

Popis kreditnih institucija

U popisu kreditnih institucija navode se podaci za kontakt, članovi uprava i nadzornih odbora te dioničari i revizori kreditnih institucija. Tome su pridodani osnovni financijski podaci i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala svake institucije.

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije, financijski podaci i stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala odnose se na stanje 30. lipnja 2011., a temelje se na nekonsolidiranim privremenim izvješćima koja su kreditne institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 1. rujna 2011.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2010. godinu.

BANCO POPOLARE CROATIA d.d.

Petrovaradinska 1, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4653-400, telefaks 01/4653-409
 VBB 4115008
 www.bpc.hr

Dioničari

1. Banco Popolare Società
 Cooperativa

Udio u temeljnom kapitalu (%)

98,13

Uprava

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivan Dujmović

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Giuseppe Malerbi – predsjednik, Fausto Perlato,
 Giuseppe Massimo Fero, Paolo Taverna, Željko Perić

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	222.140
Gotovina	36.766
Depoziti kod HNB-a	185.374
Depoziti kod bankarskih institucija	283.047
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	52.444
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	947
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	75.691
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	72.555
Kreditni ostalim komitentima	1.665.639
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	488
Materijalna imovina (minus amortizacija)	63.710
Kamate, naknade i ostala imovina	37.832
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.461
UKUPNO IMOVINA	2.454.033

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	197.055
Kratkoročni krediti	20.000
Dugoročni krediti	177.055
Depoziti	1.872.542
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	45.273
Štedni depoziti	42.466
Oročeni depoziti	1.784.803
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	50
Kamate, naknade i ostale obveze	96.189
UKUPNO OBVEZE	2.165.835
Kapital	288.198
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.454.033

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	53.193
Ukupno kamatni prihodi	96.940
Ukupno kamatni troškovi	43.747
Neto prihod od provizija i naknada	7.925
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.324
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.400
Neto ostali nekamatni prihod	2.764
Ostali nekamatni prihodi	4.713
Ostali nekamatni troškovi	1.949
Neto nekamatni prihod	10.688
Opći administrativni troškovi i amortizacija	48.678
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	15.204
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.764
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	12.066
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	697
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.440
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.440

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	18.923
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.927
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	19.443
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	43.293

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

13,74

BANKA KOVANICA d.d.

Preradovićeveva 29, 42000 Varaždin
 Telefon 042/403-403, telefaks 042/212-148
 VBB 4133006
 www.kovanica.hr

Uprava

Gian Luigi Bonfe – predsjednik, Darko Kosovec

Nadzorni odbor

Pier Luigi Martelli – predsjednik, Ivan Majdak,
 Vladimiro Renzi, Davor Štern, Gian Primo Gardi

Dioničari

1. Cassa di Risparmio della
 Repubblica di San Marino S.p.A. 99,47

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	168.572
Gotovina	17.662
Depoziti kod HNB-a	150.910
Depoziti kod bankarskih institucija	114.531
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	19.581
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	4.201
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	11.500
Kreditni ostalim komitentima	847.808
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
Preuzeta imovina	12.351
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.683
Kamate, naknade i ostala imovina	26.452
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.309
UKUPNO IMOVINA	1.223.511

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	42.173
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	42.173
Depoziti	970.831
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.178
Štedni depoziti	45.898
Oročeni depoziti	910.754
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	63.742
Kamate, naknade i ostale obveze	46.174
UKUPNO OBVEZE	1.122.919
Kapital	100.592
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.223.511

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.193
Ukupno kamatni prihodi	38.355
Ukupno kamatni troškovi	28.162
Neto prihod od provizija i naknada	2.387
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.873
Ukupno troškovi provizija i naknada	486
Neto ostali nekamatni prihod	2.102
Ostali nekamatni prihodi	3.329
Ostali nekamatni troškovi	1.226
Neto nekamatni prihod	4.490
Opći administrativni troškovi i amortizacija	26.658
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-11.975
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.520
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.784
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.264
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-19.496
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-19.496

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	16.870
Nepokriveni akreditivi	13.411
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	18.189
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	48.469

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

13,92

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

114. brigade 9, 21000 Split
 Telefon 021/540-280, telefaks 021/368-448
 VBB 4109006
 www.bsd.hr

Uprava

Ante Blažević – predsjednik, Ivo Krolo

Nadzorni odbor

Irena Kalebić Bašić – predsjednica, Nediljko Ivančević,
 Ivan Filipović

Dioničari

1. Juroslav Buljubašić	36,43
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	9,71
3. Venči Čulić Meić	7,50
4. Mirko Vukušić	7,44
5. Joško Dvornik	5,75
6. Irena Kalebić Bašić	5,55
7. Blue Line International INC	5,51
8. Nataša Vuković	4,98
9. vlastite dionice	4,65
10. Jakiša Medić	3,02

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Bašrevizor d.o.o., Split

Bilanca stanja

Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	33.704
Gotovina	10.695
Depoziti kod HNB-a	23.010
Depoziti kod bankarskih institucija	31.424
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.070
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	44
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	746
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	230.375
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	230
Materijalna imovina (minus amortizacija)	14.800
Kamate, naknade i ostala imovina	9.833
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.905
UKUPNO IMOVINA	321.320

Obveze i kapital

Kreditni od financijskih institucija	18.054
Kratkoročni krediti	18.000
Dugoročni krediti	54
Depoziti	237.188
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	9.881
Štedni depoziti	9.547
Oročeni depoziti	217.761
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	13.444
UKUPNO OBVEZE	268.685
Kapital	52.635
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	321.320

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.053
Ukupno kamatni prihodi	15.608
Ukupno kamatni troškovi	5.554
Neto prihod od provizija i naknada	795
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.064
Ukupno troškovi provizija i naknada	270
Neto ostali nekamatni prihod	-494
Ostali nekamatni prihodi	584
Ostali nekamatni troškovi	1.079
Neto nekamatni prihod	300
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.201
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.152
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	938
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	787
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	151
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.214
Porez na dobit	220
Dobit (gubitak) tekuće godine	994

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	4.784
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.707
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	35
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.525

Derivatni financijski instrumenti

Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala

Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

16,59

BKS BANK d.d.

Mljekarski trg 3, 51000 Rijeka
 Telefon 051/353-555, telefaks 051/353-566
 VBB 2488001
 www.bks.hr

Dioničari

1. BKS Bank AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter
 Pettinger

Revizor za 2010. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Herta Stockbauer – predsjednica, Dieter Vinzenz
 Krassnitzer, Ludwig-Hubert Ankele, Josef Morak,
 Harald Richard Brunner

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	67.227
Gotovina	3.889
Depoziti kod HNB-a	63.338
Depoziti kod bankarskih institucija	121.964
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.959
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.376
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	14.034
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	31.246
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	4.609
Kreditni ostalim komitentima	506.223
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	383
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.022
Kamate, naknade i ostala imovina	16.716
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.511
UKUPNO IMOVINA	791.248

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	55.813
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	55.813
Depoziti	425.702
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	87.494
Štedni depoziti	18.909
Oročeni depoziti	319.299
Ostali krediti	161.166
Kratkoročni krediti	76.366
Dugoročni krediti	84.800
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	14.472
UKUPNO OBVEZE	657.153
Kapital	134.095
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	791.248

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	13.757
Ukupno kamatni prihodi	22.227
Ukupno kamatni troškovi	8.470
Neto prihod od provizija i naknada	1.397
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.347
Ukupno troškovi provizija i naknada	951
Neto ostali nekamatni prihod	392
Ostali nekamatni prihodi	922
Ostali nekamatni troškovi	530
Neto nekamatni prihod	1.789
Opći administrativni troškovi i amortizacija	13.668
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.878
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.310
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.396
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-86
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-431
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-431

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	38.099
Nepokriveni akreditivi	584
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	18.374
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.521
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	72.577

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

19,54

CENTAR BANKA d.d.

Amruševa 6, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4803-444, telefaks 01/4803-441
 VBB 2382001
 www.centarbanka.hr

Uprava

Ivo Markotić – predsjednik, Gordana Amančić

Nadzorni odbor

Dragutin Biondić – predsjednik, Igor Knežević, Zlatko Mateša, Dragutin Kalogjera, Maroje Matana

Dioničari

1. Heruc d.d.	41,23
2. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	7,78
3. Heruc Euroholding LTD	3,85

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	115.490
Gotovina	8.745
Depoziti kod HNB-a	106.745
Depoziti kod bankarskih institucija	103.994
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	70.269
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18.548
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	11.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	53.996
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	13.498
Kreditni ostalim komitentima	1.165.578
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	6.450
Preuzeta imovina	33.226
Materijalna imovina (minus amortizacija)	5.183
Kamate, naknade i ostala imovina	54.924
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.902
UKUPNO IMOVINA	1.640.061

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	431.193
Kratkoročni krediti	75.482
Dugoročni krediti	355.711
Depoziti	925.498
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	111.981
Štedni depoziti	28.334
Oročeni depoziti	785.182
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	24.823
Kamate, naknade i ostale obveze	63.249
UKUPNO OBVEZE	1.444.763
Kapital	195.298
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.640.061

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	24.315
Ukupno kamatni prihodi	54.029
Ukupno kamatni troškovi	29.715
Neto prihod od provizija i naknada	4.571
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.944
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.372
Neto ostali nekamatni prihod	447
Ostali nekamatni prihodi	1.602
Ostali nekamatni troškovi	1.155
Neto nekamatni prihod	5.018
Opći administrativni troškovi i amortizacija	27.627
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.706
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-695
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-995
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	300
Dobit (gubitak) prije opozovanja	2.400
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	2.400

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	141.558
Nepokriveni akreditivi	13.516
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.092
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	40.336
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	197.502

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	14.437
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	14.437

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

12,64

CREDO BANKA d.d.¹

Zrinjsko-Frankopanska 58, 21000 Split
 Telefon 021/340-410, telefaks 021/380-683
 VBB 2491005
 www.credobanka.hr

Uprava

Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

Nadzorni odbor

Boris Barać – predsjednik, Mirko Vuković, Dražen Bilić

Dioničari

1. Mirko Vuković	32,73
2. Boris Barać	24,17
3. Kvarner Vienna Insurance Group d.d.	6,66
4. Simag d.o.o.	4,66
5. Marko Vuković	4,49
6. Alkom d.o.o.	4,18

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Kalibović i partneri d.o.o., Split

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	173.022
Gotovina	18.999
Depoziti kod HNB-a	154.024
Depoziti kod bankarskih institucija	59.287
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	51.531
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	67.476
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	15.560
Kreditni ostalim komitentima	1.269.107
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	40
Preuzeta imovina	15.333
Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.130
Kamate, naknade i ostala imovina	60.488
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.746
UKUPNO IMOVINA	1.700.228

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	243.993
Kratkoročni krediti	101.512
Dugoročni krediti	142.481
Depoziti	1.204.925
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	91.711
Štedni depoziti	47.781
Oročeni depoziti	1.065.433
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	59.449
Kamate, naknade i ostale obveze	49.996
UKUPNO OBVEZE	1.558.363
Kapital	141.865
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.700.228

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	19.732
Ukupno kamatni prihodi	54.082
Ukupno kamatni troškovi	34.350
Neto prihod od provizija i naknada	4.414
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.888
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.474
Neto ostali nekamatni prihod	4.720
Ostali nekamatni prihodi	5.861
Ostali nekamatni troškovi	1.142
Neto nekamatni prihod	9.134
Opći administrativni troškovi i amortizacija	21.610
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.255
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.713
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.571
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	142
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	542
Porez na dobit	179
Dobit (gubitak) tekuće godine	363

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	113.851
Nepokriveni akreditivi	1.927
Mjениčna jamstva	7.000
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.426
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.616
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	183
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	136.003

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

11,18

1 Dana 22. studenoga 2011. banci je oduzeto odobrenje za rad te je pokrenut postupak prisilne likvidacije.

CROATIA BANKA d.d.

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

Uprava

Ivan Purgar – predsjednik, Marko Gabela

Nadzorni odbor

Ivan Pažin – predsjednik, Branka Grabovac, Ivan Tomljenović, Maja Barberić, Mato Karačić

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	245.288
Gotovina	27.364
Depoziti kod HNB-a	217.924
Depoziti kod bankarskih institucija	268.684
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	150.879
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	51.675
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	9.883
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	10
Kreditni financijskim institucijama	38.480
Kreditni ostalim komitentima	941.855
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	51.476
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.503
Kamate, naknade i ostala imovina	45.752
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.388
UKUPNO IMOVINA	1.816.096

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	218.111
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	218.111
Depoziti	1.309.500
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	251.147
Štedni depoziti	69.274
Oročeni depoziti	989.079
Ostali krediti	22.176
Kratkoročni krediti	22.122
Dugoročni krediti	54
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	10
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	70.000
Kamate, naknade i ostale obveze	75.548
UKUPNO OBVEZE	1.695.345
Kapital	120.751
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.816.096

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	22.229
Ukupno kamatni prihodi	50.072
Ukupno kamatni troškovi	27.843
Neto prihod od provizija i naknada	2.745
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.247
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.502
Neto ostali nekamatni prihod	8.503
Ostali nekamatni prihodi	10.940
Ostali nekamatni troškovi	2.437
Neto nekamatni prihod	11.248
Opći administrativni troškovi i amortizacija	33.482
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.246
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.518
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-272
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-5.251
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.251

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	37.697
Nepokriveni akreditivi	4.106
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	29.000
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	606
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	71.409

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	31.506
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	31.506

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,33

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

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

Dioničari

1. ESB Holding GMBH

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Petar Radaković – predsjednik, Tomislav Vučić, Boris Centner, Slađana Jagar, Christoph Schoefboeck

Revizor za 2010. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Herbert Juranek – predsjednik, Sava Ivanov Dalbokov, Franz Kerber, Kristijan Schellander, Peter Nemschak, Reinhard Ortner, Ernst Gideon Loudon

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.536.803
Gotovina	806.727
Depoziti kod HNB-a	6.730.076
Depoziti kod bankarskih institucija	1.315.627
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	906.027
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	19.617
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.513.764
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	376.295
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	42.035
Kreditni financijskim institucijama	586.094
Kreditni ostalim komitentima	37.058.378
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.274.929
Preuzeta imovina	52.685
Materijalna imovina (minus amortizacija)	418.022
Kamate, naknade i ostala imovina	678.981
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	457.816
UKUPNO IMOVINA	53.321.440

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.260.217
Kratkoročni krediti	653.935
Dugoročni krediti	1.606.282
Depoziti	39.734.853
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.576.774
Štedni depoziti	2.988.221
Oročeni depoziti	33.169.858
Ostali krediti	3.156.835
Kratkoročni krediti	32.671
Dugoročni krediti	3.124.164
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	158.755
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	221.218
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.652.631
UKUPNO OBVEZE	47.184.509
Kapital	6.136.931
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	53.321.440

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	724.552
Ukupno kamatni prihodi	1.402.845
Ukupno kamatni troškovi	678.293
Neto prihod od provizija i naknada	140.447
Ukupno prihodi od provizija i naknada	195.097
Ukupno troškovi provizija i naknada	54.650
Neto ostali nekamatni prihod	119.522
Ostali nekamatni prihodi	134.514
Ostali nekamatni troškovi	14.992
Neto nekamatni prihod	259.969
Opći administrativni troškovi i amortizacija	394.423
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	590.098
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	265.639
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	242.452
Troškov rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.187
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	324.458
Porez na dobit	63.435
Dobit (gubitak) tekuće godine	261.023

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.496.545
Nepokriveni akreditivi	141.983
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	472.877
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.477.504
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.041
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.591.950

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	159.801
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	3.346.625
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	24.142.858
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	2.479
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	27.651.762

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

13,38

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Čedo Maletić – predsjednik, Dubravka Kolarić

Nadzorni odbor

Damir Kaufman – predsjednik, Dražen Kobas, Anita
 Pavković, Krešimir Bračić, Mario Mikulić, Marin Palada

Dioničari

1. Agencija za upravljanje državnom imovinom	51,46
2. Hrvatska pošta d.d.	27,49
3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	20,18

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**

Revizor za 2010. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.287.800
Gotovina	528.562
Depoziti kod HNB-a	1.759.238
Depoziti kod bankarskih institucija	952.346
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	719.783
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	703.372
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	265.276
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	591.930
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.185
Kreditni financijskim institucijama	299.060
Kreditni ostalim komitentima	8.884.063
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	95.541
Preuzeta imovina	113.957
Materijalna imovina (minus amortizacija)	156.314
Kamate, naknade i ostala imovina	490.025
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	112.652
UKUPNO IMOVINA	15.448.002

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.130.326
Kratkoročni krediti	25.000
Dugoročni krediti	1.105.326
Depoziti	10.828.365
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.394.626
Štedni depoziti	1.623.121
Oročeni depoziti	6.810.617
Ostali krediti	13.150
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	13.150
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	942
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	600.565
Kamate, naknade i ostale obveze	1.622.087
UKUPNO OBVEZE	14.195.435
Kapital	1.252.567
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	15.448.002

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	220.507
Ukupno kamatni prihodi	420.952
Ukupno kamatni troškovi	200.445
Neto prihod od provizija i naknada	92.166
Ukupno prihodi od provizija i naknada	283.587
Ukupno troškovi provizija i naknada	191.422
Neto ostali nekamatni prihod	12.575
Ostali nekamatni prihodi	34.829
Ostali nekamatni troškovi	22.254
Neto nekamatni prihod	104.740
Opći administrativni troškovi i amortizacija	221.461
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	103.787
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	45.160
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	42.153
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.007
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	58.626
Porez na dobit	387
Dobit (gubitak) tekuće godine	58.239

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	526.292
Nepokriveni akreditivi	57.770
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	312.360
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.099.423
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	414
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.996.260

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	325.777
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	236.735
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	562.511

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

16,37

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.²

Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb
 Telefon 0800/497-647, telefaks 01/6007-000
 VBB 2500009
 www.hypo-alpe-adria.hr

Dioničari

- Hypo Alpe-Adria-Bank International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Markus Ferstl – predsjednik, Ivo Bilić, Brane Golubić,
 Tadija Vrdoljak, Tea Martinčić

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Gottwald Kranebitter – predsjednik, Wolfgang
 Edelmüller, Blaž Brodnjak, Sebastian Firlinger,
 Goran Radman

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.816.836
Gotovina	357.713
Depoziti kod HNB-a	4.459.123
Depoziti kod bankarskih institucija	527.471
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	897.659
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	123.364
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.364.035
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.002
Kreditni financijskim institucijama	425.853
Kreditni ostalim komitentima	29.418.169
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	244.234
Preuzeta imovina	110.010
Materijalna imovina (minus amortizacija)	334.737
Kamate, naknade i ostala imovina	571.899
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	274.644
UKUPNO IMOVINA	40.560.626

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.371.083
Kratkoročni krediti	77.650
Dugoročni krediti	1.293.433
Depoziti	26.458.862
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.009.875
Štedni depoziti	1.443.463
Oročeni depoziti	23.005.524
Ostali krediti	2.756.942
Kratkoročni krediti	2.745.729
Dugoročni krediti	11.213
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	259.719
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.422.173
Kamate, naknade i ostale obveze	819.378
UKUPNO OBVEZE	34.088.157
Kapital	6.472.470
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	40.560.626

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	460.176
Ukupno kamatni prihodi	1.006.761
Ukupno kamatni troškovi	546.585
Neto prihod od provizija i naknada	116.794
Ukupno prihodi od provizija i naknada	149.382
Ukupno troškovi provizija i naknada	32.588
Neto ostali nekamatni prihod	71.104
Ostali nekamatni prihodi	91.188
Ostali nekamatni troškovi	20.084
Neto nekamatni prihod	187.898
Opći administrativni troškovi i amortizacija	314.952
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	333.123
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	220.927
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	213.073
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.854
Dobit (gubitak) prije opozivanja	112.196
Porez na dobit	22.412
Dobit (gubitak) tekuće godine	89.783

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.298.076
Nepokriveni akreditivi	51.102
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	179.855
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.036.140
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	612.994
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.178.166

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	5.962.626
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	181.546
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	6.144.172

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

28,45

² Banka je tijekom izrade ove publikacije dostavila nova izvješća o adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 30. lipnja 2011. i ti su podaci ovdje prikazani. Međutim, oni nisu uključeni u agregirane podatke za bankarski sektor u poglavlju 2. Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija.

IMEX BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić

Udio u temeljnom kapitalu (%)

77,98
 22,02

Uprava

Branko Buljan – predsjednik, Ružica Šarić

Revizor za 2010. godinu:
 Maran d.o.o., Split

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Dubravka Ostojić, Slavka Petrov

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	216.674
Gotovina	15.219
Depoziti kod HNB-a	201.455
Depoziti kod bankarskih institucija	189.333
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.843
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	5.976
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	6.374
Kreditni ostalim komitentima	1.328.012
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	41.336
Kamate, naknade i ostala imovina	31.398
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.052
UKUPNO IMOVINA	1.805.894

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	133.174
Kratkoročni krediti	39.000
Dugoročni krediti	94.174
Depoziti	1.445.924
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	90.149
Štedni depoziti	25.982
Oročeni depoziti	1.329.793
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	70.953
Kamate, naknade i ostale obveze	39.315
UKUPNO OBVEZE	1.689.364
Kapital	116.530
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.805.894

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	34.030
Ukupno kamatni prihodi	70.490
Ukupno kamatni troškovi	36.460
Neto prihod od provizija i naknada	1.700
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.964
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.264
Neto ostali nekamatni prihod	153
Ostali nekamatni prihodi	983
Ostali nekamatni troškovi	830
Neto nekamatni prihod	1.853
Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.500
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.383
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.820
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.429
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.392
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	9.562
Porez na dobit	1.912
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.650

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	60.753
Nepokriveni akreditivi	5.945
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.363
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	76.061

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

12,67

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

Miloševa 1, 52470 Umag
 Telefon 052/702-359, telefaks 052/702-387
 VBB 2380006
 www.ikb.hr

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić, Klaudija Paljuh

Nadzorni odbor

Milan Travan – predsjednik, Edo Ivančić, Marijan Kovačić, Anton Belušić, Vlatko Reschner

Dioničari

1. Intercommerce d.o.o.	17,16
2. Tvornica cementa Umag d.o.o.	15,31
3. Serfin d.o.o.	9,84
4. Assicurazioni Generali S.p.A.	7,76
5. Marijan Kovačić	6,91
6. Branko Kovačić	3,64
7. Plava laguna d.d.	3,63
8. Nerio Perich	3,45
9. Milenko Opačić	3,40

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	421.818
Gotovina	70.258
Depoziti kod HNB-a	351.560
Depoziti kod bankarskih institucija	250.159
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	148.422
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	434
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	68.634
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	22.444
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	13.146
Kreditni ostalim komitentima	1.405.671
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	4.330
Materijalna imovina (minus amortizacija)	49.426
Kamate, naknade i ostala imovina	21.832
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.538
UKUPNO IMOVINA	2.391.604

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	56.693
Kratkoročni krediti	11.000
Dugoročni krediti	45.693
Depoziti	2.024.779
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	245.665
Štedni depoziti	324.150
Oročeni depoziti	1.454.963
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	18.395
Kamate, naknade i ostale obveze	52.283
UKUPNO OBVEZE	2.152.150
Kapital	239.454
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.391.604

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	31.586
Ukupno kamatni prihodi	61.132
Ukupno kamatni troškovi	29.546
Neto prihod od provizija i naknada	9.632
Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.414
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.782
Neto ostali nekamatni prihod	7.998
Ostali nekamatni prihodi	9.173
Ostali nekamatni troškovi	1.174
Neto nekamatni prihod	17.630
Opći administrativni troškovi i amortizacija	29.472
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	19.744
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.688
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.128
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-439
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	12.056
Porez na dobit	2.342
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.714

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	37.079
Nepokriveni akreditivi	19.742
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	36.304
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	40.153
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	133.278

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	5.541
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	5.541

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

14,62

JADRANSKA BANKA d.d.

Starčevićeva 4, 22000 Šibenik
 Telefon 022/242-100, telefaks 022/335-881
 VBB 2411006
 www.jadranska-banka.hr

Uprava

Ivo Šinko – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

Nadzorni odbor

Miro Petric – predsjednik, Duje Stančić, Stipe Kuvač,
 Milivoj Paić, Petar Škender

Dioničari

1. Croatia osiguranje d.d.	6,48
2. Alfa d.d.	6,26
3. Josip Stojanović	4,80
4. Ugo grupa d.o.o.	4,58
5. Importanne d.o.o.	4,32
6. Tiskara Malenica d.o.o.	3,88
7. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39
8. Mango Investments LTD	3,34
9. Rivijera hoteli i kampovi d.d.	3,17

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	318.040
Gotovina	75.351
Depoziti kod HNB-a	242.689
Depoziti kod bankarskih institucija	423.922
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	21.671
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	17.532
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	210.942
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	29.905
Kreditni ostalim komitentima	1.426.057
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	182.164
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.945
Kamate, naknade i ostala imovina	33.554
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.435
UKUPNO IMOVINA	2.669.297

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	201.520
Kratkoročni krediti	73.000
Dugoročni krediti	128.520
Depoziti	2.044.494
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	187.417
Štedni depoziti	316.118
Oročeni depoziti	1.540.959
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	15.497
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	76.016
UKUPNO OBVEZE	2.337.533
Kapital	331.764
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.669.297

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	25.576
Ukupno kamatni prihodi	70.341
Ukupno kamatni troškovi	44.765
Neto prihod od provizija i naknada	8.252
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.892
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.640
Neto ostali nekamatni prihod	3.521
Ostali nekamatni prihodi	6.089
Ostali nekamatni troškovi	2.568
Neto nekamatni prihod	11.772
Opći administrativni troškovi i amortizacija	30.042
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.307
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	653
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	934
Troškov rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-282
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	6.654
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	6.654

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	61.916
Nepokriveni akreditivi	32.160
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	145.515
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	239.591

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	10.833
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	10.833

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,13

KARLOVAČKA BANKA d.d.

I. G. Kovačića 1, 47000 Karlovac
 Telefon 047/417-501, telefaks 047/614-206
 VBB 2400008
 www.kaba.hr

Uprava

Sandi Šola – predsjednik, Marijana Trpčić-Reškovac

Nadzorni odbor

Danijel Žamboki – predsjednik, Goran Vukšić, Ivica Horvat, Josip Paladino, Darko Tipurić

Dioničari

1. Sandi Šola	19,54
2. Mate Šarić	9,63
3. Jaime Ivan Guerrero Devlahovich	8,48
4. Marijan Šarić	4,94
5. Société Générale-Splitska banka d.d. (skrbnički račun)	4,06
6. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	4,05
7. Dario Šimić	3,95
8. Goran Ivanišević	3,34

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	211.880
Gotovina	24.444
Depoziti kod HNB-a	187.436
Depoziti kod bankarskih institucija	203.897
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	110.785
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	27.105
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	185.316
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	174.301
Derivatna financijska imovina	3
Kreditni financijskim institucijama	165
Kreditni ostalim komitentima	982.751
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	32.026
Preuzeta imovina	40.656
Materijalna imovina (minus amortizacija)	89.814
Kamate, naknade i ostala imovina	34.159
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.212
UKUPNO IMOVINA	2.080.647

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	296.308
Kratkoročni krediti	158.300
Dugoročni krediti	138.008
Depoziti	1.549.762
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	275.186
Štedni depoziti	234.627
Oročeni depoziti	1.039.949
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	80.171
Kamate, naknade i ostale obveze	58.161
UKUPNO OBVEZE	1.984.406
Kapital	96.241
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.080.647

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	25.112
Ukupno kamatni prihodi	60.338
Ukupno kamatni troškovi	35.226
Neto prihod od provizija i naknada	6.949
Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.835
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.887
Neto ostali nekamatni prihod	-711
Ostali nekamatni prihodi	1.489
Ostali nekamatni troškovi	2.200
Neto nekamatni prihod	6.237
Opći administrativni troškovi i amortizacija	35.954
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.605
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.626
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.260
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.885
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-2.979
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-2.979

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	151.407
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	6.596
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	152.965
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.141
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	314.109

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	5.175
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	5.175

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

12,40

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Uprava

Mirjana Krile – predsjednica, Ivan Dropulić, Stjepan Anić

Nadzorni odbor

Nadira Eror – predsjednica, Ankica Čeko, Gordana Letica, Irena Severin

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Agram životno osiguranje d.d.	17,60
2. Euroherc osiguranje d.d.	16,45
3. Jadransko osiguranje d.d.	16,24
4. Euroleasing d.o.o.	10,08
5. Euro daus d.d.	4,99
6. Euroduhan d.d.	4,32
7. Kreditna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	4,32
8. Automehanika servisi d.d.	4,19
9. Euroagram nekretnine d.o.o.	4,17
10. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	3,22
11. Eurodom d.o.o.	3,09

Revizor za 2010. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	246.924
Gotovina	53.555
Depoziti kod HNB-a	193.369
Depoziti kod bankarskih institucija	183.777
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	82.712
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	112.299
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	7.958
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	868
Kreditni financijskim institucijama	43.415
Kreditni ostalim komitentima	1.511.357
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	13.159
Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.396
Kamate, naknade i ostala imovina	70.726
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	16.327
UKUPNO IMOVINA	2.290.264

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	110.629
Kratkoročni krediti	84.600
Dugoročni krediti	26.029
Depoziti	1.786.278
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	268.078
Štedni depoziti	64.255
Oročeni depoziti	1.453.944
Ostali krediti	51.870
Kratkoročni krediti	51.870
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.461
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	55.720
UKUPNO OBVEZE	2.005.958
Kapital	284.306
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.290.264

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	35.263
Ukupno kamatni prihodi	73.426
Ukupno kamatni troškovi	38.162
Neto prihod od provizija i naknada	6.611
Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.997
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.386
Neto ostali nekamatni prihod	5.478
Ostali nekamatni prihodi	6.787
Ostali nekamatni troškovi	1.309
Neto nekamatni prihod	12.089
Opći administrativni troškovi i amortizacija	30.981
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.371
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.856
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.237
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	619
Dobit (gubitak) prije opozreivanja	11.515
Porez na dobit	2.303
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.212

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	70.813
Nepokriveni akreditivi	18.283
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	60.998
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	4.866
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	13.827
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	168.787

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	14.634
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	234.744
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	127.050
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	376.427

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,13

MEĐIMURSKA BANKA d.d.

V. Morandiniya 37, 40000 Čakovec
 Telefon 040/340-000, telefaks 040/340-092
 VBB 2392007
 www.mb.hr

Uprava

Nenad Jeđud – predsjednik, Ljiljana Horvat,
 Davor Vodanović, Tihomir Gluić

Nadzorni odbor

Ivan Kroló – predsjednik, Siniša Špoljarec,
 Ivanka Petrović, Dajana Kobeščak,
 Đurđica Ognjenović

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	408.970
Gotovina	75.898
Depoziti kod HNB-a	333.072
Depoziti kod bankarskih institucija	358.537
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	519.809
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	45.355
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	3.184
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	22.602
Kreditni ostalim komitentima	1.388.169
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	10.271
Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.473
Kamate, naknade i ostala imovina	20.907
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	24.270
UKUPNO IMOVINA	2.787.006

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	81.707
Kratkoročni krediti	16.200
Dugoročni krediti	65.507
Depoziti	2.267.944
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	370.879
Štedni depoziti	420.643
Oročni depoziti	1.476.423
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	77.931
UKUPNO OBVEZE	2.427.582
Kapital	359.424
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.787.006

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	40.207
Ukupno kamatni prihodi	75.585
Ukupno kamatni troškovi	35.378
Neto prihod od provizija i naknada	15.641
Ukupno prihodi od provizija i naknada	17.359
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.718
Neto ostali nekamatni prihod	497
Ostali nekamatni prihodi	3.680
Ostali nekamatni troškovi	3.183
Neto nekamatni prihod	16.138
Opći administrativni troškovi i amortizacija	31.391
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.954
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.145
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.442
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.297
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	19.809
Porez na dobit	3.946
Dobit (gubitak) tekuće godine	15.863

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	53.607
Nepokriveni akreditivi	1.818
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	29.195
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	164.872
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	249.492

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	7.082
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.082

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

20,32

NAVA BANKA d.d.

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

Uprava

Stipan Pamuković – predsjednik, Janko Hrnjak

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. GIP Pionir d.o.o.	29,85
2. Paron d.o.o.	17,92
3. Kemika d.d.	11,44
4. Munis d.o.o.	9,78
5. Gradko d.o.o.	7,54

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	39.849
Gotovina	4.294
Depoziti kod HNB-a	35.555
Depoziti kod bankarskih institucija	31.973
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	20.336
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	104
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	300
Kreditni ostalim komitentima	195.118
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	7.635
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.928
Kamate, naknade i ostala imovina	8.714
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.949
UKUPNO IMOVINA	304.009

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	9.850
Kratkoročni krediti	9.850
Dugoročni krediti	0
Depoziti	245.412
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	30.297
Štedni depoziti	2.098
Oročeni depoziti	213.017
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	16.000
Kamate, naknade i ostale obveze	8.340
UKUPNO OBVEZE	279.602
Kapital	24.406
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	304.009

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	-59
Ukupno kamatni prihodi	7.166
Ukupno kamatni troškovi	7.225
Neto prihod od provizija i naknada	472
Ukupno prihodi od provizija i naknada	850
Ukupno troškovi provizija i naknada	378
Neto ostali nekamatni prihod	0
Ostali nekamatni prihodi	288
Ostali nekamatni troškovi	288
Neto nekamatni prihod	472
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.249
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-4.837
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	121
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-39
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	160
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-4.958
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.958

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	34.622
Nepokriveni akreditivi	763
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.912
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	38.297

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

13,12

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar
 Telefon 062/201-555, telefaks 062/201-950
 VBB 2407000
 www.otpbanka.hr

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 100,00

Revizor za 2010. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Uprava

Balázs Békeffy – predsjednik, Zorislav Vidović,
 Helena Banjad

Nadzorni odbor

Antal György Kovács – predsjednik, Gábor Czíkora,
 László Kecskés, Gábor Kovács, Anita Szórád,
 Zsolt Szabó, Branko Mikša

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.621.466
Gotovina	212.853
Depoziti kod HNB-a	1.408.613
Depoziti kod bankarskih institucija	556.946
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	251.316
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.121.812
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	37.549
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	29.999
Derivatna financijska imovina	3
Kreditni financijskim institucijama	130
Kreditni ostalim komitentima	8.531.102
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	83.251
Preuzeta imovina	178
Materijalna imovina (minus amortizacija)	198.911
Kamate, naknade i ostala imovina	250.115
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	85.431
UKUPNO IMOVINA	12.597.347

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	774.127
Kratkoročni krediti	12.148
Dugoročni krediti	761.979
Depoziti	9.877.170
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.316.930
Štedni depoziti	1.147.775
Oročeni depoziti	7.412.465
Ostali krediti	7.959
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	7.959
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	14.274
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	37.702
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	348.499
UKUPNO OBVEZE	11.059.731
Kapital	1.537.615
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	12.597.347

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	197.840
Ukupno kamatni prihodi	366.264
Ukupno kamatni troškovi	168.424
Neto prihod od provizija i naknada	48.151
Ukupno prihodi od provizija i naknada	65.322
Ukupno troškovi provizija i naknada	17.171
Neto ostali nekamatni prihod	11.434
Ostali nekamatni prihodi	24.718
Ostali nekamatni troškovi	13.283
Neto nekamatni prihod	59.585
Opći administrativni troškovi i amortizacija	153.879
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	103.546
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	70.425
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	75.379
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-4.954
Dobit (gubitak) prije opozovanja	33.121
Porez na dobit	6.629
Dobit (gubitak) tekuće godine	26.492

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	279.508
Nepokriveni akreditivi	13.397
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	137.907
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	701.362
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.142
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.133.315

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	85.149
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.523.365
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.608.514

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,88

PARTNER BANKA d.d.

Vončinina 2, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4602-215, telefaks 01/4602-289
 VBB 2408002
 www.paba.hr

Uprava

Jozo Matas – predsjednik, Petar Repušić

Nadzorni odbor

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Ćurković,
 Božo Čulo

Dioničari

1. Metroholding d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,99

Revizor za 2010. godinu:

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	96.061
Gotovina	12.959
Depoziti kod HNB-a	83.102
Depoziti kod bankarskih institucija	63.951
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	14.671
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	106.137
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	6.037
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	9
Kreditni financijskim institucijama	4.057
Kreditni ostalim komitentima	915.493
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
Preuzeta imovina	13.830
Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.928
Kamate, naknade i ostala imovina	30.744
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.958
UKUPNO IMOVINA	1.274.158

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	234.887
Kratkoročni krediti	36.525
Dugoročni krediti	198.362
Depoziti	836.852
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	124.629
Štedni depoziti	36.695
Oročeni depoziti	675.528
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	7
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	27.765
UKUPNO OBVEZE	1.099.511
Kapital	174.647
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.274.158

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	23.099
Ukupno kamatni prihodi	43.293
Ukupno kamatni troškovi	20.194
Neto prihod od provizija i naknada	3.651
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.197
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.545
Neto ostali nekamatni prihod	2.291
Ostali nekamatni prihodi	2.885
Ostali nekamatni troškovi	594
Neto nekamatni prihod	5.942
Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.883
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.159
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.692
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.831
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-140
Dobit (gubitak) prije opozreivanja	1.467
Porez na dobit	293
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.174

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	64.676
Nepokriveni akreditivi	2.958
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	11.240
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	11.297
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	90.171

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	16.903
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	16.903

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

13,52

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
 Telefon 048/655-000, telefaks 048/622-542
 VBB 2386002
 www.poba.hr

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir,
 Marijan Marušić

Nadzorni odbor

Miljan Todorović – predsjednik, Sigilfredo Montinari,
 Dario Montinari, Jurica (Đuro) Predović, Dolly
 Predović, Maurizio Dallochio, Filippo Disertori

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Lorenzo Gorgoni	9,87
2. Antonia Gorgoni	9,77
3. Assicurazioni Generali S.p.A.	9,54
4. Cerere S.R.L.	9,53
5. Miljan Todorović	8,33
6. Andrea Montinari	5,76
7. Dario Montinari	5,76
8. Piero Montinari	5,76
9. Sigilfredo Montinari	5,76
10. Giovanni Semeraro	4,11

Revizor za 2010. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	338.374
Gotovina	39.914
Depoziti kod HNB-a	298.460
Depoziti kod bankarskih institucija	157.300
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	439.770
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	102.572
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2
Kreditni financijskim institucijama	58.613
Kreditni ostalim komitentima	1.585.985
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	3.570
Preuzeta imovina	6.692
Materijalna imovina (minus amortizacija)	71.003
Kamate, naknade i ostala imovina	68.808
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.390
UKUPNO IMOVINA	2.809.300

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	120.096
Kratkoročni krediti	35.700
Dugoročni krediti	84.396
Depoziti	2.211.383
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	373.064
Štedni depoziti	257.843
Oročeni depoziti	1.580.477
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	89.268
UKUPNO OBVEZE	2.420.750
Kapital	388.549
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.809.300

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	51.545
Ukupno kamatni prihodi	88.216
Ukupno kamatni troškovi	36.670
Neto prihod od provizija i naknada	12.951
Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.492
Ukupno troškovi provizija i naknada	5.541
Neto ostali nekamatni prihod	3.497
Ostali nekamatni prihodi	5.472
Ostali nekamatni troškovi	1.974
Neto nekamatni prihod	16.448
Opći administrativni troškovi i amortizacija	49.718
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.275
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.342
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.342
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	0
Dobit (gubitak) prije opozivanja	11.934
Porez na dobit	2.387
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.546

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	54.352
Nepokriveni akreditivi	33.992
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.077
Okvirni maržni krediti	765
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	221.899
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	25
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	323.111

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	144
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	3.996
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.140

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

15,31

PRIMORSKA BANKA d.d.

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

Uprava

Anto Pekić – predsjednik, Zdenko Šošić,
Marko Čičin-Šain

Nadzorni odbor

Jože Perić – predsjednik, Gordana Pavletić,
Franco Brunati

Dioničari

1. Francesco Signorio	36,17
2. C.I.M. Banque SA	27,06
3. Svetlana Signorio	6,42
4. Carlo Di Dato	6,13
5. Cofisi S.A.	5,48
6. Domenico Petrella	4,17
7. IBS S.R.L.	3,78
8. J.L.L. Marc Jourdan	3,25

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	27.739
Gotovina	4.030
Depoziti kod HNB-a	23.709
Depoziti kod bankarskih institucija	43.693
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	10.123
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	20.808
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	11.638
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	9.458
Kreditni ostalim komitentima	60.568
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	843
Kamate, naknade i ostala imovina	6.127
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.269
UKUPNO IMOVINA	189.728

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	131.206
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.464
Štedni depoziti	10.150
Oročeni depoziti	116.591
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	17.050
Kamate, naknade i ostale obveze	5.813
UKUPNO OBVEZE	154.069
Kapital	35.660
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	189.728

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.864
Ukupno kamatni prihodi	4.932
Ukupno kamatni troškovi	3.068
Neto prihod od provizija i naknada	88
Ukupno prihodi od provizija i naknada	445
Ukupno troškovi provizija i naknada	357
Neto ostali nekamatni prihod	38
Ostali nekamatni prihodi	263
Ostali nekamatni troškovi	225
Neto nekamatni prihod	126
Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.951
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.961
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	186
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	126
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	60
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-4.147
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.147

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	429
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.318
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.870
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.618

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

41,48

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

F. Račkoga 6, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6360-000, telefaks 01/6360-063
 VBB 2340009
 www.pbz.hr

Dioničari

1. Intesa Bci Holding International S.A.	76,59
2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	20,88

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

Božo Prka – predsjednik, Jonathan Charles Locke³,
 Ivan Gerovac, Gabriele Pace, Darko Drozdek,
 Draženko Kopljar, Dinko Lucić, Andrea Pavlović

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

György Surányi – predsjednik, Nora Kocsis,
 Ivan Šramko, Beata Kisné Földi, Branko Jeren,
 Giampiero Trevisan, Massimo Pierdicchi

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.324.568
Gotovina	1.394.518
Depoziti kod HNB-a	7.930.050
Depoziti kod bankarskih institucija	4.904.099
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.578.796
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	28.959
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	659.791
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	533.117
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	365.105
Derivatna financijska imovina	4.566
Kreditni financijskim institucijama	1.172.517
Kreditni ostalim komitentima	46.066.608
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	374.031
Preuzeta imovina	23.795
Materijalna imovina (minus amortizacija)	711.844
Kamate, naknade i ostala imovina	910.806
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	585.106
UKUPNO IMOVINA	67.073.497

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.842.727
Kratkoročni krediti	1.627.941
Dugoročni krediti	1.214.786
Depoziti	46.267.562
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	8.048.383
Štedni depoziti	6.116.395
Oročeni depoziti	32.102.784
Ostali krediti	5.540.355
Kratkoročni krediti	36.870
Dugoročni krediti	5.503.486
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5.728
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.877.523
UKUPNO OBVEZE	56.533.895
Kapital	10.539.602
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	67.073.497

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.070.005
Ukupno kamatni prihodi	1.767.398
Ukupno kamatni troškovi	697.393
Neto prihod od provizija i naknada	226.870
Ukupno prihodi od provizija i naknada	336.914
Ukupno troškovi provizija i naknada	110.044
Neto ostali nekamatni prihod	109.148
Ostali nekamatni prihodi	168.235
Ostali nekamatni troškovi	59.088
Neto nekamatni prihod	336.017
Opći administrativni troškovi i amortizacija	593.431
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	812.591
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	197.398
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	171.517
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	25.881
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	615.193
Porez na dobit	113.894
Dobit (gubitak) tekuće godine	501.299

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.536.075
Nepokriveni akreditivi	286.138
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.812.577
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.086.763
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	45.602
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.767.155

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	136.336
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	7.024.593
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	822.593
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	7.983.522

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

20,31

³ Mandat istekao 7. rujna 2011.

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

Petrinjska 59, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4566-466, telefaks 01/4811-624
 VBB 2484008
 www.rba.hr

Uprava

Zdenko Adrović – predsjednik, Vlasta Žubrinić-Pick,
 Jasna Širola, Zoran Koščak, Vesna Ciganek Vuković,
 Mario Žižek

Nadzorni odbor

Peter Lennkh – predsjednik, Razvan Munteanu,
 Peter Bazil, František Ježek, Paul Alan Kocher,
 Franz Rogi, Lovorka Penavić

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Raiffeisen International Bank-Holding AG	73,43
2. Raiffeisenbank-Zagreb Beteiligungs GmbH	24,48

Revizor za 2010. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.593.892
Gotovina	503.886
Depoziti kod HNB-a	4.090.006
Depoziti kod bankarskih institucija	249.413
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	672.128
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.742.944
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	15.075
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	591.671
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	364.502
Derivatna financijska imovina	67.518
Kreditni financijskim institucijama	1.041.458
Kreditni ostalim komitentima	25.386.184
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
Preuzeta imovina	2.083
Materijalna imovina (minus amortizacija)	368.327
Kamate, naknade i ostala imovina	962.677
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	313.800
UKUPNO IMOVINA	37.954.816

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.487.314
Kratkoročni krediti	572.797
Dugoročni krediti	914.517
Depoziti	22.778.761
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	5.006.806
Štedni depoziti	2.839.815
Oročeni depoziti	14.932.140
Ostali krediti	6.020.589
Kratkoročni krediti	3.055.962
Dugoročni krediti	2.964.627
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	831.756
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.104.115
UKUPNO OBVEZE	32.222.535
Kapital	5.732.281
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	37.954.816

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	657.843
Ukupno kamatni prihodi	1.114.232
Ukupno kamatni troškovi	456.388
Neto prihod od provizija i naknada	160.118
Ukupno prihodi od provizija i naknada	215.327
Ukupno troškovi provizija i naknada	55.209
Neto ostali nekamatni prihod	166.568
Ostali nekamatni prihodi	190.961
Ostali nekamatni troškovi	24.393
Neto nekamatni prihod	326.686
Opći administrativni troškovi i amortizacija	448.060
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	536.470
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	199.491
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	197.897
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.594
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	336.979
Porez na dobit	954
Dobit (gubitak) tekuće godine	336.025

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	3.520.100
Nepokriveni akreditivi	291.591
Mjenična jamstva	822
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	586.653
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.783.265
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.133.036
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.315.467

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	52.856
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	26.802.444
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	5.697.395
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	2.546.615
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	35.099.310

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

17,59

SAMOBORSKA BANKA d.d.

Tomislavov trg 8, 10430 Samobor
 Telefon 01/3362-530, telefaks 01/3361-523
 VBB 2403009
 www.sabank.hr

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

Dragutin Plahutar – predsjednik, Želimir Kodrić, Milan Penava, Nevenka Plahutar, Martin Jazbec

Dioničari

1. Aquae Vivae d.d.
2. Samoborka d.d.
3. Tigra d.o.o.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

83,54
 5,15
 3,13

Revizor za 2010. godinu:

Revizija servis d.o.o., Zabok

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	58.052
Gotovina	11.046
Depoziti kod HNB-a	47.006
Depoziti kod bankarskih institucija	128.412
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	441
Kreditni financijskim institucijama	2.599
Kreditni ostalim komitentima	173.464
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	45
Preuzeta imovina	9.467
Materijalna imovina (minus amortizacija)	30.199
Kamate, naknade i ostala imovina	5.460
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.167
UKUPNO IMOVINA	405.230

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	301.556
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	62.839
Štedni depoziti	55.632
Oročeni depoziti	183.085
Ostali krediti	41
Kratkoročni krediti	41
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	17.667
UKUPNO OBVEZE	319.265
Kapital	85.965
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	405.230

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	5.389
Ukupno kamatni prihodi	9.619
Ukupno kamatni troškovi	4.229
Neto prihod od provizija i naknada	1.334
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.313
Ukupno troškovi provizija i naknada	978
Neto ostali nekamatni prihod	503
Ostali nekamatni prihodi	674
Ostali nekamatni troškovi	171
Neto nekamatni prihod	1.838
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.091
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.136
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-225
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-419
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	194
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.361
Porez na dobit	272
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.089

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	16.521
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	18.876
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	35.397

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	38.117
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	55.683
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	38.117

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

30,69

SLATINSKA BANKA d.d.

Nazorova 2, 33520 Slatina
 Telefon 033/840-400, telefaks 033/551-566
 VBB 2412009
 www.slatinska-banka.hr

Uprava

Angelina Horvat – predsjednica, Elvis Mališ,
 Marko Krajina

Nadzorni odbor

Ružica Vađić – predsjednica, Tomislav Rosandić,
 Blaženka Eror Matić, Hrvoje Markovinović, Denis
 Smolar

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	8,52
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
3. Dragutin Sokačić	7,89
4. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	5,92
5. Velebit osiguranje d.d.	5,19
6. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	4,38
7. Vaba d.d. banka	3,81
8. Hrvatska poštanska banka d.d. (skrbnički račun)	3,78
9. Josip Galić	3,26
10. Milivoj Mrkoci	3,26
11. Croatia Lloyd d.d.	3,02

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	184.283
Gotovina	25.228
Depoziti kod HNB-a	159.055
Depoziti kod bankarskih institucija	195.557
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	98.993
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	33.508
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	74.543
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	17.927
Kreditni ostalim komitentima	667.763
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.916
Preuzeta imovina	7.650
Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.836
Kamate, naknade i ostala imovina	12.936
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.546
UKUPNO IMOVINA	1.315.365

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	31.768
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	31.768
Depoziti	1.044.788
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	84.932
Štedni depoziti	84.665
Oročeni depoziti	875.190
Ostali krediti	17.331
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	17.331
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	49.992
UKUPNO OBVEZE	1.143.879
Kapital	171.486
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.315.365

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	17.671
Ukupno kamatni prihodi	41.016
Ukupno kamatni troškovi	23.344
Neto prihod od provizija i naknada	4.883
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.532
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.648
Neto ostali nekamatni prihod	1.233
Ostali nekamatni prihodi	1.986
Ostali nekamatni troškovi	753
Neto nekamatni prihod	6.116
Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.627
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.160
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.806
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	923
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	883
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.354
Porez na dobit	721
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.633

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	16.363
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.695
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	68.795
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	86.853

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	4.200
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.200

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

18,89

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.

Boškovićeve 16, 21000 Split
 Telefon 021/304-304, telefaks 021/304-304
 VBB 2330003
 www.splitskabanka.hr

Dioničari

1. Société Générale

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 100,00

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Uprava

Andre Marc Prudent-Toccanier – predsjednik, Nelsi
 Rončević, Frederique Guin,
 Zvonimir Akrap

Nadzorni odbor

Jean-Didier Reigner – predsjednik, Patrick Pierre
 Gelin, Patrick Renouvin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.231.945
Gotovina	373.967
Depoziti kod HNB-a	3.857.978
Depoziti kod bankarskih institucija	2.428.086
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	290.820
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	824.732
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	3.406
Kreditni financijskim institucijama	407.540
Kreditni ostalim komitentima	17.831.214
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	32.238
Preuzeta imovina	2.128
Materijalna imovina (minus amortizacija)	219.503
Kamate, naknade i ostala imovina	620.266
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	203.465
UKUPNO IMOVINA	26.688.414

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	928.452
Kratkoročni krediti	1.000
Dugoročni krediti	927.452
Depoziti	13.514.149
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.928.787
Štedni depoziti	2.004.708
Oročeni depoziti	8.580.654
Ostali krediti	7.130.759
Kratkoročni krediti	514.933
Dugoročni krediti	6.615.827
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3.826
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	431.477
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.238.099
UKUPNO OBVEZE	23.246.763
Kapital	3.441.651
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	26.688.414

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	401.056
Ukupno kamatni prihodi	692.746
Ukupno kamatni troškovi	291.690
Neto prihod od provizija i naknada	124.255
Ukupno prihodi od provizija i naknada	148.997
Ukupno troškovi provizija i naknada	24.743
Neto ostali nekamatni prihod	27.870
Ostali nekamatni prihodi	43.987
Ostali nekamatni troškovi	16.117
Neto nekamatni prihod	152.125
Opći administrativni troškovi i amortizacija	312.562
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	240.619
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	100.561
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	112.401
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-11.840
Dobit (gubitak) prije opozivanja	140.058
Porez na dobit	26.987
Dobit (gubitak) tekuće godine	113.071

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.052.779
Nepokriveni akreditivi	92.643
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.308.459
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	2.140.193
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	5.594.073

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	21.129
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	1.455.934
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	200.070
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.677.133

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

16,16

ŠTEDBANKA d.d.

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

Uprava

Ante Babić – predsjednik, Krešimir Starčević,
 Christian Panjol-Tuflija

Nadzorni odbor

Ivo Andrijić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Ćurković

Dioničari

1. Šted-Nova d.o.o.	80,74
2. Željko Udovičić	9,87
3. Paveko 2000 d.o.o.	6,35
4. Redip d.o.o.	3,04

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	82.829
Gotovina	3.733
Depoziti kod HNB-a	79.096
Depoziti kod bankarskih institucija	103.316
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.987
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	69.011
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.789
Kreditni financijskim institucijama	33.972
Kreditni ostalim komitentima	927.565
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	17.577
Materijalna imovina (minus amortizacija)	8.532
Kamate, naknade i ostala imovina	14.812
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.442
UKUPNO IMOVINA	1.253.949

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	79.771
Kratkoročni krediti	15.400
Dugoročni krediti	64.371
Depoziti	790.677
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	36.731
Štedni depoziti	65.456
Oročeni depoziti	688.490
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	32.532
UKUPNO OBVEZE	902.980
Kapital	350.969
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.253.949

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	26.998
Ukupno kamatni prihodi	47.161
Ukupno kamatni troškovi	20.163
Neto prihod od provizija i naknada	2.965
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.861
Ukupno troškovi provizija i naknada	895
Neto ostali nekamatni prihod	2.346
Ostali nekamatni prihodi	3.745
Ostali nekamatni troškovi	1.399
Neto nekamatni prihod	5.311
Opći administrativni troškovi i amortizacija	8.015
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.294
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.873
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.058
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	815
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	22.422
Porez na dobit	3.697
Dobit (gubitak) tekuće godine	18.724

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	125.671
Nepokriveni akreditivi	12.904
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.504
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	145.078

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	239.180
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	41
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	239.221

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

26,61

TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.⁴

Koturaška cesta 51, 10000 Zagreb
 Telefon 01/2226-522, telefaks 01/2226-523
 VBB 6717002
 www.tesla-banka.hr

Uprava

Zvonko Agičić – predsjednik, Dubravka Filipčić

Nadzorni odbor

Milorad Pupovac – predsjednik, Slobodan Vračar,
 Goran Crnčević

Dioničari

1. Fond za razvoj Autonomne pokrajine Vojvodine	76,86
2. Spectator ulaganja d.o.o.	4,47
3. Goran Crnčević	4,38
4. Astrum ulaganja d.o.o.	4,24
5. Diligent Data d.o.o.	3,53

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	9.126
Gotovina	153
Depoziti kod HNB-a	8.974
Depoziti kod bankarskih institucija	71
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	3.200
Kreditni ostalim komitentima	2.588
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	794
Kamate, naknade i ostala imovina	751
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	126
UKUPNO IMOVINA	16.403

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	355
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	337
Štedni depoziti	18
Oročeni depoziti	0
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	7.869
UKUPNO OBVEZE	8.224
Kapital	8.178
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	16.403

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	90
Ukupno kamatni prihodi	158
Ukupno kamatni troškovi	68
Neto prihod od provizija i naknada	-21
Ukupno prihodi od provizija i naknada	17
Ukupno troškovi provizija i naknada	37
Neto ostali nekamatni prihod	-11
Ostali nekamatni prihodi	11
Ostali nekamatni troškovi	22
Neto nekamatni prihod	-31
Opći administrativni troškovi i amortizacija	2.667
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-2.608
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	48
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	45
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-2.655
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-2.655

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	0
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	0

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	0

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

104,00

4 Do 23. svibnja 2011. naziv banke bio je A štedna banka malog poduzetništva d.d., Zagreb.

VABA d.d. banka Varaždin

Aleja kralja Zvonimira 1, 42000 Varaždin
 Telefon 042/659-400, telefaks 042/659-401
 VBB 2489004
 www.vaba.hr

Uprava

Igor Čičak – predsjednik, Natalija Jambrečić

Nadzorni odbor

Vladimir Koščec – predsjednik, Ankica Mamić, Balz
 Thomas Merkli, Anisur Rehman Khan, Zdenko Franić
 i Zlatan Kuljiš

Dioničari

1. Validus d.d.	29,10
2. Balkan Financial Sector Equity Fund	16,55
3. Pluris d.d.	8,99
4. Gara Secundus d.o.o.	4,31
5. Finesa Conceptus d.o.o.	3,53
6. Jozo Kalem	3,53
7. Inter Finance d.o.o.	3,53

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2010. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	187.598
Gotovina	16.953
Depoziti kod HNB-a	170.645
Depoziti kod bankarskih institucija	34.111
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	263.715
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	13.220
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	132
Kreditni financijskim institucijama	6.476
Kreditni ostalim komitentima	865.682
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	8.782
Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.311
Kamate, naknade i ostala imovina	51.276
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.962
UKUPNO IMOVINA	1.448.341

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	77.572
Kratkoročni krediti	69.061
Dugoročni krediti	8.512
Depoziti	1.056.500
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	79.361
Štedni depoziti	17.150
Oročni depoziti	959.989
Ostali krediti	126.558
Kratkoročni krediti	108.123
Dugoročni krediti	18.435
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	173
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.950
Kamate, naknade i ostale obveze	35.508
UKUPNO OBVEZE	1.299.262
Kapital	149.079
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.448.341

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	24.173
Ukupno kamatni prihodi	50.377
Ukupno kamatni troškovi	26.204
Neto prihod od provizija i naknada	2.448
Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.488
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.040
Neto ostali nekamatni prihod	3.470
Ostali nekamatni prihodi	4.575
Ostali nekamatni troškovi	1.105
Neto nekamatni prihod	5.918
Opći administrativni troškovi i amortizacija	23.874
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	6.217
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.096
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.936
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	160
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	120
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	120

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	24.981
Nepokriveni akreditivi	1.131
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.977
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	33.481
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.625
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	63.194

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	16.365
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	16.324
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	32.689

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

13,33

VENETO BANKA d.d.

Draškovićeve 58, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4802-666, telefaks 01/4802-571
 VBB 2381009
 www.venetobanka.hr

Uprava

Michele Romano – predsjednik, Fernando Zavatarelli,
 Leonardo Iannotta, Boris Kalajdžić

Nadzorni odbor

Gian-Quinto Perissinotto – predsjednik, Pierluigi
 Ronzani, Carraro Diego, Paruzzolo Antonio, Atos
 Varusio

Dioničari

1. Veneto Banca Holding S.C.P.A.

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**

100,00

Revizor za 2010. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	134.354
Gotovina	12.569
Depoziti kod HNB-a	121.786
Depoziti kod bankarskih institucija	36.914
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	69.190
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	305.697
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	39
Kreditni financijskim institucijama	2.942
Kreditni ostalim komitentima	518.847
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	1.745
Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.988
Kamate, naknade i ostala imovina	36.863
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	5.867
UKUPNO IMOVINA	1.134.712

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	65.251
Kratkoročni krediti	41.700
Dugoročni krediti	23.551
Depoziti	612.793
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	33.740
Štedni depoziti	35.071
Oročni depoziti	543.983
Ostali krediti	140.105
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	140.105
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	14
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	124.591
UKUPNO OBVEZE	942.755
Kapital	191.957
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.134.712

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	12.605
Ukupno kamatni prihodi	27.059
Ukupno kamatni troškovi	14.453
Neto prihod od provizija i naknada	1.910
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.519
Ukupno troškovi provizija i naknada	609
Neto ostali nekamatni prihod	-1.266
Ostali nekamatni prihodi	1.253
Ostali nekamatni troškovi	2.518
Neto nekamatni prihod	644
Opći administrativni troškovi i amortizacija	22.730
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-9.481
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.311
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.942
Troškovirezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-369
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-7.170
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-7.170

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	92.103
Nepokriveni akreditivi	0
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	27.979
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	120.333

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	19.833
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	0
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	19.833

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

21,28

VOLKSBANK d.d.

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

Uprava

Tomasz Jerzy Taraba – predsjednik,
 Andrea Kovacs-Wöhry, Dieter Hornbacher, Dubravka
 Lukić, Peter Szenkurök

Nadzorni odbor

Christophe Marcel Descos – predsjednik,
 Gerhard Kriegler, Fausto Maritan, Joerg Poglits,
 David Krepelka, Dragutin Bohuš, Gerhard Wöber

Dioničari

1. VB International AG

Revizor za 2010. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 99,18

Bilanca stanja
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.288.520
Gotovina	62.585
Depoziti kod HNB-a	1.225.935
Depoziti kod bankarskih institucija	817.889
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	109.025
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	22.840
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	92.761
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	2.337
Kreditni financijskim institucijama	372.087
Kreditni ostalim komitentima	5.066.330
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	10.548
Kamate, naknade i ostala imovina	123.984
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	59.475
UKUPNO IMOVINA	7.848.795

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	164.049
Kratkoročni krediti	103.900
Dugoročni krediti	60.149
Depoziti	5.817.530
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	442.415
Štedni depoziti	491.875
Oročeni depoziti	4.883.240
Ostali krediti	117.983
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	117.983
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	21.327
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	181.751
UKUPNO OBVEZE	6.302.640
Kapital	1.546.155
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.848.795

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	111.135
Ukupno kamatni prihodi	192.979
Ukupno kamatni troškovi	81.844
Neto prihod od provizija i naknada	18.087
Ukupno prihodi od provizija i naknada	20.575
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.489
Neto ostali nekamatni prihod	4.310
Ostali nekamatni prihodi	11.150
Ostali nekamatni troškovi	6.839
Neto nekamatni prihod	22.397
Opći administrativni troškovi i amortizacija	80.270
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	53.262
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	73.528
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	73.830
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-302
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-20.266
Porez na dobit	5.332
Dobit (gubitak) tekuće godine	-25.597

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	69.113
Nepokriveni akreditivi	1.639
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	8.072
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	185.906
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	266
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	264.996

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	11.091
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forwardi (engl. forwards)	4.896.635
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	4.907.727

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

28,42

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

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

Dioničari

1. Unicredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,51
 11,72

Uprava

Franjo Luković – predsjednik, Milivoj Goldštajn,
 Sanja Rendulić, Miljenko Živaljić, Marko Remenar,
 Daniela Roguljić Novak, Mario Agostini

Revizor za 2010. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić,
 Franco Andretta, Robert Zadrazil, Fabrizio Onida,
 Manuel Bauer, Christian Sebastian Müller,
 Lyubomir Ignatov Punchev, Francesco Giordano,
 Gianfranco Bisagni, Massimiliano Fossati

Bilanca stanja
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.427.622
Gotovina	1.829.606
Depoziti kod HNB-a	11.598.016
Depoziti kod bankarskih institucija	6.571.103
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.962.661
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	364.252
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.922.567
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	576.825
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	88.835
Derivatna financijska imovina	119.586
Kreditni financijskim institucijama	1.385.386
Kreditni ostalim komitentima	69.583.381
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
Preuzeta imovina	31.980
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.187.733
Kamate, naknade i ostala imovina	1.833.840
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	747.771
UKUPNO IMOVINA	101.225.890

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.620.732
Kratkoročni krediti	571.597
Dugoročni krediti	1.049.135
Depoziti	73.183.596
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.600.192
Štedni depoziti	5.701.181
Oročeni depoziti	55.882.222
Ostali krediti	8.391.937
Kratkoročni krediti	11.504
Dugoročni krediti	8.380.433
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	265.377
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	2.792.196
UKUPNO OBVEZE	86.253.837
Kapital	14.972.053
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	101.225.890

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.477.982
Ukupno kamatni prihodi	2.612.786
Ukupno kamatni troškovi	1.134.804
Neto prihod od provizija i naknada	429.330
Ukupno prihodi od provizija i naknada	498.382
Ukupno troškovi provizija i naknada	69.052
Neto ostali nekamatni prihod	201.731
Ostali nekamatni prihodi	245.487
Ostali nekamatni troškovi	43.756
Neto nekamatni prihod	631.061
Opći administrativni troškovi i amortizacija	798.967
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.310.076
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	425.986
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	379.144
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	46.841
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	884.091
Porez na dobit	158.467
Dobit (gubitak) tekuće godine	725.624

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 30. VI. 2011., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.324.382
Nepokriveni akreditivi	405.319
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.828.037
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	10.867.262
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	170.728
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	19.595.727

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	210.608
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	30.727.680
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	9.687.069
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	128.378
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	40.753.734

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 30. VI. 2011., u postocima

19,55