjela kamatnih prihoda od depozita (2,3 postotna boda). Ipak, najveći udio u strukturi prihoda krajem 2002. godine i nadalje imaju kamatni prihodi (70,8 posto), odnosno kamatni prihodi od odobrenih kredita (54,2 posto ukupnih prihoda) i kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira (9,2 posto ukupnih prihoda). Nekomatni prihodi u promatranom razdoblju čine 29,2 posto ukupnih prihoda, a sastoje se najvećim dijelom od nekomatnih prihoda od provizija ili naknada (18,6 posto ukupnih prihoda) i dobiti/gubitka od kupoprodaje deviza (6,2 posto ukupnih prihoda).

Smanjenje kamatnih prihoda u korist povećanja nekomatnih prihoda zabilježeno je krajem 2002. godine u odnosu prema kraju 2001. godine u I. grupi banaka (za 3,1 postotni bod) i III. grupi banaka (za 1,6 postotnih bodova). Kod II. grupe banaka struktura prihoda ostala je gotovo nepromijenjena s obzirom da se udio kamatnih prihoda povećao za 0,3 postotna boda, kao i kod IV. grupe banaka, kod koje se udio kamatnih prihoda povećao samo za 0,1 postotni bod.

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

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

TABLICA 10. Struktura rashoda, u postocima

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.
1. Kamatni troškovi	39,6	40,6	40,5	42,2	32,9	39,3	34,3	32,2	39,3	40,5
1.1. Kamatni troškovi za primljene kredite	10,3	8,0	11,2	9,7	4,8	4,5	5,9	3,0	10,1	7,9
1.2. Kamatni troškovi za depozite	26,7	28,0	25,6	27,6	21,8	30,2	23,6	26,0	26,1	27,9
1.3. Kamatni troškovi za dužničke vrijednosne papire	0,0	1,5	0,7	1,5	3,9	0,0	0,3	0,5	0,4	1,4
1.4. Premije za osiguranje štednih uloga	2,6	3,2	2,7	3,2	1,4	2,4	1,2	1,5	2,5	3,1
1.5. Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih troškova	-0,2	-0,3	-0,1	0,0	-0,1	0,0	2,3	1,1	-0,1	-0,2
1.6. Kamatni troškovi iz prijašnjih godina	0,2	0,2	0,4	0,1	0,1	2,0	0,9	0,0	0,3	0,2
1.7. Ostali kamatni troškovi	0,0	0,1	0,0	0,1	0,9	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1
2. Nekomatni troškovi	19,9	18,1	15,6	12,3	10,6	14,9	8,9	11,9	18,0	16,8
2.1. Nekomatni troškovi provizija ili naknada	2,5	12,0	7,6	7,0	3,2	9,4	3,5	4,6	3,8	10,8
2.2. Neto tečajne razlike po osnovi nekomatnih troškova	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.3. Ostali troškovi	6,3	6,1	7,5	5,0	7,2	5,6	5,0	7,1	6,6	5,9
2.4. Izvanredni troškovi	11,1	0,1	0,5	0,2	0,2	0,0	0,4	0,3	7,6	0,1
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	32,1	36,8	42,1	43,1	34,4	44,0	52,1	46,6	35,3	38,5
3.1. Troškovi za zaposlenike	17,7	19,7	19,7	21,1	17,1	23,8	27,0	22,7	18,5	20,2
3.2. Amortizacija	3,8	5,1	7,5	5,6	4,4	6,4	7,6	7,6	4,8	5,4
3.3. Ostali troškovi	10,6	12,0	14,9	16,4	12,8	13,7	17,5	16,3	12,0	12,9
4. Troškovi rezervacija za gubitke	8,4	4,5	1,8	2,4	22,1	1,9	4,7	9,2	7,4	4,2
4.1. Troškovi rezervacija za identificirane gubitke	0,2	1,5	-8,2	0,2	16,2	-1,6	-1,5	5,7	-1,1	1,4
4.2. Ispravak vrijednosti ulaganja u podružnice i povezana trg. društva	3,0	-0,2	0,5	0,7	1,9	-0,1	0,0	0,0	2,2	-0,1
4.3. Ispravak vrijednosti ulaganja u dionice i post. udjele u invest. portfelju	0,7	-0,9	1,2	1,0	0,4	1,1	1,4	0,0	0,9	-0,5
4.4. Troškovi rezervacija za neidentificirane gubitke	4,6	4,1	8,3	0,5	3,6	2,4	4,9	3,5	5,4	3,4
Ukupno	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

U strukturi rashoda banaka došlo je do značajnijih promjena krajem 2002. godine (Tablica 10.), te su se u odnosu prema 2001. godini povećali udjeli općih administrativnih troškova i amortizacije (za 3,2 postotna boda) te kamatnih troškova (za 1,1 postotni bod), dok se smanjio udio troškova rezervacija za gubitke (za 3,1 postotni bod) i udio nekomatnih troškova (za 1,2 postotna boda). Na kraju 2002. godine najveći udio u ukupnim rashodima svih banaka imaju kamatni troškovi (40,5 posto), slijede opći administrativni troškovi i amortizacija (38,5 posto), nekomatni troškovi (16,8 posto) i, na kraju, troškovi rezervacija za gubitke (4,2 posto).

Do najveće promjene u strukturi rashoda I. grupe banaka krajem 2002. godine došlo je kod stavke općih administrativnih troškova i amortizacije, čiji se udio u odnosu prema kraju 2001. godine povećao za čak 4,8 postotnih bodova. S druge strane, značajno se smanjio udio troškova rezervacija za gubitke (4,0 postotna boda). U istom se razdoblju kod ove grupe banaka udio kamatnih troškova povećao za 1 postotni bod, dok se udio nekamatnih troškova smanjio za 1,8 postotnih bodova.

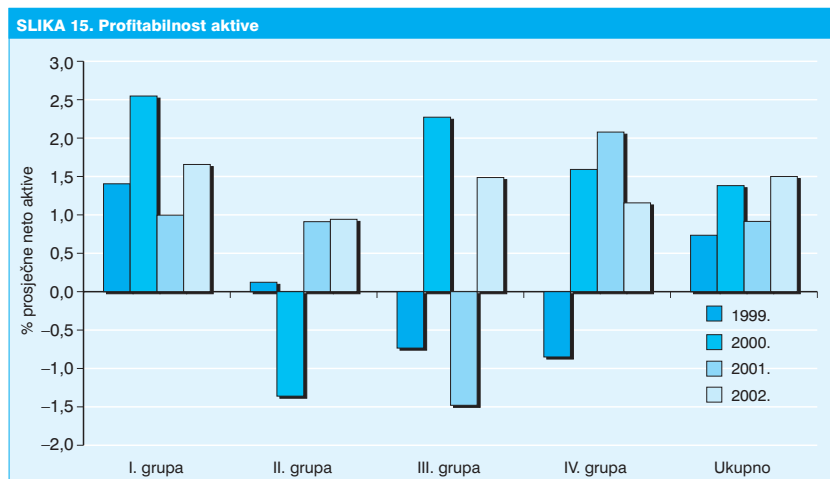
Kod II. grupe banaka najznačajnije se smanjio udio nekamatnih troškova, za 3,3 postotna boda, uz istodobno povećanje udjela kamatnih troškova za 1,7 postotnih bodova. U odnosu prema kraju 2001. godine krajem 2002. godine kod te je grupe došlo do povećanja udjela općih administrativnih troškova i amortizacije (za 1 postotni bod), odnosno troškova rezervacija za gubitke (za 0,5 postotna boda).

Najznačajnija promjena kod III. grupe banaka odnosi se na smanjenje udjela troškova rezervacija za gubitke, čiji se udio krajem 2002. godine u usporedbi s prošlim razdobljem smanjio za 20,2 postotna boda. To je pridonijelo povećanju udjela ostalih stavki rashoda, od kojih su svoj udio najviše povećali opći administrativni troškovi i amortizacija (9,6 postotnih bodova), a slijede prema povećanju udjela kamatni troškovi (za 6,3 postotna boda) i, na kraju, nekamatni troškovi (za 4,3 postotna boda).

Jedino je kod IV. grupe banaka na kraju 2002. godine došlo do porasta udjela troškova rezervacija za gubitke (za 5,5 postotnih bodova), dok je kod ostalih grupa njihov udio smanjen u odnosu prema kraju 2001. godine. Povećao se i udio nekamatnih troškova (za 3,0 postotna boda), dok je udio kamatnih troškova smanjen (za 2,1 postotni bod). IV. grupa se od ostalih grupa banaka razlikuje i po padu udjela općih administrativnih troškova i amortizacije u promatranom razdoblju (za 5,5 postotnih bodova).

Zbog visokog rasta dobiti prije oporezivanja profitabilnost bruto aktive iznosila je na kraju 2002. godine 1,5 posto, što je u odnosu prema kraju 2001. godine povećanje od 0,6 postotnih bodova (Slika 15.). U promatranom je razdoblju, naime, zabilježen rast dobiti prije oporezivanja od čak 107,1 posto, dok je rast prosječne bruto aktive iznosio samo 16,9 posto.

Profitabilnost bruto aktive smanjila se na kraju 2002. godine u usporedbi s krajem 2001. godine jedino kod IV. grupe banaka (sa 2,1 na 1,2



2.1.6. Pokazatelji profitabilnosti

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

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

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

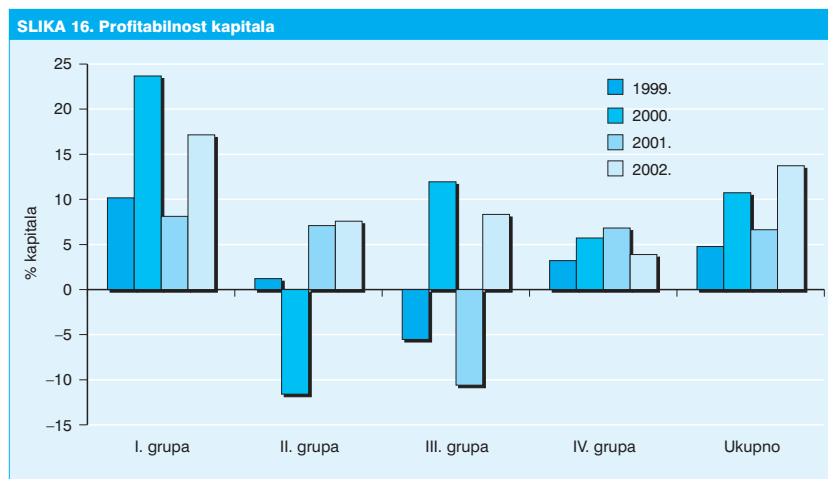
posto) zbog velikog pada dobiti prije oporezivanja (41,0 posto). Najveće povećanje profitabilnosti bruto aktive zabilježeno je kod III. grupe banaka, stoga što je 2002. godinu završila s dobiti, za razliku od 2001. godine u kojoj je ostvarila gubitak. Kod I. grupe banaka profitabilnost bruto aktive iznosila je 1,7 posto, te se u promatranom razdoblju povećala za 0,7 postotnih bodova zahvaljujući visokom rastu dobiti prije oporezivanja (129,3 posto) u usporedbi s rastom prosječne bruto aktive (32,1 posto). Profitabilnost aktive II. grupe banaka zadržala se krajem 2002. godine na istoj razini kao i krajem 2001. godine (0,9 posto).

Ostvarena stopa profitabilnosti prosječnog kapitala na kraju 2002. godine od 13,7 posto najviša je vrijednost toga pokazatelja profitabilnosti zabilježena u posljednje četiri godine (Slika 16.). U odnosu prema kraju 2001. godine profitabilnost kapitala povećana je za 7,1 postotni bod zbog bržeg rasta dobiti prije oporezivanja (68,8 posto) u odnosu prema rastu prosječnog kapitala (20,5 posto) u istom razdoblju.

Najveća profitabilnost kapitala ostvarena je krajem 2002. godine u I. grupi banaka (17,2 posto), a slijede III. grupa banaka (8,3 posto) i II. grupa banaka (7,6 posto) te, na kraju, IV. grupa banaka (3,9 posto). Kod svih je grupa banaka, osim kod IV. grupe, zbog bržeg rasta dobiti prije oporezivanja od rasta kapitala došlo do povećanja profitabilnosti kapitala tijekom 2002. godine (za 18,9 postotnih bodova kod III. grupe banaka, za 9,0 postotnih bodova kod I. grupe banaka i za 0,5 postotnih bodova kod II. grupe banaka). Smanjenje dobiti prije oporezivanja (54,4 posto) bilo je kod IV. grupe u promatranom razdoblju veće od smanjenja prosječnog kapitala (11,2 posto), te se stoga profitabilnost kapitala te grupe smanjila za 2,9 postotnih bodova.

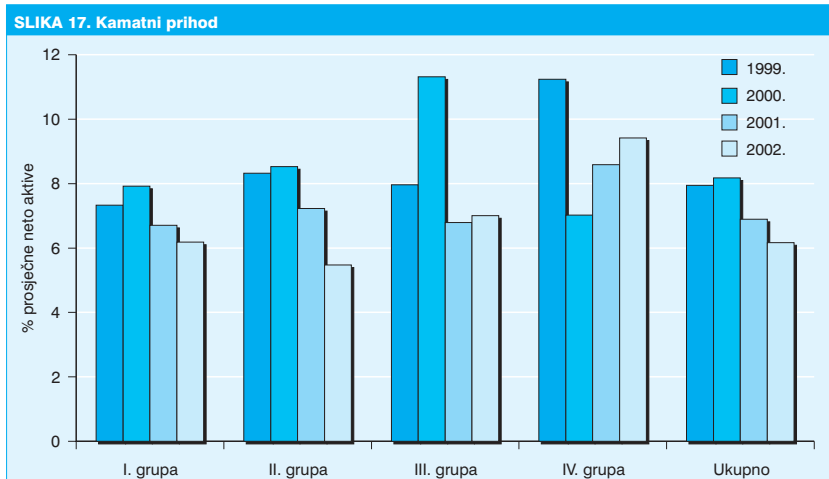
⇒ Omjer dobiti poslije oporezivanja i prosječnog temeljnog kapitala za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroji dobit poslije oporezivanja, ostvarena u određenom razdoblju, svih banaka koje ulaze u određenu grupu, a nakon toga se zbrajaju prosječni iznosi temeljnog kapitala. Tako dobivena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

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



Kamatni prihod po prosječnoj neto aktivi nastavio je padati i u 2002. godini (Slika 17.). Na kraju 2002. godine prosječni kamatni prihod iznosi 6,2 posto, te se u usporedbi s krajem 2001. godine smanjio za 0,7 postotnih bodova, dok je u odnosu prema kraju 2000. godine taj pad iznosio 2,0 postotna boda. Obrazloženje za takvo kretanje tijekom 2002. godine nalazi se u sporijem rastu kamatnog prihoda (10,8 posto) u usporedbi s rastom prosječne neto aktive (23,9 posto) u promatranom razdoblju.

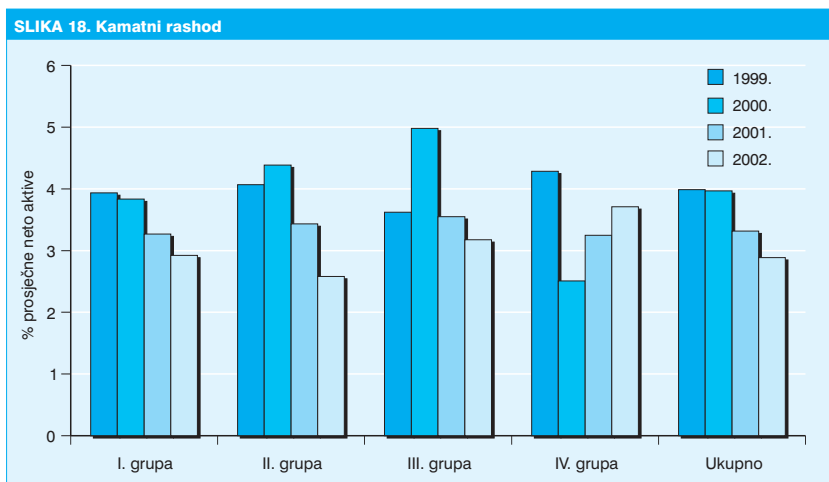
Najveći prosječni kamatni prihod ostvarila je na kraju 2002. godine IV. grupa banaka (9,4 posto), zatim III. grupa (7,0 posto), I. grupa (6,2 pos-



to) i, na kraju, II. grupa banaka (5,5 posto). Do pada prosječnoga kamatnog prihoda došlo je u promatranom razdoblju kod I. grupe (za 0,5 postotnih bodova) i II. grupe banaka (za 1,8 postotnih bodova), dok se prosječni kamatni prihod povećao kod III. i IV. grupe banaka (za 0,2 postotna boda, odnosno za 0,8 postotnih bodova).

Kao i kod prosječnoga kamatnog prihoda, nastavio se dvogodišnji trend pada prosječnoga kamatnog rashoda (Slika 18.). U odnosu prema kraju 2001. godine prosječni kamatni prihod bio je na kraju 2002. za 0,4 postotna boda manji, a u odnosu prema kraju 2000. godine za 1,1 postotni bod manji, te na kraju 2002. godine iznosi 2,9 posto. Iako su se tijekom 2002. godine povećale i razina ostvarenoga kamatnog rashoda (7,9 posto) i razina prosječne neto aktive (23,9 posto), sporiji rast razine kamatnog rashoda doveo je smanjenja prosječnoga kamatnog rashoda.

Najveći prosječni kamatni rashod zabilježen je na kraju 2002. godine kod IV. grupe banaka (3,7 posto), slijedi III. grupa (3,2 posto), I. grupa (2,9 posto) i, na kraju, II. grupa banaka (2,6 posto). Kod prve tri grupe banaka došlo je u promatranom razdoblju do smanjenja prosječnoga kamatnog rashoda: za 0,3 postotna boda kod I. grupe banaka, za 0,9 postotnih bodova kod II. grupe banaka te za 0,4 postotna boda kod III. grupe banaka. Samo je kod IV. grupe banaka došlo do povećanja prosječnoga kamatnog rashoda: sa 3,2 posto na kraju 2001. godine na 3,7 posto na kraju 2002. godine.



⇨ 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 za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

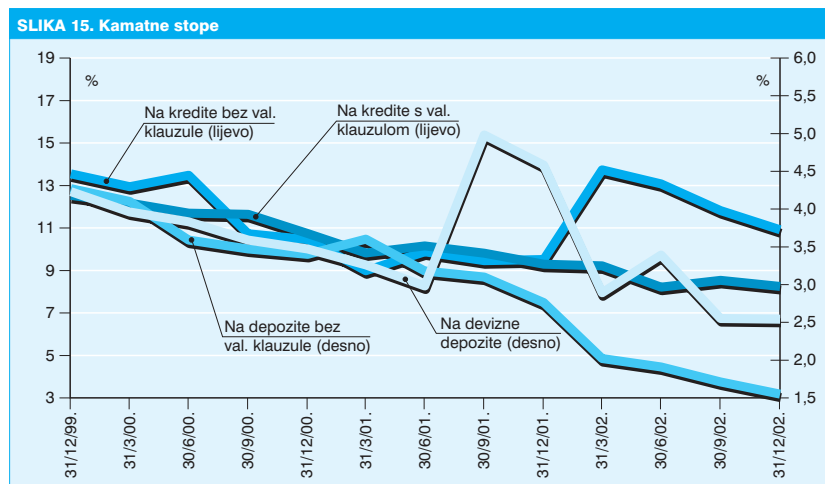
⇨ Omjer kamatnih troškova i prosječne aktive za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje kamatni troškovi u određenom razdoblju svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga zbroje iznosi prosječne aktive svake pojedine grupe banaka. Tako dobivena suma kamatnih troškova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

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

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

U skladu s navedenim pokazateljima zapaža se da je s obzirom na brži pad prosječnoga kamatnog prihoda od pada prosječnoga kamatnog rashoda, došlo i do pada neto kamatne marže (razlike između kamatnog prihoda i rashoda). Neto kamatna marža bankovnog sustava iznosila je krajem 2002. godine 3,3 posto, što je u odnosu prema kraju 2001. godine smanjenje od 0,3 postotna boda, a u odnosu prema kraju 2000. godine smanjenje od 0,9 postotnih bodova. Najveća neto kamatna marža ostvarena je na kraju 2002. godine kod IV. grupe (5,7 posto), a nakon nje kod III. grupe (3,8 posto), I. grupe (3,3 posto) i, na kraju, II. grupe banaka (2,9 posto).

⇒ Osnovica za izračunavanje ponderiranih prosjeka jesu iznosi kredita koji su uz određenu kamatnu stopu odobreni u izvještajnom mjesecu, uz iznimku kamatnih stopa na okvirne kredite po žiroračunima i tekućim računima, za koje su ponderirani prosjeci izračunavani na temelju stanja tih kredita na kraju izvještajnog mjeseca. Kunski depoziti bez valutne klauzule (depoziti po viđenju, štedni i oročeni depoziti) kao i devizni depoziti iskazuju se kao vagani prosjeci mjesečnih kamatnih stopa. Osnovica za izračunavanje vaganih prosjeka jesu stanja depozita na kraju izvještajnog mjeseca. Iznimka su kunski štedni i oročeni depoziti za koje se vagani prosjeci (od srpnja 1995.) izračunavaju na temelju iznosa depozita koji su primljeni tijekom izvještajnog mjeseca. Pri izračunavanju prosječnih kamatnih stopa na ukupne kunske depozite sve su komponente ponderirane na temelju stanja konkretnih depozita na kraju izvještajnog razdoblja. Izvor podataka je statistika HNB-a.



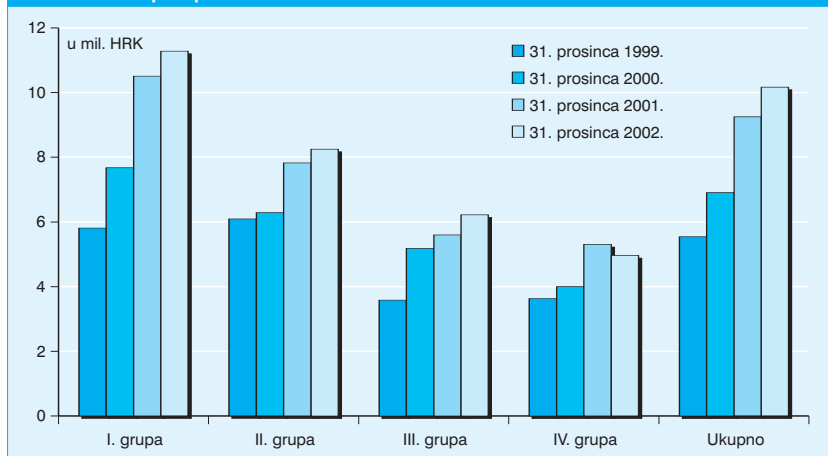
U usporedbi s krajem 2000. godine kamatne stope na depozite su se smanjile (Slika 19.). Krajem 2002. godine kamatna stopa na depozite bez valutne klauzule iznosila je 1,6 posto, što je za 1,2 postotna boda manje nego na kraju 2001. godine. Isto tako se za 2,0 postotna boda smanjila kamatna stopa na devizne depozite te je ona krajem 2002. godine iznosila 2,5 posto.

Kamatna stopa na kredite s valutnom klauzulom u promatranom se razdoblju u bankovnom sustavu smanjila za 1,1 postotni bod, a kamatna se stopa na kredite bez valutne klauzule povećala za 1,4 postotna boda. Tako je krajem 2002. godine kamatna stopa na kredite s valutnom klauzulom iznosila 8,2 posto, a na kredite bez valutne klauzule 10,9 posto.

U bankama je na kraju 2002. godine bilo zaposleno 17.126 ljudi, što je u usporedbi s krajem 2001. godine povećanje od 6,7 posto. Treba naglasiti da je u I. grupi banaka krajem 2002. godine radilo čak 71,8 posto ukupno zaposlenih u bankama, te se udio tih zaposlenika u ukupnom broju zaposlenih povećao za 9,5 postotnih bodova u usporedbi s krajem 2001. godine zbog ulaska novih banaka u tu grupu. Slijedila je po udjelu u ukupnom broju zaposlenih II. grupa banaka (18,7 posto), a iza nje IV. grupa (5,2 posto) i III. grupa banaka (4,3 posto). Tijekom 2002. godine zbog ulaska novih banaka u IV. grupu, njezin se udio u broju zaposlenih povećao za 0,2 postotna boda, dok je zbog izlaska banaka iz II. i III. grupe njihov udio u ukupnom broju zaposlenih smanjen za 8,6 postotnih bodova, odnosno za 1,1 postotni bod.

Aktiva po zaposlenom, kao pokazatelj efikasnosti banaka, već se treću godinu zaredom povećava, pa krajem 2002. godine aktiva po zaposlenom iznosi 10,2 milijuna kuna (Slika 20.), što je u odnosu prema

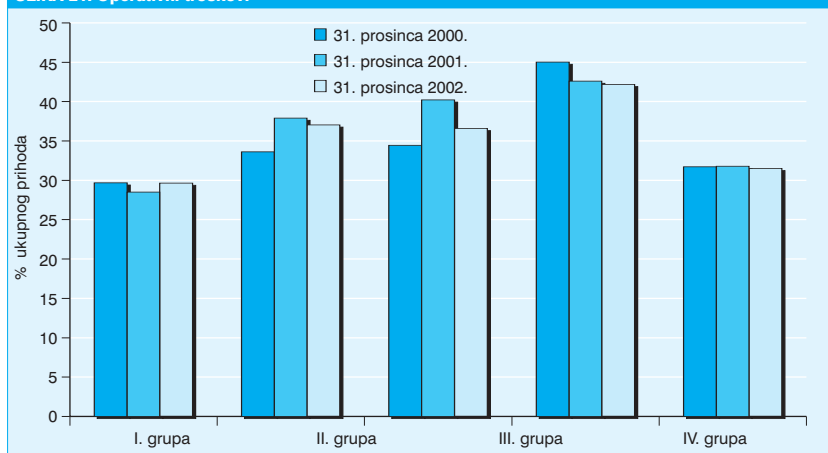
SLIKA 20. Aktiva po zaposlenom



kraju 1999. godine povećanje za 4,7 milijuna kuna po zaposlenom. Razlog toga porasta u 2002. godini sporiji je rast broja zaposlenika (6,7 posto) od rasta aktive (17,3 posto).

Najefikasnija je prema iznosu aktive po zaposlenom bila na kraju 2002. godine I. grupa banaka, kod koje je prosječna aktiva po zaposlenom iznosila 11,3 milijuna kuna. Slijedile su redom II. grupa (8,2 milijuna kuna), III. grupa (6,2 milijuna kuna) i, na kraju, IV. grupa banaka (5,0 milijuna kuna). Zbog sporijeg rasta broja zaposlenih u odnosu prema rastu aktive, taj se pokazatelj tijekom 2002. godine povećao kod I. grupe (za 0,8 milijuna kuna), kod II. grupe (za 0,4 milijuna kuna) te kod III. grupa banaka (za 0,6 milijuna kuna). Samo je kod IV. grupe banaka došlo do pada ovog pokazatelja jer je kod nje, u odnosu prema kraju 2001. godine, ostvaren veći rast broja zaposlenih (9,0 posto) u usporedbi s rastom aktive (2,1 posto).

SLIKA 21. Operativni troškovi



Omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda ostao je krajem 2002. godine u odnosu prema kraju 2001. godine gotovo na istoj razini (Slika 21.) – 31,5 posto krajem 2002. u usporedbi sa 31,8 posto krajem 2001. godine. Naime, operativni troškovi rasli su u promatranom razdoblju gotovo podjednako dinamikom kao i ukupni prihodi (14,2 posto u usporedbi sa 15,1 posto), pa već treću godinu zaredom gotovo trećina ostvarenih prihoda banaka služi za pokrivanje operativnih troškova.

↳ Za svaku grupu banaka zbroje se iznosi aktive svih banaka iz pojedine grupe banaka te se navedeni iznos stavi u odnos s ukupnim brojem zaposlenih u bankama koje ulaze u pojedinu grupu. Jednaki se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke. Izvor podataka o iznosu aktive jest obrazac BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001.), a podataka o broju zaposlenih su banke.

↳ Omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje troškovi iz redovnog poslovanja svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka ostvareni u određenom razdoblju, te se nakon toga zbroje iznosi ukupnih prihoda svake grupe banaka. Tako dobivena suma operativnih troškova podijeli se sa sumom ukupnih prihoda i pomnoži sa 100. Jednaki se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke. Izvor podataka o iznosu operativnih troškova (opći administrativni troškovi i amortizacija) i ukupnih prihoda jest obrazac RDG (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001.).

Samo je kod I. grupe banaka povećan omjer operativnih troškova i ukupnih prihoda u promatranom razdoblju (za 1,2 postotna boda), dok se kod svih ostalih grupa banaka taj pokazatelj smanjio. Krajem 2002. godine taj je omjer bio najveći kod IV. grupe banaka (42,2 posto), a slijedile su po veličini omjera II. grupa (37,0 posto), III. grupa (36,6 posto) te, s najmanjim omjerom operativnih troškova i ukupnih prihoda, I. grupa banaka (29,7 posto).

2.1.7. Kreditna aktivnost

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

U usporedbi s krajem 2001. godine plasmani su na kraju 2002. godine bili za 20,7 posto veći te su iznosili 183,0 milijarde kuna (Tablica 11.). Prema podjeli plasmana uvedenoj 2001. godine¹¹, najveći udio u ukupnim plasmanima imali su krajem 2002. godine potpuno nadoknadivi plasmani (94,1 posto), zatim djelomično nadoknadivi plasmani (3,5 posto) i, na kraju, nenadoknadivi plasmani (2,3 posto).

I u 2002. godini nastavio se trend rasta udjela potpuno nadoknadivih plasmana, odnosno smanjenja udjela ostalih kategorija plasmana. Zahvaljujući rastu od 22,5 posto tijekom 2002. godine, potpuno nadoknadivi plasmani povećali su svoj udio u ukupnim plasmanima za 1,4 postotna boda. Udio djelomično nadoknadivih plasmana u istom se razdoblju smanjio za 0,9 postotnih bodova, pri čemu valja naglasiti da je u odnosu prema kraju 2001. godine značajno porasla razina plasmana skupine C (za 16,4 posto), a smanjila se razina plasmana skupine D (za 21,9 posto). Udio nenadoknadivih plasmana neznatno se smanjio (za 0,5 postotnih bodova) što je razumljivo s obzirom na malo smanjenje njihove razine (1,0 posto).

Najmanji udio potpuno nadoknadivih plasmana u ukupnim plasmanima pojedine grupe banaka (Slika 22.) imala je na kraju 2002. godine III. grupa banaka (88,0 posto), dok su istodobno njezini udjeli djelo-

TABLICA 11. Klasifikacija plasmana po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

Plasmani	XII. 1999.		XII. 2000.		XII. 2001.		XII. 2002.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	96.568,5	89,7	112.198,3	90,5	140.586,6	92,7	172.251,3	94,1
1.1. Skupina A	92.061,5	85,5	108.489,8	87,5	137.195,6	90,5	168.693,2	92,2
1.2. Skupina B	4.507,0	4,2	3.708,5	3,0	3.391,0	2,2	3.558,0	1,9
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	7.143,6	6,6	6.923,1	5,6	6.719,5	4,4	6.473,3	3,5
2.1. Skupina C	3.749,9	3,5	3.090,3	2,5	3.193,3	2,1	3.717,8	2,0
2.2. Skupina D	3.393,6	3,2	3.832,8	3,1	3.526,2	2,3	2.755,5	1,5
3. Nenadoknadivi plasmani	3.903,3	3,6	4.803,1	3,9	4.287,3	2,8	4.245,4	2,3
3.1. Skupina E	3.903,3	3,6	4.803,1	3,9	4.287,3	2,8	4.245,4	2,3
Ukupno	107.615,4	110,3	123.924,5	100,0	151.593,3	100,0	182.970,0	100,0

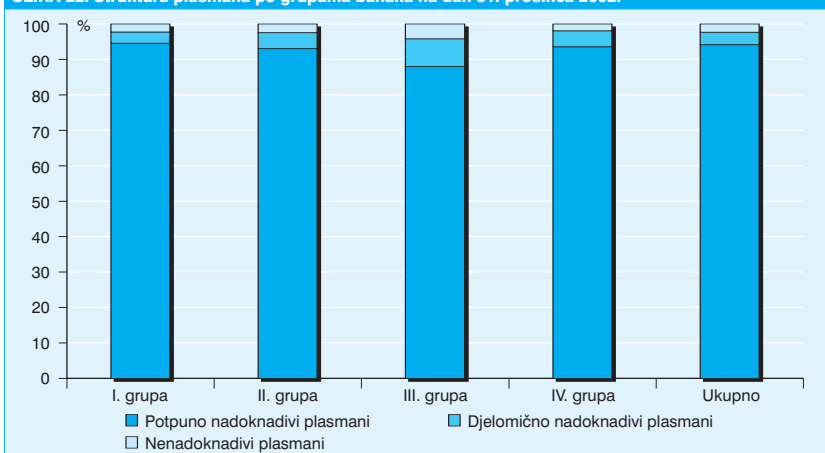
U Tablici 11. navedeni su iznosi plasmana raspoređenih po rizičnim skupinama, kao i njihov udio u ukupnim plasmanima koji se raspoređuju.

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

mično nadoknadivih i nenadoknadivih plasmana bili najveći u usporedbi s drugim grupama banaka (7,8 posto, odnosno 4,2 posto). Iza spomenute III. grupe banaka najveći udio u nenadoknadivim plasmanima imala je II. grupa (2,5 posto), zatim I. grupa (2,2 posto) i, na kraju, IV. grupa banaka (1,9 posto). Najveći udio potpuno nadoknadivih plasmana imala je I. grupa banaka (94,6 posto), slijedila je IV. grupa (93,6 posto) i, na kraju, II. grupa banaka (93,0 posto).

Krajem 2002. godine zabilježen je najmanji omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana u posljednje četiri godine (Tablica 12.). Navedeni omjer iznosio je 5,0 posto i bio je za 1,2 postotna boda manji nego na

SLIKA 22. Struktura plasmana po grupama banaka na dan 31. prosinca 2002.



kraju 2001. godine, a za čak 3,2 postotna boda manji u usporedbi sa stanjem krajem 2000. godine. Razlog tomu je smanjenje razine rezervacija (za 8,4 posto na kraju 2001. godine, odnosno za 2,2 posto na kraju 2002. godine) uz istodobni rast razine plasmana (za 22,3 posto na kraju 2001. godine i za 20,7 posto na kraju 2002. godine).

I tijekom 2002. godine kao i tijekom 2001. godine zabilježeno je smanjivanje udjela umanjenja vrijednosti plasmana u strukturi ukupnih rezervacija, a u korist rasta udjela rezervacija za neidentificirane gubitke (za 7,1 postotni bod na kraju 2001. godine, odnosno za 4,8 postotnih bodova na kraju 2002. godine). To je rezultat promjene u strukturi plasmana jer je na kraju 2002. godine kao i na kraju 2001. godine zabilježeno smanjenje razine djelomično nadoknadivih plasmana (za 2,9 posto 2001. godine i 3,7 posto 2002. godine) i nenadoknadivih plasmana (za 10,7 posto 2001. godine i za 1,0 posto 2002. godine) na koje se odnose umanjenja vrijednosti plasmana. Tako na kraju 2002. godine umanjenja vrijednosti plasmana čine 80,1 posto ukupnih rezervacija sustava, a rezervacije za neidentificirane gubitke 19,9 posto, dok su, usporedbe radi, na kraju 1999. godine umanjenja vrijednosti plasmana činila 91,7 posto, a rezervacije za neidentificirane gubitke 8,3 posto ukupnih rezervacija svih banaka.

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

	XII. 1999.	XII. 2000.	XII. 2001.	XII. 2002.
1. Ukupne rezervacije za gubitke	9.486,2	10.176,6	9.326,7	9.121,2
1.1. Umanjenja vrijednosti plasmana (gubitak)	8.694,7	9.355,4	7.912,1	7.303,4
1.2. Rezervacije za neidentificirane gubitke	791,5	821,2	1.414,6	1.817,9
2. Ukupni plasmani	107.615,4	123.924,5	151.593,3	182.970,0
3. Relativni omjer uk. rezervacija i uk. plasmana	8,8%	8,2%	6,2%	5,0%

Kod svih grupa banaka, osim kod IV. grupe, došlo je u promatranom razdoblju do smanjenja pokrivenosti plasmana ukupnim rezervacijama (Slika 23.). Najviše su se smanjili omjeri pokrivenosti kod III. grupe banaka, sa 10,4 posto na kraju 2001. godine na 8,3 posto krajem 2002. godine, te kod II. grupe banaka, sa 7,9 posto na kraju 2001. godine na 5,9 posto krajem 2002. godine. Kod I. grupe banaka došlo je do neznatnog smanjenja navedenog omjera (za 0,7 postotnih bodova), koji na svršetku 2002. godine iznosi 4,7 posto. Jedino je IV. grupa banaka u promatranom razdoblju neznatno povećala omjer pokrivenosti plasmana ukupnim rezervacijama, sa 4,8 posto krajem 2001. godine na 4,9 posto krajem 2002. godine.

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

Izvori podataka su isti kao u Tablici 11.

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

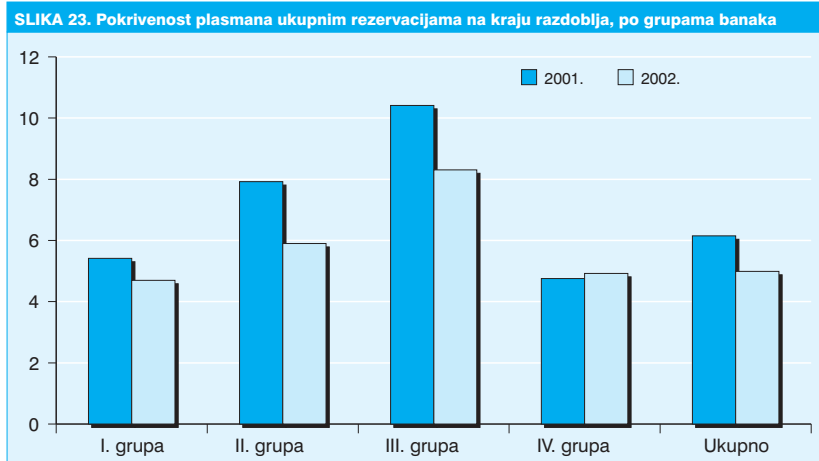
Izvori podataka o iznosima posebnih rezervi za identificirane gubitke, odnosno umanjenja vrijednosti plasmana (gubitak) i rezervacija za neidentificirane gubitke jesu izvješća banaka na obrascu PR, odnosno PR1, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o visini i načinu formiranja posebnih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

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

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

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

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



Ukupni krediti iznosili su na kraju 2002. godine 92,3 milijarde kuna te su od kraja 2001. porasli za čak 40,1 posto. Njihov udio u aktivni svih banaka iznosi 53,0 posto, a najveći udio kredita u ukupnoj aktivni pojedine grupe banaka imala je na kraju 2002. godine IV. grupa banaka (59,8 posto), zatim II. grupa (57,4 posto), pa III. grupa banaka (54,9 posto) i, na kraju, I. grupa banaka (51,9 posto).

Udio kredita stanovništvu na kraju 2002. godine povećao se u odnosu prema kraju 2001. godine za 2,0 postotna boda, dok se istodobno udio kredita trgovačkim društvima (javnim i ostalim) smanjio za 2,8 postotnih bodova (Tablica 13.). Visok rast ukupnih kredita tijekom 2002. godine rezultirao je na kraju 2002. godine strukturom u kojoj su krediti stanovništvu činili 44,5 posto, a krediti trgovačkim društvima (ostalim i javnim) 45,0 posto ukupno plasiranih kredita svih banaka. To je posljedica bržeg rasta kredita stanovništvu (46,8 posto) od rasta kredita javnim i ostalim trgovačkim društvima (31,7 posto). Valja naglasiti da se u promatranom razdoblju povećala i razina kredita ostalim institucionalnim sektorima, pri čemu valja izdvojiti visok rast kredita neprofitnim institucijama (od 81,3 posto) te rast kredita državnim jedinicama (od 54,3 posto) i rast kredita javnim trgovačkim društvima (od 45,8 posto), zbog čega su krediti javnom sektoru (državne jedinice, javna trgovačka društva) na kraju 2002. godine činili 9,6 posto ukupno plasiranih kredita.

Krajem 2002. godine samo je kod I. grupe banaka udio kredita stanovništvu bio veći od udjela kredita ostalim trgovačkim društvima (44,7 posto u odnosu prema 39,3 posto), dok je kod ostalih grupa banaka bilo obratno. Pritom je udio kredita stanovništvu krajem 2002. godine bio veći u odnosu prema kraju 2001. godine kod svih grupa banaka, dok je udio kredita

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

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

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

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2001.	XII. 2002.	XII. 2001.	XII. 2002.
1. Državne jedinice	3.257,7	5.927,3	1.035,7	763,6	45,8	10,0	2,8	0,0	4.342,0	6.700,9
2. Financijske institucije	788,1	1.644,5	599,5	461,8	17,7	38,0	74,3	13,5	1.479,6	2.157,8
3. Javna trgovačka društva	2.507,0	3.390,1	346,3	382,9	33,2	4,3	34,2	1,6	2.920,8	3.778,9
4. Ostala trgovačka društva	17.902,9	28.291,5	7.998,5	6.714,7	1.242,6	1.480,9	1.500,5	1.299,8	28.644,5	37.786,8
5. Neprofitne institucije	108,3	225,3	43,4	64,2	13,2	13,1	2,3	0,3	167,1	302,9
6. Stanovništvo	19.679,0	32.179,4	6.702,2	6.632,0	800,6	977,7	805,7	1.290,9	27.987,5	41.080,0
7. Nerezidenti	257,8	314,7	63,1	149,6	1,3	16,5	18,3	4,7	340,6	485,5
Ukupno	44.500,8	71.972,8	16.788,9	15.168,8	2.154,4	2.540,4	2.438,0	2.610,9	65.882,1	92.292,9

ostalim trgovačkim društvima bio veći samo kod III. grupe banaka, a kod svih je ostalih grupa banaka bio manji.

Tijekom 2002. godine banke su povećale ukupni iznos upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države za 9,5 posto, tj. taj je iznos porastao sa 9,5 milijardi kuna krajem 2001. na 10,4 milijarde kuna krajem 2002. (Tablica 14.). U strukturi upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države najveći udio na kraju 2002. godine pripada kuskim blagajničkim zapisima HNB-a (47,2 posto) i trezorskim zapisima Ministarstva financija (41,0 posto), slijede devizni blagajnički zapisi HNB-a (11,8 posto), dok se ostali instrumenti tržišta novca uopće nisu koristili.

Najveći relativni plasman¹² u kunske blagajničke zapise HNB-a, kad se usporede pojedine grupe banaka, ostvaren je u IV. grupi (75,5 posto), III. grupa ostvarila je najveći relativni plasman u devizne blagajničke zapise HNB-a (62,4 posto), dok je II. grupa ostvarila najveći relativni plasman u trezorske zapise MF-a (44,7 posto). U strukturi upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države najveći udio kod I. grupe banaka imaju kuskni blagajnički zapisi (51,1 posto), slijede trezorski zapisi MF-a (41,7 posto) i na kraju devizni blagajnički zapisi HNB-a (7,2 posto).

TABLICA 14. Upisani vrijednosni papiri HNB-a i središnje države, u milijunima kuna i postocima, na dan 31. prosinca 2002.

	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	4.336,0	51,1	373,0	27,3	20,0	6,5	165,0	75,5	4.894,0	47,2
2. Blagajnički zapisi HNB-a u stranoj valuti	612,1	7,2	380,7	27,9	192,1	62,4	43,4	19,9	1.228,2	11,8
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija	3.538,5	41,7	610,4	44,7	95,6	31,1	10,0	4,6	4.254,5	41,0
4. Ostali instrumenti tržišta novca središnje države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	8.486,6	100,0	1.364,1	100,0	307,7	100,0	218,4	100,0	10.376,7	100,0

Tijekom 2002. godine posudbe od HNB-a (godišnji prosjek) smanjile su se u odnosu prema 2001. godini za 67,8 posto, te su iznosile 37,9 milijuna kuna (Tablica 15.). Za razliku od 2001. godine, tijekom 2002. godine banke su se koristile kreditima za likvidnost (78,0 posto), dok se posudbama na repo aukcijama središnje banke uopće nisu koristile. Razina korištenja lombardnih kredita u istom se razdoblju smanjila (za 87,2 posto), pa se smanjio i njihov udio u ukupnim posudbama od HNB-a te lombardni krediti čine 22,0 posto ukupnih posudba od HNB-a na kraju 2002. godine, dok su na kraju 2001. godine činili 55,6 posto ukupnih posudba.

Većina posudba od HNB-a odnosila se tijekom 2002. godine na I. grupu banaka. Promatraju li se grupe banaka, razvidno je da banke iz II. grupe i III. grupe nisu tijekom 2002. godine imale potrebu posuđivati od HNB-a. Lombardnim kreditom koristile su se tri banke iz I. grupe banaka te jedna

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

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.	2001.	2002.
1. Lombardni kredit	60,5	8,3	4,2	0,0	0,4	0,0	0,3	0,1	65,4	8,4
2. Kredit za likvidnost	0,0	29,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	29,6
3. Repo blagajnički zapisi	42,7	0,0	5,1	0,0	1,6	0,0	0,2	0,0	49,7	0,0
Ukupno	103,3	37,8	9,3	0,0	2,1	0,0	3,1	0,1	117,7	37,9

2.1.8. Pokazatelji likvidnosti

¹² Pod najvećim relativnim plasmanom ovdje se podrazumijeva udio ulaganja pojedine grupe banaka u određenu vrstu vrijednosnih papira, i to one grupe kod koje je, promatrano u usporedbi s ostalim grupama banaka, taj udio najveći.

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).

Za svaku grupu banaka, kao i za sve banke, prikazan je godišnji prosjek korištenja sekundarnih izvora likvidnosti od središnje banke, i to lombardnih kredita, kredita za likvidnost, interventnih kredita te posuđivanje sredstava na repo aukcijama središnje banke.

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

banka iz IV. grupe banaka, s tim da se 89,3 posto ukupno korištenih lombardnih kredita svih banaka tijekom 2002. godine odnosi na jednu banku iz I. grupe banaka. Kreditom za likvidnost u istom se razdoblju koristila samo jedna banka, i to iz I. grupe.

Omjer slobodnih pričuva i obvezne pričuve smanjio se sa 62,5 posto, koliko je iznosio na kraju 2001. godine, na 57,2 posto na kraju 2002. godine (Slika 24.). Slično je bilo s navedenim omjerom izračunatim po grupama banaka, pa je tako njegovo najveće smanjenje zabilježeno kod IV. grupe banaka (25,3 postotna boda), zatim kod III. grupe banaka (12,3 postotna boda) te kod I. grupe banaka (5,9 postotnih bodova). Samo je kod II. grupe banaka na kraju 2002. godine omjer slobodnih pričuva i obvezne pričuve bio za 0,5 postotnih bodova veći nego na kraj 2001. godine. Najveći omjer slobodnih pričuva na kraju promatranog razdoblja ostvarile su II. grupa (60,6 posto) i I. grupa banaka (57,0 posto), dok je kod III. i IV. grupe banaka on bio nešto manji (52,4 posto, odnosno 48,2 posto).

⇒ 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:

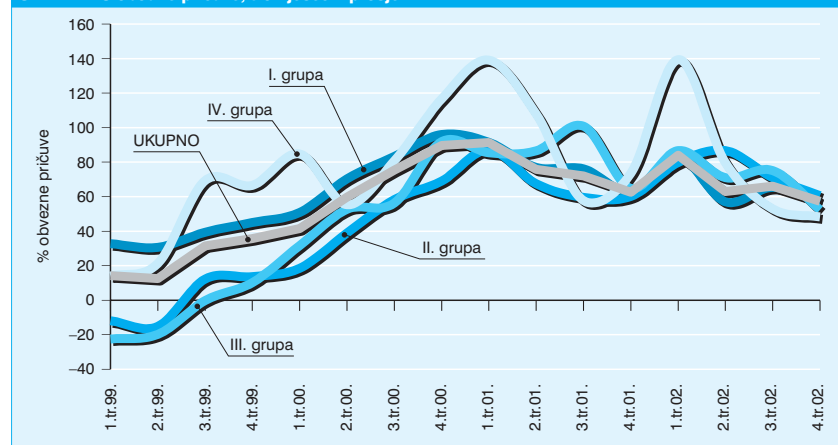
slobodne pričuve = (stvarne kunske pričuve + stvarne devizne pričuve + dopunske pričuve) – (obvezne pričuve + devizne obvezne pričuve) – uzajmljene pričuve

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 + pređanaocijski kredit + prekomorni kredit + ostali krediti s rokom dospijeća do 7 dana.

Izvor podataka je statistika HNB-a.

SLIKA 24. Slobodne pričuve, tromjesečni prosjek



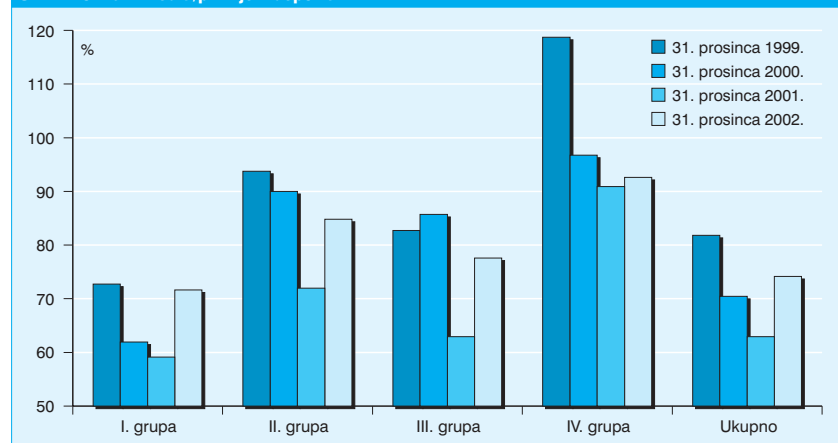
Omjer danih kredita i primljenih depozita povećao se za 11,2 postotna boda zbog bržeg rasta kredita (40,1 posto) od rasta depozita (18,9 posto) tijekom 2002. godine, te je iznosio 74,1 posto (Slika 25.). Isto je bilo i na razini pojedinih grupa banaka. Brži rast kredita nego depozita u promatranom razdoblju doveo je do povećanja navedenog omjera kod I. grupe banaka (61,7 posto krediti, 33,5 posto depoziti) i IV. grupe banaka (7,1 posto krediti, 5,1 posto depoziti). Kod II. grupe banaka razina depozita padala je brže

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

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

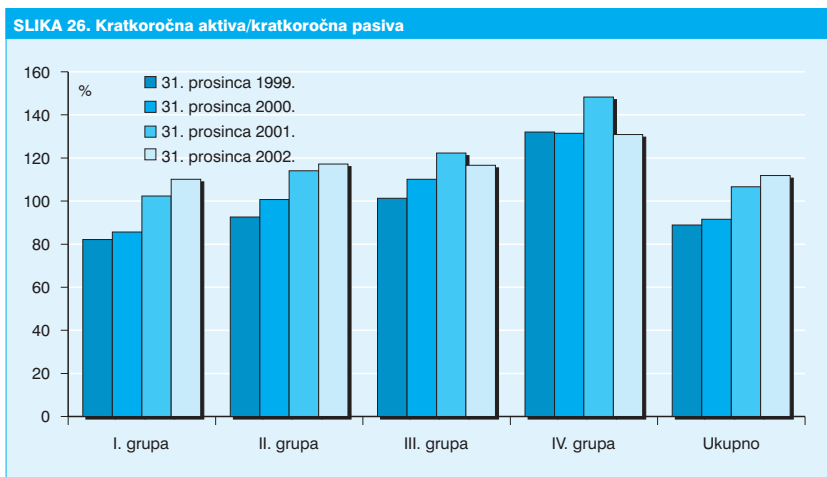
Izvori su podataka o kreditima izvješća banaka na obrascu BS/KRED (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), a podataka o depozitima izvješća na obrascu BS/DEP (Statističko izvješće za banke).

SLIKA 25. Dani krediti/primljeni depoziti



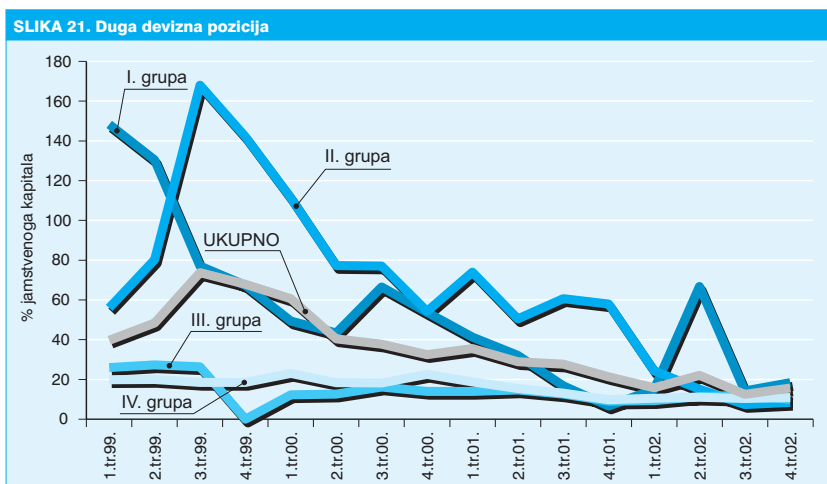
od razine kredita (23,3 posto u odnosu prema 9,6 posto), dok je kod III. grupe banaka rast kredita (17,9 posto) pratio pad razine depozita (4,4 posto). U skladu s navedenim kretanjima na kraju 2002. godine najveći omjer danih kredita i primljenih depozita imaju IV. grupa banaka (92,6 posto) i II. grupa banaka (84,8 posto), slijedi III. grupa banaka (77,6 posto), dok je kod I. grupe navedeni omjer najmanji i iznosi 71,6 posto.

Krajem 2002. godine omjer kratkoročne aktive i kratkoročne pasive povećao se u usporedbi s krajem 2001. godine za 5,2 postotna boda i iznosi 111,8 posto (Slika 26.). Razlog povećanja je brži rast kratkoročne aktive (11,8 posto) u usporedbi s rastom kratkoročne pasive (6,6 posto). Kod svih grupa banaka navedeni je omjer bio veći od 100,0 posto, pa je tako najveći omjer na kraju 2002. godine zabilježila IV. grupa banaka (130,8 posto), zatim II. grupa banaka (117,1 posto), III. grupa banaka (116,6 posto) i, na kraju, I. grupa banaka (110,1 posto). U promatranom se razdoblju taj omjer povećao kod I. grupe banaka (za 7,81 postotni bod) te kod II. grupe banaka (za 3,1 postotni bod), dok se smanjio kod III. grupe (za 5,7 postotnih bodova) i kod IV. grupe banaka (za 17,4 postotna boda).



Omjer kratkoročne aktive i kratkoročne pasive za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje kratkoročne aktive u određenom tromjesečju svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga, na jednaki način, zbroje i kratkoročne pasive. Tako dobivena suma kratkoročne aktive podijeli se sa sumom kratkoročne pasive i pomnoži sa 100. Izvori su podataka o kratkoročnoj aktivi izvješća banaka na obrascima BS i BS/RK (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001.). Izvor podataka o kratkoročnoj pasivi jesu izvješća banaka na obrascima BS i BS/RD (Statističko izvješće za banke).

Omjer duge devizne pozicije i jamstvenog kapitala svih banaka bio je na kraju 2002. godine za 5,6 postotnih bodova manji nego na kraju 2001. godine i iznosio je 15,7 posto (Slika 27.). U istom je razdoblju do smanjenja duge devizne pozicije došlo i kod II. grupe banaka, za 49,5 postotnih bodova, te je na kraju 2002. godine navedeni omjer kod II. grupe banaka



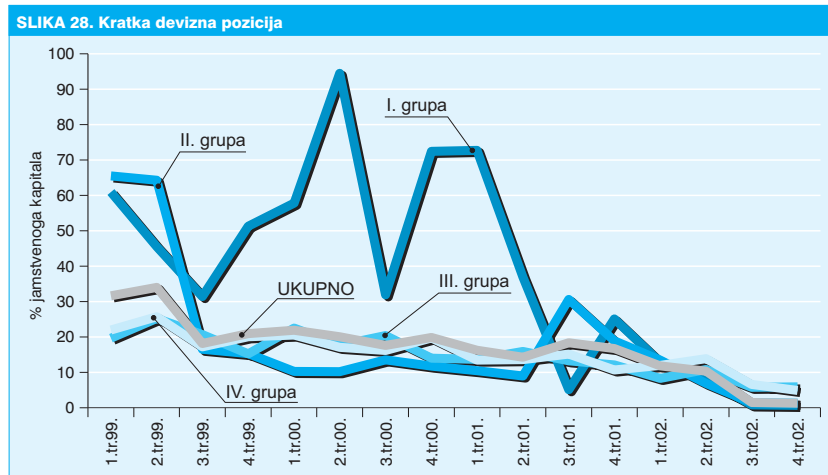
2.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza

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 duge devizne pozicije u određenom tromjesečju onih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, a iskazale su dugu deviznu poziciju, te se nakon toga, na jednaki način, zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele i dobiveni se iznos pomnoži sa 100. Izvori su podataka o dugoj deviznoj poziciji izvješća banaka koja se dostavljaju na temelju Odluke o sprečavanju izloženosti devizne pozicije ovlaštenih banaka i štedionica valutnom riziku (NN, br. 134/1997. i 94/2000.). Jamstveni se kapital računa prema Odluci o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) i odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000.). Izvori podataka o jamstvenom kapitalu jesu izvješća banaka na obrascu JAK, odnosno JK1, koji je sastavni dio navedene Upute.

bio najmanji u usporedbi s ostalim grupama banaka (8,5 posto). Najveći omjer duge devizne pozicije i jamstvenog kapitala zabilježila je na kraju 2002. godine I. grupa banaka (18,4 posto), zatim IV. grupa banaka (10,9 posto) i, na kraju, III. grupa banaka (9,9 posto).

Na razini svih banaka, omjer kratke devizne pozicije i jamstvenog kapitala na kraju 2002. godine iznosio je 1,3 posto, što je smanjenje od 15,4 postotna boda u odnosu prema kraju 2001. godine (Slika 28.). Smanjenje navedenog omjera zabilježeno je u promatranom razdoblju kod svih grupa banaka. Najveći omjer kratke devizne pozicije i jamstvenog kapitala imale su na kraju 2002. godine III. grupa (5,9 posto) i IV. grupa banaka (4,9 posto), a nakon njih slijede II. grupa (1,3 posto) i I. grupa banaka (0,7 posto).

⇒ 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 kratke devizne pozicije u određenom tromjesečju onih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, a iskazale su kratku deviznu poziciju, 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 za kratku deviznu poziciju izvješća banaka koja se dostavljaju na temelju Odluke o sprečavanju izloženosti devizne pozicije ovlaštenih banaka i štedionica valutnom riziku (NN, br. 134/1997. i 94/2000). Jamstveni se kapital računa prema Odluci o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) i odgovarajućoj uputi za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000). Izvori su podataka o jamstvenom kapitalu izvješća banaka na obrascu JAK, odnosno JK1, koji je sastavni dio navedene Upute.



2.2. Štedionice

Veliko smanjenje broja štedionica tijekom 2002. godine promjena je koja je najviše utjecala na pokazatelje poslovanja sustava štedionica za tu godinu. Tijekom promatranog razdoblja došlo je do konsolidacije u poslovanju štedionica u smislu usklađivanja njihova poslovanja s odredbom članka 119. (tada važećeg) Zakona o bankama iz 1998. godine. Tako su na kraju 2002. godine poslovale samo četiri štedionice, od čega tri stambene štedionice i jedna štedionica kod koje je usklađivanje sa zakonskim odredbama još uvijek u tijeku¹³. Od četrnaest štedionica koje su izašle iz sustava štedionica sedam ih se, nakon navedenog usklađivanja, registriralo za rad kao banka, te su uključene u analizu poslovanja banaka¹⁴. Od ostalih sedam štedionica jedna stambena štedionica pripojena je drugoj stambenoj štedionici, tri su se štedionice pripojile drugim dvjema bankama, a u trima štedionicama započeo je postupak likvidacije poslovanja¹⁵.

Prije prikaza pokazatelja poslovanja štedionica treba naglasiti da se statički pokazatelji poslovanja svih štedionica na kraju 2002. godine najvećim svojim dijelom odnose na poslovanje stambenih štedionica, dok su pokazatelji promjene¹⁶ stanja na kraju 2002. godine u odnosu prema kraju 2001. godine gotovo isključivo pod utjecajem smanjenja broja štedionica u sustavu. Iz navedenih se razloga u nekim dijelovima teksta izdvojeno komentira stanje i promjene pokazatelja poslovanja stambenih štedionica.

13 Prva stambena štedionica d.d., Raiffeisen stambena štedionica d.d., Wüstenrot stambena štedionica d.d. i Medimurska štedionica d.d..

14 Vidi pod 1.

15 Hrvatska stambena štedionica d.d. pripojila se u svibnju 2002. godine Prvoj stambenoj štedionici d.d. Štedionica More d.d. i Vid štedionica d.d. pripojene su Banci Kovanica d.d. u siječnju 2002. godine, a Banica Credo štedionica d.d. pripojena je u srpnju 2002. godine Splitsko-dalmatinskoj banci d.d. U likvidaciji su Štedionica Dora (siječanj 2002.), Trgovačka štedionica d.o.o. (siječanj 2002.) i Gospodarska štedionica (travanj 2002.).

16 Statički pokazatelji uključuju pokazatelje stanja određenih stavki te udjele stavki na određeni dan, a pokazatelji promjene odnose se na pokazatelje rasta, odnosno promjene udjela u određenom razdoblju.

Krajem 2002. godine aktiva štedionica bila je 0,58 posto manja nego na kraju 2001. godine i iznosila je 2,37 milijarde kuna. Od ukupne aktive štedionica krajem prvog polugodišta 2002. godine čak 92,19 posto odnosilo se na aktivu stambenih štedionica.

Aktiva stambenih štedionica zabilježila je na kraju 2002. godine rast od 68,30 posto u odnosu prema kraju 2001. godine, tj. porasla je sa 1,30 milijarde kuna na 2,19 milijardi kuna.

Na kraju 2002. godine najveći udio u ukupnoj aktivni štedionica (Tablica 16.) odnosio se na trgovački portfelj vrijednosnih papira (48,48 posto), slijedio je udio trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a (23,68 posto), pa udio investicijskih vrijednosnih papira (11,71 posto), tako da je udio ukupnih vrijednosnih papira činio 83,87 posto ukupne aktive štedionica, dok je udio kredita ostalim komitentima iznosio samo 8,44 posto ukupne aktive.

Kod aktive stambenih štedionica zabilježeno je krajem 2002. godine povećanje udjela trgovačkog portfelja vrijednosnih papira (za 16,50 postotnih bodova) te kredita ostalim komitentima (za 3,28 postotnih bodova), dok se u usporedbi s krajem 2001. godine smanjio udio investicijskog portfelja vrijednosnih papira (za 13,13 postotnih bodova) te udio trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a (5,49 postotnih bodova). U promatranom razdoblju najveći rast ostvarili su krediti ostalim komitentima (688,02 posto), koji na kraju 2002. godine čine 4,18 posto aktive stambenih štedionica, te posebne rezerve za neidentificirane gubitke (396,85 posto), koje čine 1,58 posto aktive stambenih štedionica.

	XII. 2000.		XII. 2001.			XII. 2002.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	91,61	5,81	156,77	6,57	71,12	27,85	1,17	-82,23
1.1. Gotovina	34,52	2,19	54,73	2,29	58,53	4,60	0,19	-91,60
1.2. Depoziti	57,09	3,62	102,04	4,28	78,74	23,25	0,98	-77,21
2. Depoziti kod bankovnih institucija	98,95	6,27	123,52	5,18	24,83	61,60	2,60	-50,13
3. Trezorski zapisi MF-a i blag. zapisi HNB-a	237,33	15,04	418,90	17,56	76,51	561,52	23,68	34,05
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	144,37	9,15	472,61	19,81	227,36	1.149,60	48,48	143,25
5. Krediti financijskim institucijama	10,75	0,68	14,44	0,61	34,35	13,72	0,58	-5,03
6. Krediti ostalim komitentima	625,65	39,66	701,20	29,40	12,08	200,15	8,44	-71,46
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	190,88	12,10	337,00	14,13	76,55	277,77	11,71	-17,57
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	1,40	0,09	1,14	0,05	-18,11	1,21	0,05	5,94
9. Preuzeta imovina	17,73	1,12	16,39	0,69	-7,52	6,04	0,25	-63,14
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	57,17	3,62	56,24	2,36	-1,63	25,86	1,09	-54,01
11. Kamate, naknade i ostala imovina	109,62	6,95	96,07	4,03	-12,36	48,76	2,06	-49,25
12. Manje: posebne rezerve za neident. gubitke	7,90	0,50	8,99	0,38	13,82	2,64	0,11	-70,63
Ukupno	1.577,55	100,00	2.385,28	100,00	51,20	2.371,45	100,00	-0,58

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

Passivu štedionica na kraju 2002. godine čine četiri stavke (Tablica 17.): depoziti (91,73 posto), kapital (5,20 posto), kamate, naknade i ostale obveze (1,92 posto) te dobit tekuće godine (1,14 posto). Valja naglasiti da oročeni depoziti čine 99,64 posto ukupnih depozita svih štedionica.

Stambene štedionice zabilježile su na kraju 2002. godine u odnosu prema kraju 2001. rast oročenih depozita od 76,94 posto. Kao na kraju 2001. godine tako i na kraju 2002. godine oročeni depoziti čine 100,00 posto ukupnih depozita stambenih štedionica, odnosno 92,07 posto ukupne pasive stambenih štedionica.

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

	XII. 2000.		XII. 2001.			XII. 2002.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	13,60	0,86	3,53	0,15	-74,08	-	-	-100,00
1.1. Kratkoročni krediti	12,38	0,78	2,50	0,10	-79,81	-	-	-100,00
1.2. Dugoročni krediti	1,22	0,08	1,03	0,04	-15,91	-	-	-100,00
2. Depoziti	1.197,03	75,88	1.964,82	82,37	64,14	2.175,33	91,73	10,71
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	6,97	0,44	6,72	0,28	-3,54	0,31	0,01	-95,33
2.2. Štedni depoziti	46,87	2,97	47,21	1,98	0,74	7,58	0,32	-83,95
2.3. Oročeni depoziti	1.143,19	72,47	1.910,88	80,11	67,15	2.167,44	91,40	13,43
3. Ostali krediti	4,40	0,28	2,02	0,08	-53,97	-	-	-100,00
3.1. Kratkoročni krediti	3,83	0,24	2,02	0,08	-47,18	-	-	-100,00
3.2. Dugoročni krediti	0,57	0,04	-	-	-100,00	-	-	-
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Dopunski kapital	52,55	3,33	28,01	1,17	-46,69	0,03	0,00	-99,90
5.1. Izdani podređeni instrumenti	7,87	0,50	3,83	0,16	-51,36	-	-	-100,00
5.2. Izdani hibridni instrumenti	44,68	2,83	24,19	1,01	-45,87	0,03	0,00	-99,88
6. Kamate, naknade i ostale obveze	64,53	4,09	85,15	3,57	31,95	45,61	1,92	-46,43
7. Dobit/gubitak tekuće godine	-66,14	-4,19	-29,45	-1,23	-55,48	27,10	1,14	-192,01
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	311,60	19,75	331,20	13,89	6,29	123,38	5,20	-62,75
Ukupno	1.577,56	100,00	2.385,28	100,00	51,20	2.371,45	100,00	-0,58

U skladu sa smanjenjem broja štedionica ukupni kapital štedionica smanjio se na kraju 2002. godine za 50,13 posto u usporedbi sa stanjem na kraju 2001. godine, i to sa 301,76 milijuna kuna na 150,48 milijuna kuna (Tablica 18.). Najveći udio u ukupnom kapitalu štedionica krajem 2002. godine imao je dionički kapital (121,85 posto), slijedi zadržani gubitak (48,64 posto), dobit tekuće godine (18,01 posto), statutarne i ostale kapitalne rezerve (8,55 posto) te zakonske rezerve (0,22 posto).

Kapital stambenih štedionica bio je na kraju 2002. godine za 20,00 posto veći nego na kraju 2001. godine i iznosio je 137,14 milijuna kuna ili 91,14 posto ukupnog kapitala svih štedionica. Najveću promjenu u strukturi kapitala stambenih štedionica ostvarila je stavka dobit tekuće godine s obzirom da su sve tri stambene štedionice tijekom 2002. godine ostvarile dobit, za razliku od 2001. godine koju su završile s gubitkom.

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

	XII. 2000.		XII. 2001.			XII. 2002.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	339,53	138,33	379,35	125,72	11,73	183,36	121,85	-51,67
2. Dobit/gubitak tekuće godine	-66,14	-26,95	-29,45	-9,76	-55,48	27,10	18,01	-192,01
3. Zadržana dobit/gubitak	-52,88	-21,54	-64,72	-21,45	22,39	-73,19	-48,64	13,09
4. Zakonske rezerve	3,95	1,61	3,64	1,21	-7,90	0,34	0,22	-90,79
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	20,99	8,55	12,93	4,28	-38,41	12,87	8,55	-0,45
Ukupno	245,45	100,00	301,76	100,00	22,94	150,48	100,00	-50,13

Stopa adekvatnosti kapitala štedionica iznosila je na kraju 2002. godine 34,22 posto, pri čemu je iznos jamstvenog kapitala bio 129,39 milijuna kuna. U isto vrijeme stopa adekvatnosti kapitala stambenih štedionica iznosila je 47,20 posto, a jamstveni kapital stambenih štedionica 114,96 milijuna kuna.

Tijekom 2002. godine štedionice su ostvarile dobit od 27,10 milijuna kuna (Tablica 19.), dok su 2001. godinu štedionice završile s gubitkom od 23,79 milijuna kuna. Od četiri štedionice koje su poslovale na kraju 2002. godine, tri stambene štedionice završile su poslovanje s dobiti, dok je jedina štedionica završila poslovanje s gubitkom. Ukupna dobit koju su u 2002. godini ostvarile stambene štedionice iznosi 33,80 milijuna kuna.

U strukturi prihoda štedionica krajem 2002. godine nekamatni su prihodi činili 50,6 posto ukupnih prihoda, a kamatni prihodi 49,4 posto. Najveći udio u ukupnim rashodima u istom su razdoblju imali opći administrativni troškovi i amortizacija (39,6 posto), a slijedili su po veličini udjela u ukupnim rashodima kamatni troškovi (34,1 posto), nekamatni troškovi (23,0 posto) i, na kraju, troškovi rezervacija za gubitke (3,4 posto).

	2001.	2002.
1. Neto kamatni prihod	94,68	44,58
1.1. Kamatni prihodi	212,71	114,44
1.2. Kamatni troškovi	118,03	69,87
2. Neto nekamatni prihod	28,23	70,31
2.1. Nekamatni prihodi	100,38	117,27
2.2. Nekamatni troškovi	72,15	46,97
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	130,41	80,93
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-7,50	33,96
5. Trošak rezervacija za gubitke	11,24	6,86
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-18,74	27,10
7. Porez na dobit	5,05	0,00
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	-23,79	27,10

Na kraju 2002. godine ukupni plasmani svih štedionica iznosili su 1,07 milijardi kuna (Tablica 20.), od čega se na stambene štedionice odnosilo 889,35 milijuna kuna. Plasmani stambenih štedionica povećani u odnosu prema kraju 2001. godine za 16,94 posto.

Uvođenje MRS-a 39 utjecalo je i na analizu strukture plasmana štedionica krajem 2002. godine¹⁷. Najveći udio plasmana štedionica odnosio se na potpuno nadoknadive plasmane (98,02 posto), dok su vrlo male udjele imali djelo-

Plasmani	XII. 2000.		XII. 2001.		XII. 2002.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	1.239,06	90,47	1.653,80	93,44	1.052,30	98,02
1.1. Skupina A	1.177,70	85,99	1.582,85	89,43	985,91	91,83
1.2. Skupina B	61,36	4,48	70,95	4,01	66,39	6,18
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	86,80	6,34	79,52	4,49	18,13	1,69
2.1. Skupina C	50,70	3,70	59,81	3,38	14,08	1,31
2.2. Skupina D	36,11	2,64	19,71	1,11	4,05	0,38
3. Nenadoknadivi plasmani	43,76	3,19	36,64	2,07	3,18	0,30
3.1. Skupina E	43,76	3,19	36,64	2,07	3,18	0,30
Ukupno	1.369,62	100,00	1.769,96	100,00	1.073,60	100,00

2.2.2. Račun dobiti i gubitka

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

2.2.3. Kreditna aktivnost

17 Vidi pod 9.

↔ U Tablici 20. navedeni su iznosi plasmana raspoređenih po rizičnim skupinama, kao i njihov udio u ukupnim plasmanima koji se raspoređuju. Izvor podataka su izvješća štedionica na obrascu R, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000). Stupanjem na snagu Odluke o načinu rješavanja neusklađenosti podzakonskih akata Hrvatska narodne banke i međunarodnih računovodstvenih standarda (NN, br. 107/2001) kod izvješća banka za 2001. godinu prestaju važiti odredbe Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o raspoređivanju plasmana i izvanbilančnih rizičnih stavki i utvrđivanju izloženosti banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000) koje nisu u skladu s pojedinim međunarodnim računovodstvenim standardima.

mično nadoknadivi plasmani (1,69 posto) i nenadoknadivi plasmani (0,30 posto). Kod stambenih štedionica potpuno nadoknadivi plasmani čine 100,00 posto ukupnih plasmana na kraju 2002. godine, kao što je to bilo i na kraju 2001. godine.

Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana štedionica iznosio je na kraju 2002. godine 1,75 posto (Tablica 21.). Pritom valja spomenuti da su umanjenja vrijednosti plasmana činila 85,72 posto ukupnih rezervacija i da se odnose samo na štedionicu jer stambene štedionice nisu na kraju 2002. godine imale umanjenja vrijednosti plasmana.

Pokrivenost ukupnih plasmana stambenih štedionica ukupnim rezervacijama iznosila je na kraju 2002. godine samo 0,18 posto, s obzirom na to da su stambene štedionice imale samo 1,61 milijun kuna ukupnih rezervacija, koje su u stopostotnom iznosu činile rezervacije za neidentificirane gubitke.

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

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

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

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

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

	XII. 2000.	XII. 2001.	XII. 2002.
1. Ukupne rezervacije za gubitke	94,94	82,46	18,76
1.1. Umanjenja vrijednosti plasmana (gubitak)	87,20	73,45	16,08
1.2. Rezervacije za neidentificirane gubitke	7,73	9,01	2,68
2. Ukupni plasmani	1.369,62	1.769,96	1.073,60
3. Relativni omjer uk. rezervacija i uk. plasmana	6,93%	4,66%	1,75%

3. Popis banaka

Podaci o adresama, telefonskim brojevima, brojevima telefaksa, članovima uprave i nadzornog odbora, dioničarima koji imaju 3 ili više posto u temeljnom kapitalu banke te o revizorima banke za 2002. godinu.

Podaci o dioničarima koji imaju 3 ili više posto u temeljnom kapitalu banke odnose se na stanje 31. prosinca 2002.

Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 30. travnja 2003.

Uprava

Zdenko Vidaković – predsjednik, Mičo Tomičić

Nadzorni odbor

Damir Kreso – predsjednik, Mara Tomičić, Maja Vidaković

Dioničari

1. Mičo Tomičić
2. Mara Tomičić
3. Karlo Tomičić
4. Zdenko Vidaković
5. Maja Vidaković
6. Mirko Vidaković
7. Slobodanka Kreso
8. Razija Kreso
9. Damir Kreso
10. Željko Rački
11. Višnja Rački

Udio u temeljnom kapitalu (%)

- | |
|------|
| 9,89 |
| 9,89 |
| 9,89 |
| 9,89 |
| 9,89 |
| 9,89 |
| 9,89 |
| 9,89 |
| 9,89 |
| 5,00 |
| 5,00 |

BANKA BROD d.d.

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

Revizor za 2002. godinu: TEB Revizor d.o.o., Slavonski Brod

Račun dobiti i gubitka Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	8.590
1.1. Kamatni prihodi	11.828
1.2. Kamatni troškovi	3.238
2. Neto nekamatni prihod	979
2.1. Nekamatni prihodi	3.099
2.2. Nekamatni troškovi	2.120
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	4.106
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	5.463
5. Troškovi rezervacija za gubitke	960
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.503
7. Porez na dobit	877
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	3.626

Bilanca stanja Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	14.738
1.1. Gotovina	6.994
1.2. Depoziti	7.744
2. Depoziti kod bankovnih institucija	12.044
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	400
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	47.510
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	0
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	1.133
11. Kamate, naknade i ostala imovina	1.453
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	670
UKUPNO	76.608

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	49.876
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	803
2.2. Štedni depoziti	1.970
2.3. Oročeni depoziti	47.103
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	2.469
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	3.626
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	20.637
UKUPNO	76.608

BANKA KOVANICA d.d.

P. Preradovića 29, 42000 Varaždin

Telefon 042/403-403

telefaks 042/212-148

VBDI 4133006

www.kovanica.hr

Uprava

Lidija Hočurščak – predsjednica, Ratko Špirlija

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Josip Samaržija
2. Veljko Bukarica
3. Branko Turić
4. Božica Samaržija
5. Gaj grupa d.o.o.
6. Posmrtna pripomoć d.o.o.
7. Karbon d.d. u stečaju

Udio u temeljnom kapitalu (%)

1. Josip Samaržija	45,00
2. Veljko Bukarica	9,00
3. Branko Turić	9,00
4. Božica Samaržija	8,00
5. Gaj grupa d.o.o.	7,00
6. Posmrtna pripomoć d.o.o.	4,00
7. Karbon d.d. u stečaju	3,01

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	23.717
1.1. Kamatni prihodi	41.789
1.2. Kamatni troškovi	18.072
2. Neto nekamatni prihod	1.736
2.1. Nekamatni prihodi	4.336
2.2. Nekamatni troškovi	2.599
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.684
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	7.769
5. Troškovi rezervacija za gubitke	4.059
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.710
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	3.710

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	27.557
1.1. Gotovina	11.781
1.2. Depoziti	15.776
2. Depoziti kod bankovnih institucija	16.751
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	742
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	212.008
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	0
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	20
9. Preuzeta imovina	2.443
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	7.340
11. Kamate, naknade i ostala imovina	19.359
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	3.192
UKUPNO	283.028

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	2.500
1.1. Kratkoročni krediti	2.500
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	220.084
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.794
2.2. Štedni depoziti	566
2.3. Oročeni depoziti	217.724
3. Ostali krediti	1.152
3.1. Kratkoročni krediti	1.152
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	12.196
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	12.196
6. Kamate, naknade i ostale obveze	11.167
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	3.710
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	32.219
UKUPNO	283.028

Uprava

Anka Tomas – predsjednica, Vlasta Zaninović

Nadzorni odbor

Branko Ostović – predsjednik, Tatjana Ostović, Robert Solomun

BANKA SONIC d.d.

Savska cesta 131, 10000 Zagreb

Telefon 01/6345-666

telefaks 01/6190-615

VBDI 4115008

www.sonic.hr

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

1. Branko Ostović	33,07
2. Ljiljana Ostović	5,20
3. Tatjana Ostović	5,18
4. Info-leasing d.o.o.	5,17
5. Mirjana Ostović	4,72

Revizor za 2002. godinu: Revidicon d.o.o., Varaždin

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	29.581
1.1. Kamatni prihodi	52.527
1.2. Kamatni troškovi	22.946
2. Neto neamatni prihod	5.520
2.1. Neamatni prihodi	9.072
2.2. Neamatni troškovi	3.552
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	24.868
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	10.233
5. Troškovi rezervacija za gubitke	126
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	10.107
7. Porez na dobit	2.070
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	8.037

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	29.098
1.1. Gotovina	10.671
1.2. Depoziti	18.427
2. Depoziti kod bankovnih institucija	25.565
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	7.258
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	1.612
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	294.731
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	0
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	427
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	9.800
11. Kamate, naknade i ostala imovina	4.117
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	3.970
UKUPNO	368.638

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	3.000
1.1. Kratkoročni krediti	3.000
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	288.925
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.646
2.2. Štedni depoziti	17.935
2.3. Oročeni depoziti	268.344
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	759
5.1. Izdani podređeni instrumenti	538
5.2. Izdani hibridni instrumenti	221
6. Kamate, naknade i ostale obveze	25.678
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	8.037
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	42.239
UKUPNO	368.638

BRODSKO-POSAVSKA BANKA d. d.

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

Uprava

Gabrijel Sentić – predsjednik, Anka Olić, Marica Orlović

Nadzorni odbor

Antun Milović – predsjednik, Bartol Jerković, Vlatko Blekić, Mika Mimica, Josip Galić

Dioničari

1. Slavonska štedionica d.d. u stečaju	11,90
2. Brodsko-posavska banka d.d.	10,35
3. Đuro Đaković – Poljoprivredni strojevi i uređaji d.d.	10,12
4. Kaptol banka d.d. u stečaju	7,64
5. Telecomp d.o.o.	6,38
6. Šošarić d.o.o.	6,09
7. Đuro Đaković holding d.d.	5,52
8. Croatia osiguranje d.d.	4,60
9. Đuro Đaković – Specijalna vozila d.d.	4,60
10. Đuro Đaković – Termoenergetska postrojenja d.d.	4,60
11. Đuro Đaković – Montaža d.d.	4,09
12. Klas d.d.	4,05
13. Đuro Đaković – Elektromont d.d.	3,68

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: Revicon Zagreb d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	4.903
1.1. Kamatni prihodi	10.572
1.2. Kamatni troškovi	5.669
2. Neto neamatni prihod	29.518
2.1. Neamatni prihodi	31.127
2.2. Neamatni troškovi	1.609
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.006
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	24.415
5. Troškovi rezervacija za gubitke	16.591
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.824
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	7.824

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	15.489
1.1. Gotovina	1.590
1.2. Depoziti	13.899
2. Depoziti kod bankovnih institucija	21.597
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	714
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	67.330
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	180
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	37.081
9. Preuzeta imovina	899
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	10.689
11. Kamate, naknade i ostala imovina	3.519
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	726
UKUPNO	156.772

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	19.026
1.1. Kratkoročni krediti	19.000
1.2. Dugoročni krediti	26
2. Depoziti	96.713
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	5.588
2.2. Štedni depoziti	9.812
2.3. Oročeni depoziti	81.313
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	3.612
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	7.824
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	29.597
UKUPNO	156.772

Uprava

Adriano Carisi – predsjednik, Jasna Mamić

Nadzorni odbor

Giovanni Battista Ravida – predsjednik, Giorgio Cerutti, Giorgio Covacich, Tito Favaretto, Fulvio Soldati, Adalberto Donaggio, Frank Müller

Dioničar

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. UniCredito Italiano S.p.A.	80,20
2. International Finance Corporation	14,00
3. Finest S.p.A.	3,75

CASSA DI RISPARMIO DI TRIESTE – BANCA d.d.¹

Smičiklasova 23, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4552-610
 telefaks 01/4614-347
 VBDI 2499000
 www.crtrieste.hr

¹ Banka je u svibnju 2003. godine pripojena Zagrebačkoj banci d.d., Zagreb

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	23.484
1.1. Kamatni prihodi	37.369
1.2. Kamatni troškovi	13.885
2. Neto nekamatni prihod	9.484
2.1. Nekamatni prihodi	11.437
2.2. Nekamatni troškovi	1.953
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	20.376
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	12.592
5. Troškovi rezervacija za gubitke	5.204
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.388
7. Porez na dobit	1.516
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	5.872

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	61.017
1.1. Gotovina	3.692
1.2. Depoziti	57.325
2. Depoziti kod bankovnih institucija	48.996
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	94.782
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	3.000
5. Krediti financijskim institucijama	1.000
6. Krediti ostalim komitentima	230.316
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	429
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	6.007
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	4.223
11. Kamate, naknade i ostala imovina	3.116
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.803
UKUPNO	450.083

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	184.192
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	50.545
2.2. Štedni depoziti	24.720
2.3. Oročeni depoziti	108.927
3. Ostali krediti	121.147
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	121.147
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	12.656
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	5.872
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	126.216
UKUPNO	450.083

CENTAR BANKA d.d.

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

Uprava

Gordana Zrinščak – predsjednica, Ljiljana Podhraški, Ružica Vadić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: MZ Auditors d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	24.754
1.1. Kamatni prihodi	38.157
1.2. Kamatni troškovi	13.403
2. Neto neamatni prihod	14.179
2.1. Neamatni prihodi	18.569
2.2. Neamatni troškovi	4.390
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	22.235
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	16.698
5. Troškovi rezervacija za gubitke	7.896
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	8.802
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	8.802

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	59.385
1.1. Gotovina	6.625
1.2. Depoziti	52.760
2. Depoziti kod bankovnih institucija	34.145
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	6.798
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	36.685
5. Krediti financijskim institucijama	1.029
6. Krediti ostalim komitentima	300.029
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	2.309
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	20
9. Preuzeta imovina	7.524
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	12.313
11. Kamate, naknade i ostala imovina	6.102
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	10.560
UKUPNO	455.778

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	59.450
1.1. Kratkoročni krediti	1.154
1.2. Dugoročni krediti	58.296
2. Depoziti	247.379
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	57.858
2.2. Štedni depoziti	23.745
2.3. Oročeni depoziti	165.776
3. Ostali krediti	26.722
3.1. Kratkoročni krediti	26.722
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	15.787
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	8.802
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	97.638
UKUPNO	455.778

Uprava

Ivan Maljevac – predsjednik, Ferenc Müller

Nadzorni odborJanos Müller – predsjednik, Imre Balogh, Ferenc Müller²**Dioničari**

1. Magyar Külkereskedelmi Bank R. t.

100,00

Revizor za 2002. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

CONVEST BANKA d.d.

Gajeva 33, 10000 Zagreb

Telefon 01/4922-333

telefaks 01/4819-153

VBDI 2496001

Udio u temeljnom kapitalu (%)

2 Od 1. veljače 2003. mu članstvo u Nadzornom odboru miruje, u skladu s člankom 26. stavak 9. Zakona o bankama, zbog imenovanja u Upravu Banke.

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	242
1.1. Kamatni prihodi	829
1.2. Kamatni troškovi	587
2. Neto neamatni prihod	104
2.1. Neamatni prihodi	986
2.2. Neamatni troškovi	882
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.623
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-9.277
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-954
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-8.323
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	-8.323

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	5.331
1.1. Gotovina	203
1.2. Depoziti	5.128
2. Depoziti kod bankovnih institucija	9.006
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	39.926
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	3.467
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	12
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	950
11. Kamate, naknade i ostala imovina	202
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	126
UKUPNO	58.769

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.923
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	521
2.2. Štedni depoziti	23
2.3. Oročeni depoziti	1.379
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	671
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	-8.323
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	64.498
UKUPNO	58.769

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	17,50
2. Darko Gaurina	9,98
3. Bedem d.o.o.	9,50
4. Simag d.o.o.	8,96
5. Plastald.o.o.	8,54
6. Berman d.o.o.	7,47
7. Arca Merkatu d.o.o.	4,98

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	23.208
1.1. Kamatni prihodi	45.463
1.2. Kamatni troškovi	22.255
2. Neto nekamatni prihod	6.468
2.1. Nekamatni prihodi	13.226
2.2. Nekamatni troškovi	6.758
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.483
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	10.193
5. Troškovi rezervacija za gubitke	2.508
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.685
7. Porez na dobit	1.676
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	6.009

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	70.689
1.1. Gotovina	11.324
1.2. Depoziti	59.365
2. Depoziti kod bankovnih institucija	27.603
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	3.721
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	1.000
6. Krediti ostalim komitentima	348.091
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	7.331
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	18.719
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	17.327
11. Kamate, naknade i ostala imovina	9.297
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.300
UKUPNO	498.478

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	46.946
1.1. Kratkoročni krediti	7.540
1.2. Dugoročni krediti	39.406
2. Depoziti	368.309
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	72.090
2.2. Štedni depoziti	18.717
2.3. Oročeni depoziti	277.502
3. Ostali krediti	4.187
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	4.187
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	9.455
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	6.009
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	63.572
UKUPNO	498.478

Uprava

Vedran Kuiš – predsjednik, Nataša Marendić

Nadzorni odbor

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

CROATIA BANKA d.d.

Kvaternikov trg 9, 10000 Zagreb

Telefon 01/2391-120

telefaks 01/2391-470

VBDI 2485003

www.croatiabanka.hr

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

1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	100,00
---	--------

Revizor za 2002. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	51.059
1.1. Kamatni prihodi	108.450
1.2. Kamatni troškovi	57.391
2. Neto nekamatni prihod	11.277
2.1. Nekamatni prihodi	34.069
2.2. Nekamatni troškovi	22.791
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	72.241
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-9.905
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-11.433
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.528
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	1.528

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	173.708
1.1. Gotovina	30.349
1.2. Depoziti	143.359
2. Depoziti kod bankovnih institucija	144.807
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	41.269
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	106.814
5. Krediti financijskim institucijama	15.901
6. Krediti ostalim komitentima	749.715
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	66.536
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	488
9. Preuzeta imovina	52.507
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	57.515
11. Kamate, naknade i ostala imovina	36.100
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	8.635
UKUPNO	1.436.724

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	154.487
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	154.487
2. Depoziti	1.006.154
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	159.897
2.2. Štedni depoziti	119.870
2.3. Oročeni depoziti	726.387
3. Ostali krediti	72.935
3.1. Kratkoročni krediti	3.722
3.2. Dugoročni krediti	69.213
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	200
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	200
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	72.157
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	1.528
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	129.263
UKUPNO	1.436.724

DRESDNER BANK CROATIA d.d.

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

Uprava

Hans-Joachim Gersmann – predsjednik, Mato Karačić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Dresdner Bank AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2002. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	18.267
1.1. Kamatni prihodi	42.438
1.2. Kamatni troškovi	24.171
2. Neto neamatni prihod	17.252
2.1. Neamatni prihodi	18.204
2.2. Neamatni troškovi	952
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.249
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	12.270
5. Troškovi rezervacija za gubitke	2.388
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	9.882
7. Porez na dobit	1.997
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	7.885

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	70.247
1.1. Gotovina	1.801
1.2. Depoziti	68.446
2. Depoziti kod bankovnih institucija	123.251
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	284.548
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	5.343
5. Krediti financijskim institucijama	12.874
6. Krediti ostalim komitentima	497.745
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	13.419
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	6.079
11. Kamate, naknade i ostala imovina	8.960
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	6.454
UKUPNO	1.016.012

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	143.843
1.1. Kratkoročni krediti	143.843
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	710.524
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	71.846
2.2. Štedni depoziti	57.841
2.3. Oročeni depoziti	580.837
3. Ostali krediti	22.109
3.1. Kratkoročni krediti	21.437
3.2. Dugoročni krediti	672
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	14.767
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	7.885
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	116.884
UKUPNO	1.016.012

Uprava

Vlaho Sutić – predsjednik, Krešimir Krile, Dražen Božić

Nadzorni odbor

Robert Hans van Griethuysen – predsjednik, Hubert Steffen Leendert, Ronald Oliver Drake, David Mc Mahon, David Curl

DUBROVAČKA BANKA d.d.

Put Republike 9, 20000 Dubrovnik

Telefon 020/356-788

telefaks 020/356-778

VBDI 2401003

www.dubank.hr

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

1. Nova banka d.d. 100,00

Revizor za 2002. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	68.396
1.1. Kamatni prihodi	197.708
1.2. Kamatni troškovi	129.312
2. Neto neamatni prihod	20.117
2.1. Neamatni prihodi	46.103
2.2. Neamatni troškovi	25.986
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	95.676
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-7.163
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-9.387
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.224
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	2.224

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	540.100
1.1. Gotovina	32.838
1.2. Depoziti	507.262
2. Depoziti kod bankovnih institucija	385.272
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	129.749
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	35.000
6. Krediti ostalim komitentima	1.346.791
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	727.161
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	52.611
11. Kamate, naknade i ostala imovina	37.009
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	16.196
UKUPNO	3.237.496

Struktura pasive

1. Krediti od financijskih institucija	74.700
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	74.700
2. Depoziti	2.742.389
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	227.871
2.2. Štedni depoziti	566.853
2.3. Oročeni depoziti	1.947.665
3. Ostali krediti	106.949
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	106.949
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	133.867
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	2.224
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	177.367
UKUPNO	3.237.496

**ERSTE & STEIERMÄRKISCHE
BANK d.d.**

Varšavska 3 – 5, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4561-823
 telefaks 01/4561-900
 VBDI 2402006
 www.esb.hr

Uprava

Tomislav Vuić – predsjednik, Borislav Centner, Dragutin Bohuš

Nadzorni odbor

Reinhard Ortner – predsjednik, August Jost, Josef Kassler, Herbert Martinetz, Reinhold Schuster, Franz Mally, Ivan Ljubanović, Vladimir Jurašić, Kristijan Schellander, Karin Svoboda, Dragutin Bohuš³

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

³ Od 12. srpnja 2002. članstvo u Nadzornom odboru miruje, u skladu s člankom 261. stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima, zbog imenovanja u Upravu Banke.

1. Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	41,57
2. Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	41,20

Revizor za 2002. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	256.847
1.1. Kamatni prihodi	445.859
1.2. Kamatni troškovi	189.012
2. Neto nekamatni prihod	84.676
2.1. Nekamatni prihodi	166.672
2.2. Nekamatni troškovi	81.996
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	161.798
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	179.725
5. Troškovi rezervacija za gubitke	66.895
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	112.830
7. Porez na dobit	23.890
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	88.940

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	819.579
1.1. Gotovina	57.747
1.2. Depoziti	761.832
2. Depoziti kod bankovnih institucija	621.569
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	517.569
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	351.999
5. Krediti financijskim institucijama	51.231
6. Krediti ostalim komitentima	4.257.574
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	298.461
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	20.853
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	177.628
11. Kamate, naknade i ostala imovina	204.003
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	84.796
UKUPNO	7.235.670

Struktura pasive

1. Krediti od financijskih institucija	75.596
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	75.596
2. Depoziti	4.145.347
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	777.524
2.2. Štedni depoziti	565.910
2.3. Oročeni depoziti	2.801.913
3. Ostali krediti	1.986.700
3.1. Kratkoročni krediti	140
3.2. Dugoročni krediti	1.986.560
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	158.890
5.1. Izdani podređeni instrumenti	158.890
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	321.248
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	88.940
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	458.949
UKUPNO	7.235.670

Uprava

Izidor Sučić – predsjednik, Suzana Sučić, Branka Andrassy

Nadzorni odbor

Branko Josipović – predsjednik, Lovre Božina, Zdenko Prohaska

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

1. Cobalt Investments International	16,78
2. Željko Krznarić	7,44
3. Josip Bašić	7,43
4. Krešimir Jerin	7,40
5. Ivan Sučić	7,38
6. Kristina Sučić	7,37
7. Darko Gojčić	7,33
8. Faktor banka d.d.	7,28
9. Vesna Mijović	6,75
10. Gospodarsko kreditna banka d.d.	5,12
11. Branko Josipović	3,67

Revizor za 2002. godinu: Revicon Zagreb d.o.o., Zagreb

**GOSPODARSKO KREDITNA
BANKA d.d.**Draškovićeve 58, 10000 Zagreb
Telefon 01/4802-666
telefaks 01/4802-571
VBDI 2381009
www.gkb.hr**Račun dobiti i gubitka**
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	24.378
1.1. Kamatni prihodi	33.200
1.2. Kamatni troškovi	8.822
2. Neto nekamatni prihod	11.798
2.1. Nekamatni prihodi	15.226
2.2. Nekamatni troškovi	3.428
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	24.605
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	11.571
5. Troškovi rezervacija za gubitke	7.626
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.945
7. Porez na dobit	855
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	3.090

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	33.738
1.1. Gotovina	16.684
1.2. Depoziti	17.054
2. Depoziti kod bankovnih institucija	108.192
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	8.321
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	187.495
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	0
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	30
9. Preuzeta imovina	3.318
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	10.144
11. Kamate, naknade i ostala imovina	7.475
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	3.268
UKUPNO	355.445

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	35.887
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	35.887
2. Depoziti	189.496
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	16.854
2.2. Štedni depoziti	12.087
2.3. Oročeni depoziti	160.555
3. Ostali krediti	11.961
3.1. Kratkoročni krediti	9.356
3.2. Dugoročni krediti	2.605
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	25.190
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	2.892
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	90.019
UKUPNO	355.445

**HRVATSKA POŠTANSKA
BANKA d.d.**

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

Uprava

Josip Slade – predsjednik, Slavko Durmiš, Anđelka Čavlek

Nadzorni odbor

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

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

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

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	128.578
1.1. Kamatni prihodi	205.895
1.2. Kamatni troškovi	77.317
2. Neto neamatni prihod	84.609
2.1. Nekatni prihodi	571.156
2.2. Nekatni troškovi	486.547
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	97.244
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	115.943
5. Troškovi rezervacija za gubitke	44.830
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	71.113
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	71.113

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.311.070
1.1. Gotovina	201.050
1.2. Depoziti	1.110.020
2. Depoziti kod bankovnih institucija	392.058
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.146.196
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	5.221
5. Krediti financijskim institucijama	137.236
6. Krediti ostalim komitentima	2.045.436
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	257.034
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	1.376
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	128.482
11. Kamate, naknade i ostala imovina	145.514
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	24.857
UKUPNO	5.544.765

Struktura pasive

1. Krediti od financijskih institucija	165.054
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	165.054
2. Depoziti	3.919.375
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.161.899
2.2. Štedni depoziti	956.427
2.3. Oročeni depoziti	801.049
3. Ostali krediti	1.192
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	1.192
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	953.335
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	71.113
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	434.696
UKUPNO	5.544.765

Uprava

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivo Bilić, Christoph Schöfböck

Nadzorni odbor

Anton Knett – predsjednik, Günther Ettenauer, Heinz Meidlinger, Günther Wabnig, Wolfgang Edelmüller

HVB BANK CROATIA d.d.

Jurišićeva 2, 10000 Zagreb

Telefon 01/4800-725

telefaks 01/4800-899

VBDI 2502004

www.hvb.hr

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

1. Bank Austria Creditanstalt International AG	80,02
2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	19,98

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	112.754
1.1. Kamatni prihodi	201.850
1.2. Kamatni troškovi	89.096
2. Neto neamatni prihod	41.833
2.1. Nekamatni prihodi	57.246
2.2. Nekamatni troškovi	15.413
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	90.713
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	63.874
5. Troškovi rezervacija za gubitke	9.510
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	54.364
7. Porez na dobit	11.075
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	43.289

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	651.886
1.1. Gotovina	17.355
1.2. Depoziti	634.531
2. Depoziti kod bankovnih institucija	36.137
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	255.020
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	344.857
6. Krediti ostalim komitentima	2.593.039
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	24.397
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	166
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	59.755
11. Kamate, naknade i ostala imovina	69.634
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	26.742
UKUPNO	4.008.149

Struktura pasive

1. Krediti od financijskih institucija	30
1.1. Kratkoročni krediti	30
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.622.302
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	514.165
2.2. Štedni depoziti	294.710
2.3. Oročeni depoziti	813.427
3. Ostali krediti	1.935.170
3.1. Kratkoročni krediti	43.637
3.2. Dugoročni krediti	1.891.533
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	86.214
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	43.289
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	321.144
UKUPNO	4.008.149

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

Koturaška 47, 10000 Zagreb

Telefon 01/6103-589

telefaks 01/6103-555

VBDI 2500009

www.hypo-alpe-adria.hr

Uprava

Heinz Truskaller – predsjednik, Igor Kodžoman, Zoran Sikirica

Nadzorni odbor

Wolfgang Kulterer – predsjednik, Günter Striedinger, Othmar Ederer, Gerd Penkner, Gerhard Suss

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

94,41
5,59

Revizor za 2002. godinu: Discordia Audit d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka**Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna**

1. Neto kamatni prihod	343.983
1.1. Kamatni prihodi	660.759
1.2. Kamatni troškovi	316.776
2. Neto neamatni prihod	53.355
2.1. Nekamatni prihodi	118.672
2.2. Nekamatni troškovi	65.317
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	145.371
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	251.967
5. Troškovi rezervacija za gubitke	88.606
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	163.361
7. Porez na dobit	30.059
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	133.302

Bilanca stanja**Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna**

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.243.893
1.1. Gotovina	53.558
1.2. Depoziti	1.190.335
2. Depoziti kod bankovnih institucija	587.875
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	108.050
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	61.704
5. Krediti financijskim institucijama	84.763
6. Krediti ostalim komitentima	7.683.062
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	424.507
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	28.885
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	62.141
11. Kamate, naknade i ostala imovina	188.956
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	87.160
UKUPNO	10.386.677

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	49.941
1.1. Kratkoročni krediti	26.300
1.2. Dugoročni krediti	23.641
2. Depoziti	7.698.766
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	824.041
2.2. Štedni depoziti	826.253
2.3. Oročeni depoziti	6.048.472
3. Ostali krediti	272.424
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	272.424
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	1.470.062
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	1.470.062
6. Kamate, naknade i ostale obveze	271.175
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	133.302
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	491.007
UKUPNO	10.386.677

Uprava

Branko Buljan – predsjednik, Milivoj Delač, Ivka Mijić, Ružica Šarić

Nadzorni odbor

Marita Urlić-Radić – predsjednica, Mara Delale, Nevenka Buljan, Jure Svetić, Ante Čulić

IMEX BANKA d.d.

Tolstojeva 6, 21000 Split

Telefon 021/357-015

telefaks 021/583-849

VBDI 2492008

www.imexbanka.hr

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

1. Imex trgovina d.o.o.	38,11
2. Trajektna luka d.d.	31,16
3. Branko Buljan	23,20
4. Imex banka d.d.	4,99

Revizor za 2002. godinu: Maran d.o.o., Split

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	17.667
1.1. Kamatni prihodi	25.530
1.2. Kamatni troškovi	7.863
2. Neto nekamatni prihod	320
2.1. Nekamatni prihodi	3.915
2.2. Nekamatni troškovi	3.595
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.366
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	8.621
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-3.441
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	12.062
7. Porez na dobit	2.456
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	9.606

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	67.237
1.1. Gotovina	11.373
1.2. Depoziti	55.864
2. Depoziti kod bankovnih institucija	34.343
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	10
5. Krediti financijskim institucijama	4.874
6. Krediti ostalim komitentima	166.665
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	14.761
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	16.507
11. Kamate, naknade i ostala imovina	5.829
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.869
UKUPNO	304.358

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	225.120
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	54.387
2.2. Štedni depoziti	9.402
2.3. Oročeni depoziti	161.331
3. Ostali krediti	1.488
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	1.488
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	5.914
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	9.126
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	62.710
UKUPNO	304.358

**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.
2. Tvornica cementa d.d.
3. Hempel, d.d.
4. Montpellier finance S.A.
5. Medias S.p.A.
6. Plava laguna d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

1. Intercommerce, d.o.o.	16,86
2. Tvornica cementa d.d.	15,04
3. Hempel, d.d.	15,00
4. Montpellier finance S.A.	10,00
5. Medias S.p.A.	7,63
6. Plava laguna d.d.	3,56

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	39.363
1.1. Kamatni prihodi	69.106
1.2. Kamatni troškovi	29.743
2. Neto neamatni prihod	19.776
2.1. Neamatni prihodi	28.426
2.2. Neamatni troškovi	8.650
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	38.058
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	21.081
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-2.059
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	23.140
7. Porez na dobit	4.522
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	18.618

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	216.398
1.1. Gotovina	34.361
1.2. Depoziti	182.037
2. Depoziti kod bankovnih institucija	342.416
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	123.904
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	8.768
5. Krediti financijskim institucijama	6.000
6. Krediti ostalim komitentima	462.078
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	80.063
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	20
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	30.039
11. Kamate, naknade i ostala imovina	10.377
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	10.013
UKUPNO	1.270.050

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	6.697
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	6.697
2. Depoziti	1.113.564
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	169.729
2.2. Štedni depoziti	320.207
2.3. Oročeni depoziti	623.628
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	26.428
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	18.618
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	104.743
UKUPNO	1.270.050

Uprava

Ivo Šinko – predsjednik, Željko Kardum, Anka Bandalović

Nadzorni odbor

Branko Malenica – predsjednik, Mirjana Škugor, Miro Petric, Ante Kulušić, Luka Ninić

JADRANSKA BANKA d.d.

Ante Starčevića 4, 22000 Šibenik

Telefon 022/242-100

telefaks 022/335-881

VBDI 2411006

www.jadranska-banka.hr

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

1. Croatia osiguranje d.d.	9,75
2. Alfa d.d.	7,89
3. Jadranska banka d.d.	7,63
4. Tiskara Kačić d.d.	4,23
5. Vodovod i odvodnja d.o.o.	4,20

Revizor za 2002. godinu: Revicon Zagreb d.o.o., Zagreb i Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	18.346
1.1. Kamatni prihodi	82.089
1.2. Kamatni troškovi	63.743
2. Neto nekamatni prihod	10.417
2.1. Nekamatni prihodi	27.765
2.2. Nekamatni troškovi	17.348
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	38.978
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-10.215
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-12.800
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.585
7. Porez na dobit	1.243
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	1.342

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	223.901
1.1. Gotovina	26.382
1.2. Depoziti	197.519
2. Depoziti kod bankovnih institucija	175.325
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	848.933
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	62.979
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	91.728
9. Preuzeta imovina	58.385
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	29.621
11. Kamate, naknade i ostala imovina	59.630
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	13.243
UKUPNO	1.537.259

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	242.100
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	242.100
2. Depoziti	1.094.095
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	142.110
2.2. Štedni depoziti	310.679
2.3. Oročeni depoziti	641.306
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	10.288
5.1. Izdani podređeni instrumenti	10.288
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	15.160
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	1.342
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	174.274
UKUPNO	1.537.259

KARLOVAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. Hrvatski fond za privatizaciju
2. Lanzville Investments
3. Karlovačka pivovara d.d.
4. PIF Pleter d.d.
5. Zavod za istraživanje i razvoj sigurnosti d.d.
6. Ante Županović

Udio u temeljnom kapitalu (%)

9,54
 5,37
 4,47
 3,96
 3,55
 3,41

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	31.968
1.1. Kamatni prihodi	57.528
1.2. Kamatni troškovi	25.560
2. Neto nekamatni prihod	10.833
2.1. Nekamatni prihodi	23.697
2.2. Nekamatni troškovi	12.865
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	35.755
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	7.046
5. Troškovi rezervacija za gubitke	1.408
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.637
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	5.637

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	108.784
1.1. Gotovina	19.861
1.2. Depoziti	88.923
2. Depoziti kod bankovnih institucija	88.509
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	105.742
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	3.226
5. Krediti financijskim institucijama	20.000
6. Krediti ostalim komitentima	391.459
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	146.440
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	17.740
9. Preuzeta imovina	3.783
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	31.565
11. Kamate, naknade i ostala imovina	13.163
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.145
UKUPNO	925.267

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	89.778
1.1. Kratkoročni krediti	133
1.2. Dugoročni krediti	89.645
2. Depoziti	755.182
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	162.232
2.2. Štedni depoziti	261.123
2.3. Oročeni depoziti	331.827
3. Ostali krediti	11
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	11
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	18.395
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	5.637
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	56.264
UKUPNO	925.267

Uprava

Ivan Purgar – predsjednik, Željko Jakuš

Nadzorni odbor

Rudo Mikulić – predsjednik, Ivica Sertić, Tomislav Lučić

KREDITNA BANKA d.d.

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

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

1. Agrokor, d.d.	18,83
2. Crodel d.o.o.	11,38
3. Ledo d.d.	8,54
4. Jamnica d.d.	8,44
5. Investco vrijednosnice d.o.o.	7,99
6. Konzum d.d.	7,09
7. Litograf d.o.o.	5,85
8. Zvijezda d.d.	5,66
9. Solana Pag d.d.	5,61
10. Ivalim d.o.o.	5,61

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	19.753
1.1. Kamatni prihodi	48.033
1.2. Kamatni troškovi	28.280
2. Neto neamatni prihod	20.326
2.1. Neamatni prihodi	29.707
2.2. Neamatni troškovi	9.381
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	27.517
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	12.562
5. Troškovi rezervacija za gubitke	10.064
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.497
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	2.497

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	92.713
1.1. Gotovina	16.961
1.2. Depoziti	75.752
2. Depoziti kod bankovnih institucija	90.577
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	14.856
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	196
5. Krediti financijskim institucijama	3.507
6. Krediti ostalim komitentima	401.958
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	693
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	636
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	80.053
11. Kamate, naknade i ostala imovina	16.030
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	4.634
UKUPNO	696.587

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	57.444
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	57.444
2. Depoziti	498.887
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	71.975
2.2. Štedni depoziti	17.002
2.3. Oročeni depoziti	409.910
3. Ostali krediti	9.552
3.1. Kratkoročni krediti	4.055
3.2. Dugoročni krediti	5.497
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	18.629
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	2.497
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	109.578
UKUPNO	696.587

KRIŽEVAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivan Šaško – predsjednik, Časlav Stošić

Nadzorni odbor

Dubravka Horvat – predsjednica, Željko Gagro, Marija Kelekević

Dioničari

1. Goran Delić
2. Jelena Benčak
3. Željko Gagro
4. Marin Kolega
5. Darko Sukalić
6. Siniša Delić
7. Boris Brčić
8. Leopold Kolega
9. Josipa Kolega
10. Đurđa Jakovljević
11. Grozdana Borčić

Udio u temeljnom kapitalu (%)

1. Goran Delić	8,79
2. Jelena Benčak	8,68
3. Željko Gagro	8,68
4. Marin Kolega	8,68
5. Darko Sukalić	8,68
6. Siniša Delić	8,68
7. Boris Brčić	8,68
8. Leopold Kolega	8,68
9. Josipa Kolega	8,68
10. Đurđa Jakovljević	8,68
11. Grozdana Borčić	8,68

Revizor za 2002. godinu: Revidicon d.o.o., Varaždin

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	17.215
1.1. Kamatni prihodi	20.954
1.2. Kamatni troškovi	3.739
2. Neto nekamatni prihod	654
2.1. Nekamatni prihodi	2.946
2.2. Nekamatni troškovi	2.292
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.780
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	8.089
5. Troškovi rezervacija za gubitke	2.561
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.528
7. Porez na dobit	1.034
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	4.494

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.888
1.1. Gotovina	2.912
1.2. Depoziti	10.976
2. Depoziti kod bankovnih institucija	11.965
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	84.176
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	0
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	2.684
11. Kamate, naknade i ostala imovina	1.421
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	953
UKUPNO	113.181

Struktura pasive

1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	78.816
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	763
2.3. Oročeni depoziti	78.053
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	4.960
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	4.960
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	3.976
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	4.494
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	20.935
UKUPNO	113.181

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Milivoj Debelić

Nadzorni odbor

Nikola Pavletić – predsjednik, Mirjana Petković, Ivan Prpić, Marijan Ključariček, Vito Svetina

KVARNER BANKA d.d.

Jadranski trg 4/I, 51000 Rijeka

Telefon 051/353-577

telefaks 051/353-566

VBDI 2488001

www.kvarnerbanka.hr

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

1. Adria Consulting S.R.L.	50,00
2. Riječka banka d.d.	31,85
3. Transadria d.d.	14,77

Revizor za 2002. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	11.332
1.1. Kamatni prihodi	15.019
1.2. Kamatni troškovi	3.687
2. Neto nekamatni prihod	5.164
2.1. Nekamatni prihodi	8.614
2.2. Nekamatni troškovi	3.450
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.532
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	4.964
5. Troškovi rezervacija za gubitke	302
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.662
7. Porez na dobit	561
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	4.101

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	28.665
1.1. Gotovina	1.155
1.2. Depoziti	27.510
2. Depoziti kod bankovnih institucija	36.855
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	30.945
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	3.000
6. Krediti ostalim komitentima	103.912
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	6.154
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	18.444
11. Kamate, naknade i ostala imovina	2.812
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	4.554
UKUPNO	226.233

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	9.402
1.1. Kratkoročni krediti	7.000
1.2. Dugoročni krediti	2.402
2. Depoziti	143.605
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	63.088
2.2. Štedni depoziti	19.998
2.3. Oročeni depoziti	60.519
3. Ostali krediti	1.200
3.1. Kratkoročni krediti	1.200
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	5.549
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	4.101
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	62.376
UKUPNO	226.233

MEDIMURSKA 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

Mislav Blažić – predsjednik, Krunoslav Režek, Ivan Krolo, Gordan Miler

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

93,37

Revizor za 2002. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	60.054
1.1. Kamatni prihodi	116.694
1.2. Kamatni troškovi	56.640
2. Neto neamatni prihod	26.245
2.1. Neamatni prihodi	40.285
2.2. Neamatni troškovi	14.040
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	44.777
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	41.522
5. Troškovi rezervacija za gubitke	27.208
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	14.314
7. Porez na dobit	3.238
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	11.076

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	255.775
1.1. Gotovina	39.968
1.2. Depoziti	215.807
2. Depoziti kod bankovnih institucija	159.070
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	202.167
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	101.174
5. Krediti financijskim institucijama	38
6. Krediti ostalim komitentima	836.664
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	45.535
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	1.347
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	33.369
11. Kamate, naknade i ostala imovina	19.976
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	10.832
UKUPNO	1.644.283

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	63.693
1.1. Kratkoročni krediti	41.211
1.2. Dugoročni krediti	22.482
2. Depoziti	1.368.229
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	206.533
2.2. Štedni depoziti	348.875
2.3. Oročeni depoziti	812.821
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	53.501
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	11.076
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	147.784
UKUPNO	1.644.283

Uprava

Stipan Pamuković – predsjednik, Željko Škalec, Ante Samodol

Nadzorni odbor

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

NAVA BANKA d.d.

Tratinska 27, 10000 Zagreb

Telefon 01/3656-777

telefaks 01/3656-700

VBDI 2495009

www.navabanka.hr

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

1. Kemika d.d.	21,65
2. GLP 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. Ivan Leko	3,14
9. Ante Pamuković	3,14
10. Ante Samodol	3,14

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	8.427
1.1. Kamatni prihodi	20.118
1.2. Kamatni troškovi	11.691
2. Neto neamatni prihod	2.716
2.1. Nekamatni prihodi	4.358
2.2. Nekamatni troškovi	1.642
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.603
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	4.540
5. Troškovi rezervacija za gubitke	1.147
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	3.393
7. Porez na dobit	641
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	2.752

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	25.310
1.1. Gotovina	3.793
1.2. Depoziti	21.517
2. Depoziti kod bankovnih institucija	12.051
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5.883
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	175.480
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	39.517
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	7.106
11. Kamate, naknade i ostala imovina	4.663
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.131
UKUPNO	267.879

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	5.000
1.1. Kratkoročni krediti	5.000
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	206.147
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	28.891
2.2. Štedni depoziti	8.324
2.3. Oročeni depoziti	168.932
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	6.836
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	2.752
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	47.144
UKUPNO	267.879

NOVA BANKA d.d.

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

Uprava

Davorka Jakir – predsjednica, Helena Banjad, Zorislav Vidović

Nadzorni odbor

Robert Hans van Griethuysen – predsjednik, Hubert Steffen Leendert, Ronald Oliver Drake, David Mc Mahon, David Curl

Dioničari

1. Reginter d.o.o.	66,75
2. Seef holding Ltd.	23,18
3. SWR Investment Ltd.	4,84

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	104.645
1.1. Kamatni prihodi	250.436
1.2. Kamatni troškovi	145.791
2. Neto neamatni prihod	70.108
2.1. Neamatni prihodi	143.258
2.2. Neamatni troškovi	73.150
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	236.338
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-61.585
5. Troškovi rezervacija za gubitke	28.513
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-90.098
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	-90.098

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	584.706
1.1. Gotovina	108.646
1.2. Depoziti	476.060
2. Depoziti kod bankovnih institucija	1.056.877
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	45.623
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	288.602
5. Krediti financijskim institucijama	19.290
6. Krediti ostalim komitentima	1.857.704
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	715.089
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	227.163
9. Preuzeta imovina	35.023
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	160.492
11. Kamate, naknade i ostala imovina	140.550
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	30.033
UKUPNO	5.101.086

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	259.114
1.1. Kratkoročni krediti	43.000
1.2. Dugoročni krediti	216.114
2. Depoziti	4.086.942
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	725.804
2.2. Štedni depoziti	1.235.502
2.3. Oročeni depoziti	2.125.636
3. Ostali krediti	124.782
3.1. Kratkoročni krediti	1.720
3.2. Dugoročni krediti	123.062
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	38.052
5.1. Izdani podređeni instrumenti	38.052
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	106.676
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	-90.098
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	575.618
UKUPNO	5.101.086

Uprava

Marija Šola – predsjednica, Branka Oštrić

Nadzorni odbor

Borislav Škegro – predsjednik, Igor Oppenheim, Ivan Lovrinović

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

1. Metroholding d.d.	85,51
2. INGRA d.d.	8,47
3. Josip Kovač	4,07

Revizor za 2002. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

PARTNER BANKA d.d.

Vončinina 2, 10000 Zagreb

Telefon 01/4602-215

telefaks 01/4602-289

VBDI 2408002

www.partner-banka.hr

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	31.348
1.1. Kamatni prihodi	45.560
1.2. Kamatni troškovi	14.212
2. Neto nekamatni prihod	10.423
2.1. Nekamatni prihodi	20.800
2.2. Nekamatni troškovi	10.377
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	28.444
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	13.327
5. Troškovi rezervacija za gubitke	1.368
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	11.959
7. Porez na dobit	1.614
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	10.345

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	87.694
1.1. Gotovina	12.453
1.2. Depoziti	75.241
2. Depoziti kod bankovnih institucija	70.557
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	180
5. Krediti financijskim institucijama	10.726
6. Krediti ostalim komitentima	299.390
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	13.853
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	2.466
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	25.866
11. Kamate, naknade i ostala imovina	12.993
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	5.202
UKUPNO	518.522

Struktura pasive

1. Krediti od financijskih institucija	53.657
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	53.657
2. Depoziti	308.289
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	95.228
2.2. Štedni depoziti	39.519
2.3. Oročeni depoziti	173.542
3. Ostali krediti	20.355
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	20.355
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	22.317
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	10.345
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	103.559
UKUPNO	518.522

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, Nevenka Cerovsky, Ivan Pavliček, Ivan Henezi, Jurica (Đuro) Predović, Miljan Todorović, Dario Montinari

Dioničari

1. Cerere S.R.L.	9,35
2. Antonia Gorgoni	9,35
3. Lorenzo Gorgoni	9,34
4. Jurica (Đuro) Predović	8,74
5. Miljan Todorović	7,96
6. Giovanni Semerano	4,11
7. Andrea Montinari	3,79
8. Dario Montinari	3,79
9. Piero Montinari	3,79
10. Sigilfredo Montinari	3,79

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	47.059
1.1. Kamatni prihodi	79.311
1.2. Kamatni troškovi	32.252
2. Neto nekamatni prihod	19.662
2.1. Nekamatni prihodi	34.593
2.2. Nekamatni troškovi	14.931
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	48.725
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	17.996
5. Troškovi rezervacija za gubitke	7.709
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	10.287
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	10.287

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	163.429
1.1. Gotovina	27.525
1.2. Depoziti	135.904
2. Depoziti kod bankovnih institucija	74.938
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.995
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	92.698
5. Krediti financijskim institucijama	20
6. Krediti ostalim komitentima	666.347
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	47.174
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	4.040
9. Preuzeta imovina	2.381
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	36.515
11. Kamate, naknade i ostala imovina	18.233
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	7.553
UKUPNO	1.108.217

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	70.992
1.1. Kratkoročni krediti	56.580
1.2. Dugoročni krediti	14.412
2. Depoziti	811.048
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	124.547
2.2. Štedni depoziti	126.644
2.3. Oročeni depoziti	559.857
3. Ostali krediti	68.521
3.1. Kratkoročni krediti	1.000
3.2. Dugoročni krediti	67.521
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	24.987
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	10.287
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	122.382
UKUPNO	1.108.217

Uprava

Krešo Toromanović – predsjednik, Đurđa Babić

Nadzorni odborVlado Zec – predsjednik, Željko Glavić, Luka Balenović, Đurđa Babić⁴, Vlado Krauthaker**Dioničari**

1. JP Hrvatske šume p.o.
2. Croatia osiguranje d.d.
3. Zvonko Potnik
4. Kutjevo d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

6,79
4,92
4,60
4,57

POŽEŠKA BANKA d.d.

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

⁴ Članstvo u Nadzornom odboru miruje, u skladu s člankom 261. stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima, zbog imenovanja u Upravu Banke.

Revizor za 2002. godinu: Revicon Zagreb d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	22.355
1.1. Kamatni prihodi	39.354
1.2. Kamatni troškovi	16.999
2. Neto nekamatni prihod	4.580
2.1. Nekamatni prihodi	8.858
2.2. Nekamatni troškovi	4.278
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.965
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	8.970
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-251
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	9.221
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	9.221

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	43.964
1.1. Gotovina	10.246
1.2. Depoziti	33.718
2. Depoziti kod bankovnih institucija	25.955
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	10.023
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	2.745
6. Krediti ostalim komitentima	348.288
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	57.482
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	8.200
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	9.111
11. Kamate, naknade i ostala imovina	11.674
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	4.721
UKUPNO	512.721

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	31.172
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	31.172
2. Depoziti	380.344
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	54.801
2.2. Štedni depoziti	17.110
2.3. Oročeni depoziti	308.433
3. Ostali krediti	1.446
3.1. Kratkoročni krediti	1.446
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	7.914
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	9.221
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	82.624
UKUPNO	512.721

PRIMORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Ante Županić – predsjednik, Duško Miculinić

Nadzorni odbor

Francesco Signorio – predsjednik, Domenico Petrella, Gordana Pavletić, Senad Uzelac, Milan Holjevac

Dioničari

1. Francesco Signorio	36,79
2. Carlo Di Dato	10,85
3. Svitlana Bondareva	7,63
4. J.L.L. Marc Jourdan	7,51
5. Domenico Petrella	7,39
6. Franco Guidantoni	5,02
7. Joseph Amsellem	4,47
8. Gordana Pavletić	4,30

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: Revidicon d.o.o., Varaždin

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	4.893
1.1. Kamatni prihodi	6.333
1.2. Kamatni troškovi	1.440
2. Neto nekamatni prihod	478
2.1. Nekomatni prihodi	1.282
2.2. Nekomatni troškovi	804
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.509
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-3.138
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-341
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-2.797
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	-2.797

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.204
1.1. Gotovina	3.563
1.2. Depoziti	3.641
2. Depoziti kod bankovnih institucija	15.307
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	3.167
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	3.025
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	44.179
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	0
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	1.717
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	1.305
11. Kamate, naknade i ostala imovina	3.660
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	607
UKUPNO	78.957

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	40.645
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.812
2.2. Štedni depoziti	7.039
2.3. Oročeni depoziti	30.794
3. Ostali krediti	14
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	14
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	1.077
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	-2.797
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	40.018
UKUPNO	78.957

Uprava

Zdenka Batinić – predsjednica, Doroteja Juras

Nadzorni odbor

Siegfried Rudolf Einhellig – predsjednik, Zoran Parać, Vlado Ravlić

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

- | | |
|-------------------------------|-------|
| 1. Siegfried Rudolf Einhellig | 99,99 |
|-------------------------------|-------|

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

PRIMUS BANKA d.d.

Tkalčićeva 11, 10000 Zagreb

Telefon 01/4800-111

Telefaks 01/4800-144

VBDI 2426005

www.primusbanka.hr

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	8.465
1.1. Kamatni prihodi	20.012
1.2. Kamatni troškovi	11.547
2. Neto neamatni prihod	-10.985
2.1. Neamatni prihodi	4.646
2.2. Neamatni troškovi	15.631
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	15.418
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-17.938
5. Troškovi rezervacija za gubitke	1.583
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-19.521
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	-19.521

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	16.298
1.1. Gotovina	7.581
1.2. Depoziti	8.717
2. Depoziti kod bankovnih institucija	15.694
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	2.246
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	189.505
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	2.013
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	8.207
11. Kamate, naknade i ostala imovina	33.585
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	2.024
UKUPNO	265.524

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	24.004
1.1. Kratkoročni krediti	17.900
1.2. Dugoročni krediti	6.104
2. Depoziti	195.172
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.681
2.2. Štedni depoziti	13.409
2.3. Oročeni depoziti	177.082
3. Ostali krediti	866
3.1. Kratkoročni krediti	866
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	2.245
5.1. Izdani podređeni instrumenti	629
5.2. Izdani hibridni instrumenti	1.616
6. Kamate, naknade i ostale obveze	7.119
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	-19.521
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	55.639
UKUPNO	265.524

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

Prvomajska 4a, 52440 Poreč
Telefon 052/416-711
telefaks 052/416-770
VBDI 2497004

Uprava

Zdravka Cukon – predsjednica, Roberto Drandić

Nadzorni odbor

Tomislav Lazarić – predsjednik, Ljiljana Horvat, Draženko Pavlinić

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2002. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	13.180
1.1. Kamatni prihodi	27.992
1.2. Kamatni troškovi	14.812
2. Neto nekamatni prihod	15.850
2.1. Nekamatni prihodi	20.988
2.2. Nekamatni troškovi	5.138
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.509
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	11.521
5. Troškovi rezervacija za gubitke	3
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	11.518
7. Porez na dobit	1.497
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	10.021

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	38.700
1.1. Gotovina	17.120
1.2. Depoziti	21.580
2. Depoziti kod bankovnih institucija	45.705
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	133.151
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	45.924
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	275.955
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	444
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	5.916
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	23.832
11. Kamate, naknade i ostala imovina	4.843
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	3.557
UKUPNO	570.913

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	48.719
1.1. Kratkoročni krediti	22.327
1.2. Dugoročni krediti	26.392
2. Depoziti	412.246
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	39.895
2.2. Štedni depoziti	81.229
2.3. Oročeni depoziti	291.122
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	23.956
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	10.021
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	75.971
UKUPNO	570.913

Uprava

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

Nadzorni odbor

Gyorgy Suranyi – predsjednik, Adriano Bisogni, Gianfranco Mandelli, Adriano Arietti, Ilaria Benucci

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

1. Intesa Bci Holding International S.A.	76,30
2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	15,00

Revizor za 2002. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Račkoga 6, 10000 Zagreb

Telefon 01/6349-899

telefaks 01/6349-690

VBDI 2340009

www.pbz.hr

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	941.629
1.1. Kamatni prihodi	1.773.539
1.2. Kamatni troškovi	831.910
2. Neto nekamatni prihod	537.862
2.1. Nekamatni prihodi	836.659
2.2. Nekamatni troškovi	298.797
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	719.262
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	760.229
5. Troškovi rezervacija za gubitke	70.408
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	689.822
7. Porez na dobit	159.899
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	529.922

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.250.953
1.1. Gotovina	417.581
1.2. Depoziti	2.833.372
2. Depoziti kod bankovnih institucija	2.712.756
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.984.602
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	1.558.053
5. Krediti financijskim institucijama	841.158
6. Krediti ostalim komitentima	16.133.915
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	2.439.437
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	405.985
9. Preuzeta imovina	65
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	658.431
11. Kamate, naknade i ostala imovina	977.227
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	269.235
UKUPNO	30.693.347

Struktura pasive

1. Krediti od financijskih institucija	756.170
1.1. Kratkoročni krediti	210.162
1.2. Dugoročni krediti	546.008
2. Depoziti	22.752.195
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.936.466
2.2. Štedni depoziti	4.313.354
2.3. Oročeni depoziti	14.502.375
3. Ostali krediti	2.603.629
3.1. Kratkoročni krediti	38.621
3.2. Dugoročni krediti	2.565.008
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	19.585
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	19.585
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	1.539.839
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	529.922
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	2.492.007
UKUPNO	30.693.347

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

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

Uprava

Zdenko Adrović – predsjednik, Lovorka Penavić, Velimir Šonje, Vlasta Žubrinić-Pick

Nadzorni odbor

Herbert Stepic – predsjednik, Heinz Hoedl, Franz Rogi

Dioničari

1. Raiffeisen International Beteiligungs AG	72,46
2. Raiffeisenbank-Zagreb-Beteiligungsgesellschaft mbH	25,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	402.588
1.1. Kamatni prihodi	797.747
1.2. Kamatni troškovi	395.159
2. Neto nekamatni prihod	112.082
2.1. Nekamatni prihodi	189.439
2.2. Nekamatni troškovi	77.357
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	304.773
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	209.897
5. Troškovi rezervacija za gubitke	51.044
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	158.853
7. Porez na dobit	30.477
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	128.376

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.800.451
1.1. Gotovina	87.981
1.2. Depoziti	1.712.470
2. Depoziti kod bankovnih institucija	2.045.065
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	658.405
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	427.329
5. Krediti financijskim institucijama	32.167
6. Krediti ostalim komitentima	8.607.437
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	4
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	181.955
9. Preuzeta imovina	3.369
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	292.063
11. Kamate, naknade i ostala imovina	153.620
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	99.940
UKUPNO	14.101.925

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	198.527
1.1. Kratkoročni krediti	182.925
1.2. Dugoročni krediti	15.602
2. Depoziti	9.048.917
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.542.018
2.2. Štedni depoziti	1.308.055
2.3. Oročeni depoziti	6.198.844
3. Ostali krediti	3.086.332
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	3.086.332
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	494.674
5.1. Izdani podređeni instrumenti	283.313
5.2. Izdani hibridni instrumenti	211.361
6. Kamate, naknade i ostale obveze	387.573
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	128.376
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	757.526
UKUPNO	14.101.925

Uprava

Vesna Badurina – predsjednica, Margareta Šćulac

Nadzorni odbor

Tomislav Lazarić – predsjednik, Hrvoje Matezović, Mislav Blažić, Snježana Kaponja, Marinko Dumanić

RIADRIA BANKA d.d.Đure Šporera 3, 51000 Rijeka
Telefon 051/356-700
telefaks 051/211-093
VBDI 2325004
www.riab.hr**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

1. Privredna banka Zagreb d.d.	77,98
2. Riadria banka d.d.	8,27

Revizor za 2002. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	56.544
1.1. Kamatni prihodi	105.664
1.2. Kamatni troškovi	49.119
2. Neto nekamatni prihod	22.861
2.1. Nekamatni prihodi	51.137
2.2. Nekamatni troškovi	28.276
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	47.974
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	31.431
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-8.499
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	39.930
7. Porez na dobit	7.200
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	32.730

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	313.555
1.1. Gotovina	30.423
1.2. Depoziti	283.132
2. Depoziti kod bankovnih institucija	344.276
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	155.092
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	35.533
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	902.214
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	81.734
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	43.439
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	60.038
11. Kamate, naknade i ostala imovina	19.800
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	19.040
UKUPNO	1.936.642

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	106.389
1.1. Kratkoročni krediti	95.209
1.2. Dugoročni krediti	11.180
2. Depoziti	1.512.881
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	216.181
2.2. Štedni depoziti	461.872
2.3. Oročeni depoziti	834.828
3. Ostali krediti	12.634
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	12.634
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	29.618
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	29.618
6. Kamate, naknade i ostale obveze	67.212
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	32.730
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	175.178
UKUPNO	1.936.642

RIJEČKA BANKA d.d.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
 Telefon 051/208-441
 telefaks 051/330-525
 VBDI 2300007
 www.rbri.hr

Uprava

Petar Radaković – predsjednik, Slađana Jagar, Sava Dalbokov

Nadzorni odbor

Reinhard Ortner – predsjednik, Christian Coreth, Manfred Wimmer, August Jost, Karin Svoboda,
 Herbert Martinetz, Kristijan Schellander

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

1. Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG 98,01

Revizor za 2002. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	266.334
1.1. Kamatni prihodi	518.642
1.2. Kamatni troškovi	252.308
2. Neto nekamatni prihod	81.830
2.1. Nekomatni prihodi	173.135
2.2. Nekomatni troškovi	91.305
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	217.238
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	130.926
5. Troškovi rezervacija za gubitke	53.981
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	76.945
7. Porez na dobit	-44.623
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	121.568

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	916.401
1.1. Gotovina	178.676
1.2. Depoziti	737.725
2. Depoziti kod bankovnih institucija	1.577.298
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	792.568
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	109.228
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	3.986.264
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	719.885
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	26.049
9. Preuzeta imovina	130
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	194.962
11. Kamate, naknade i ostala imovina	141.269
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	51.065
UKUPNO	8.412.989

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	257.999
1.1. Kratkoročni krediti	60.000
1.2. Dugoročni krediti	197.999
2. Depoziti	5.850.043
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.092.609
2.2. Štedni depoziti	1.748.800
2.3. Oročeni depoziti	3.008.634
3. Ostali krediti	1.022.468
3.1. Kratkoročni krediti	30.699
3.2. Dugoročni krediti	991.769
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	148.846
5.1. Izdani podređeni instrumenti	148.846
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	175.389
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	121.568
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	836.676
UKUPNO	8.412.989

Uprava

Marijan Trusk – predsjednik, Verica Lindić, Višnja Jednačak

Nadzorni odbor

Želimir Kodrić – predsjednik, Džemal Mešinović, Ante Tustonjić, Zvonko Palameta, Antun Štimac, Milan Penava, Ignacije Mardetko, Vladimir Mučnjak, Anica Vrbanić

SAMOBORSKA BANKA d.d.

Tomislavov trg 8, 10430 Samobor

Telefon 01/3362-530

telefaks 01/3361-523

VBDI 2403009

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

1. Samoborka d.d.	9,35
2. JP Hrvatske šume p.o.	6,86
3. V. H. Trade d.o.o.	5,84
4. Tigra d.o.o.	4,96
5. Chromos d.d.	4,92
6. Vajda elvit d.o.o.	4,34
7. Končar d.d.	3,46

Revizor za 2002. godinu: Revidicon d.o.o., Varaždin

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	6.606
1.1. Kamatni prihodi	13.853
1.2. Kamatni troškovi	7.247
2. Neto nekamatni prihod	3.453
2.1. Nekamatni prihodi	6.899
2.2. Nekamatni troškovi	3.446
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.524
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-465
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-811
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	346
7. Porez na dobit	98
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	248

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	72.665
1.1. Gotovina	10.570
1.2. Depoziti	62.095
2. Depoziti kod bankovnih institucija	108.651
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.082
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	2.500
6. Krediti ostalim komitentima	56.383
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	10.037
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	558
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	6.147
11. Kamate, naknade i ostala imovina	2.425
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	1.641
UKUPNO	281.808

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	3.495
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	3.495
2. Depoziti	213.091
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	54.448
2.2. Štedni depoziti	66.409
2.3. Oročeni depoziti	92.234
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	37.435
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	248
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	27.539
UKUPNO	281.808

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, Ružica Šimara, Marija Maleković, Ljiljana Katavić, Sandra Šimara

Dioničari

1. Lustrin d.o.o.	24,33
2. Ante Šimara	9,68
3. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
4. Ljiljana Katavić	6,07
5. Nova banka d.d.	3,26

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: Revidicon d.o.o., Varaždin

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	28.617
1.1. Kamatni prihodi	52.424
1.2. Kamatni troškovi	23.807
2. Neto nekamatni prihod	-656
2.1. Nekamatni prihodi	10.843
2.2. Nekamatni troškovi	11.499
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	25.937
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	2.024
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-10.031
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	12.055
7. Porez na dobit	1.726
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	10.329

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	70.142
1.1. Gotovina	13.907
1.2. Depoziti	56.235
2. Depoziti kod bankovnih institucija	72.990
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	42.206
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	355.173
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	37.512
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	8.633
9. Preuzeta imovina	9.095
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	32.228
11. Kamate, naknade i ostala imovina	14.485
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	4.715
UKUPNO	637.749

Struktura pasive

1. Krediti od financijskih institucija	34.991
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	34.991
2. Depoziti	436.086
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	62.503
2.2. Štedni depoziti	71.942
2.3. Oročeni depoziti	301.641
3. Ostali krediti	18.262
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	18.262
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	4.422
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	4.422
6. Kamate, naknade i ostale obveze	24.880
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	10.329
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	108.779
UKUPNO	637.749

Uprava

Ivan Mihaljević – predsjednik, Tadija Vrdoljak

Nadzorni odbor

Günter Striedinger – predsjednik, Wolfgang Kulterer, Othmar Ederer, Roberto Marzanati, Gerd Penkner

SLAVONSKA BANKA d.d.Kapucinska 29, 31000 Osijek
Telefon 031/231-115
telefaks 031/201-039
VBDI 2393000
www.slbo.hr**Dioničari****Udio u temeljnom kapitalu (%)**

1. Hypo Alpe-Adria-Bank AG	71,53
2. VCP Finance B.V.	15,93

Revizor za 2002. godinu: Ernst & Young Croatia d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka**Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna**

1. Neto kamatni prihod	172.321
1.1. Kamatni prihodi	267.616
1.2. Kamatni troškovi	95.295
2. Neto nekamatni prihod	23.600
2.1. Nekamatni prihodi	63.551
2.2. Nekamatni troškovi	39.951
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	106.844
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	89.077
5. Troškovi rezervacija za gubitke	49.604
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	39.473
7. Porez na dobit	10.163
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	29.310

Bilanca stanja**Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna**

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	455.697
1.1. Gotovina	57.778
1.2. Depoziti	397.919
2. Depoziti kod bankovnih institucija	266.815
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	22.314
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	893
5. Krediti financijskim institucijama	23.482
6. Krediti ostalim komitentima	2.486.775
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	99.265
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	4.624
9. Preuzeta imovina	61.363
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	78.794
11. Kamate, naknade i ostala imovina	267.225
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	94.312
UKUPNO	3.672.935

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	179.638
1.1. Kratkoročni krediti	8.000
1.2. Dugoročni krediti	171.638
2. Depoziti	2.352.487
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	495.945
2.2. Štedni depoziti	433.510
2.3. Oročeni depoziti	1.423.032
3. Ostali krediti	147.655
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	147.655
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	468.036
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	468.036
6. Kamate, naknade i ostale obveze	72.385
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	29.304
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	423.430
UKUPNO	3.672.935

SPLITSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Tomo Bolotin – predsjednik, Stjepan Kolovrat, Darko Medak, Ludwig Wagner, Peter Harold

Nadzorni odbor

Anton Knett – predsjednik, Christian Bruckner, Willibald Cernko, Wolfgang Edelmüller, Wolfgang Helpa, Friedrich Kadrnoska, Heinz Meidlinger

Dioničari

1. Bank Austria Creditanstalt International AG
2. Splitska banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

90,08
 9,60

Revizor za 2002. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	360.098
1.1. Kamatni prihodi	639.631
1.2. Kamatni troškovi	279.533
2. Neto nekamatni prihod	95.094
2.1. Nekamatni prihodi	159.021
2.2. Nekamatni troškovi	63.927
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	214.008
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	241.184
5. Troškovi rezervacija za gubitke	52.678
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	188.506
7. Porez na dobit	39.923
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	148.583

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.083.035
1.1. Gotovina	131.223
1.2. Depoziti	951.812
2. Depoziti kod bankovnih institucija	835.400
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	392.040
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	640.918
5. Krediti financijskim institucijama	50.000
6. Krediti ostalim komitentima	5.506.383
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	2.333.701
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	12.635
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	184.604
11. Kamate, naknade i ostala imovina	225.798
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	85.789
UKUPNO	11.178.726

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	358.485
1.1. Kratkoročni krediti	18.464
1.2. Dugoročni krediti	340.021
2. Depoziti	8.090.384
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.026.887
2.2. Štedni depoziti	1.940.557
2.3. Oročeni depoziti	5.122.940
3. Ostali krediti	1.533.248
3.1. Kratkoročni krediti	32.498
3.2. Dugoročni krediti	1.500.750
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	417.429
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	0
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	779.180
UKUPNO	11.178.726

Uprava

Ivan Malada – predsjednik, Joško Vukušić

Nadzorni odbor

Juroslav Buljubašić – predsjednik, Nataša Vuković, Mirko Vukušić

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

Matice hrvatske 1, 21000 Split

Telefon 021/540-280

telefaks 021/540-290

VBDI 4109006

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

1. Juroslav Buljubašić	62,47
2. Mirko Vukušić	8,47
3. Jozo Vukušić	6,78
4. Joško Dvornik	5,57
5. Toma Buljubašić	3,33
6. Nataša Vuković	3,27

Revizor za 2002. godinu: SD Nika d.o.o., Split

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	6.904
1.1. Kamatni prihodi	10.998
1.2. Kamatni troškovi	4.094
2. Neto nekamatni prihod	1.605
2.1. Nekamatni prihodi	2.401
2.2. Nekamatni troškovi	796
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.518
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	2.991
5. Troškovi rezervacija za gubitke	886
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.105
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	2.105

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	5.266
1.1. Gotovina	1.141
1.2. Depoziti	4.125
2. Depoziti kod bankovnih institucija	10.199
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	819
5. Krediti financijskim institucijama	133
6. Krediti ostalim komitentima	64.454
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	151
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	2.701
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	5.319
11. Kamate, naknade i ostala imovina	3.798
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	787
UKUPNO	92.053

Struktura pasive

1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	63.390
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	125
2.2. Štedni depoziti	2.761
2.3. Oročeni depoziti	60.504
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	1.142
5.1. Izdani podređeni instrumenti	761
5.2. Izdani hibridni instrumenti	381
6. Kamate, naknade i ostale obveze	1.640
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	2.105
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	23.776
UKUPNO	92.053

ŠTEDBANKA d.d.

Slavonska avenija 3, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6306-620
 telefaks 01/6187-015
 VBDI 2483005

Uprava

Željko Udovičić – predsjednik, Ante Babić, Josip Ševerdija

Nadzorni odbor

Ivo Andrianić – predsjednik, Đuro Benček, Franjo Škoda

Dioničari

1. Šted – Invest d.d.	89,71
2. Paveko 2000 d.o.o.	4,16
3. Redip d.o.o.	4,05

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: Revizija Spajić d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	33.988
1.1. Kamatni prihodi	60.709
1.2. Kamatni troškovi	26.721
2. Neto nekamatni prihod	10.047
2.1. Nekamatni prihodi	13.666
2.2. Nekamatni troškovi	3.619
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	15.259
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	28.776
5. Troškovi rezervacija za gubitke	4.565
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	24.211
7. Porez na dobit	4.992
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	19.219

Bilanca stanja

Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	103.751
1.1. Gotovina	4.333
1.2. Depoziti	99.418
2. Depoziti kod bankovnih institucija	113.119
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	1.000
6. Krediti ostalim komitentima	430.197
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	69.787
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	1.020
9. Preuzeta imovina	6.162
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	52.727
11. Kamate, naknade i ostala imovina	10.587
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	22.932
UKUPNO	765.418

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	483.728
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	64.863
2.2. Štedni depoziti	47.395
2.3. Oročeni depoziti	371.470
3. Ostali krediti	4.093
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	4.093
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	30.719
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	19.219
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	227.659
UKUPNO	765.418

Uprava

Mato Lukinić – predsjednik, Borna Zane, Pavao Parat

Nadzorni odbor

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

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

- | | |
|--------------------------|-------|
| 1. Zagrebačka banka d.d. | 93,80 |
|--------------------------|-------|

Revizor za 2002. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

VARAŽDINSKA BANKA d.d.

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

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	145.051
1.1. Kamatni prihodi	241.752
1.2. Kamatni troškovi	96.701
2. Neto nekamatni prihod	46.612
2.1. Nekamatni prihodi	74.699
2.2. Nekamatni troškovi	28.087
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	111.416
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	80.247
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-11.359
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	91.606
7. Porez na dobit	18.336
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	73.270

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	450.534
1.1. Gotovina	50.955
1.2. Depoziti	399.579
2. Depoziti kod bankovnih institucija	595.991
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	237.984
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	65
5. Krediti financijskim institucijama	10.908
6. Krediti ostalim komitentima	2.140.288
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	187.574
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	7.561
9. Preuzeta imovina	2.145
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	212.758
11. Kamate, naknade i ostala imovina	46.424
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	42.816
UKUPNO	3.849.416

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	288.448
1.1. Kratkoročni krediti	186.222
1.2. Dugoročni krediti	102.226
2. Depoziti	2.623.405
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	448.064
2.2. Štedni depoziti	657.764
2.3. Oročeni depoziti	1.517.577
3. Ostali krediti	285.245
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	285.245
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	59.313
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	73.270
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	519.735
UKUPNO	3.849.416

VOLKSBANK d.d.

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

Uprava

Tomasz Jerzy Taraba – predsjednik, Andrea Kovacs

Nadzorni odbor

Klaus Thalhammer – predsjednik, Hans Janeschitz, Ralf Weingartner, Fausto Maritan, Pierre-Yves Tarneaud, Christian-Georg Kaltenbrunner, Herbert Hartl

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

1. VBB International holding AG	70,00
2. Banque Federale des Banques Populaires	10,00
3. GZ-Bank AG	6,66
4. WGZ-Bank AG	3,33

Revizor za 2002. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	89.816
1.1. Kamatni prihodi	149.240
1.2. Kamatni troškovi	59.424
2. Neto nekamatni prihod	10.206
2.1. Nekamatni prihodi	22.313
2.2. Nekamatni troškovi	12.106
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	81.454
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	18.569
5. Troškovi rezervacija za gubitke	2.850
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	15.718
7. Porez na dobit	3.494
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	12.224

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	201.904
1.1. Gotovina	16.707
1.2. Depoziti	185.197
2. Depoziti kod bankovnih institucija	92.280
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	180.870
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	39.835
5. Krediti financijskim institucijama	12.672
6. Krediti ostalim komitentima	1.176.447
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	4.199
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	0
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	11.993
11. Kamate, naknade i ostala imovina	21.218
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	30.813
UKUPNO	1.710.605

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	2.000
1.1. Kratkoročni krediti	2.000
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	931.700
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	208.970
2.2. Štedni depoziti	150.307
2.3. Oročeni depoziti	572.423
3. Ostali krediti	552.419
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	552.419
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	70.962
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	70.962
6. Kamate, naknade i ostale obveze	46.568
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	12.224
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	94.732
UKUPNO	1.710.605

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Robert Posavec

Nadzorni odbor

Branko Varjačić – predsjednik, Martin Jazbec, Branko Kunštek

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

1. Strahinjčica d.d.	89,43
2. Stražaplastika d.d.	5,59
3. Dekor d.d.	3,18

Revizor za 2002. godinu: Rudan d.o.o., Zagreb

ZAGORSKA BANKA d.d.

Trg Lj. Gaja 6-7, 49230 Krapina

Telefon 049/370-627

telefaks 049/370-545

VBDI 4114005

www.zagbank.hr

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	2.483
1.1. Kamatni prihodi	2.659
1.2. Kamatni troškovi	176
2. Neto nekamatni prihod	-40
2.1. Nekamatni prihodi	449
2.2. Nekamatni troškovi	489
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.808
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	635
5. Troškovi rezervacija za gubitke	16
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	619
7. Porez na dobit	0
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	619

Bilanca stanja
Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.007
1.1. Gotovina	1.273
1.2. Depoziti	734
2. Depoziti kod bankovnih institucija	81
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	0
5. Krediti financijskim institucijama	0
6. Krediti ostalim komitentima	21.656
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	0
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	4.466
9. Preuzeta imovina	0
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	6.737
11. Kamate, naknade i ostala imovina	117
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	223
UKUPNO	34.841

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	6.699
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	987
2.2. Štedni depoziti	4
2.3. Oročeni depoziti	5.708
3. Ostali krediti	45
3.1. Kratkoročni krediti	45
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	271
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	619
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	27.207
UKUPNO	34.841

ZAGREBAČKA BANKA d.

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

Uprava

Franjo Luković – predsjednik, Allesandro Decio, Nikola Kalinić, Milivoj Goldštajn, Zvonimir Jurjević, Sanja Rendulić, Damir Odak, Tomica Pustišek

Nadzorni odbor

Roberto Nicastro – predsjednik, Marina Monassi, Milan Ujević, Klaus Junker, Ante Vlahović, Andrea Moneta, Alois Steinbichler, Guiseppa Vovk, Torsten Leue

Dioničari

1. UniCredito Italiano S.p.A.	81,91
2. Allianz AG	13,67

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2002. godinu: PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.173.656
1.1. Kamatni prihodi	2.247.190
1.2. Kamatni troškovi	1.073.534
2. Neto nekamatni prihod	631.319
2.1. Nekamatni prihodi	979.680
2.2. Nekamatni troškovi	348.361
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.130.658
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	674.317
5. Troškovi rezervacija za gubitke	-64.916
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	739.233
7. Porez na dobit	147.493
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	591.740

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31.12.2002., u tisućama kuna

Struktura aktive	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	5.559.333
1.1. Gotovina	426.164
1.2. Depoziti	5.133.169
2. Depoziti kod bankovnih institucija	6.520.295
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.304.781
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	4.469.047
5. Krediti financijskim institucijama	428.687
6. Krediti ostalim komitentima	20.250.501
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	3.647.465
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	1.344.422
9. Preuzeta imovina	55.932
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	825.706
11. Kamate, naknade i ostala imovina	1.054.024
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	399.591
UKUPNO	46.060.602

Struktura pasive	
1. Krediti od financijskih institucija	106.244
1.1. Kratkoročni krediti	24.885
1.2. Dugoročni krediti	81.359
2. Depoziti	34.896.741
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.229.547
2.2. Štedni depoziti	6.462.962
2.3. Oročeni depoziti	21.204.232
3. Ostali krediti	5.435.713
3.1. Kratkoročni krediti	4.232.921
3.2. Dugoročni krediti	1.202.792
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5. Dopunski kapital	0
5.1. Izdani podređeni instrumenti	0
5.2. Izdani hibridni instrumenti	0
6. Kamate, naknade i ostale obveze	1.477.830
7. Dobitak/gubitak tekuće godine	591.740
8. Kapital (bez dobiti ili gubitka tekuće godine)	3.552.334
UKUPNO	46.060.602

Prilog

Popis banaka po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja		Oznaka usporedive grupe			
Red. br. banke na dan 31.XII.2002.	Naziv banke i sjedište	XII. 1999.	XII. 2000.	XII. 2001.	XII. 2002.
	AGROOBRRTNIČKA BANKA d.d., Zagreb ¹	IV.	–	–	–
	ALPE JADRAN BANKA d.d., Split ¹	IV.	–	–	–
1.	BANKA BROD d.d., Slavonski Brod	–	–	–	IV.
2.	BANKA KOVANICA d.d., Varaždin	–	–	–	IV.
3.	BANKA SONIC d.d., Zagreb	–	–	–	IV.
	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG, Glavna podružnica Zagreb ²	–	IV.	IV.	–
	BJELOVARSKA BANKA d.d., Bjelovar ³	II.	–	–	–
4.	BRODSKO-POSAVSKA BANKA d.d., Slavonski Brod	IV.	IV.	IV.	IV.
5.	CASSA DI RISPARMIO DI TRIESTE – BANCA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.
6.	CENTAR BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.
	CIBALAE BANKA d.d., Vinkovci ¹	IV.	–	–	–
7.	CONVEST BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.
8.	CREDO BANKA d.d., Split	IV.	IV.	IV.	IV.
9.	CROATIA BANKA d.d., Zagreb	II.	II.	II.	II.
	ČAKOVEČKA BANKA d.d., Čakovec ³	IV.	–	–	–
	DALMATINSKA BANKA d.d., Zadar ⁴	II.	II.	II.	–
10.	DRESDNER BANK CROATIA d.d., Zagreb	IV.	III.	III.	III.
11.	DUBROVAČKA BANKA d.d., Dubrovnik	II.	II.	II.	II.
12.	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., Zagreb	–	II.	II.	I.
13.	GOSPODARSKO KREDITNA BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.
	HRVATSKA GOSPODARSKA BANKA d.d., Zagreb ¹	IV.	–	–	–
14.	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb	II.	II.	II.	II.
15.	HVB BANK CROATIA d.d., Zagreb	II.	II.	II.	II.
16.	HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	II.	II.	I.	I.
17.	IMEX BANKA d.d., Split	IV.	IV.	IV.	IV.
	ISTARSKA BANKA d.d., Pula ⁴	II.	II.	II.	–
18.	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag	III.	III.	II	II
19.	JADRANSKA BANKA d.d., Šibenik	II.	II.	II.	II.
	KAPTOL BANKA d.d., Zagreb ⁵	IV.	IV.	–	–
20.	KARLOVAČKA BANKA d.d., Karlovac	III.	III.	III.	III.
	KRAPINSKO-ZAGORSKA BANKA d.d., Krapina ⁶	IV.	–	–	–
21.	KREDITNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb	III.	III.	III.	III.
22.	KRIŽEVAČKA BANKA d.d., Križevci	–	–	–	IV.
23.	KVARNER BANKA d.d., Rijeka	IV.	IV.	IV.	IV.
24.	MEDIMURSKA BANKA d.d., Čakovec	II.	II.	II.	II.
25.	NAVA BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.
26.	NOVA BANKA d.d., Zagreb	–	–	–	I
27.	PARTNER BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	III.
28.	PODRAVSKA BANKA d.d., Koprivnica	IV.	IV.	III.	II.
29.	POŽEŠKA BANKA d.d., Požega	IV.	IV.	IV.	III.
30.	PRIMORSKA BANKA d.d., Rijeka	–	–	IV.	IV.
31.	PRIMUS BANKA d.d., Zagreb ⁷	IV.	IV.	IV.	IV.
32.	PRIVREDNA BANKA – LAGUNA BANKA d.d., Poreč	IV.	IV.	IV.	III.
33.	PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb	I.	I.	I.	I.
34.	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb	II.	I.	I.	I.
	RAZVOJNA BANKA "DALMACIJA" d.o.o., Split ¹	IV.	–	–	–
35.	RIADRIA BANKA d.d., Rijeka	II.	II.	II.	II.
36.	RIJEČKA BANKA d.d., Rijeka	I.	I.	I.	I.
37.	SAMOBORSKA BANKA d.d., Samobor	IV.	IV.	IV.	IV.
	SISAČKA BANKA d.d., Sisak ⁴	III.	III.	III.	–
38.	SLATINSKA BANKA d.d., Slatina	III.	III.	III.	III.
39.	SLAVONSKA BANKA d.d., Osijek	II.	II.	II.	II.
	SOCIETE GENERALE d.d. PARIS, Zagreb ⁸	IV.	–	–	–
40.	SPLITSKA BANKA d.d., Split	I.	I.	I.	I.
41.	SPLITSKO-DALMATINSKA BANKA d.d., Split	–	–	–	IV.
42.	ŠTEDBANKA d.d., Zagreb	IV.	III.	III.	III.
	TRGOVAČKA BANKA d.d., Zagreb ³	IV.	–	–	–
	TRGOVAČKO-TURISTIČKA BANKA d.d., Split ¹	IV.	–	–	–
43.	VARAŽDINSKA BANKA d.d., Varaždin	II.	II.	II.	II.
44.	VOLKSBANK d.d., Zagreb	IV.	III.	II.	II.
45.	ZAGORSKA BANKA d.d., Krapina	–	–	–	IV.
	ZAGREBAČKA BANKA – POMORSKA BANKA SPLIT d.d., Split ⁹	II.	–	–	–
46.	ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb	I.	I.	I.	I.

1 Banka u stečaju

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

3 Trgovačka banka d.d., Zagreb i Čakovečka banka d.d., Čakovec pripojene su Bjelovarskoj banci d.d., Bjelovar te od tada posluju pod imenom Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb

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

5 Oduzeto odobrenje za rad 7. ožujka 2001.

6 Pripojena Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb.

7 Hypobanci d.d., Zagreb pripojila se u srpnju 2002. Prva obrtnička banka d.d., Zagreb, te od tada posluju pod imenom Primus banka d.d., Zagreb.

8 Podružnica je prodana, a njezine poslove preuzela je Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Glavna podružnica Zagreb

9 Pripojena Zagrebačkoj banci d.d., Zagreb

Kratice

blag.	=	blagajnički
EU	=	Europska unija
HNB	=	Hrvatska narodna banka
mil.	=	milijuni
MF	=	Ministarstvo financija
MRS	=	Međunarodni računovodstveni standard
NN	=	Narodne novine
RH	=	Republika Hrvatska
uk.	=	ukupni
val.	=	valutne
VBDI	=	vodeći broj depozitne institucije

