

Godina 1 • Broj 3 • Prosinac • 2001.

BILTENO

BANKAMA

3

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

LEKTURA Marija Grigić

SURADNICA Ines Merkl

TISAK Poslovna knjiga d.o.o., Zagreb

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

Tiskano u 500 primjeraka

ISSN 1333-1035

Hrvatska narodna banka

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2001.

Sadržaj1

1. Komentar novog Zakona o platnom prometu u zemlji / 7

Uvod / 7

- 1.1. Pitanja koja su uređena novim Zakonom te posljedice donošenja Zakona / 8
 - 1.1.1. Nositelji poslova platnog prometa / 8
 - 1.1.2. Računi za obavljanje platnog prometa / 8
 - 1.1.3. Način i oblici plaćanja / 9
 - 1.1.4. Pokriće sredstava – uvjet za izvršenje plaćanja / 9
 - 1.1.5. Izvršenje plaćanja / 10
 - 1.1.6. Posebne ovlasti u platnom prometu / 11
 - 1.1.7. Posljedice donošenja Zakona / 11

2. Pokazatelji poslovanja bankovnih institucija / 13

- 2.1. Banke / 13
 - 2.1.1. Struktura bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj / 13
 - 2.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija bankovnog sustava / 14
 - 2.1.3. Bilanca banaka / 16
 - 2.1.4. Kapital banaka / 19
 - 2.1.5. Račun dobiti i gubitka / 23
 - 2.1.6. Pokazatelji profitabilnosti / 25
 - 2.1.6. Kreditna aktivnost / 29
 - 2.1.7. Pokazatelji likvidnosti / 30
 - 2.1.8. Valutna usklađenost imovine i obveza / 33
- 2.2. Štedionice / 34
 - 2.2.1. Struktura bilance / 34
 - 2.2.2. Račun dobiti i gubitka / 35
 - 2.2.3. Kreditna aktivnost / 36

3. Popis banaka / 39

Prilog / 51

Kratice / 52

1. Komentar novog Zakona o platnom prometu u zemlji

Do 1. travnja 2002. platni promet u zemlji, njegova organizacija i način obavljanja, u cijelosti je uređen za pravne i fizičke osobe i za sve oblike vlasništva Zakonom o platnom prometu u zemlji ("Narodne novine", br. 27/1993. i 97/2000.). Naime, toga će se datuma početi primjenjivati novi Zakon o platnom prometu u zemlji, donesen u Hrvatskom saboru 14. prosinca 2001., a koji je stupio na snagu 1. siječnja 2002. ("Narodne novine", br. 117/2001).

Uvod

Poslove platnog prometa u zemlji do 1. travnja ove godine obavljaju za to ovlaštene organizacije: Hrvatska narodna banka, Zavod za platni promet, banke, štedionice, štedno-kreditne zadruge i Hrvatska pošta. Zakonom su određeni poslovi, odnosno uređena je nadležnost svake ovlaštene organizacije u platnom prometu.

Iako su neki poslovi u posljednje dvije godine izuzeti iz nadležnosti Zavoda za platni promet (vođenje računa banaka i štedionica i obavljanje platnog prometa po tim računima), Zavod još ima dominantnu ulogu u domaćem platnom prometu. Isključivo je u njegovoj nadležnosti vođenje računa jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, računa za naplatu javnih prihoda i drugih računa države te računa pravnih osoba u državnom i u pretežno državnom vlasništvu i obavljanje platnog prometa po tim računima. Zavod, nadalje, vodi račune ostalih pravnih osoba i dijelom fizičkih osoba i obavlja platni promet po tim računima, obračunava plaćanja između deponenata različitih depozitnih institucija, pušta gotov novac u optjecaj i povlači gotovinu iz optjecaja za račun Hrvatske narodne banke te ima regulativnu ulogu, odnosno propisuje obavljanje platnog prometa preko računa u Zavodu.

Banke, štedionice i štedno-kreditne zadruge vode račune fizičkih osoba i obavljaju platni promet po tim računima, s time što štedno-kreditne zadruge obavljaju te poslove samo za svoje zadrugare.

Bankama je omogućeno (članak 5. Zakona) vođenje računa pravnih osoba u privatnom i u pretežno privatnom vlasništvu uz odobrenje Hrvatske narodne banke. Osnovni preduvjet za dobivanje odobrenja za vođenje računa pravnih osoba od Hrvatske narodne banke bila je izgradnja infrastrukture za obračun međubankovnih plaćanja, koja je nakon uspostave Hrvatskog sustava velikih plaćanja (HSVP-a), u travnju 1999. godine, i Nacionalnoga klirinškog sustava (NKS-a), u veljači 2001. godine, dovršena.

Do sada je 26 banaka dobilo odobrenje Hrvatske narodne banke za vođenje računa pravnih osoba.

Hrvatska pošta ne vodi račune sudionika u platnom prometu, već obavlja dio gotovinskoga platnog prometa po računima koji se vode kod drugih ovlaštenih organizacija.

Hrvatska narodna banka ima regulativnu i kontrolnu ulogu, a od 1999. godine obavlja i operativne poslove: vodi račune banaka i štedionica i obavlja platni promet po tim računima te upravlja HSVP-om.

Prema tome, platni promet u zemlji obavljaju danas depozitne i nedepozitne institucije, a, kao što je već navedeno, vodeću ulogu, te na nekim poslovima i monopolski položaj, ima Zavod za platni promet. Takva organizacija platnog prometa neprirodno je razdvojila račune od depozita. Računi sudionika platnog prometa vode se u Zavodu za platni promet, a sredstva na tim računima u depozitu banaka, što bankama otežava upravljanje njihovom likvidnošću i praćenje novčanih tokova i likvidnosti svojih deponenata. Nadalje, bankama je uskraćeno obavljanje poslova platnog prometa, što je isključivo bankarski posao. Takvu organizaciju platnog prometa imaju još jedino neke zemlje nastale raspadom bivše Jugoslavije, ali je i u njima u tijeku reforma.

Razlog za donošenje novog Zakona o platnom prometu u zemlji je uspostava sustava platnog prometa u zemlji koji je usklađen s potrebama razvijenoga tržišnog gospodarstva, kompatibilan sa sustavima razvijenih zemalja i koji se temelji na preporukama EMU-a.

Temeljne postavke novog sustava platnog prometa u zemlji su:

- Platni promet je u isključivoj nadležnosti depozitnih institucija. Hrvatska narodna banka vodi račune banaka i račune Republike Hrvatske, a banke vode račune poslovnih subjekata i građana i obavljaju platni promet po tim računima.
- Međubankovne platne transakcije izvršavaju se putem međubankovnih sustava.
- Nedepozitne institucije mogu poslove platnog prometa obavljati samo u ime i za račun depozitnih institucija.

1.1. Pitanja koja su uređena novim Zakonom te posljedice donošenja Zakona

Nositelji poslova platnog prometa su Hrvatska narodna banka i banke. Jedino te institucije mogu obavljati poslove platnog prometa koji su definirani novim Zakonom. Za razliku od sustava platnog prometa koji se primjenjuje do 1. travnja 2002., prema novom Zakonu nedepozitne institucije se javljaju samo kao servisne institucije. Na temelju ugovora mogu obavljati poslove platnog prometa u ime i za račun Hrvatske narodne banke i banaka, koje su u tom slučaju odgovorne i snose rizik za poslove čije su obavljanje povjerile drugoj instituciji.

U svijetu je uobičajeno korištenje usluga drugih institucija, posebno na poslovima prijenosa i obrade podataka platnog prometa i na poslovima obrade gotovog novca.

1.1.2. Računi za obavljanje platnog prometa

Računi za obavljanje platnog prometa su transakcijski računi na kojima se evidentiraju novčani primici, novčani izdaci i saldo. Račune svih pravnih i fizičkih osoba otvaraju i vode banke, a račune banaka i račune Republike Hrvatske otvara i vodi Hrvatska narodna banka.

Što se tiče vrsta računa u bankama, izvršena je standardizacija. Propisano je koje račune banka može otvoriti sudioniku.

Sudionik mora imati najmanje jedan račun za redovno poslovanje jer je obvezan novčana sredstva voditi na računu i plaćati preko računa. U jednoj banci sudionik može imati jedan račun za redovno poslovanje.

Kako bi se osigurala financijska disciplina, uređeno je da sudionik može otvoriti devizni račun, odnosno oročiti sredstva samo u banci u kojoj vodi kunski račun za redovno poslovanje.

Banka ustrojava i vodi registar računa otvorenih u banci, a na razini zemlje ustrojava se Jedinствeni registar računa poslovnih subjekata, koji vodi Hrvatska narodna banka. To je nužna infrastruktura u uvjetima vođenja računa poslovnih subjekata kod više banaka. Matični broj je identifikator na osnovi kojeg će se u Jedinствenom registru računa moći utvrditi svi računi jednog poslovnog subjekta otvoreni u svim bankama u zemlji. Time se osigurava naplata javnih prihoda i osnova prisilne naplate iz sredstava dužnika na njegovim računima u svim bankama.

Zastupljeni su svi oblici plaćanja: bezgotovinski, gotovinski i obračunski, ali je težište na bezgotovinskom plaćanju kao najracionalnijem obliku. Obračunsko plaćanje regulirano je nešto rigoroznije nego u postojećem sustavu platnog prometa. Sudionik koji na računu ima evidentirane nenamirene obveze, ne može plaćati obračunom dugovanja i potraživanja.

Inicijativa za plaćanje s računa, u pravilu, potječe od platitelja. Međutim, nalog za plaćanje s računa platitelja mogu, na temelju zakonskih i ugovornih ovlasti, dati primatelj sredstava, ovlašteni organi i organizacije te banka koja vodi račun.

Uvjet za izvršenje plaćanja jest pokriće sredstava, i to:

- za unutarbankovno plaćanje, odnosno za plaćanje s računa na račun u istoj banci potrebno je samo pokriće sredstava na računu platitelja, a
- za međubankovno plaćanje, tj. za plaćanje s računa koji se vodi u jednoj banci na račun koji se vodi u drugoj banci, potrebno je pokriće sredstava na računu platitelja i na računu banke koja vodi račun platitelja.

Pokriće sredstava na računu čini ne samo saldo od prethodnog dana već i priljev sredstava tijekom dana te sredstva kredita koja se koriste po načelu tekućeg računa.

Nalozi za plaćanje izvršavaju se na teret računa na koji glase. Iznimno, nalozi za plaćanje zakonskih obveza i javnih prihoda, nalozi za naplatu vrijednosnih papira i instrumenata osiguranja plaćanja te nalozi s naslova izvršenja sudskih odluka i drugih ovršnih isprava izvršavaju se iz sredstava platitelja koja se vode na njegovim kunkskim i deviznim računima. Time se, osim zaštite interesa vjerovnika, stvara povjerenje u vrijednosni papir i instrument osiguranja plaćanja, što bi trebalo utjecati na njihov promet. Provedba navedenih odredaba uređena je tako da:

1.1.3. Način i oblici plaćanja

1.1.4. Pokriće sredstava – uvjet za izvršenje plaćanja

- sudionik koji ima više od jednog računa za redovno poslovanje određuje račun za izvršenje naloga po navedenim osnovama, a nalogodavci su obvezani izdavati naloge za plaćanje na teret toga računa
- banke međusobnom suradnjom osiguravaju blokadu svih računa platitelja
- platitelj određuje redosljed sredstava za izvršenje naloga za plaćanje.

Nalozi bez pokrića evidentiraju se na računu platitelja i izvršavaju se nakon osiguranja pokrića prema propisanom redosljedu plaćanja, a ako redosljed plaćanja nije propisan, redosljedom njihova primitka u banku. Dok se ti nalozi ne izvrše, svi računi platitelja su blokirani. Time se onemogućava, u uvjetima poslovanja preko računa kod više banaka, blokada računa u jednoj banci i istodobno plaćanje preko računa u drugoj banci.

Iz istog razloga banka i sudionik koji na dan isteka ugovora o oročenju njegovih sredstava ima evidentirane nenamirene obveze na računu, ne mogu produžiti ugovor o oročenju. U takvim uvjetima banka je obvezna, na dan isteka ugovora o oročenju, sredstva doznačiti na račun za redovno poslovanje sudionika.

Predviđena je sankcija protiv nelikvidnog sudionika. Banka izvješćuje Ministarstvo financija – Poreznu upravu i nadležni trgovački sud o sudioniku koji na računu ima evidentirane nenamirene obveze neprekidno 60 dana. Ministarstvo financija u roku od sljedećih 30 dana predlaže pokretanje stečajnog postupka protiv nelikvidnog sudionika. Namjera ove odredbe Zakona jest omogućiti rješavanje pitanja nelikvidnosti promptno, u samom začetku i ne dopustiti neprekidne blokade računa i po nekoliko godina.

1.1.5. Izvršenje plaćanja

Uređeni su rokovi i način izvršenja plaćanja te namirenje na računima i konačnost plaćanja.

Banka je obvezna na dan valute izvršiti plaćanje s računa na račun koji se vode u istoj banci. Namira se provodi samo na računima u banci i plaćanje je konačno nakon njegova izvršenja na računu platitelja i na računu primatelja.

Plaćanja s računa koji se vodi u jednoj banci na račun u drugoj banci izvršavaju se putem sustava za obračun međubankovnih platnih transakcija, a obveza je banke koja vodi račun platitelja dostaviti platnu transakciju u međubankovni sustav najkasnije na dan valute.

Uspostavljena su dva međubankovna sustava koji se temelje na iskustvu, rješenjima i zahtjevima sustava koji postoje na razini Europske unije:

- HSVP, za izvršenje međubankovnih plaćanja i knjiženje na računima banaka u realnom vremenu na bruto načelu i
- NKS, za izvršenje malih, odnosno masovnih plaćanja, a obračun se provodi na neto multilateralnom načelu.

Putem međubankovnih sustava u potpunosti se anulira sustavni rizik izvršenja plaćanja, s obzirom da se plaćanje izvršava samo ako banka platitelj ima pokriće sredstava na svom računu.

Međubankovno plaćanje jest konačno nakon provedene namire na računu banke platitelja i na računu banke primatelja u Hrvatskoj narodnoj banci.

Regulativa i nadzor nad sustavom platnog prometa u zemlji u nadležnosti je Hrvatske narodne banke. Zakonom se uređuju samo temeljna pitanja funkcioniranja platnog prometa u zemlji, a podzakonskim propisima, koje donosi Hrvatska narodna banka, regulira se njihova provedba.

1.1.6. Posebne ovlasti u platnom prometu

Osim što je određen za temeljnog nositelja poslova platnog prometa u zemlji, Zakonom o platnom prometu u zemlji ("Narodne novine", br. 27/1993. i 97/2000.) Zavod za platni promet bio je osnovan i institucionalno uređen. To znači da s prestankom važenja toga Zakona prestaje postojati i Zavod za platni promet kao institucija. Radi toga nužan je, i to što prije, preustroj Zavoda za platni promet. U tom smislu, istodobno s donošenjem novog Zakona o platnom prometu u zemlji, donesen je i Zakon o Financijskoj agenciji ("Narodne novine", br. 117/2001), kojim se uređuje budući institucionalni i poslovni status ZAP-a.

1.1.7. Posljedice donošenja Zakona

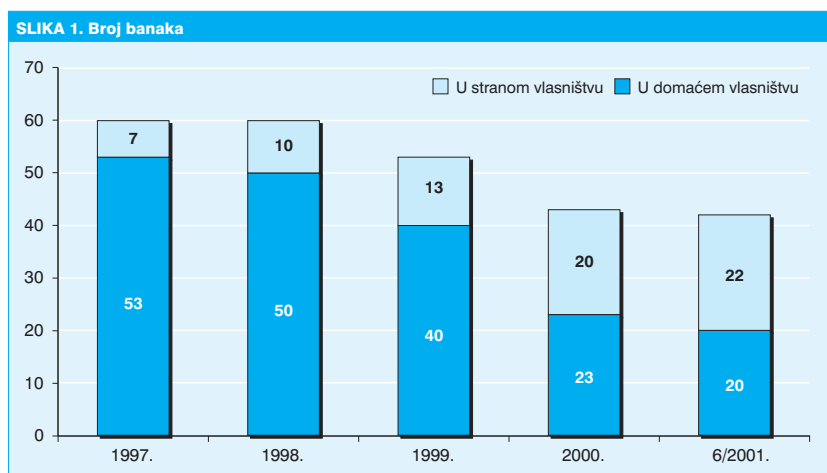
Status Hrvatske pošte u sustavu platnog prometa također se mijenja. Hrvatska pošta neće moći obavljati poslove platnog prometa na temelju zakonskih ovlasti, već samo na osnovi ugovornog odnosa s bankama.

Iz svega navedenoga može se zaključiti da donošenje novog Zakona o platnom prometu u zemlji umnogome utječe na drukčije funkcioniranje cjelokupnoga financijskog sustava zemlje te stoga zahtijeva određene pripreme i prilagodbe. U tom smislu posebna je odgovornost na strani banaka, kao temeljnih nositelja poslova platnog prometa u budućnosti.

2. Pokazatelji poslovanja bankovnih institucija

U Republici Hrvatskoj poslovale su sredinom 2001. godine 42 poslovne banke – jedna manje¹ nego krajem 2000. godine².

U prvoj polovini 2001. godine broj banaka u većinskom stranom vlasništvu povećan je od 20 na 22. Usporedo s rastom broja banaka u većinskom stranom vlasništvu porastao je udio aktive tih banaka u ukupnoj aktivni sustava, i to sa 84,1 posto krajem 2000. godine na 88,2 posto sredinom 2001. godine.



Analizirajući rast aktive pojedinih grupa banaka prema vlasništvu u prvoj polovini 2001. godine, uočava se da je kod banaka u većinskom stranom vlasništvu ostvaren prosječan rast od 7,1 posto. Istodobno je kod banaka u većinskom domaćem državnom vlasništvu ostvaren prosječan rast aktive od 5,3 posto, dok je kod banaka u većinskom domaćem privatnom vlasništvu ostvaren prosječan rast aktive od 1,1 posto.

U nastavku, radi lakše usporedivosti, banke su podijeljene u četiri grupe. Za kriterij je odabrana visina aktive. Tako I. grupu čine banke s aktivom većom od 5 milijardi kuna, II. grupu banke s aktivom između 1 milijarde i 5 milijardi kuna, III. grupu banke s aktivom između 500 milijuna i 1 milijarde kuna i IV. grupu banke s aktivom manjom od 500 milijuna kuna.

TABLICA 1. Grupe banaka usporedivih značajki, na kraju razdoblja, u tisućama kuna

Grupa	Kriterij za uvrštavanje	XII. 1998.	XII. 1999.	XII. 2000.	VI. 2001.
I.	Aktiva (A) > 5.000.000	4	4	5	5
II.	1.000.000 < A < 5.000.000	19	15	13	14
III.	500.000 < A < 1.000.000	9	5	8	7
IV.	A < 500.000	28	29	17	16

2.1. Banke

2.1.1. Struktura bankovnog sektora u Republici Hrvatskoj

¹ Kaptol banci d.d., Zagreb oduzeto je odobrenje za rad 7. ožujka 2001.

² Od listopada 2001. godine u Sektoru nadzora i kontrole se iz statističke obrade, uz banke i štedionice nad kojima je pokrenut stečajni postupak, isključuju i one institucije kojima je Savjet HNB-a oduzeo odobrenje za rad. U skladu s tom izmjenom izvršene su korekcije serija podataka za prethodna razdoblja.

⇨ 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 s pretežno stranim vlasništvom. 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.

⇨ 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).

2.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija bankovnog sustava

U prvoj polovini 2001. godine jedna je banka, zahvaljujući ostvarenom rastu aktive od 27,5 posto, prešla iz III. u II. grupu banaka. Tako visok rast aktive, već viđen i kod većih banaka u pretežno stranom vlasništvu, vezan je prije svega uz rast deviznih depozita te znatni rast dopunskoga kapitala.

Poslovna mreža banaka ovdje se analizira na razini županija na osnovi kretanja broja poslovnica i podružnica te broja bankomata. Sredinom 2001. godine u bankovnom je sustavu zabilježeno povećanje broja poslovnica i podružnica za 30 poslovnih jedinica, odnosno za 0,4 posto u usporedbi s krajem 2000. godine. U navedenom razdoblju otvoreno je 47 novih poslovnih jedinica uz istodobno zatvaranje njih 9. Osim toga, zbog oduzimanja odobrenja za rad Kaptol banci njezinih 8 poslovnih jedinica više se ne uključuje u statistiku. U prvoj polovini 2001. godine najviše poslovnih jedinica (6) otvoreno je u Splitsko-dalmatinskoj županiji, a slijede Dubrovačko-neretvanska i Zadarska županija sa po 5 novootvorenih poslovnih jedinica. Istodobno je smanjen broj poslovnih jedinica u Varaždinskoj (2) i Međimurskoj (1) županiji, kao rezultat racionalizacije poslovne mreže dvije najveće bankarske grupe nakon preuzimanja najvećih banaka u navedenim županijama.

Najveća promjena poslovne mreže primjetna je u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu. U prvoj polovini 2001. godine 8 je banaka otvorilo 12 poslovnih jedinica, dok je 6 banaka zatvorilo 8 poslovnih jedinica. Jedna je banka otvorila čak 5 poslovnih jedinica, što čini 8,5 posto njezine mreže u navedenim županijama.

⇒ 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.

TABLICA 2. Teritorijalna raširenost podružnica i poslovnica banaka, na kraju razdoblja				
Županija	XII. 1998.	XII. 1999.	XII. 2000.	VI. 2001.
Zagrebačka ž. i Grad Zagreb	159	157	140	144
Krapinsko-zagorska	18	18	18	20
Sisačko-moslavačka	30	27	24	24
Karlovačka	19	20	18	18
Varaždinska	24	26	23	21
Koprivničko-križevačka	25	24	23	24
Bjelovarsko-bilogorska	25	22	20	22
Primorsko-goranska	46	55	57	61
Ličko-senjska	9	8	8	8
Virovitičko-podravska	18	18	14	15
Požeško-slavonska	16	15	16	16
Brodsko-posavska	12	12	13	14
Zadarska	40	39	32	37
Osječko-baranjska	59	59	47	49
Šibensko-kninska	30	28	28	28
Vukovarsko-srijemska	19	22	15	15
Splitsko-dalmatinska	104	106	100	106
Istarska	83	86	85	85
Dubrovačko-neretvanska	54	55	49	54
Međimurska	23	25	26	25
Ukupno	813	822	756	786

Kod mreže bankomata i nadalje bilježimo visoke stope rasta. U prvoj polovini 2001. godine broj instaliranih bankomata povećan je za 127 jedinica ili za 17,3 posto. Povećanje broja instaliranih bankomata ostvareno je u svim županijama. Znatni rast broja instaliranih bankomata, kao i u 2000. godini, ostvaren

je u Splitsko-dalmatinskoj županiji (25 jedinica) te u Primorsko-goranskoj županiji (14 jedinica). U Splitsko-dalmatinskoj županiji jedna banka sama u prvoj polovini 2001. godine instalirala je 14 novih bankomata. Navedena je banka u istom razdoblju povećala svoju mrežu bankomata u Hrvatskoj za 51 bankomat ili za 39,8 posto.

U Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu broj bankomata raste mnogo sporije nego u 2000. godini. Dok je prošle godine broj instaliranih bankomata porastao za 56, u prvoj polovini 2001. godine porastao je za 4 jedinice. Osim toga, primjetno je i restrukturiranje mreže bankomata. Dok je 8 banaka instaliralo 13 bankomata, 6 banaka je uklonilo 9 bankomata. Takvo kretanje broja instaliranih bankomata sugerira da su Zagrebačka županija i Grad Zagreb relativno dobro pokriveni mrežom bankomata.

TABLICA 3. Teritorijalna raširenost bankomata, na kraju razdoblja

Županija	XII. 1998.	XII. 1999.	XII. 2000.	VI. 2001.
Zagrebačka ž. i Grad Zagreb	89	181	237	241
Krapinsko-zagorska	3	6	14	17
Sisačko-moslavačka	2	6	14	18
Karlovačka	7	12	21	22
Varaždinska	12	16	23	26
Koprivničko-križevačka	10	12	14	16
Bjelovarsko-bilogorska	7	9	18	19
Primorsko-goranska	35	68	95	109
Ličko-senjska	2	6	7	11
Virovitičko-podravska	3	7	8	9
Požeško-slavonska	3	4	6	9
Brodsko-posavska	2	4	10	12
Zadarska	12	17	26	34
Osječko-baranjska	12	19	27	42
Šibensko-kninska	2	8	13	15
Vukovarsko-srijemska	3	4	5	10
Splitsko-dalmatinska	14	31	63	88
Istarska	48	80	84	96
Dubrovačko-neretvanska	7	15	32	41
Međimurska	12	18	19	28
Ukupno	285	523	736	863

⇨ 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.

U prvoj polovini 2001. godine udjel dviju najvećih banaka u ukupnim depozitima sustava blago raste uz istodobno blago smanjenje njihova udjela u aktivni. Sredinom 2001. godine udjel navedenih banaka u ukupnoj aktivni sustava dostiže 47,1 posto. Istodobno, njihov udjel u ukupnim depozitima sustava dostiže 50,3 posto. U navedenom razdoblju, od kraja 2000. do sredine 2001. godine, dvije najveće banke ostvarile su prosječnu stopu rasta aktive od 5,5 posto te depozita od 9 posto. Istodobno je na razini sustava ostvarena prosječna stopa rasta aktive od 6,5 posto i depozita od 8,4 posto.

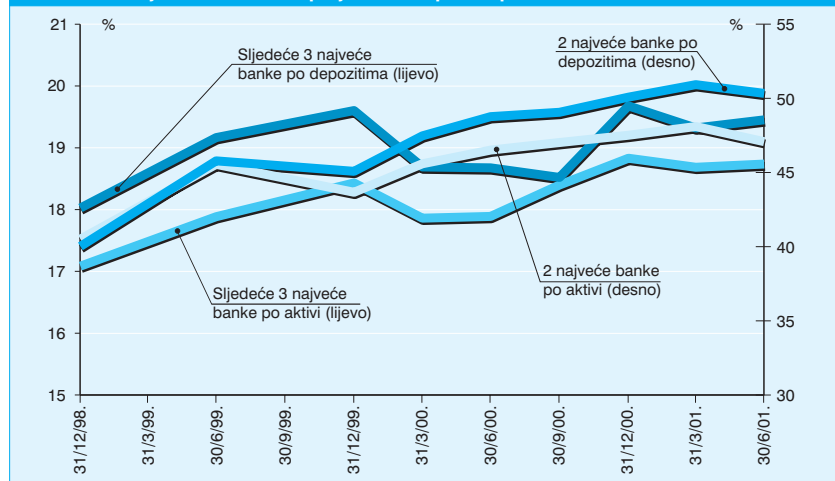
Kod sljedećih triju najvećih banaka³ bilježi se u prvoj polovini 2001. godine blago smanjenje njihova udjela u ukupnoj aktivni sustava kao i u ukupnim depozitima. Sredinom 2001. godine udio navedenih banaka u ukupnoj aktivni sustava dostiže 18,7 posto. Istodobno njihov udio u ukupnim depozitima dostiže 19,4 posto. U navedenom razdoblju, od kraja 2000. do sredine 2001. godine, sljedeće tri najveće banke ostvarile su prosječnu stopu rasta aktive od 5,9 posto i depozita od 7,2 posto.

³ Sljedeće tri najveće banke čine treća, četvrta i peta banka prema navedenim kriterijima.

⇒ Kriteriji odabira dviju najvećih banaka, odnosno sljedećih triju banaka u sustavu jest veličina njihove aktive. Udio u aktivni dviju najvećih banaka (sljedećih triju banaka) računa se kao omjer zbroja aktiva dviju najvećih banaka (sljedećih triju banaka) i ukupne aktive svih banaka, a izražava se u postocima. Na isti je način napravljen izračun udjela 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 2. Udio najvećih banaka u ukupnoj aktivni i ukupnim depozitima



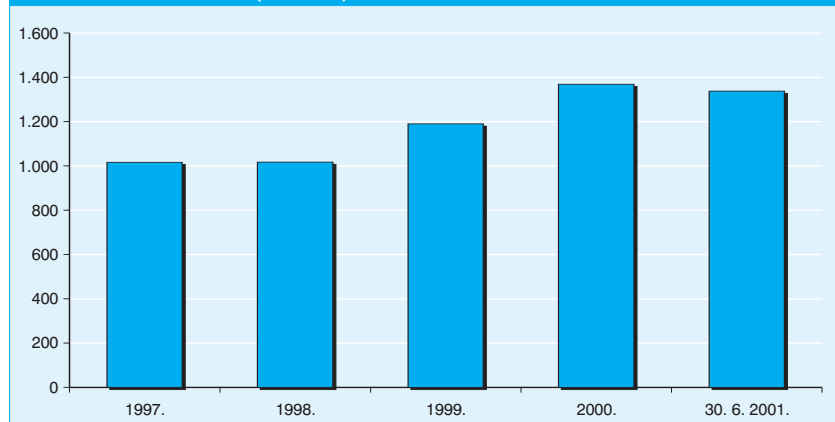
Takvo kretanje udjela pet najvećih banaka u ukupnoj aktivni i depozitima sustava rezultat je snažnog rasta nekoliko banaka s aktivom većom od 2 milijarde kuna, a koje se ne ubrajaju u navedenu grupu pet najvećih banaka. Te su banke u prvoj polovini 2001. godine ostvarile prosječan rast aktive od 22,5 posto i prosječan rast depozita od 26,3 posto.

⇒ Taj se indeks za svaku banku računa po sljedećoj formuli:

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

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

SLIKA 3: Herfindahlov indeks (sve banke)



4 Indeks se računa kao zbroj kvadrata postotnih udjela svih banaka u sustavu te bi u hipotetičnom slučaju postojanja samo jedne banke bio maksimalnih 10000. Ovdje treba napomenuti da indeks ne raste linearno te da razina indeksa od npr. 2000 ne znači da je koncentracija u sustavu 20 posto.

Kretanje Herfindahlova indeksa⁴ potvrđuje navedena kretanja koncentracije bankovnog sustava. Navedeni je indeks sredinom 2001. godine dostigao razinu od 1338 jedinica, što je smanjenje od 30 jedinica u usporedbi s krajem 2000. godine.

2.1.3. Bilanca banaka

Na dan 30. lipnja 2001. godine ukupna aktiva banaka iznosila je 119,1 milijardu kuna, što je povećanje od 7,3 milijarde kuna ili 6,5 posto u odnosu prema kraju 2000. godine, odnosno povećanje od 19,9 milijardi kuna ili 20 posto u usporedbi sa stanjem na dan 30. lipnja 2000. Prema podacima za 30. lipnja 2001. u strukturi aktive ukupni krediti sudjelovali su sa 48,6 posto. Slijede depoziti kod bankovnih institucija sa 13,2 posto te investicijski portfelj vrijednosnih papira sa 11 posto.

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

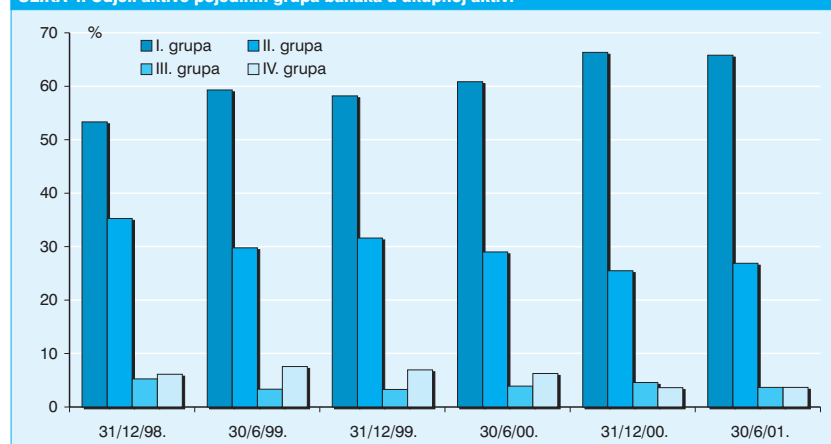
	XII. 1998.		XII. 1999.			XII. 2000.			VI. 2001.		
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.412,5	6,6	9.733,5	10,4	51,8	11.489,3	10,3	18,0	12.722,7	10,7	10,7
1.1. Gotovina	815,2	0,8	1.245,9	1,3	52,8	1.506,3	1,3	20,9	1.468,1	1,2	-2,5
1.2. Depoziti	5.597,3	5,8	8.487,6	9,1	51,6	9.983,1	8,9	17,6	11.254,6	9,5	12,7
2. Depoziti kod bankovnih institucija	11.459,9	11,8	10.312,5	11,0	-10,0	17.695,3	15,8	71,6	15.702,9	13,2	-11,3
3. Trezorski zapisi i blagajnički zapisi HNB-a	1.070,8	1,1	3.139,5	3,4	193,2	6.059,0	5,4	93,0	8.259,5	6,9	36,3
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	288,5	0,3	1.067,8	1,1	270,1	2.462,4	2,2	130,6	2.538,2	2,1	3,1
5. Krediti financijskim institucijama	854,8	0,9	1.246,2	1,3	45,8	1.085,6	1,0	-12,9	1.134,0	1,0	4,5
6. Krediti ostalim komitentima	49.591,8	51,2	45.391,5	48,5	-8,5	50.130,7	44,8	10,4	56.661,4	47,6	13,0
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	17.747,1	18,3	15.477,1	16,5	-12,8	14.167,5	12,7	-8,5	13.100,4	11,0	-7,5
8. Ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva	2.788,5	2,9	1.768,6	1,9	-36,6	2.411,0	2,2	36,3	2.313,5	1,9	-4,0
9. Preuzeta imovina	340,6	0,4	447,2	0,5	31,3	614,5	0,5	37,4	616,7	0,5	0,4
10. Materijalna imovina i softver (minus amortizacija)	3.168,7	3,3	3.164,6	3,4	-0,1	3.252,5	2,9	2,8	3.354,4	2,8	3,1
11. Kamate, naknade i ostala imovina	3.745,3	3,9	2.518,1	2,7	-32,8	3.169,2	2,8	25,9	3.428,2	2,9	8,2
12. Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke	691,3	0,7	743,6	0,8	7,6	699,4	0,6	-6,0	759,5	0,6	8,6
Ukupna aktiva	96.777,0	100,0	93.522,9	100,0	-3,4	111.837,7	100,0	19,6	119.072,3	100,0	6,5

U prvoj polovini 2001. godine u odnosu prema kraju 2000. godine značajan rast zabilježen je kod kredita ostalim komitentima, plasmana u trezorske zapise MF-a i blagajničke zapise HNB-a te depozita kod HNB-a. Rast kredita ostvaren je kod kredita stanovništvu, a nakon gotovo dvije godine stagnacije i kod kredita poduzećima. Na rast depozita kod HNB-a najviše je utjecalo povećanje depozita u bankama. Znatno povećanje depozita rezultiralo je povećanjem ukupnog iznosa izdvojene obvezne pričuve za oko 0,5 milijardi kuna.

U navedenom razdoblju najveći nominalni i relativni pad zabilježen je kod depozita kod bankovnih institucija, investicijskog portfelja vrijednosnih papira te ulaganja u podružnice i povezana trgovačka društva.

Nakon neprekidnog rasta udjela banaka I. grupe u ukupnoj aktivnosti sustava, u prvoj polovini 2001. godine njihov je udio blago smanjen. Sredinom 2001. godine njihov je udio iznosio 65,8 posto, odnosno 0,5 postotnih bodova manje nego na kraju 2000. godine. U prvoj polovini 2001. godine banke iz navedene grupe u prosjeku su ostvarile rast aktive od 5,6 posto.

SLIKA 4. Udjeli aktive pojedinih grupa banaka u ukupnoj aktivnosti



↑ 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 aktivnosti sustava. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi sa stanjem krajem prethodnog razdoblja.

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

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

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

	XII. 1998.		XII. 1999.			XII. 2000.			VI. 2001.		
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	4.761,3	4,9	5.282,3	5,6	10,9	3.510,9	3,1	-33,5	3.753,0	3,2	6,9
1.1. Kratkoročni krediti	2.142,7	2,2	2.088,7	2,2	-2,5	1.130,8	1,0	-45,9	946,4	0,8	-16,3
1.2. Dugoročni krediti	2.618,5	2,7	3.193,7	3,4	22,0	2.380,1	2,1	-25,5	2.806,5	2,4	17,9
2. Depoziti	58.584,6	60,5	56.997,0	60,9	-2,7	72.683,4	65,0	27,5	78.817,5	66,2	8,4
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	9.117,0	9,4	9.216,9	9,9	1,1	12.619,0	11,3	36,9	13.008,2	10,9	3,1
2.2. Štedni depoziti	13.564,2	14,0	13.678,0	14,6	0,8	17.689,3	15,8	29,3	17.544,8	14,7	-0,8
2.3. Oročeni depoziti	35.903,4	37,1	34.102,1	36,5	-5,0	42.375,1	37,9	24,3	48.264,5	40,5	13,9
3. Ostali krediti	17.028,9	17,6	15.007,5	16,0	-11,9	16.329,0	14,6	8,8	16.404,2	13,8	0,5
3.1. Kratkoročni krediti	1.435,1	1,5	1.652,8	1,8	15,2	503,3	0,4	-69,6	670,6	0,6	33,2
3.2. Dugoročni krediti	15.593,7	16,1	13.354,7	14,3	-14,4	15.825,7	14,2	18,5	15.733,6	13,2	-0,6
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	1,1	0,0	0,0	0,0	-95,9	0,0	0,0	-	19,3	0,0	-
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,9	0,0	0,0	0,0	-94,8	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,2	0,0	0,0	0,0	-100,0	0,0	0,0	-	19,3	0,0	-
5. Dopunski kapital	492,8	0,5	343,1	0,4	-30,4	520,3	0,5	51,7	500,2	0,4	-3,9
5.1. Izdani podređeni instrumenti	-	-	105,5	0,1	-	282,9	0,3	168,1	254,0	0,2	-10,2
5.2. Izdani hibridni instrumenti	-	-	237,5	0,3	-	237,4	0,2	0,0	246,2	0,2	3,7
6. Kamate, naknade i ostale obveze	6.553,3	6,8	4.849,2	5,2	-26,0	5.475,5	4,9	12,9	5.670,2	4,8	3,6
7. Dobit/gubitak tekuće godine	-1.671,6	-1,7	466,4	0,5	-	1.123,2	1,0	140,8	1.087,6	0,9	-3,2
8. Kapital	11.026,7	11,4	10.577,3	11,3	-4,1	12.195,5	10,9	15,3	12.820,3	10,8	5,1
Ukupno	96.777,0	100,0	93.522,9	100,0	-3,4	111.837,7	100,0	19,6	119.072,3	100,0	6,5

↑ 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.

Udio banaka II. grupe u ukupnoj aktivi u istom razdoblju raste sa 25,5 na 26,9 posto. Od navedenog povećanja udjela 0,9 postotnih bodova odnosi se na jednu banku koja je u drugom tromjesečju prešla iz III. u II. grupu. Ostatak povećanja od 0,5 postotnih bodova odnosi se na rast udjela u aktivi banaka koje su se u cijelom razdoblju nalazile u II. grupi. Banke iz navedene grupe u prvoj polovini 2001. godine ostvarile su u prosjeku stopu rasta aktive od 8,3 posto.

Pad udjela III. grupe u istom razdoblju od 4,6 na 3,7 posto u cijelosti je rezultat ranije navedenog prelaska jedne banke u II. grupu, dok je rast udjela IV. grupe rezultat nešto višega prosječnog rasta aktive banaka navedene grupe. U prvoj polovini 2001. godine kod banaka IV. grupe ostvarena je u prosjeku stopa rasta aktive od 8,6 posto.

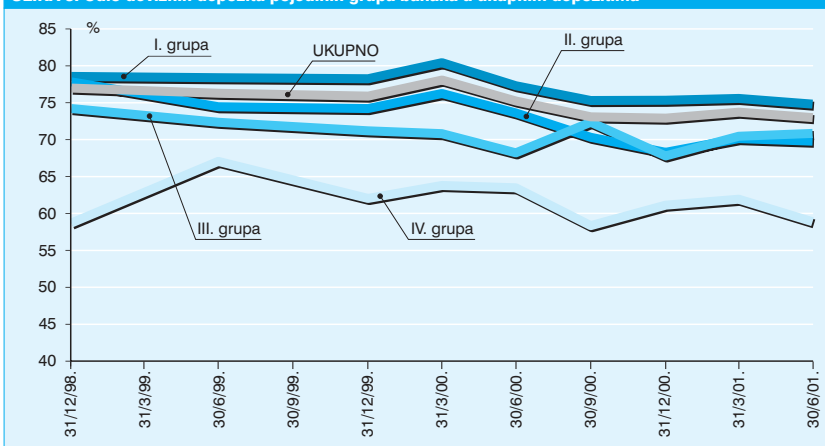
U strukturi pasive banaka, prema podacima za sredinu 2001. godine, najveći udio imali su depoziti – 66,2 posto. Slijedili su ostali krediti sa 13,8 posto i kapital sa 10,8 posto.

U prvoj polovini 2001. godine najveći apsolutni rast, i to za od 6,1 milijardu kuna, ali i najveći rast udjela u ukupnoj pasivi, za 1,2 postotna boda, ostvaren je kod ukupnih depozita. Gotovo cijeli rast ukupnih depozita odnosi se na rast oročenih depozita. Tako se 27,8 posto rasta oročenih depozita odnosi na rast oročenih deviznih depozita stanovništva na rok od 3 mjeseca do godine dana, dok se 21,6 posto rasta odnosi na rast oročenih deviznih depozita stanovništva na rok od jedne do tri godine.

Sredinom 2001. godine, promatrano na razini sustava, 64,9 posto ukupne pasive činila je devizna pasiva, što je povećanje udjela od 0,8 postotnih bodova u usporedbi s krajem 2000. godine, odnosno povećanje od 0,3 postotna boda u usporedbi sa stanjem sredinom 2000. godine.

Udio deviznih depozita u ukupnim depozitima, na razini sustava, sredinom 2001. godine iznosio je 73 posto i ostao je nepromijenjen u odnosu prema kraju 2000. godine.

SLIKA 5. Udio deviznih depozita pojedinih grupa banaka u ukupnim depozitima



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

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

Kapital banaka nastavlja u prvoj polovini 2001. godine rast iz 2000. godine. U usporedbi s krajem 2000. godine ostvaren je rast od 5,1 posto, dok je u usporedbi sa stanjem sredinom 2000. godine ostvaren rast od 12,3 posto. Promatrajući strukturu kapitala u prvoj polovini 2001. godine, vidi se da je nastavljen rast zakonskih te statutarne i ostalih kapitalnih rezervi.

2.1.4. Kapital banaka

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

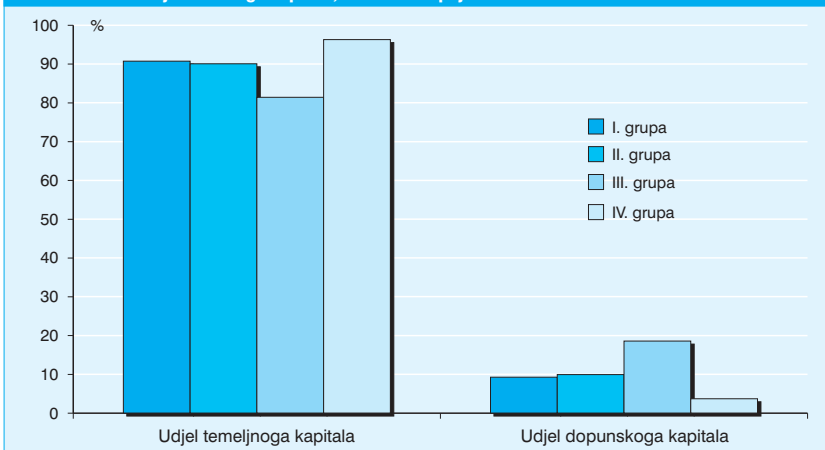
	XII. 1998.		XII. 1999.			XII. 2000.			VI. 2001.		
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena
1. Dionički kapital	8.944,7	81,1	8.219,7	77,7	-8,1	8.549,9	70,1	4,0	8.698,1	67,8	1,7
2. Zadržana dobit (gubitak)	16,7	0,2	73,7	0,7	341,0	326,2	2,7	342,7	85,6	0,7	-73,8
3. Zakonske rezerve	1.165,5	10,6	1.540,2	14,6	32,2	2.098,8	17,2	36,3	2.457,2	19,2	17,1
4. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	899,8	8,2	743,8	7,0	-17,3	1.220,5	10,0	64,1	1.579,5	12,3	29,4
Ukupno	11.026,7	100,0	10.577,3	100,0	-4,1	12.195,5	100,0	15,3	12.820,3	100,0	5,1

Sredinom 2001. godine u strukturi kapitala dionički kapital sudjelovao je sa 67,8 posto. Slijedile su zakonske rezerve sa 19,2 posto, statutarne i ostale kapitalne rezerve sa 12,3 posto te zadržana dobit sa 0,7 posto.

U usporedbi s krajem 2000. godine udio dioničkoga kapitala u ukupnom kapitalu smanjio se sa 70,1 na 67,8 posto, čime se i u 2001. godini nastavio lagani trend smanjenja navedenog udjela. S druge se strane udjeli zakonskih rezervi te statutarne i ostalih kapitalnih rezervi u ukupnom kapitalu povećavaju te su sredinom 2001. godine dostigli 19,2, odnosno 12,3 posto ukupnoga kapitala.

⇨ 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.

SLIKA 6. Struktura jamstvenoga kapitala, na dan 30. lipnja 2001.



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

Podaci o temeljnom, dopunskom i 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.).

Na razini sustava jamstveni se kapital u prvoj polovini 2001. godine smanjio za 5,1 posto nakon rasta od 16 posto u 2000. godini. Njegova se struktura također donekle promijenila. Sredinom 2001. godine temeljni je kapital sudjelovao u jamstvenom kapitalu sa 90,5 posto, što je 0,4 postotna boda manje nego krajem 2000. godine, odnosno 0,8 postotnih bodova manje nego krajem 1999. godine.

⇒ 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).

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

	XII. 1998.		XII. 1999.		Promjena	XII. 2000.			VI. 2001.		
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel		Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena
I. grupa	3.800,8	35,8	5.089,8	45,7	33,9	7.631,2	59,1	49,9	7.192,9	56,2	-5,7
II. grupa	4.001,4	37,7	3.834,5	34,5	-4,2	3.144,6	24,4	-18,0	3.607,9	28,2	14,7
III. grupa	1.021,0	9,6	492,6	4,4	-51,8	924,5	7,2	87,7	813,1	6,4	-12,1
IV. grupa	1.796,5	16,9	1.711,9	15,4	-4,7	1.211,5	9,4	-29,2	1.175,5	9,2	-3,0
Ukupno	10.619,7	100,0	11.128,8	100,0	4,8	12.911,9	100,0	16,0	12.789,4	100,0	-0,9

Kretanje jamstvenoga kapitala prikazano je u Tablici 7. U prvoj polovini 2001. godine primjetno je i nominalno i relativno smanjenje jamstvenoga kapitala kod I., III. i IV. grupe, dok je II. grupa ostvarila rast. Pad jamstvenoga kapitala ostvaren je zbog toga što se u podatke koji se ne odnose na kraj godine ne uključuje dobit tekuće godine, osim u iznimnim slučajevima. Osim toga, nekoliko je banaka u prvom polugodištu ostvarilo neznatan gubitak, za koji se jamstveni kapital umanjuje odmah.

Temeljni kapital na razini sustava, nakon neprestanog rasta u cijelom promatranom razdoblju, u prvoj polovini 2001. godine ostvario je blagi pad. Blago smanjenje temeljnoga kapitala⁵ ostvareno je kod I., III. i IV. grupe, dok je kod II. grupe ostvareno povećanje. Na ukupno smanjenje temeljnoga kapitala najviše je utjecalo smanjenje temeljnoga kapitala nekoliko banaka iz I. grupe. Na smanjenje je ponajviše utjecalo stjecanje vlastitih dionica dviju banaka, a zatim smanjenje zadržane dobiti u jednoj banci. Na povećanje temeljnoga kapitala kod II. grupe utjecala je iskazana dokapitalizacija jedne banke.

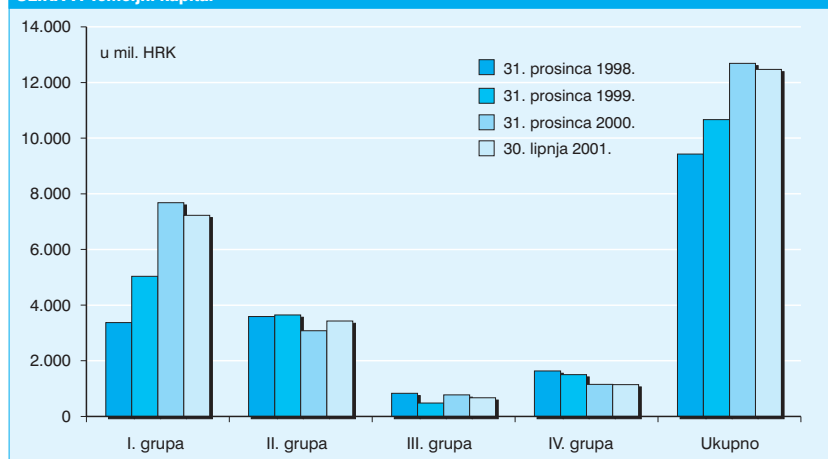
Takvo kretanje rezultiralo je i promjenom udjela pojedinih grupa banaka u ukupnom temeljnom kapitalu, tako da je:

- krajem 1999. godine I. grupa sudjelovala sa 47,2 posto, II. grupa sa 34,2 posto, III. grupa sa 4,5 posto i IV. grupa sa 14,1 posto;

5 Dana 1. siječnja 2001. stupila je na snagu izmijenjena Uputa o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 123/2000). Kao rezultat navedene izmjene donekle se promijenila struktura jamstvenoga kapitala tako što se pojedine pozicije više ne uključuju u temeljni već u dopunski kapital.

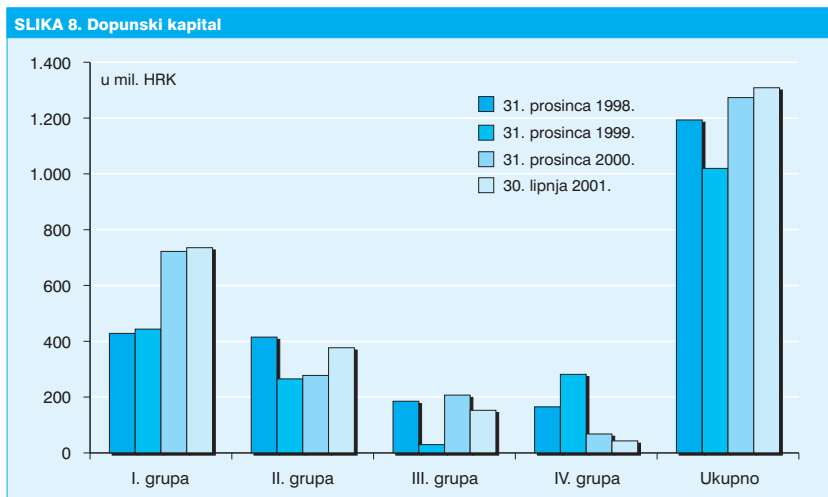
⇒ Izračun temeljnoga kapitala definiran je Odlukom o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) te odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke – NN, br. 36/1999. i 123/2000). U navedenom prikazu kretanja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

SLIKA 7. Temeljni kapital



- sredinom 2000. godine I. grupa sudjelovala sa 52,9 posto, II. grupa sa 28,9 posto, III. grupa sa 4,4 posto i IV. grupa sa 13,8 posto;
- krajem 2000. godine I. grupa sudjelovala sa 60,5 posto, II. grupa sa 24,2 posto, III. grupa sa 6,1 posto i IV. grupa sa 9,1 posto;
- sredinom 2001. godine I. grupa sudjelovala sa 58 posto, II. grupa sa 27,5 posto, III. grupa sa 5,4 posto i IV. grupa sa 9,1 posto.

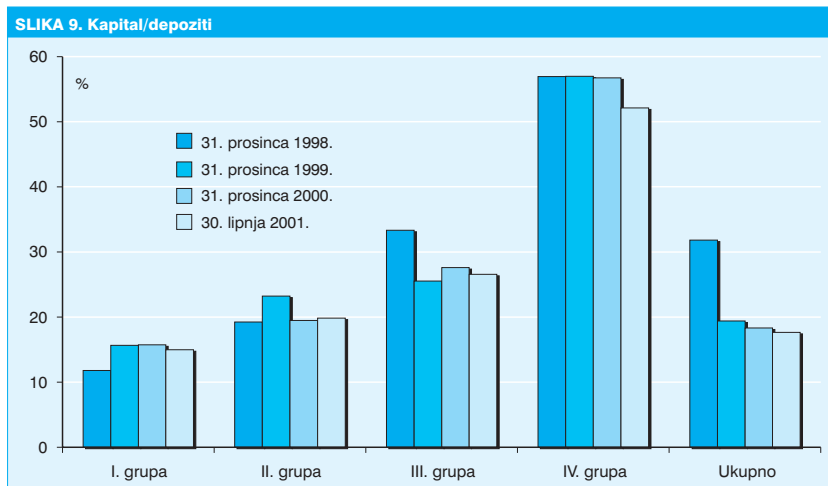
Na razini sustava u prvoj polovini 2001. godine ostvaren je rast dopunškoga kapitala od 35,1 milijun kuna, odnosno za 2,8 posto.



⇨ Izračun dopunškoga 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 dopunškoga kapitala u promatranom razdoblju dopunski kapital pojedine grupe banaka dobiven je tako da su zbrojeni iznosi dopunškoga 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).

Pri tomu su se mijenjali udjeli pojedinih grupa banaka u dopunskom kapitalu, tako da je:

- krajem 1999. godine I. grupa sudjelovala sa 43,5 posto, II. grupa sa 26 posto, III. grupa sa 2,9 posto i IV. grupa sa 27,6 posto;
- sredinom 2000. godine I. grupa sudjelovala sa 44,1 posto, II. grupa sa 25,6 posto, III. grupa sa 4,9 posto i IV. grupa sa 25,4 posto;
- krajem 2000. godine I. grupa sudjelovala sa 56,7 posto, II. grupa sa 21,8 posto, III. grupa sa 16,2 posto i IV. grupa sa 5,3 posto;
- sredinom 2001. godine I. grupa sudjelovala sa 56,2 posto, II. grupa sa 28,8 posto, III. grupa sa 11,7 posto i IV. grupa sa 3,3 posto.



⇨ 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 podijelila 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).

Na blagi rast dopunškoga kapitala u prvoj polovini 2001. godine kod I. grupe banaka najviše je utjecao rast rezervacija za neidentificirane gubitke, dok je kod II. grupe na rast najviše utjecao rast hibridnih instrumenata kod jedne banke. Kretanje, ali sa suprotnim predznakom, iste pozicije utjecalo je na pad dopunškoga kapitala kod IV. grupe banaka.

Iz omjera kapitala i depozita (Slika 9.) vidi se da kod većih banaka kapital manje sudjeluje u izvorima sredstava nego kod manjih banaka. Tako, dok je u I. grupi taj udio sredinom 2001. godine bio 15 posto, a u IV. grupi bio je 52,1 posto.

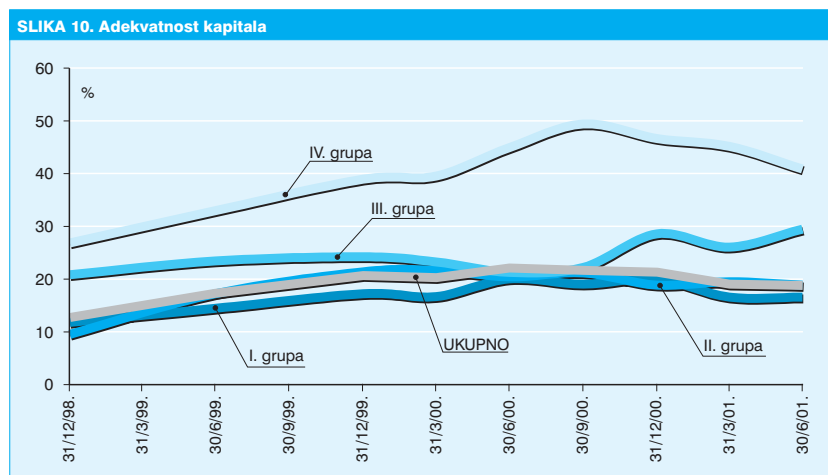
Omjer kapitala i depozita u prvoj se polovini 2001. godine kod II. grupe povećao. Rast omjera kapitala i depozita kod navedene grupe rezultat je povećanja i kapitala i depozita, pri čemu je povećanje kapitala veće. S druge strane, pad omjera kapitala i depozita kod I. grupe rezultat je povećanja i kapitala i depozita, pri čemu je povećanje depozita veće, kod III. grupe rezultat je smanjenja i kapitala i depozita, pri čemu je smanjenje kapitala veće, dok je kod IV. grupe rezultat smanjenja kapitala uz istodobno povećanje depozita.

Sredinom 2001. godine zabilježene su sljedeće vrijednosti stope adekvatnosti kapitala: 16,6 posto u I. grupi, 18,9 posto u II. grupi, 29,5 posto u III. grupi te 40,9 posto u IV. grupi. Istodobno, na razini sustava, stopa adekvatnosti kapitala iznosila je 18,8 posto. U usporedbi s krajem 2000. godine na razini sustava stopa je pala 2,5 postotnih bodova.

Pad stope adekvatnosti kapitala u prvoj polovini 2001. godine u I. i IV. grupi rezultat je smanjenja jamstvenoga kapitala uz istodobno povećanja ponderirane rizične aktive. Kod II. i III. grupe u istom je razdoblju zabilježeno osciliranje stope adekvatnosti kapitala, s tim da je stopa ostala nepromijenjena kod II. grupe, dok je porasla kod III. grupe. U navedenom razdoblju kod II. grupe porasli su i jamstveni kapital i ponderirana rizična aktiva, dok su kod III. grupe oba pokazatelja opala. Izmjene i dopune propisa o načinu izračunavanja adekvatnosti kapitala i ponderirane aktive⁶ mogle su utjecati na blago povećanje ponderirane rizične aktive.

6 NN, br. 123/2000.

⇒ Za izračun stope adekvatnosti kapitala uzima se omjer između jamstvenoga kapitala i ponderirane rizične 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 rizične aktive svih banaka te grupe. Tako dobivena suma jamstvenoga kapitala podijeljena je sa sumom ukupno ponderirane rizične aktive i pomnožena sa 100. 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 rizična aktiva računa se u skladu s Odlukom o načinu izračunavanja adekvatnosti kapitala i ponderirane aktive banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000) i s Uputom za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja adekvatnosti kapitala i ponderirane aktive banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000). Izvori podataka o ponderiranoj aktivi jesu izvješća banaka na obrascu PA, odnosno PA1, koji je sastavni dio navedene Upute.



2.1.5. Račun dobiti i gubitka

U prvoj polovini 2001. godine banke su na razini ukupnog sustava ostvarile 1,1 milijardu kuna dobiti poslije oporezivanja, što je u usporedbi s prvom polovinom 2000. godine povećanje od 0,3 milijarde kuna, odnosno za 41,2 posto. Na rast dobiti, kao i u 2000. godini, najviše su utjecali veći neto kamatni prihodi te manji troškovi rezervacija za gubitke.

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

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.
1. Neto kamatni prihod	1.176,9	1.411,9	681,2	644,5	111,8	96,2	164,4	100,5	2.134,4	2.253,2
1.1. Kamatni prihodi	2.286,9	2.727,9	1.323,1	1.242,5	186,1	169,0	290,3	173,7	4.086,4	4.313,1
1.2. Kamatni troškovi	1.110,0	1.315,9	641,8	598,0	74,2	72,8	126,0	73,2	1.952,0	2.059,9
2. Neto nekamatni prihod	866,1	715,6	114,3	104,1	46,3	47,7	78,3	56,8	1.105,1	924,2
2.1. Nekamatni prihodi	1.050,1	893,1	278,6	297,4	59,4	62,8	104,2	71,9	1.492,4	1.325,2
2.2. Nekamatni troškovi	184,0	177,4	164,3	193,4	13,1	15,1	25,9	15,1	387,3	401,0
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	871,7	1.153,4	497,8	511,7	92,8	94,1	170,0	112,1	1.632,2	1.871,4
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	1.171,4	974,1	297,8	236,9	65,4	49,8	72,7	45,2	1.607,3	1.306,1
5. Troškovi rezervacija za gubitke	432,9	121,8	329,6	34,4	20,9	25,2	43,2	13,2	826,6	194,6
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	738,5	852,4	-31,8	202,5	44,5	24,7	29,5	32,0	780,7	1.111,5
7. Porez na dobit	0,0	10,5	8,6	12,7	2,0	3,5	1,8	0,1	12,3	26,7
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	738,5	841,9	-40,5	189,8	42,5	21,2	27,7	31,9	768,3	1.084,8

Ukupni ostvareni prihod iz poslovanja utvrđen prema neto načelu (kao zbroj neto kamatnih i neto nekamatnih prihoda umanjjenih za opće administrativne troškove i amortizaciju), promatrano na razini sustava, u prvoj polovini 2001. godine smanjen je u odnosu prema istom razdoblju prošle godine za 0,3 milijarde kuna, odnosno za 18,7 posto. U istom je razdoblju ostvaren pad ukupnih prihoda iz poslovanja kod I. grupe u iznosu od 0,2 milijarde kuna, odnosno za 16,8 posto, II. grupe (60,9 milijuna kuna, odnosno za 20,4 posto), III. grupe (15,6 milijuna kuna, odnosno za 23,8 posto) te kod IV. grupe (27,5 milijuna kuna, odnosno za 37,8 posto).

U strukturi prihoda na razini bankovnog sustava u prvoj polovini 2001. godine ostvaren je rast udjela kamatnih prihoda u ukupnim prihodima u odnosu prema istom razdoblju prošle godine, ali i u odnosu prema cijeloj 2000. godini. Dok je rast udjela u prvom polugodištu 2001. godine u odnosu prema prvom polugodištu 2000. godine iznosio 3,3 postotna boda, u odnosu prema cijeloj 2000. godini iznosio je 2 postotna boda. Kod I. grupe banaka također se bilježi povećanje udjela kamatnih prihoda u ukupnim prihodima, dok se kod II., III. i IV. grupe bilježi smanjenje navedenog udjela.

U strukturi rashoda na razini sustava sredinom 2001. godine prevladavali su kamatni troškovi sa 45,5 posto. Slijedili su opći administrativni troškovi i amortizacija sa 41,3 posto, nekamatni troškovi sa 8,9 posto te troškovi rezervacija za gubitke sa 4,3 posto.

Najveći rast udjela u ukupnim rashodima u prvoj polovini 2001. godine u odnosu prema istom razdoblju prošle godine od 7,3 postotnih bodova ostvaren je kod općih administrativnih troškova i amortizacije, koji su ostvarili i najveći nominalni rast. Na rast udjela navedenih troškova utjecali su rast udjela troškova za zaposlenike od 3,9 postotnih bodova, ostalih troškova od 1,9 postotnih bodova te amortizacije od 1,4 postotna boda.

S druge strane, smanjenje udjela u ukupnim rashodima od 12,9 postotnih bodova ostvareno je kod troškova rezervacija za gubitke. Na pad navedenih troškova najviše su utjecali niži troškovi rezervacija za identificirane gubitke

* 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.

⇒ 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 zbrojni iznosi istovrsnih stavki iz izvješća svih banaka, zbroj stavljen u odnos s ukupnim prihodima ostvarenim u promatranom razdoblju na razini svih banaka te je dobiveni iznos pomnožen sa 100.

TABLICA 9. Struktura prihoda, u postocima

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.
1. Kamatni prihodi	68,5	75,3	82,6	80,7	75,8	72,9	73,6	70,7	73,2	76,5
1.1. Kamatni prihodi od odobrenih kredita	43,4	49,8	64,7	64,8	55,4	56,1	60,6	58,6	51,2	54,5
1.2. Kamatni prihodi od depozita	9,7	11,4	6,7	8,0	7,2	9,2	6,2	7,0	8,5	10,2
1.3. Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira	11,4	12,7	4,2	5,9	7,1	7,1	3,2	5,3	8,6	10,3
1.4. Prihodi od dionica i ostalih vlasničkih ulaganja	0,8	0,6	2,6	0,1	0,3	0,4	0,0	0,0	1,2	0,5
1.5. Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda	0,0	-0,2	1,3	-0,2	0,0	0,0	0,2	-1,5	0,4	-0,2
1.6. Kamatni prihodi iz prijašnjih godina	1,7	0,5	0,4	0,4	0,2	0,1	0,2	0,0	1,2	0,4
1.7. Ostali kamatni prihodi	1,5	0,5	2,8	1,7	5,5	0,0	3,0	1,3	2,1	0,8
2. Nekamatni prihodi	31,5	24,7	17,4	19,3	24,2	27,1	26,4	29,3	26,8	23,5
2.1. Nekamatni prihodi od provizija ili naknada	12,9	14,6	11,4	13,8	12,3	13,3	13,6	14,0	12,5	14,3
2.2. Neto tečajne razlike po osnovi nekamatnih prihoda	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.3. Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	-0,3	-4,0	-3,4	-5,5	0,5	0,8	-0,5	2,8	-1,2	-3,9
2.4. Dobit/gubitak od kupoprodaje deviza	6,3	7,0	6,0	6,1	8,6	8,6	8,5	9,5	6,4	6,9
2.5. Dobit/gubitak od kupoprodaje vrijednosnih papira	8,7	3,6	0,0	0,3	0,0	0,6	0,0	0,3	5,2	2,4
2.6. Ostali prihodi	3,9	3,3	3,2	1,7	2,7	2,9	4,6	2,6	3,7	2,8
2.7. Izvanredni prihodi	0,1	0,1	0,2	2,9	0,2	0,8	0,2	0,1	0,1	0,9
Ukupno	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

⇒ 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.

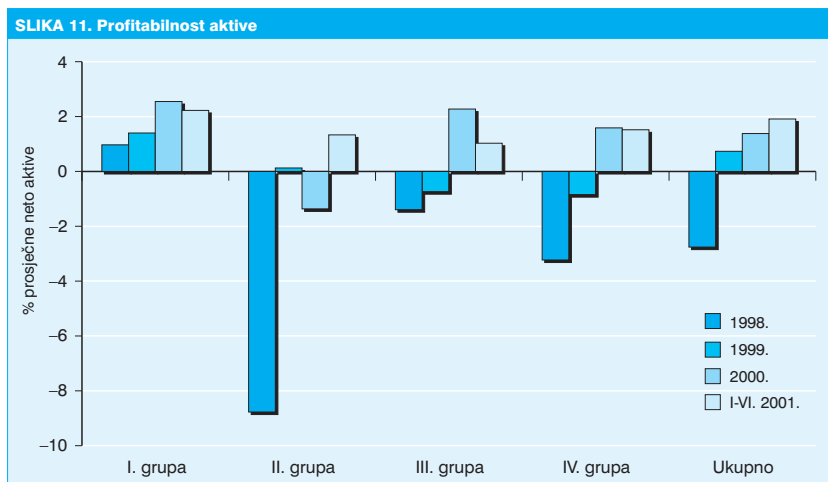
Izvor podataka o rashodima su izvješća banaka na obrascu RDG (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

TABLICA 10. Struktura rashoda, u postocima

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.	I-VI/00.	I-VI/01.
1. Kamatni troškovi	42,7	47,5	39,3	44,7	36,9	35,1	34,5	34,3	40,7	45,5
1.1. Kamatni troškovi na primljene kredite	10,8	11,5	13,6	16,4	11,2	5,8	8,9	6,7	11,6	12,5
1.2. Kamatni troškovi na depozite	29,1	32,5	22,5	25,7	23,5	27,6	23,0	22,7	26,2	29,8
1.3. Kamatni troškovi na dužničke vrijednosne papire	0,0	0,0	0,1	0,1	0,2	0,0	0,7	0,3	0,1	0,1
1.4. Premije za osiguranje štednih uloga	2,5	3,1	1,3	2,3	1,7	1,9	0,9	1,2	1,9	2,7
1.5. Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih troškova	0,1	-0,1	0,9	-0,4	0,0	-0,2	0,7	1,6	0,4	-0,1
1.6. Kamatni troškovi iz prijašnjih godina	0,2	0,5	0,3	0,5	0,0	0,1	0,3	1,6	0,2	0,5
1.7. Ostali kamatni troškovi	0,0	0,0	0,5	0,0	0,4	0,0	0,1	0,1	0,2	0,0
2. Nekamatni troškovi	7,1	6,4	10,1	14,5	6,5	7,3	7,1	7,1	8,1	8,9
2.1. Nekamatni troškovi provizija ili naknada	2,7	3,1	6,0	7,5	3,2	3,7	3,1	3,4	3,9	4,4
2.2. Neto tečajne razlike po osnovi nekamatnih troškova	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2.3. Ostali troškovi	4,4	3,3	3,5	6,4	3,2	3,0	3,8	3,6	4,0	4,2
2.4. Izvanredni troškovi	0,0	0,0	0,5	0,6	0,1	0,5	0,2	0,1	0,2	0,2
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	33,5	41,7	30,5	38,3	46,1	45,4	46,6	52,5	34,0	41,3
3.1. Troškovi zaposlenika	20,4	25,1	16,0	19,0	24,6	23,0	23,8	28,9	19,4	23,3
3.2. Amortizacija	3,2	5,0	4,2	5,6	5,8	5,6	6,4	7,3	3,9	5,3
3.3. Ostali troškovi	9,9	11,6	10,3	13,7	15,7	16,8	16,3	16,2	10,8	12,7
4. Troškovi rezervacija za gubitke	16,7	4,4	20,2	2,6	10,4	12,2	11,8	6,2	17,2	4,3
4.1. Troškovi rezervacija za identificirane gubitke	12,1	3,3	22,2	0,1	5,0	8,5	11,6	3,8	15,2	2,6
4.2. Ispravak vrijednosti ulaganja u podružnice i povezana trg. društva	0,1	0,2	-2,0	0,0	0,2	0,7	0,0	0,0	-0,6	0,2
4.3. Ispravak vrijednosti ulaganja u dionice i posl. udjele u invest. portfelju	-0,1	-1,1	0,4	0,6	1,2	2,0	-1,1	0,3	0,1	-0,4
4.4. Troškovi rezervacija za neidentificirane gubitke	4,6	2,0	-0,4	1,8	4,0	0,9	1,3	2,1	2,6	1,9
Ukupno	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

od oko 0,6 milijardi kuna nego u prvoj polovinu 2000. godine te niži troškovi rezervacija za neidentificirane gubitke od oko 40 milijuna kuna.

U prvoj polovini 2001. godine ukupni je sustav ostvario prosječnu profitabilnost aktive od 1,9 posto. U usporedbi s prvom polovinom 2000. godine ostvareno je povećanje od 0,3 postotna boda, dok je u usporedbi s cijelom 2000. godinom ostvareno povećanje od 0,5 postotnih bodova. Istodobno je ostvarena prosječna razina profitabilnosti kapitala od 15,9 posto, što je povećanje od 2,7 postotnih bodova u odnosu prema prvoj polovinu 2000. godine, odnosno povećanje od 5,2 postotna boda u odnosu prema cijeloj 2000. godini.



↳ Omjer dobiti prije oporezivanja i prosječne 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 aktive. Tako dobivena suma dobiti prije oporezivanja 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 dobiti prije oporezivanja jest obrazac RDG (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), a podataka o aktivni obrazac BS (Statističko izvješće za banke).

Promatrano li kolika je u usporedbi s prvom polovinom 2000. godine bila profitabilnost aktive i profitabilnost kapitala na razni pojedinih grupa, uočiti ćemo povećanje oba pokazatelja kod II. grupe, zbog eliminiranja gubitka i ostvarene dobiti od 189,8 milijuna kuna, te kod IV. grupe zbog povećanja ostvarene dobiti od 4,2 milijuna kuna, odnosno za 15,3 posto. Istodobno, smanjenje oba pokazatelja primjetno je kod I. grupe, zbog većeg rasta prosječnoga kapitala i prosječne aktive od rasta dobiti, te kod III. grupe zbog smanjenja ostvarene dobiti uz istodobni rast prosječne aktive i prosječnoga kapitala. Dakle, u prvoj polovini 2001. godine ostvaren je pozitivan prinos u svim grupama: u I. grupi 2,2 posto na aktivu i 20,8 posto na kapital, u II. grupi 1,3 posto na aktivu i 10,9 posto na kapital, u III. grupi 1 posto na aktivu i 5,3 posto na kapital te u IV. grupi 1,5 posto na aktivu i 5,2 posto na kapital.

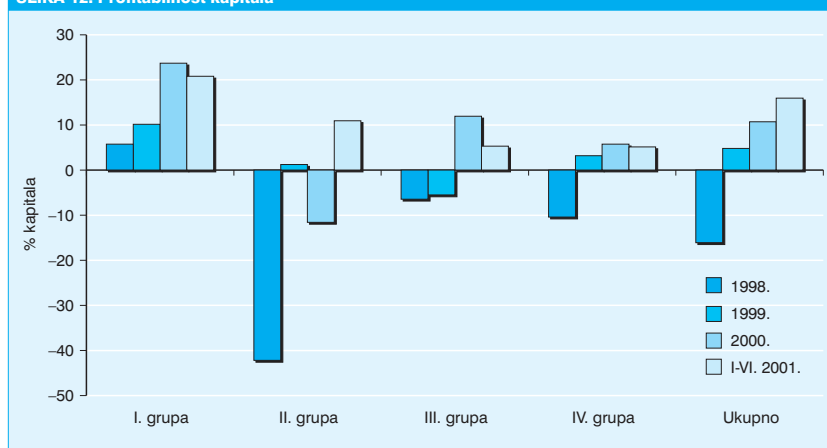
Osnovni razlog za takvo kretanje navedenih pokazatelja u prvoj polovini 2001. godine, kao i u 2000. godini, bilo je smanjenje rezervacija za gubitke. Jedan od osnovnih uzroka smanjenja rezervacija bilo je poboljšanje likvidnosti realnog sektora.

I kamatni prihodi i kamatni rashodi, u usporedbi s prosječnom neto aktivom na razini sustava, u prvoj su polovini 2001. godine malo smanjeni. Tako je u prvoj polovini 2001. godine ostvareno smanjenje kamatnih prihoda u usporedbi sa 2000. godinom od 0,7 postotnih bodova, uz smanjenje kamatnih rashoda od 0,4 postotna boda. U usporedbi s prvom polovinom 2000. godine kamatni su prihodi smanjeni za 1 postotni bod, uz smanjenje kamatnih rashoda za 0,5 postotnih bodova.

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

Izvor podataka o iznosu dobiti nakon oporezivanja jest obrazac RDG (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), a podataka o temeljnom kapitalu obrazac JAK, odnosno JK1, koji je sastavni dio Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 36/1999. i 123/2000), donesene na temelju Odluke o načinu izračunavanja kapitala banke (NN, br. 32/1999. i 101/2000).

SLIKA 12. Profitabilnost kapitala



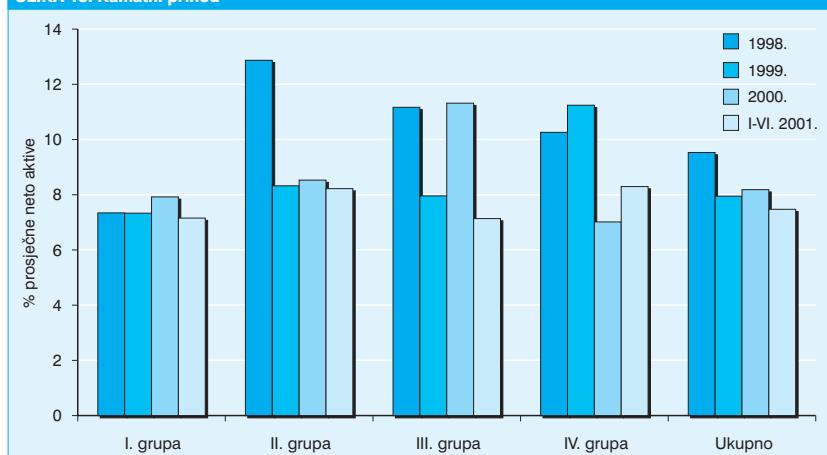
Smanjenje kamatnih prihoda i kamatnih rashoda ostvareno je u tri grupe banaka. Tako je u prvoj polovini 2001. godine u odnosu prema 2000. godini ostvareno smanjenje kamatnog prihoda kod I. grupe za 0,8 postotnih bodova i istodobno smanjenje kamatnih rashoda za 0,4 postotna boda. U II. grupi ostvareno je smanjenje kamatnih prihoda za 0,3 postotna boda uz smanjenje kamatnih rashoda za 0,4 postotna boda. U III. grupi ostvareno je smanjenje kamatnih prihoda za 4,2 postotna boda uz smanjenje kamatnih rashoda za 1,9 postotnih bodova. U IV. grupi ostvareno je povećanje kamatnih prihoda za 1,3 postotna boda uz povećanje kamatnih rashoda za 1 postotni bod. Pozitivno kretanje navedenih pokazatelja ostvareno je u II. grupi (smanjenje kamatnih prihoda uz veće smanjenje kamatnih rashoda) te u IV. grupi (povećanje kamatnih prihoda uz manje povećanje kamatnih troškova). Negativno kretanje navedenih pokazatelja ostvareno je u I. i III. grupi (smanjenje kamatnih prihoda uz manje smanjenje kamatnih rashoda).

⇒ 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.

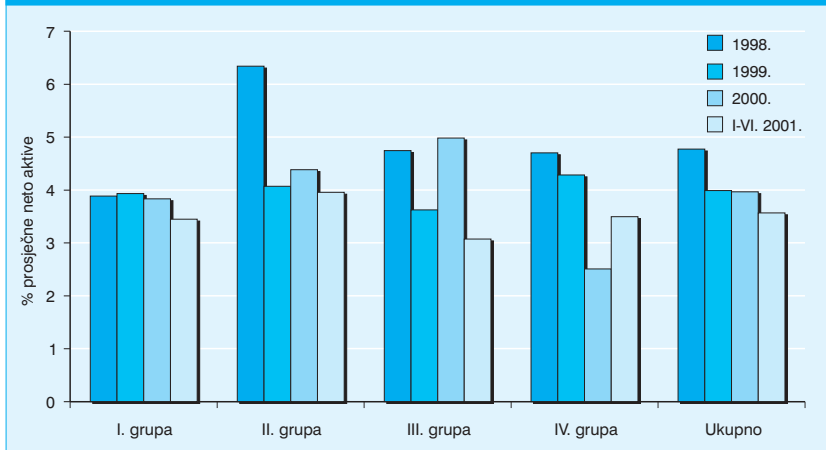
Izvor podataka o iznosu kamatnih prihoda jest obrazac RDG, a podataka o iznosu aktive obrazac BS (oba su obrasca sastavni dio Statističkog izvješća za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

SLIKA 13. Kamatni prihod



I u prvoj polovini 2001. godine nastavlja se trend laganog pada i aktivnih i pasivnih kamatnih stopa. Povremene oscilacije kamatnih stopa koje uočavamo u podacima za prvu polovinu 2001. godine, a koje su još uočljivije u mjesečnim serijama, rezultat su relativno velike osjetljivosti vagane kamatne stope na iznose kredita koji su uz pripadnu kamatnu stopu pušteni u tečaj. U prvoj polovini 2001. godine ostvaren je daljnji rast kredita poduzećima i stanovništvu, a

SLIKA 14. Kamatni rashod

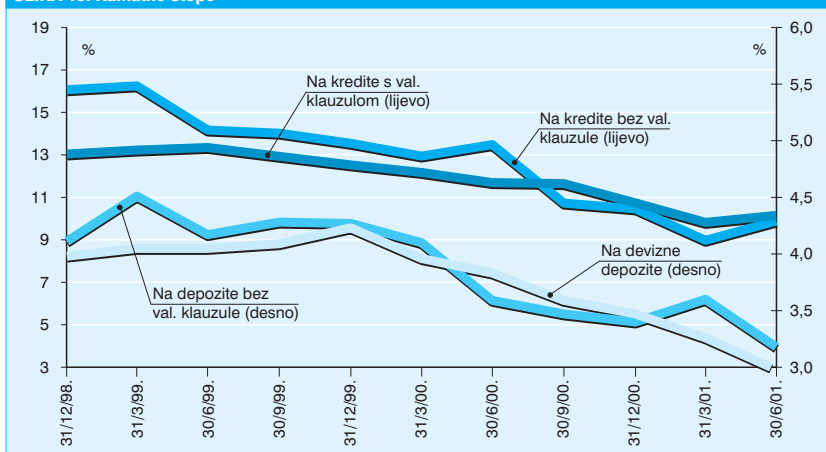


među novoodobrenim kreditima prevladavaju krediti odobreni na rok do godine dana. Budući da su kamatne stope na kratkoročne kredite niže nego kamatne stope na dugoročne kredite, i prosječna je kamatna stopa na kredite sa i bez valutne klauzule blago snižena.

U prvom tromjesečju 2001. godine kamatne stope na depozite bez valutne klauzule rastu iznad kamatnih stopa na devizne depozite prije svega zbog povećane potražnje banaka za kunama kako bi održale valutnu poziciju.

Sredinom 2001. godine na razini sustava ostvarena je prosječna kamatna stopa na kredite bez valutne klauzule od 9,9 posto, na kredite s valutnom klauzulom od 10,2 posto, na depozite bez valutne klauzule od 3,2 posto te na devizne depozite od 3 posto. U usporedbi sa stanjem krajem 2000. godine prosječna je kamatna stopa na kredite bez valutne klauzule smanjena za 0,6 postotnih bodova, na kredite s valutnom klauzulom smanjena za 0,5 postotnih bodova, na depozite bez valutne klauzule smanjena za 0,2 postotna boda, dok je na devizne depozite smanjena za 0,5 postotnih bodova. Prosječna kamatna stopa na kredite s valutnom klauzulom nešto je viša od kamatne stope na kredite bez valutne klauzule ponajprije zbog toga što među novoodobrenim kreditima prevladavaju krediti bez valutne klauzule. U strukturi novoodobrenih kredita bez valutne klauzule prevladavaju kratkoročni krediti poduzećima, na koje je kamatna stopa nešto niža. S druge strane, oko polovine novoodobrenih kredita s valutnom klauzulom dugoročni su krediti, među kojima prevladavaju dugoročni krediti stanovništvu na koje je prosječna kamatna stopa nešto viša.

SLIKA 15. Kamatne stope



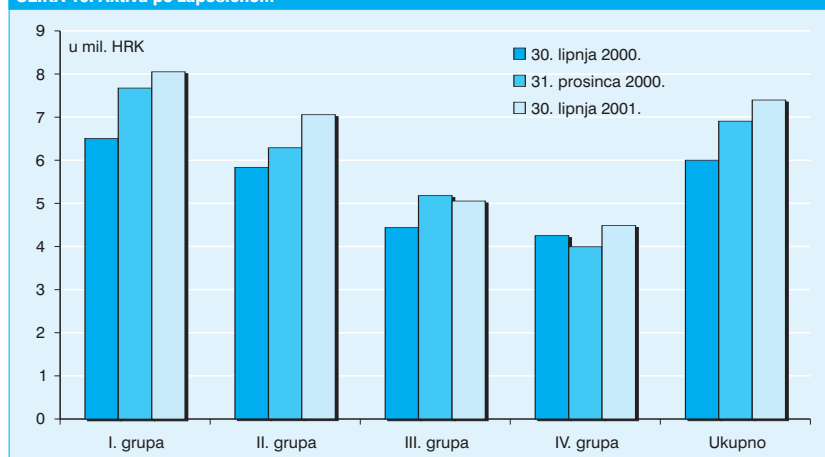
Omjer kamatnih troškova i prosječne aktive za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje kamatni troškovi u određenom razdoblju svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga zbroje iznosi prosječne aktive svake pojedine grupe banaka. Tako dobivena suma kamatnih troškova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

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. Kunske depoziti bez valutne klauzule (depoziti po videnju, 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 kunske 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.

⇒ Za svaku grupu banaka zbroje se iznosi prosječne 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. Prosječna aktiva računa se kao aritmetička sredina stanja aktive na početku i na kraju razdoblja za koje se prosjek računa. Izvor podataka o iznosu aktive jest obrazac BS (Statističko izvješće za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001), a podataka o broju zaposlenih su banke.

SLIKA 16. Aktiva po zaposlenom

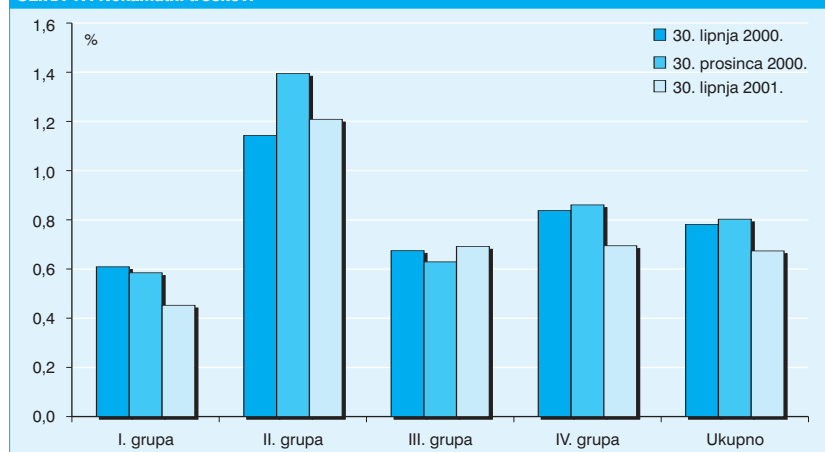


U bankovnom su sustavu sredinom 2001. godine radila 16099 zaposlenika, što je 94 zaposlenika (0,6 posto) manje nego na kraju 2000. godine, odnosno 435 zaposlenika (2,6 posto) manje nego sredinom 2000. godine. Time je nastavljen trend smanjenja broja zaposlenih u bankovnom sustavu, koji pratimo od sredine 1999. godine. Na razini sustava u prosjeku je na svakog zaposlenog dolazilo 7,4 milijuna kuna aktive. Kod većih banaka navedeni je omjer u prosjeku veći, tako da je u I. grupi ostvarena aktiva od 8,1 milijun kuna po zaposleniku, u II. grupi 7,1 milijun kuna, u III. grupi 5,1 milijun kuna te u IV. grupi 4,5 milijuna kuna. Kod II. grupe banaka ostvaren je najveći nominalni rast navedenog pokazatelja u prvoj polovini 2001. godine od 0,8 milijuna kuna po zaposleniku, odnosno za 12,2 posto, dok je kod III. grupe istodobno ostvaren pad navedenog pokazatelja od 0,1 milijun kuna po zaposleniku, odnosno za 2,4 posto.

Kretanje udjela nekamatnih troškova u aktivi u prvoj polovini 2001. godine na razini sustava također upućuje na poboljšanje poslovanja banaka. U prvoj polovini 2001. godine ostvarena je razina navedenog udjela od 0,7 posto, što je poboljšanje za 0,1 postotni bod u usporedbi sa 2000. godinom. Prema tom pokazatelju u prvoj polovini 2001. godine najuspješnija je I. grupa (0,5 posto), dok je najveće povećanje u usporedbi sa 2000. godinom (0,2 postotna boda) ostvareno u II. grupi. Istodobno se u III. grupi bilježi blago pogoršanje.

⇒ Omjer nekamatnih troškova i prosječne aktive za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje nekamatni troškovi, ostvareni u određenom razdoblju, svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga zbroje iznosi prosječne aktive svake grupe. Tako dobivena suma nekamatnih troškova podijeli se sa sumom prosječne aktive i pomnoži sa 100. Jednaki se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke. Prosječna se aktiva računa kao aritmetička sredina stanja aktive na početku i na kraju razdoblja za koje se prosjek računa. Izvor podataka o iznosu nekamatnih troškova jest obrazac RDG, a podataka o iznosu aktive obrazac BS (oba su obrasca sastavni dio Statističkog izvješća za banke – NN, br. 57/1999. i 3/2001).

SLIKA 17. Nekamatni troškovi



Sredinom 2001. godine na razini bankovnog sustava ukupni su plasmani iznosili 133 milijarde kuna. U usporedbi s krajem 2000. godine plasmani su povećani za oko 9,1 milijardu kuna ili za 7,3 posto, dok su u usporedbi sa stanjem sredinom 2000. godine povećani za 21,4 milijarde kuna ili za 19,2 posto.

U prvoj polovini 2001. godine nastavljen je trend rasta udjela aktive koja donosi prihode u ukupnoj aktivni započet u drugoj polovini 2000. godine. Navedeni udjel je sredinom 2001. godine iznosio 91,5 posto, što je povećanje od 0,9 postotnih bodova u usporedbi sa stanjem krajem 2000. godine.

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

Plasmani	XII. 1998.		XII. 1999.		XII. 2000.		VI. 2001.	
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel
A	97.227,9	85,1	92.061,5	85,5	108.489,8	87,5	117.561,5	88,4
B	6.377,8	5,6	4.507,0	4,2	3.708,5	3,0	4.084,4	3,1
C	5.574,8	4,9	3.749,9	3,5	3.090,3	2,5	2.856,7	2,1
D	2.718,1	2,4	3.393,6	3,2	3.832,8	3,1	3.823,1	2,9
E	2.359,6	2,1	3.903,3	3,6	4.803,1	3,9	4.653,7	3,5
Ukupno	114.258,2	100,0	107.615,4	100,0	123.924,5	100,0	132.979,4	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).

U prvoj polovini 2001. godine zaustavljen je i trend povećanja udjela plasmana koji pripadaju skupinama najvišeg rizika (D i E). Nakon kontinuiranog rasta udjela od 2,6 posto krajem 1997. godine na 7 posto krajem 2000. godine, u prvoj polovini 2001. godine navedeni udjel je smanjen na 6,4 posto. Kretanje navedena dva pokazatelja upućuje na blago poboljšanje kvalitete portfelja banaka u prvoj polovini 2001. godine, što se može ilustrirati i kretanjem omjera rezervacija i plasmana. Navedeni se omjer od promjene trenda sredinom 2000. godine neprestano poboljšava (smanjuje) te sredinom 2001. godine dostiže razinu od 7,5 posto.

TABLICA 12. Omjer rezervacija i plasmana (A, B, C, D i E), na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 1998.	XII. 1999.	XII. 2000.	VI. 2001.
1. Ukupno rezerviranja za identificirane i neidentificirane gubitke	7.645,6	9.476,2	10.176,6	9.983,9
1.1. Rezerviranja za identificirane gubitke	6.951,6	8.673,6	9.355,4	9.076,3
1.2. Rezerviranja za neidentificirane gubitke	694,0	802,6	821,2	907,6
2. Ukupno bruto plasmani (A, B, C, D i E)	114.258,2	107.165,1	123.924,5	132.979,4
3. Relativni omjer ukupnih rezervacija i ukupnih bruto plasmana	6,7%	8,8%	8,2%	7,5%

⇨ Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana koji se raspoređuju u rizične skupine, računa se tako da se zbroje posebne rezerve za identificirane i neidentificirane gubitke te se dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i pomnoži sa 100. Izvori podataka o iznosima posebnih rezervacija za identificirane i 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).

Na poboljšanje navedenih pokazatelja, odnosno na smanjenje kreditnog rizika, najviše je utjecalo poboljšanje likvidnosti gospodarstva.

Sredinom 2001. godine od 57,8 milijardi kuna plasiranih kredita na razini sustava 25,4 milijarde kuna, odnosno 44 posto, ukupnih kredita plasirano je u ostala trgovačka društva. Slijedili su krediti stanovništvu u iznosu od 24,5 milijardi kuna (42,4 posto) te krediti državnim jedinicama u iznosu od 3,6 milijarde kuna (6,2 posto). U odnosu prema stanju krajem 2000. godine najveći rast od 3,7 milijardi kuna, odnosno za 17,9 posto, ostvaren je kod kredita stanovništvu. Slijede krediti ostalim trgovačkim društvima s porastom od 3,1 milijardu kuna, odnosno za 13,8 posto, te krediti javnim trgovačkim društvima s porastom od 0,4 milijarde kuna, odnosno za 16,9 posto.

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

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	XII. 2000.	VI. 2001.	XII. 2000.	VI. 2001.	XII. 2000.	VI. 2001.	XII. 2000.	VI. 2001.	XII. 2000.	VI. 2001.
1. Državne jedinice	3.608,6	3.172,2	360,4	332,7	96,9	58,1	36,9	44,5	4.102,8	3.607,4
2. Financijske institucije	568,8	700,4	429,5	302,8	58,8	73,3	28,5	57,4	1.085,6	1.134,0
3. Javna trgovačka društva	1.767,2	1.998,2	391,8	626,8	44,7	16,0	152,1	113,0	2.355,8	2.754,0
4. Ostala trgovačka društva	11.230,0	12.730,0	8.637,5	10.067,4	1.213,6	1.127,6	1.241,4	1.484,2	22.322,6	25.409,2
5. Nefitne institucije	227,4	80,3	54,2	56,2	7,8	6,8	1,5	0,9	290,9	144,2
6. Stanovništvo	13.938,6	16.584,2	5.012,8	6.466,1	1.170,3	727,2	658,1	725,8	20.779,8	24.503,2
7. Nerezidenti	74,1	116,2	181,1	118,1	7,3	1,5	16,3	7,6	278,9	243,5
Ukupno	31.414,7	35.381,4	15.067,2	17.970,2	2.599,5	2.010,5	2.134,8	2.433,3	51.216,3	57.795,4

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

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

Usporedbom pojedinih grupa može se uočiti da su u strukturi kreditnog portfelja najveći udio kredita državnim jedinicama, javnim trgovačkim društvima i stanovništvu ostvarile banke iz I. grupe, najveći udio kredita financijskim institucijama ostvarile su banke iz III. grupe, dok su banke iz IV. grupe ostvarile najveći udio kredita ostalim trgovačkim društvima.

2.1.7. Pokazatelji likvidnosti

U prvoj polovini 2001. godine likvidnost bankovnog sustava je poboljšana što je rezultiralo povećanjem plasmana banaka u likvidne instrumente Hrvatske narodne banke i Ministarstva financija te smanjenjem aktivnih i pasivnih kamatnih stopa.

Sredinom 2001. godine na razini ukupnog sustava bilo je upisano 8,4 milijarde kuna vrijednosnih papira HNB-a i središnje države, što čini 7,1 posto ukupne aktive sustava, a što u usporedbi sa stanjem krajem 2000. godine pokazuje rast od 2,4 milijarde kuna, odnosno za 40 posto, te rast udjela u aktivi za 1,8 postotnih bodova. Najveći rast od 2,5 milijarde kuna ili 132,2 posto ostvaren je kod trezorskih zapisa MF-a, dok je stanje upisanih blagajničkih zapisa HNB-a u devizama smanjeno za 0,7 milijardi kuna ili 38,4 posto.

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

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

TABLICA 14. Upisani vrijednosni papiri HNB-a i središnje države, u milijunima kuna i postocima, na dan 30. lipnja 2001.

	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno banke	
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel
1. Blagajnički zapisi HNB-a u kunama	2.176,2	35,4	663,0	40,3	48,0	11,9	56,5	23,1	2.943,7	34,87
2. Blagajnički zapisi HNB-a u devizama	227,5	3,7	591,6	36,0	189,6	47,1	86,8	35,6	1.095,5	12,98
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija	3.743,2	60,9	382,5	23,3	165,0	41,0	100,8	41,3	4.391,5	52,02
4. Ostali instrumenti tržišta novca središnje države	3,8	0,1	7,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	10,8	0,13
Ukupno	6.150,7	100,0	1.644,1	100,0	402,6	100,0	244,1	100,0	8.441,5	100,00

Zbog povećanja stanja upisanih trezorskih zapisa MF-a izmijenjena je i struktura upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države. Tako je od ukupnog iznosa upisanih vrijednosnih papira sredinom 2001. godine 4,4 milijarde kuna, odnosno 52 posto plasirano u trezorske zapise MF-a. Slijede plasmani u blagajničke zapise HNB-a u kunama u iznosu od 2,9 milijardi kuna (34,9 posto), u blagajničke zapise HNB-a u devizama (1,1 milijardu kuna, odnosno 13 posto) te u ostale instrumente tržišta novca središnje države (0,01 milijardi kuna, odnosno 0,1 posto).

7 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.

Od ukupnih plasmana u navedene vrijednosne papire najveći relativni plasman⁷, kad se usporede pojedine grupe banaka, u blagajničke zapise HNB-a u kunama (40,3 posto) te u instrumente tržišta novca središnje države (0,4 posto) ostvaren je u II. grupi. Najveći relativni plasmani u blagajničke zapise

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

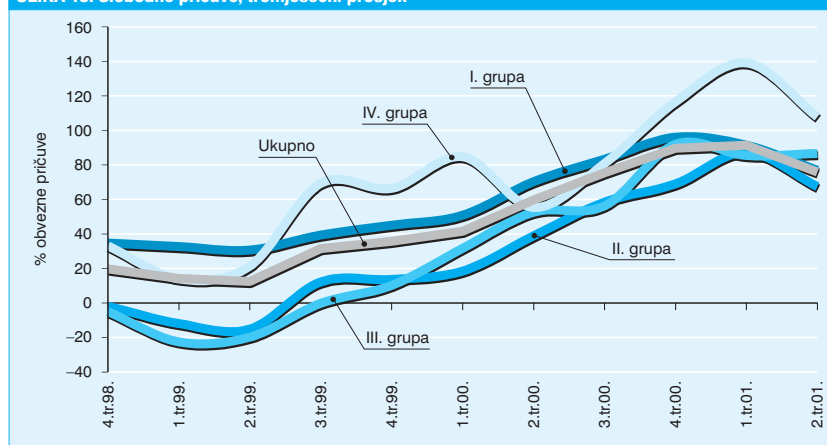
	I. grupa		II. grupa		III. grupa		IV. grupa		Ukupno	
	2000.	I-VI. 2001.	2000.	I-VI. 2001.	2000.	I-VI. 2001.	2000.	I-VI. 2001.	2000.	I-VI. 2001.
1. Lombardni kredit	51,8	153,7	5,2	29,8	0,9	19,7	1,4	16,9	59,3	220,1
2. Interventni kredit	0,0	0,0	3,3	0,0	0,0	0,0	5,1	5,5	8,4	5,5
3. Kredit za likvidnost	0,0	0,0	274,9	0,0	20,5	0,0	56,1	0,0	351,4	0,0
4. Repo blagajnički zapisi	12,9	279,2	3,9	68,6	0,5	16,0	0,1	9,1	17,3	372,9
Ukupno	64,8	432,9	287,3	98,4	21,8	35,7	62,6	31,5	436,5	598,4

HNB-a u devizama (47,1 posto) ostvareni su u III. grupi. Najveći relativni plasman u trezorske zapise MF-a (60,9 posto) ostvaren je u I. grupi.

U prvoj polovini 2001. godine ukupne posudbe svih banaka od HNB-a iznosile su 0,6 milijardi kuna, što je 37,1 posto više od prosjeka 2000. godine te 44 milijuna kuna manje nego u prvoj polovini 2000. godine. Kamatna stopa na lombardne kredite u ožujku je snižena na 9,5 posto te banke ovaj instrument više koriste za održavanje svoje dnevne likvidnosti.

Od sredine 1999. do kraja 2000. godine bilježimo uzlazni trend kretanja slobodnih pričuva i na razini sustava i na razini pojedinih grupa banaka. U cijelom promatranom razdoblju maksimalnu vrijednost slobodnih pričuva I. i III. grupa ostvaruju u četvrtom tromjesečju 2000. godine, dok je II. i IV. grupa ostvaruju u prvom tromjesečju 2001. godine. U prvom tromjesečju 2001. kod I. i III. grupe, a u drugom tromjesečju kod sve četiri grupe banaka ostvareno je smanjenje navedenog pokazatelja. Dok je u prvom tromjesečju znatno smanjeno stanje upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države uz istodobno blagi rast korištenja lombardnih kredita zbog potrebe za dodatnom likvidnošću, u drugom tromjesečju razina upisanih vrijednosnih papira HNB-a i središnje države narasla je iznad ostvarene razine u prošloj godini uz istodobno smanjenje korištenja sekundarnih izvora likvidnosti.

SLIKA 18. Slobodne pričuve, tromjesečni prosjek



Budući da će preuzimanjem platnog prometa banke moći lakše planirati svoju likvidnost, treba očekivati da će se slobodne pričuve u idućem razdoblju još blago smanjiti.

U prvoj polovini 2001. godine kod I., II. i IV. grupa bilježi se rast omjera danih kredita i primljenih depozita zbog većeg rasta kredita od rasta depozita, dok

↑ Za svaku grupu banaka, kao i za sve banke, prikazan je tromjesečni, odnosno 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).

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

Slobodne pričuve računaju se prema sljedećoj formuli:

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

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

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

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

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

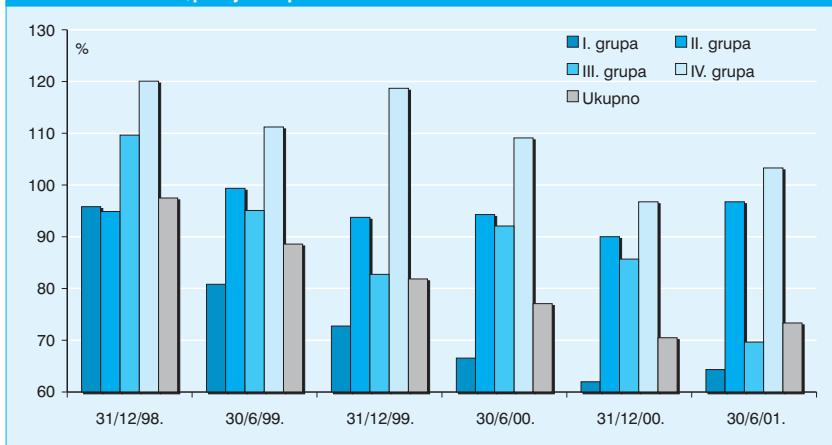
Izvor podataka je statistika HNB-a.

⇒ 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 19. Dani krediti/primljeni depoziti



se kod III. grupe bilježi pad omjera zbog smanjenja razine ukupnih kredita uz manje smanjenje ukupnih depozita. Nakon neprestanog smanjenja navedenog omjera od kraja 1998. godine do kraja 2000. na razini sustava i na razini I. grupe banaka, u prvoj polovini 2001. godine ostvareno je blago povećanje omjera, tj. blago je smanjena pokrivenost kredita depozitima.

Tako je sredinom 2001. godine ostvarena pokrivenost kredita depozitima od 73,3 posto na razini bankovnog sustava, od 64,3 posto kod I. grupe, od 96,8 posto kod II. grupe, od 69,7 posto kod III. grupe te 103,3 posto kod IV. grupe.

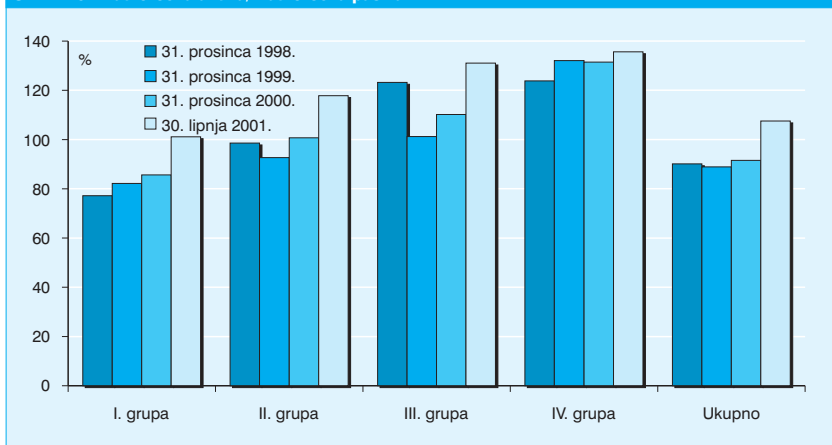
Na blago poboljšanje likvidnosti banaka u prvoj polovini 2001. godine upućuje i kretanje odnosa kratkoročne aktive i kratkoročne pasive. Na razini sustava navedeni je omjer sredinom 2001. godine iznosio 107,5 posto, što je povećanje od 16 postotnih bodova u usporedbi sa stanjem krajem 2000. godine.

Što se tiče pojedinih grupa banaka, u prvoj polovini 2001. godine ostvareno je povećanje toga omjera: u I. grupi za 15,6 postotnih bodova, u II. grupi za 17,2 postotna boda, u III. grupi za 20,8 postotnih bodova te u IV. grupi za 4,1 postotni bod.

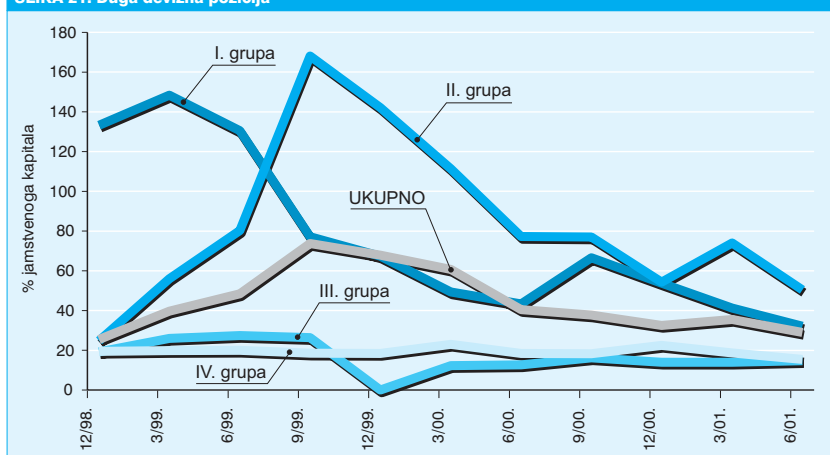
⇒ Omjer kratkoročne aktive i kratkoročne pasive za svaku grupu banaka računa se tako da se najprije zbroje kratkoročne aktive u određenom tromjesečju svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka, te se nakon toga, na jednaki način, zbroje i kratkoročne pasive. Tako dobivena suma kratkoročne aktive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

Izvori su podataka o kratkoročnoj aktivnosti 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).

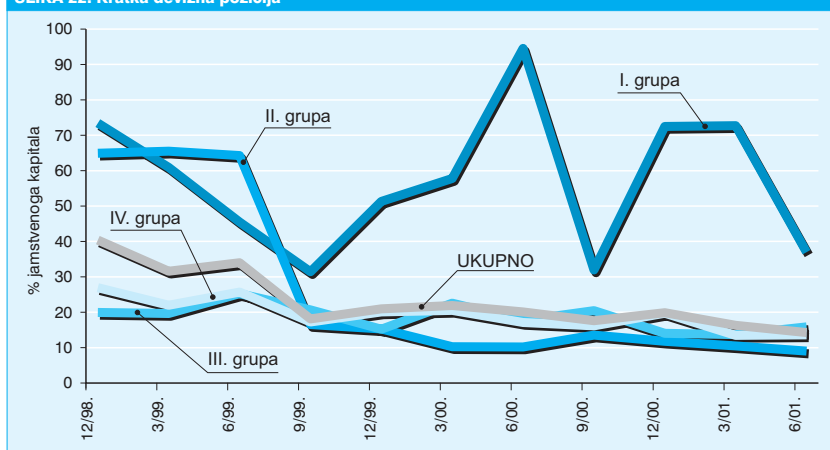
SLIKA 20. Kratkoročna aktiva/kratkoročna pasiva



SLIKA 21. Duga devizna pozicija



SLIKA 22. Kratka devizna pozicija



Poslovne banke dnevno usklađuju svoju deviznu poziciju, s tim da izloženost valutnom riziku, prema propisima Hrvatske narodne banke, ne smije biti veća od 25 posto jamstvenoga kapitala banke⁸.

U prvom polugodištu 2001. godine, s obzirom na kretanje duge i kratke devizne pozicije, nastavljen je očekivani trend daljnjeg smanjenja prosječne izloženosti bankovnog sustava valutnom riziku.

Do blagog rasta izloženosti II. grupe banaka u prvom tromjesečju 2001. godine došlo je zbog smanjenja broja banaka koje su, unutar grupe, iskazale dugu deviznu poziciju. Naime, pri izračunavanju prosjeka grupe uzima se u obzir aritmetička sredina izloženosti svih banaka u grupi. U ovom je slučaju broj banaka u navedenom razdoblju smanjen, što je utjecalo na povećanje prosjeka grupe, a da realno nije došlo do povećanja izloženosti banaka koje su uključene u tu grupu.

Osim toga, valja upozoriti da su još prisutne određene poteškoće i neusklađenosti glede izloženosti valutnom riziku kod pojedinih banaka I. i II. grupe. Pri tomu treba istaknuti da je tu riječ samo o pojedinim bankama iz te dvije grupe, i to (pretežito) o onima koje su prošle postupak sanacije i koje su do sanacije uglavnom iskazivale kratku deviznu poziciju, a koje nakon sanacije iskazuju dugu poziciju.

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.

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.

2.1.8. Valutna usklađenost imovine i obveza

⁸ Odluka o sprečavanju izloženosti devizne pozicije ovlaštenih banaka i štedionica valutnom riziku (NN, br. 134/1997. i 94/2000), koja se primjenjuje od 1. prosinca 2000.

2.2. Štedionice

⁹ Navedene dvije štedionice u kojima je u 2001. pokrenut stečajni postupak još su tijekom 2000. godine izgubile odobrenje za rad te se od tada ne uključuju u statistiku.

Sredinom 2001. godine poslovale su 24 štedionice, od toga 4 stambene štedionice. Tijekom prve polovine 2001. godine dvije su štedionice izgubile odobrenje za rad, a u dvije je štedionice pokrenut stečajni postupak⁹.

2.2.1. Struktura bilance

Aktiva štedionica iznosila je 30. lipnja 2001. 1,9 milijardi kuna i bila je za 17,5 posto veća od ukupne aktive štedionica krajem 2000. godine, odnosno za 40,6 posto veća od ukupne aktive sredinom 2000. godine. Od ukupne aktive štedionica sredinom 2001. godine 41,7 posto odnosilo se na stambene štedionice, što je povećanje udjela stambenih štedionica od 5,1 postotni bod u usporedbi s krajem 2000. godine. Na takvo kretanje najviše je utjecao daljnji intenzivan rast stambenih štedionica od 195,3 milijuna kuna, odnosno za 33,8 posto.

U strukturi aktive štedionica na dan 30. lipnja 2001. prevladavali su krediti ostalim komitentima sa 37,4 posto. Slijede trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a sa 18,8 posto te investicijski portfelj vrijednosnih papira sa 12,8 posto. U prvoj polovini 2001. godine najveći rast udjela u aktivni (od 3,7 postotnih bodova) ostvaren je kod trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a, dok je najveći pad udjela (od 2,3 postotna boda) ostvaren kod kredita ostalim komitentima.

U strukturi pasive štedionica, prema podacima za sredinu 2001. godine, najveći su udio imali depoziti – 77,3 posto. Slijedi kapital sa 17,9 posto te dopunski kapital sa 1,7 posto. S povećanjem aktive stambenih štedionica mijenja se i njezina struktura u smjeru povećanja udjela depozita sa 75,9 posto krajem 2000. godine na 77,3 posto sredinom 2001. godine.

Stambene štedionice imaju drugačiju strukturu aktive nego ostale štedionice. Sredinom 2001. godine 91,9 posto ukupne aktive bilo je plasirano u vrijednosne papire, što je smanjenje udjela za 0,3 postotna boda u odnosu prema stanju na kraju 2000. godine. U idućem će se razdoblju struktura aktive stambenih štedionica brže mijenjati u korist kredita ostalim komitentima.

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

	XII. 1999.		XII. 2000.			VI. 2001.		
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	89,8	7,0	91,6	5,8	2,1	88,1	4,8	-3,9
1.1. Gotovina	24,3	1,9	34,5	2,2	42,1	37,7	2,0	9,2
1.2. Depoziti	65,5	5,1	57,1	3,6	-12,8	50,4	2,7	-11,8
2. Depoziti kod bankovnih institucija	93,1	7,2	99,0	6,3	6,3	120,3	6,5	21,5
3. Trezorski zapisi MF-a i blag. zapisi HNB-a	126,4	9,8	237,3	15,0	87,7	348,0	18,8	46,6
4. Trgovački portfelj vrijednosnih papira	3,1	0,2	144,4	9,2	4.605,6	183,7	9,9	27,3
5. Krediti financijskim institucijama	50,5	3,9	10,8	0,7	-78,7	12,2	0,7	13,1
6. Krediti ostalim komitentima	662,3	51,5	625,7	39,7	-5,5	692,8	37,4	10,7
7. Investicijski portfelj vrijednosnih papira	32,4	2,5	190,9	12,1	488,4	236,5	12,8	23,9
8. Ulaganja u podružnice i povezana trg. društva	1,4	0,1	1,4	0,1	2,6	1,2	0,1	-11,2
9. Preuzeta imovina	25,8	2,0	17,7	1,1	-31,3	13,7	0,7	-22,6
10. Materijalna imovina i softver (minus amort.)	66,5	5,2	57,2	3,6	-14,0	61,4	3,3	7,3
11. Kamate, naknade i ostala imovina	142,5	11,1	109,6	6,9	-23,1	105,1	5,7	-4,1
12. Manje: posebne rezerve za neident. gubitke	7,6	0,6	7,9	0,5	4,6	9,1	0,5	15,4
Ukupno	1.286,2	100,0	1.577,6	100,0	22,7	1.853,8	100,0	17,5

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

	XII. 1999.		XII. 2000.			VI. 2001.		
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	28,8	2,2	13,6	0,9	-52,8	20,5	1,1	50,9
1.1. Kratkoročni krediti	24,8	1,9	12,4	0,8	-50,1	19,4	1,0	56,8
1.2. Dugoročni krediti	4,1	0,3	1,2	0,1	-69,9	1,1	0,1	-9,7
2. Depoziti	826,3	64,2	1.197,0	75,9	44,9	1.432,7	77,3	19,7
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	6,6	0,5	7,0	0,4	5,5	8,7	0,5	24,8
2.2. Štedni depoziti	38,6	3,0	46,9	3,0	21,4	39,9	2,2	-14,9
2.3. Oročeni depoziti	781,1	60,7	1.143,2	72,5	46,4	1.384,1	74,7	21,1
3. Ostali krediti	8,4	0,7	4,4	0,3	-48,0	1,5	0,1	-65,8
3.1. Kratkoročni krediti	7,8	0,6	3,8	0,2	-51,2	1,0	0,1	-75,1
3.2. Dugoročni krediti	0,6	0,0	0,6	0,0	-5,5	0,5	0,0	-3,4
4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-
4.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-
4.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-
5. Dopunski kapital	52,0	4,0	52,5	3,3	1,1	32,0	1,7	-39,1
5.1. Izdani podređeni instrumenti	12,8	1,0	7,9	0,5	-38,4	6,4	0,3	-18,9
5.2. Izdani hibridni instrumenti	39,2	3,0	44,7	2,8	14,0	25,6	1,4	-42,6
6. Kamate, naknade i ostale obveze	53,0	4,1	64,5	4,1	21,7	55,2	3,0	-14,5
7. Dobit/gubitak tekuće godine	-41,4	-3,2	-66,1	-4,2	59,6	-19,0	-1,0	-71,3
8. Kapital	359,1	27,9	311,6	19,8	-13,2	331,0	17,9	6,2
Ukupno	1.286,2	100,0	1.577,6	100,0	22,7	1.853,8	100,0	17,5

Ukupni kapital štedionica povećao se u prvoj polovini 2001. godine u usporedbi s krajem 2000. godine za 19,4 milijuna kuna, odnosno za 6,2 posto, prije svega zbog dokapitalizacije nekoliko štedionica te smanjenja statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi.

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

	XII. 1999.		XII. 2000.			VI. 2001.		
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Promjena	Iznos	Udjel	Promjena
1. Dionički kapital	369,4	102,9	339,5	109,0	-8,1	385,6	116,5	13,6
2. Zadržana dobit/gubitak	-46,1	-12,8	-52,9	-17,0	14,7	-74,9	-22,6	41,6
3. Zakonske rezerve	13,6	3,8	4,0	1,3	-71,0	4,1	1,2	3,9
4. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	22,2	6,2	21,0	6,7	-5,3	16,1	4,9	-23,2
Ukupno	359,1	100,0	311,6	100,0	-13,2	331,0	100,0	6,2

Stopa adekvatnosti kapitala štedionica iznosila je sredinom 2001. godine 39,3 posto, što je povećanje od 5,8 postotnih bodova u usporedbi sa stanjem krajem 2000. godine. Rast stope adekvatnosti kapitala rezultat je većeg rasta jamstvenoga kapitala uz manji rast ponderirane rizične aktive, dok se kod nekoliko štedionica bilježi rast jamstvenoga kapitala uz istodobni pad ponderirane rizične aktive.

U prvoj polovini 2001. godine štedionice su ostvarile ukupno 19,8 milijuna kuna gubitka, što je u usporedbi s prvom polovinom 2000. godine smanjenje gubitka za 2 milijuna kuna, odnosno za 9,2 posto. Na smanjenje gubitka u odnosu prema prvoj polovini 2000. godine najviše su utjecali veći neto nekatmatni prihodi te manji troškovi rezervacija za gubitke.

Ukupni ostvareni negativni prihod iz poslovanja utvrđen prema neto načelu (kao zbroj neto kamatnih i neto nekatmatnih prihoda umanjjenih za opće administrativne troškove i amortizaciju) u prvoj polovini 2001. godine smanjen je u

⇨ 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 štedionica krajem promatranog razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke pasive u ukupnoj pasivi. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi sa stanjem krajem prethodnog razdoblja.

⇨ Kapital, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih štedionica prikazane u Tablici 17., detaljnije je razrađen te je za promatranu 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.

2.2.2. Račun dobiti i gubitka

usporedbi s istim razdobljem prošle godine za 1,1 milijun kuna, odnosno za 13,4 posto. Veći dio navedenog gubitka ostvaren je kod jedne štedionice. Na veličinu iskazanoga gubitka također je utjecao gubitak pojedinih stambenih štedionica u poslovanju koji je posljedica činjenice da su one tek nedavno osnovane.

⇒ 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.

TABLICA 19. Račun dobiti i gubitka štedionica, u milijunima kuna		
	I-VI. 2000.	I-VI. 2001.
1. Neto kamatni prihod	46,8	44,1
1.1. Kamatni prihodi	106,2	110,3
1.2. Kamatni troškovi	59,5	66,1
2. Neto nekamatni prihod	11,8	23,0
2.1. Nekamatni prihod	27,4	48,0
2.2. Nekamatni trošak	15,6	25,1
3. Opći administrativni troškovi i amortizacija	66,8	74,1
4. Neto prihod iz poslovanja prije rezervacija za gubitke	-8,2	-7,1
5. Trošak rezervacija za gubitke	12,9	11,9
6. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-21,1	-19,0
7. Porez na dobit	0,8	0,8
8. Dobit/gubitak poslije oporezivanja	-21,8	-19,8

2.2.3. Kreditna aktivnost

Sredinom 2001. godine ukupni plasmani svih štedionica iznosili su 1,6 milijardi kuna, što je povećanje od 0,2 milijarde kuna ili 16,4 posto u usporedbi s krajem 2000. godine. S promjenom visine ukupnih plasmana nešto je izmijenjena njihova struktura po pojedinim kategorijama rizika. Povećan je udio aktive koja donosi prihode u ukupnoj aktivi, sa 90,5 posto krajem 2000. godine na 91,9 posto sredinom 2001., dok se smanjio udio plasmana koji pripadaju skupinama najvišeg rizika. Tako je smanjen udio plasmana koji pripadaju skupini D i E, sa 5,8 posto krajem 2000. godine na 4,8 posto sredinom 2001.

⇒ 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).

TABLICA 20. Klasifikacija plasmana štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima						
Plasmani	XII. 1999.		XII. 2000.		VI. 2001.	
	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel	Iznos	Udjel
A	925,4	75,9	1.177,7	86,0	1.395,9	87,6
B	92,7	7,6	61,4	4,5	68,8	4,3
C	110,3	9,0	50,7	3,7	52,7	3,3
D	46,0	3,8	36,1	2,6	37,1	2,3
E	44,6	3,7	43,8	3,2	39,7	2,5
Ukupno	1.218,9	100,0	1.369,6	100,0	1.594,2	100,0

Poboljšanje kvalitete aktive vidi se i iz kretanja odnosa ukupnih rezervacija i ukupnih bruto plasmana. Navedeni je omjer smanjen (poboljšan) sa 6,9 posto krajem 2000. godine na 6,3 posto sredinom 2001.

TABLICA 21. Omjer rezervacija i plasmana (A, B, C, D i E) štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 1999.	XII. 2000.	VI. 2001.
1. Ukupno rezerviranja za identificirane i neidentificirane gubitke	129,2	94,9	100,9
1.1. Rezerviranja za identificirane gubitke	121,6	87,2	91,9
1.2. Rezerviranja za neidentificirane gubitke	7,6	7,7	9,0
2. Ukupni bruto plasmani (A, B, C, D i E)	1.218,9	1.369,6	1.594,2
3. Relativni omjer ukupnih rezervacija i ukupnih bruto plasmana	10,6%	6,9%	6,3

⇨ Omjer ukupnih rezervacija i ukupnih plasmana štedionica koji se raspoređuju u rizične skupine, izračunat je tako da su zbrojene posebne rezerve za identificirane i 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 rezervi za identificirane i 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).

3. Popis banaka

Podaci o adresama, telefonskim brojevima, brojevima faksa, članovima uprave i nadzornog odbora, dioničarima koji imaju 3 ili više posto u temeljnom kapitalu banke te o revizorima banke za 2000. godinu.

Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora i dioničarima koji imaju 3 ili više posto u temeljnom kapitalu banke, odnose se na stanje 30. lipnja 2001. godine.

Uprava

Gabrijel Sentić – predsjednik, Vesna Senjak, Anka Olić

Nadzorni odbor

Ivan Baković – predsjednik, Bartol Jerković, Vlatko Blekić, Mika Mimica, Marko Babić, Ante Čilić, Antun Milović, Josip Galić, Marijan Mandić

Dioničari

Udjel u temeljnom kapitalu (%)

1. Jurves d.o.o.	7,99
2. Nova Immobilia d.o.o.	7,95
3. Nadvoj graditeljstvo d.o.o.	7,73
4. Mikser beton d.o.o.	7,35
5. Kaptol banka d.d.	7,22
6. Đuro Đaković – Poljoprivredni strojevi i uređaji d.d.	6,76
7. Telecomp d.o.o.	4,26
8. Slavonska štedionica d.d.	4,16
9. Šoštarčić d.o.o.	4,07
10. Đuro Đaković holding d.d.	3,35
11. Croatia osiguranje d.d.	3,07
12. Đuro Đaković – Termoenergetska postrojenja d.d.	3,07

Revizor za 2000. godinu: Revicon d.d., Zagreb

BRODSKO-POSAVSKA BANKA d.d.

Trg pobjede 29, 35000 Slavonski Brod
Tel. 035/445-800, fax. 035/445-900
VBDI 2489004

Uprava

Adriano Carisi – predsjednik, Jasna Mamić

Nadzorni odbor

Giovanni Battista Ravida – predsjednik, Giorgio Cerutti – zamjenik, Giorgio Covacich, Tito Favaretto, Luca Savino, Milan Travan

Dioničari

Udjel u temeljnom kapitalu (%)

1. Cassa di Risparmio di Trieste – Banca S.p.A.	72,06
2. International Finance Corporation	14,00
3. Finest S.p.A.	7,50
4. Simest-Societa Italiana Per Le Imprese Miste All'Estero-Simest S.p.A.	4,40

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

CASSA DI RISPARMIO DI TRIESTE – BANCA d.d.

Smičiklasova 23, 10000 Zagreb
Tel. 01/4614-346, fax. 01/4614-347
VBDI 2499000

Uprava

Gordana Zrinščak – predsjednica, Ljiljana Podhraški, Ružica Vadić

Nadzorni odbor

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

CENTAR BANKA d.d.

Jurišićeva 3, 10000 Zagreb
Tel. 01/4803-444, fax. 01/4803-441
VBDI 2382001

CONVEST BANKA d.d.

Gajeva 33, 10000 Zagreb
Tel. 01/4922-333, fax. 01/4819-153
VBDI 2496001

Dioničari

	Udjel u temeljnom kapitalu (%)
1. Heruc d.d.	54,82
2. Heruc-izrada odjeće d.o.o.	6,02
3. Lipa Mill d.d.	6,02
4. Heruc Zug AG	4,22
5. Diners Club Adriatic d.d.	4,13

Revizor za 2000. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Uprava

Ivan Maljevac – predsjednik, Drago Jakovčević

Nadzorni odbor

Janos Müller – predsjednik, Imre Balogh, Ferenc Müller

Dioničari

	Udjel u temeljnom kapitalu (%)
1. Magyar Külkereskedelmi Bank R.t.	100,00

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

CREDO BANKA d.d.

Zrinsko-Frankopanska 58, 21000 Split
Tel. 021/380-655, fax. 021/380-685
VBDI 2491005

Uprava

Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

Nadzorni odbor

Mirko Vuković – predsjednik, Boris Barač, Dražen Bilić

Dioničari

	Udjel u temeljnom kapitalu (%)
1. Ferocommerce d.o.o.	9,98
2. Darko Gaurina	9,98
3. Plastal d.o.o.	9,97
4. Uvel d.o.o.	9,52
5. Prima-auto d.o.o.	8,94
6. Berman d.o.o.	7,47
7. Arca Merkatus d.o.o.	6,98
8. Credo banka d.d.	6,03

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

CROATIA BANKA d.d.

Kvaternikov trg 9, 10000 Zagreb
Tel. 01/2391-111, fax. 01/2391-470
VBDI 2485003

Uprava

Vedran Kuiš – predsjednik, Nataša Marendić, Nikola Samaržija

Nadzorni odbor

Niko Šeremet – predsjednik, Ivan Tomljenović, Jure Šimović, Maja Petvajdić, Joško Miliša

Dioničari

	Udjel u temeljnom kapitalu (%)
1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	100,00

Revizor za 2000. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

DALMATINSKA BANKA d.d.

Marka Oreškovića 3, 23000 Zadar
Tel. 023/201-500, fax. 023/201-774
VBDI 2407000

Uprava

Zdravko Bubalo – predsjednik, Darinko Pupovac

Nadzorni odbor

Stjepan Meštrović – predsjednik, Margot Jacobs, Veljko Mašina, David Curl, David Mc Mahon

Dioničari

	Udjel u temeljnom kapitalu (%)
1. Reginter d.o.o.	61,25
2. Stephanie Ann Becerra	6,93
3. Nick Bubalo	6,93
4. Steve i Louise Bubalo	6,93
5. SWR Investment Limited	6,87

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

Uprava

Hans-Joachim Gersmann – predsjednik, Mato Karačić

Nadzorni odbor

Erich Brogl – predsjednik, Gisbert Jockenhöfer, Martin Kolbe

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

1. Dresdner Bank AG	100,0
---------------------	-------

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

DRESDNER BANK (CROATIA) d.d.

Gajeva 1, 10000 Zagreb
Tel. 01/4866-777, fax. 01/4866-779
VBDI 2504000

Uprava

Vlaho Sutić – predsjednik, Krunoslav Brkljačić, Krešimir Krile

Nadzorni odbor

Marijan Marinko Filipović – predsjednik, Pave Rusković-Župan, Ivan Šprlje, Vido Bogdanović, Tomislav Vuličević

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

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

Revizor za 2000. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

DUBROVAČKA BANKA d.d.

Put Republike 9, 20000 Dubrovnik
Tel. 020/356-333, fax. 020/356-778
VBDI 2401003

Uprava

Petar Radaković – predsjednik, Tomislav Vuić, Nenad Jedud, Borislav Centner

Nadzorni odbor

Reinhard Ortner – predsjednik, August Jost, Gerhard Fabisch, Josef Kassler, Otto Ilchmann, Herbert Martinetz, Reinhold Schuster, Franz Mally, Ivan Ljubanović, Vladimir Jurašić, Robert Tkalčec

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

1. Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG	40,98
2. Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	40,74

Revizor za 2000. godinu: Ernst & Young Audit d.o.o., Zagreb

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

Varšavska 3-5, 10000 Zagreb
Tel. 01/4561-999, fax. 01/4561-900
VBDI 2402006

Uprava

Izidor Sučić – predsjednik, Jasna Fumagalli

Nadzorni odbor

Branko Josipović – predsjednik, Lovre Božina, Zdenko Prohaska

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

1. Kristina Sučić	9,22
2. Josip Bašić	7,43
3. Željko Krznarić	7,43
4. Veritas d.o.o.	7,40
5. Kata Šparica	7,38
6. Darko Gojčić	7,33
7. Faktor banka d.d.	7,28
8. Vesna Mijović	6,75
9. Cobalt Investments International	6,23
10. Milan Zec	5,95
11. Gospodarsko kreditna banka d.d.	4,07
12. Branko Josipović	3,67

Revizor za 2000. godinu: Reviz-biro d.o.o., Split

GOSPODARSKO KREDITNA BANKA d.d.

Draškovićeve 58, 10000 Zagreb
Tel. 01/4802-666, fax. 01/4802-571
VBDI 2381009

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb
Tel. 01/4804-513, fax. 01/4810-791
VBDI 2390001

Uprava

Josip Slade – predsjednik, Slavko Durmiš

Nadzorni odbor

Ivan Videka – predsjednik, Božidar Sever, Jarmila Bašić, Bosiljka Oman-Tintor, Petar Kriste, Emilija Vadjla

Dioničari**Udjel 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 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

HVB BANK CROATIA d.d.

Jurišićeva 2, 10000 Zagreb
Tel. 01/4800-777, fax. 01/4800-891
VBDI 2502004

Uprava

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivo Bilić

Nadzorni odbor

Karl Samstag – predsjednik, Anton Knett, Wolfgang Helpa, Günther Ettenauer, Heinz Meidlinger, Alistair Bruce Turnbull, Günther Wabnig, Friederike Kotz, Martin Gruell

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

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

Revizor za 2000. godinu: Ernst & Young Audit d.o.o., Zagreb

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

Koturaška 47, 10000 Zagreb
Tel. 01/6103-666, fax. 01/6103-555
VBDI 2500009

Uprava

Günther Striedinger – predsjednik, Heinz Truskaller, Igor Kodžoman

Nadzorni odbor

Wolfgang Kulterer – predsjednik, Jörg Schuster, Othmar Ederer, Roberto Marzanati, Gerd Pekner

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

1. Hypo Alpe-Adria-Bank AG	91,73
2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	8,27

Revizor za 2000. godinu: Ernst & Young Audit d.o.o., Zagreb

HYPOBANKA d.d.

Vodovodna 20a, 10000 Zagreb
Tel. 01/3643-710, fax. 01/3643-687
VBDI 2426005

Uprava

Antun Sermek – predsjednik, Mira Ausmann

Nadzorni odbor

Katarina Hodko – predsjednica, Petar Žaja, Damir Horvat

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

1. Zagrebšped d.o.o.	43,42
2. Rijekašped d.o.o.	9,69
3. Slavonijašped d.o.o.	9,66
4. Hypocentar d.o.o.	7,34
5. Intermerc d.o.o.	5,64
6. Servistransport d.d.	5,07
7. Agroznanje d.o.o.	4,60
8. Rudina d.o.o.	3,27

Revizor za 2000. godinu: Revicon d.d., Zagreb

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

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

1. Imex trgovina d.o.o.	49,84
2. Branko Buljan	21,99
3. Trajektna luka d.d.	18,92
4. Imex banka d.d.	4,73

Revizor za 2000. godinu: Maran d.o.o., Split

IMEX BANKA d.d.

Tolstojeva 6, 21000 Split
Tel. 021/357-015, fax. 021/583-849
VBDI 2492008

Uprava

Milenko Vidulin – predsjednik, Merima Ibrahimović

Nadzorni odbor

Anton Brajković – predsjednik, David Curl, Silvana Kostešić, David Mc Mahon, Margot Jacobs

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

1. Dalmatinska banka d.d.	87,16
---------------------------	-------

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

ISTARSKA BANKA d.d.

Dalmatinova 4, 52100 Pula
Tel. 052/527-101, fax. 052/527-400
VBDI 2416000

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Anton Belušić

Nadzorni odbor

Milan Travan – predsjednik, Edo Ivančić, Marijan Kovačić, Marko Martinčić, Klaudio Belušić, Đenio Radić, Vlado Kraljević

Dioničari**Udjel 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 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

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

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
Tel. 052/702-300, fax. 052/741-275
VBDI 2380006

Uprava

Ivo Šinko – predsjednik, Željko Kardum, Ankica Bandalović

Nadzorni odbor

Željko Deković – predsjednik, Mirjana Škugor, Josip Huljev, Miro Petric, Josip Stojanović, Branko Malenica, Roko Gracin

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

1. Jadranska banka d.d.	9,98
2. Alfa d.d.	7,89
3. TLM TPP d.o.o.	5,00
4. TLM d.d.	4,84
5. Tiskara Kačić d.d.	4,23
6. Vodovod i odvodnja d.o.o.	4,20

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

JADRANSKA BANKA d.d.

Ante Starčevića 4, 22000 Šibenik
Tel. 022/242-242, fax. 022/335-881
VBDI 2411006

KARLOVAČKA BANKA d.d.

I. G. Kovačića 1, 47000 Karlovac
Tel. 047/611-540, fax. 047/614-206
VBDI 2400008

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

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

1. Karlovačka banka d.d.	14,73
2. Hrvatski fond za privatizaciju	7,19
3. Lanzville Investments	5,37
4. Karlovačka pivovara d.d.	4,47
5. Hamowa d.o.o.	3,78

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

KREDITNA BANKA d.d.

Ul. grada Vukovara 74, 10000 Zagreb
Tel. 01/6167-333, fax. 01/6116-466
VBDI 2481000

Uprava

Ante Todorčić – predsjednik, Željko Jakuš

Nadzorni odbor

Rudo Mikulić – predsjednik, Ivica Sertić, Tomislav Lucić

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

1. Agrokor d.d.	15,88
2. Crodel d.o.o.	9,60
3. Investco vrijednosnice d.o.o.	8,94
4. Ledo d.d.	7,20
5. Jamnica d.d.	7,12
6. Konzum d.d.	5,98
7. Litograf d.o.o.	4,93
8. Zvijezda d.d.	4,78
9. Solana Pag d.d.	4,73
10. Ivalim	4,73
11. Ceufin Brokers d.d.	4,30

Revizor za 2000. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

KVARNER BANKA d.d.

Jadranski trg 4/I, 51000 Rijeka
Tel. 051/353-555, fax. 051/353-566
VBDI 2488001

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Milivoj Debelić

Nadzorni odbor

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

Dioničari**Udjel 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 2000. godinu: Iris nova d.o.o., Rijeka

MEĐIMURSKA BANKA d.d.

V. Morandinija 37, 40000 Čakovec
Tel. 040/370-500, fax. 040/370-623
VBDI 2392007

Uprava

Mladenka Gombar – predsjednica, Marija Ribić, Zdravko Babić, Gordan Miler

Nadzorni odbor

Mislav Blažić – predsjednik, Tomislav Lazarić, Davorin Rimac, Stjepan Varga, Dragutin Lončarić

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

1. Privredna banka Zagreb d.d.	87,42
2. Čakovečki mlinovi d.d.	5,95

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Uprava

Stipan Pamuković – predsjednik, Željko Škalec

Nadzorni odbor

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

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

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

Revizor za 2000. godinu: Rudan d.o.o., Zagreb

Uprava

Marija Šola – predsjednik, Branka Oštrić

Nadzorni odbor

Božo Čulo – predsjednik, Igor Oppenheim, Ivan Ćurković

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

1. Metroholding d.d.	75,90
2. Andrija Matić	9,62
3. INGRA d.d.	5,94
4. Josip Kovač	4,07

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Drago Galović, Božica Širić

Nadzorni odbor

Ivan Pavliček – predsjednik, Ivan Henezi, Nevenka Cerovsky, Jurica (Đuro) Predović, Milijan Todorović, Sigilfredo Montinari, Dario Montinari

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

1. Eumetra AG	9,36
2. Cerere S.R.L.	9,35
3. Antonia Gorgoni	7,12
4. Lorenzo Gorgoni	7,11
5. Jurica (Đuro) Predović	4,82
6. Giovanni Semerano	4,11
7. Andrea Montinari	3,36
8. Dario Montinari	3,36
9. Piero Montinari	3,36
10. Sigilfredo Montinari	3,36

Revizor za 2000. godinu: Revidicon d.o.o., Zagreb i Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

Vinko Matijević – predsjednik, Mihovil Petrović, Goran Matanović

Nadzorni odbor

Vlado Zec – predsjednik, Željko Glavić, Luka Balenović, Đurđa Babić, Vlado Krauthaker

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

1. Požeška banka d.d.	28,25
2. TIM 2000 d.o.o.	4,65
3. JP Hrvatske šume p.o.	3,71

Revizor za 2000. godinu: Deloitte & Touche d.o.o., Zagreb

NAVA BANKA d.d.

Tratinska 27, 10000 Zagreb
Tel. 01/3656-777, fax. 01/3656-700
VBDI 2495009

PARTNER BANKA d.d.

Vončinina 2, 10000 Zagreb
Tel. 01/4602-222, fax. 01/4602-289
VBDI 2408002

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 1a, 48300 Koprivnica
Tel. 048/65-50, fax. 048/622-542
VBDI 2386002

POŽEŠKA BANKA d.d.

Republike Hrvatske 1b, 34000 Požega
Tel. 034/254-200, fax. 034/254-258
VBDI 2405004

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

Prvomajska 4a, 52440 Poreč
Tel. 052/416-777, fax. 052/416-770
VBDI 2497004

Uprava

Zdravka Cukon – predsjednica, Roberto Drandić

Nadzorni odbor

Tomislav Lazarić – predsjednik, Ljiljana Horvat, Danijel Stepinac

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

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

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Račkoga 6, 10000 Zagreb
Tel. 01/4723-344, fax. 01/4723-131
VBDI 2340009

Uprava

Božo Prka – predsjednik, Franjo Filipović, Davor Holjevac, Ivan Gerovac, Ivan Krolo, Zvonko Agičić, Nediljko Matić

Nadzorni odbor

Enrico Meucci – predsjednik, Adriano Bisogni, Gianfranco Mandelli, Adriano Arietti, Marijan-Marinko Filipović

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

1. Comit Holding International S.A.	66,30
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	25,00

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

Petrinjska 59, 10000 Zagreb
Tel. 01/4566-466, fax. 01/4811-624
VBDI 2484008

Uprava

Zdenko Adrović – predsjednik, Lovorka Penavić, Michael Müller, Velimir Šonje

Nadzorni odbor

Herbert Stepic – predsjednik, Renate Kattinger, Andreas Zakostelsky

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

1. Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	62,71
2. Raiffeisenbank-Zagreb-Beteiligungsgesellschaft mbH	32,81
3. Raiffeisenlandesbank Kärnten reg. Ges. mbH	4,48

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

RIADRIA BANKA d.d.

Đure Šporera 3, 51000 Rijeka
Tel. 051/339-111, fax. 051/211-093
VBDI 2325004

Uprava

Vesna Badurina – predsjednica, Branka Juričev

Nadzorni odbor

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

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

1. Privredna banka Zagreb d.d.	77,98
2. Riadria banka d.d.	7,96

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

RIJEČKA BANKA d.d.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
Tel. 051/208-211, fax. 051/330-525
VBDI 2300007

Uprava

Ivan Štokić – predsjednik, Borislav Perožić

Nadzorni odbor

Dietrich Wolf – predsjednik, Marinko Učur, Jochen Bottermann, Klaus Rauscher, Vojko Obersnel

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

1. Bayerische Landesbank Girocentrale	59,90
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	25,12

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

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 Vrbančić

Dioničari**Udjel 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. Sant d.o.o.	4,96
5. Tigra d.o.o.	4,96
6. Chromos d.d.	4,92
7. Vajda elvit d.o.o.	4,34
8. Ozas	4,04
9. Končar d.d.	3,46

Revizor za 2000. godinu: M.Z. Auditors d.o.o., Zagreb

SAMOBORSKA BANKA d.d.

Trg kralja Tomislava 8, 10430 Samobor
Tel. 01/3362-530, fax. 01/3361-523
VBDI 2403009

Uprava

Davorka Jakir – predsjednica, Mirjana Vipotnik, Andrea Zemljić-Modronja

Nadzorni odbor

Dinko Pintarić – predsjednik, Zoran Gobac, Miroslav Matić

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

1. Prvipromet d.o.o.	8,78
2. Madison d.o.o.	8,64
3. Blok usluge d.o.o.	8,59
4. Skok promet d.o.o.	8,54
5. Sisačka banka d.d.	7,49
6. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	4,70
7. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	3,84
8. GE-ZE d.o.o.	3,64

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

SISAČKA BANKA d.d.

Trg Lj. Posavskoga 1, 44000 Sisak
Tel. 044/549-100, fax. 044/549-101
VBDI 2419008

Uprava

Vera Radaš – predsjednica, Angelina Horvat

Nadzorni odbor

Ante Šimara – predsjednik, Josip Koleno, Marija Maleković, Ljiljana Katavić, Ružica Šimara

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

1. Lustrin d.o.o.	16,63
2. Slatinska banka d. d.	7,67
3. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	7,33
4. Ante Šimara	6,85
5. Pronekinvest d.d.	6,56
6. Ljiljana Katavić	5,35

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

SLATINSKA BANKA d.d.

Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina
Tel. 033/551-526, fax. 033/551-566
VBDI 2412009

Uprava

Ivan Mihaljević – predsjednik

Nadzorni odbor

Marija Crnjac – predsjednica, Wolfgang Kulterer, Roberto Marzanati, Branka Štinc*, Ernst Fanzott

SLAVONSKA BANKA d.d.

Kapucinska 29, 31000 Osijek
Tel. 031/231-231, fax. 031/201-039
VBDI 2393000

* Od 1. srpnja 2001. miruje članstvo u nadzornom odboru u skladu s člankom 261. stavkom 2. Zakona o trgovačkim društvima, zbog imenovanja u upravu banke.

SPLITSKA BANKA d.d.

R. Boškovića 16, 21000 Split
Tel. 021/312-777, fax.021/312-586
VBDI 2330003

Dioničari

1. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d./ Hypo Alpe-Adria-Bank AG
2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)
3. Slavonska banka d.d.

Udjel u temeljnom kapitalu (%)

45,14
26,98
6,63

Revizor za 2000. godinu: Ernst & Young Audit d.o.o., Zagreb

Uprava

Tomo Bolotin – predsjednik, Stjepan Kolovrat, Darko Medak

Nadzorni odbor

Fausto Petteni – predsjednik, Giovanni Battista Ravidà, Roberto Nicastro, Alessandro Maria Decio, Mate Kosović

Dioničari

1. UniCredito Italiano S.p.A.
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka

Udjel u temeljnom kapitalu (%)

62,59
25,00

Revizor za 2000. godinu: Pricewaterhouse Coopers d.o.o., Zagreb

ŠTEDBANKA d.d.

Slavonska avenija 3, 10000 Zagreb
Tel. 01/6306-666, fax. 01/6187-015
VBDI 2483005

Uprava

Željko Udovičić – predsjednik, Ante Babić, Josip Ševerdija

Nadzorni odbor

Ivo Andrižanić – predsjednik, Đuro Benček, Franjo Škoda

Dioničari

1. Šted – Invest d.d.
2. Finer & Kolenc d.o.o.
3. Redip d.o.o.

Udjel u temeljnom kapitalu (%)

89,71
4,16
4,05

Revizor za 2000. godinu: Revizija d.o.o., Zagreb

VARAŽDINSKA BANKA d.d.

Kapucinski trg 5, 42000 Varaždin
Tel. 042/400-000, fax. 042/400-112
VBDI 2391004

Uprava

Mato Lukinić – predsjednik, Borna Zane, Pavao Parat

Nadzorni odbor

Tea Martinčić – predsjednica, Renata Babić, Ines Dabić, Dragutin Drk, Duilio Belić

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.
2. Varaždinska banka d.d.

Udjel u temeljnom kapitalu (%)

84,43
9,99

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

VOLKSBANK d.d.

Varšavska 9, 10000 Zagreb
Tel. 01/4801-300, fax. 01/4801-365
VBDI 2503007

Uprava

Heinrich Angelides – predsjednik, Julio Krevelj

Nadzorni odbor

Klaus Thalhammer – predsjednik, Hans Janeschitz, Ralf Weingartner, Gerhard Wöber, Fausto Maritan, Ekkhard Fügl, Pierre-Yves Tarneaud

Dioničari

1. VBB International holding AG
2. Banque Federale des Banques Populaires
3. GZ-Bank AG
4. WGZ-Bank AG

Udjel u temeljnom kapitalu (%)

70,00
10,00
6,66
3,33

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Uprava

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

Nadzorni odbor

Petar Đukan – predsjednik, Jakša Barbić, Milan Artuković, Vladimir Bogatec, Klaus Junker, Charles McVeigh III, Friedrich von Schwarzenberg, Miljenko Živaljić, Ante Vlahović

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

1. Bankers Trust Company	39,03
2. UniCredito Italiano S.p.A.	9,95
3. Allianz AG	9,93
4. Caisse Nationale du Credit Agricole	4,30

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

Paromlinska 2, 10000 Zagreb
Tel. 01/6104-000, fax. 01/6110-555
VBDI 2360000

Uprava

Andelka Čavlek – zastupnica podružnice, Vesna Garapić – zastupnica podružnice

Nadzorni odbor**Dioničari****Udjel u temeljnom kapitalu (%)**

1. Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	100,00
--	--------

Revizor za 2000. godinu: KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

**BAYERISCHE HYPO- UND
VEREINSBANK AG, Glavna
podružnica Zagreb**

Ul. Alexandera von Humboldta 4,
10000 Zagreb
Tel. 01/6159-206, fax. 01/6159-197
VBDI 8801006

Prilog

Naziv banke i sjedište	Oznaka usporedive grupe				
	XII. 1997.	XII. 1998.	XII. 1999.	XII. 2000.	VI. 2001.
AGROOBRTHNIČKA BANKA d.d., Zagreb ¹	III.	IV.	IV.	–	–
ALPE JADRAN BANKA d.d., Split	IV.	IV.	IV.	–	–
HVB BANK CROATIA d.d., Zagreb	IV.	II.	II.	II.	II.
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG Glavna podružnica Zagreb	–	–	–	IV.	IV.
BJELOVARSKA BANKA d.d., Bjelovar ⁵	III.	II.	II.	–	–
DRESDNER BANK CROATIA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	III.	III.
BRODSKO-POSAVSKA BANKA d.d., Slavonski Brod	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
CASSA DI RISPARMIO DI TRIESTE – BANCA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
CENTAR BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
CIBALAE BANKA d.d., Vinkovci ¹	III.	III.	IV.	–	–
CONVEST BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
CREDO BANKA d.d., Split	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
CROATIA BANKA d.d., Zagreb	II.	II.	II.	II.	II.
ČAKOVEČKA BANKA d.d., Čakovec ⁵	IV.	IV.	IV.	–	–
DALMATINSKA BANKA d.d., Zadar	II.	II.	II.	II.	II.
DUBROVAČKA BANKA d.d., Dubrovnik	II.	II.	II.	II.	II.
ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., Zagreb	–	–	–	II.	II.
GLUMINA BANKA d.d., Zagreb ¹	II.	II.	–	–	–
GOSPODARSKO KREDITNA BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
GRADSKA BANKA d.d., Osijek ¹	II.	II.	–	–	–
HRVATSKA GOSPODARSKA BANKA d.d., Zagreb ¹	III.	III.	IV.	–	–
HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Zagreb	II.	II.	II.	II.	II.
HYPOBANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., Zagreb	IV.	II.	II.	II.	II.
ILIRIJA BANKA d.d., Zagreb ¹	IV.	IV.	–	–	–
IMEX BANKA d.d., Split	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
ISTARSKA BANKA d.d., Pula	II.	II.	II.	II.	II.
ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag	III.	III.	III.	III.	III.
JADRANSKA BANKA d.d., Šibenik	II.	II.	II.	II.	II.
KAPTOL BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.	–
KARLOVAČKA BANKA d.d., Karlovac	II.	II.	III.	III.	III.
KOMERCIJALNA BANKA d.d., Zagreb ¹	IV.	IV.	–	–	–
KRAPINSKO ZAGORSKA BANKA d.d., Krapina ³	IV.	IV.	IV.	–	–
KREDITNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb	III.	III.	III.	III.	III.
KVARNER BANKA d.d., Rijeka	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
MEDIMURSKA BANKA d.d., Čakovec	III.	II.	II.	II.	II.
NAVA BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
NERETVANSKO GOSPODARSKA BANKA d.d., Ploče ¹	IV.	IV.	–	–	–
PARTNER BANKA d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
PODRAVSKA BANKA d.d., Koprivnica	IV.	III.	IV.	IV.	III.
POŽEŠKA BANKA d.d., Požega	IV.	III.	IV.	IV.	IV.
PRIVREDNA BANKA – LAGUNA BANKA d.d., Poreč	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d., Zagreb	I.	I.	I.	I.	I.
PROMDEI BANKA d.d., Zagreb ¹	IV.	IV.	–	–	–
RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., Zagreb	II.	II.	II.	I.	I.
RAZVOJNA BANKA "DALMACIJA" d.o.o., Split ²	IV.	IV.	IV.	–	–
RIADRIA BANKA d.d., Rijeka	II.	II.	II.	II.	II.
RIJEČKA BANKA d.d., Rijeka	I.	I.	I.	I.	I.
SAMOBORSKA BANKA d.d., Samobor	IV.	IV.	IV.	IV.	IV.
SISAČKA BANKA d.d., Sisak	III.	III.	III.	III.	IV.
SLATINSKA BANKA d.d., Slatina	III.	III.	III.	III.	III.
SLAVONSKA BANKA d.d., Osijek	II.	II.	II.	II.	II.
Podružnica SOCIETE GENERALE d.d. PARIS, Zagreb ⁶	IV.	IV.	IV.	–	–
SPLITSKA BANKA d.d., Split	I.	I.	I.	I.	I.
ŠTEDBANKA d.d., Zagreb	IV.	III.	IV.	III.	III.
TRGOVAČKA BANKA d.d., Zagreb ⁵	IV.	IV.	IV.	–	–
TRGOVAČKO-TURISTIČKA BANKA d.d., Split ¹	IV.	IV.	IV.	–	–
VARAŽDINSKA BANKA d.d., Varaždin	II.	II.	II.	II.	II.
VOLKSBANK d.d., Zagreb	IV.	IV.	IV.	III.	II.
ZAGREBAČKA BANKA d.d., Zagreb	I.	I.	I.	I.	I.
ZAGREBAČKA BANKA – POMORSKA BANKA SPLIT d.d., Split ⁴	II.	II.	II.	–	–
ŽUPANJSKA BANKA d.d., Županja ¹	II.	II.	–	–	–

1 Banke u stečaju

2 Banci nije obnovljeno odobrenje za rad prema člancima 35., 36. i 37. Zakona o bankama.

3 Pripojena Privrednoj banci Zagreb d.d., Zagreb

4 Pripojena Zagrebačkoj banci d.d., Zagreb

5 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.

6 Prodana, a njezine je poslove preuzela BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG Glavna podružnica Zagreb.

Kratice

amort.	= amortizacija
blag.	= blagajnički
HNB	= Hrvatska narodna banka
invest.	= investicijskom
MF	= Ministarstvo financija
neident.	= neidentificirane
NN	= Narodne novine
OECD	= Organization for Economic Cooperation & Development
posl.	= poslovne
RH	= Republika Hrvatska
trg.	= trgovačka
val.	= valutnom
VBDI	= vodeći broj depositne institucije

