

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 31. prosinca 2012., a temelje se na nekonsolidiranim revidiranim izvješćima koja su kreditne institucije dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Podaci o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 1. lipnja 2013.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2012. 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 (%)

98,26

Uprava

Andrea Marabini – predsjednik, Ivan Dujmović

Revizor za 2012. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Luca Modonesi – predsjednik, Fausto Perlato,
 Paolo Taverna, Roberto Teso, Željko Perić

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	281.990
Gotovina	41.158
Depoziti kod HNB-a	240.832
Depoziti kod bankarskih institucija	311.311
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	80.162
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	19.288
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	33.766
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	10.834
Kreditni ostalim komitentima	1.757.126
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	488
Materijalna imovina (minus amortizacija)	59.907
Kamate, naknade i ostala imovina	37.057
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.294
UKUPNO IMOVINA	2.571.632

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	151.209
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	151.209
Depoziti	2.020.541
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	50.672
Štedni depoziti	75.354
Oročeni depoziti	1.894.515
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	65.677
UKUPNO OBVEZE	2.237.428
Kapital	334.204
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.571.632

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	115.263
Ukupno kamatni prihodi	196.048
Ukupno kamatni troškovi	80.786
Neto prihod od provizija i naknada	13.301
Ukupno prihodi od provizija i naknada	16.433
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.133
Neto ostali nekamatni prihod	9.127
Ostali nekamatni prihodi	13.204
Ostali nekamatni troškovi	4.077
Neto nekamatni prihod	22.428
Opći administrativni troškovi i amortizacija	102.573
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	35.118
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	31.683
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	32.307
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-624
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	3.435
Porez na dobit	2.501
Dobit (gubitak) tekuće godine	934

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	11.384
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	8.628
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.559
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	21.570

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: 31. XII. 2012., u postocima

16,83

BANKA KOVANICA d.d.

Preradovičeva 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,
 Emanuele Restelli Prandoni dela Fratta, Davor Štern,
 Gian Primo Gardi

Dioničari

- Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,58

Revizor za 2012. godinu:

Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	130.292
Gotovina	14.979
Depoziti kod HNB-a	115.313
Depoziti kod bankarskih institucija	94.018
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	22.403
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se drže do dospijea	3.262
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	105
Kreditni financijskim institucijama	18.555
Kreditni ostalim komitentima	729.254
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
Preuzeta imovina	26.961
Materijalna imovina (minus amortizacija)	24.010
Kamate, naknade i ostala imovina	26.197
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.058
UKUPNO IMOVINA	1.067.140

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	48.087
Kratkoročni krediti	10.600
Dugoročni krediti	37.487
Depoziti	868.094
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.830
Štedni depoziti	45.509
Oročeni depoziti	807.756
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	27.481
Kamate, naknade i ostale obveze	38.869
UKUPNO OBVEZE	982.532
Kapital	84.609
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.067.140

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	32.999
Ukupno kamatni prihodi	76.625
Ukupno kamatni troškovi	43.626
Neto prihod od provizija i naknada	4.775
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.648
Ukupno troškovi provizija i naknada	873
Neto ostali nekamatni prihod	13.424
Ostali nekamatni prihodi	17.588
Ostali nekamatni troškovi	4.164
Neto nekamatni prihod	18.199
Opći administrativni troškovi i amortizacija	51.115
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	83
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	63.241
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	64.447
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.206
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-63.158
Porez na dobit	-5.463
Dobit (gubitak) tekuće godine	-57.695

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	11.874
Nepokriveni akreditivi	3.684
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	26.569
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.356
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	47.484

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	28.525
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	28.525

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

10,22

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. Irena Kalebić Bašić	7,88
4. Venči Čulić Meić	7,50
5. Joško Dvornik	5,75
6. Mirko Vukušić	5,74
7. Blue Line International INC.	5,51
8. Nataša Vuković	4,98
9. Vlastite dionice	4,51
10. Jakiša Medić	3,02

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Bašrevizor d.o.o., Split

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	44.845
Gotovina	12.593
Depoziti kod HNB-a	32.253
Depoziti kod bankarskih institucija	53.475
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.008
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	6.876
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	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	0
Kreditni ostalim komitentima	217.929
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	230
Materijalna imovina (minus amortizacija)	14.650
Kamate, naknade i ostala imovina	9.726
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.614
UKUPNO IMOVINA	346.126

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.503
Kratkoročni krediti	1.503
Dugoročni krediti	0
Depoziti	274.494
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.267
Štedni depoziti	8.913
Oročeni depoziti	258.315
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	3.773
Kamate, naknade i ostale obveze	14.285
UKUPNO OBVEZE	294.055
Kapital	52.071
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	346.126

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	17.891
Ukupno kamatni prihodi	30.158
Ukupno kamatni troškovi	12.267
Neto prihod od provizija i naknada	1.899
Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.635
Ukupno troškovi provizija i naknada	736
Neto ostali nekamatni prihod	2.162
Ostali nekamatni prihodi	4.537
Ostali nekamatni troškovi	2.375
Neto nekamatni prihod	4.061
Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.920
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.031
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.373
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.542
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-169
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	658
Porez na dobit	203
Dobit (gubitak) tekuće godine	455

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	814
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.081
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	32
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.927

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: 31. XII. 2012., u postocima

16,44

BKS BANK d.d.

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

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Christian Peter Pettinger

Nadzorni odbor

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

Dioničari

1. BKS Bank AG

Revizor za 2012. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	122.729
Gotovina	5.160
Depoziti kod HNB-a	117.569
Depoziti kod bankarskih institucija	185.294
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	1.276
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	48.693
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	45.772
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	13.947
Kreditni ostalim komitentima	754.711
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	693
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.208
Kamate, naknade i ostala imovina	14.373
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.650
UKUPNO IMOVINA	1.201.046

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	46.433
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	46.433
Depoziti	551.375
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	114.266
Štedni depoziti	14.808
Oročeni depoziti	422.301
Ostali krediti	373.508
Kratkoročni krediti	105.639
Dugoročni krediti	267.870
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	20.481
UKUPNO OBVEZE	991.798
Kapital	209.248
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.201.046

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	28.315
Ukupno kamatni prihodi	50.906
Ukupno kamatni troškovi	22.591
Neto prihod od provizija i naknada	3.449
Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.067
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.618
Neto ostali nekamatni prihod	-324
Ostali nekamatni prihodi	1.751
Ostali nekamatni troškovi	2.075
Neto nekamatni prihod	3.125
Opći administrativni troškovi i amortizacija	29.981
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.459
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.009
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.569
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	440
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-5.550
Porez na dobit	-217
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.334

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	59.041
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	17.992
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.371
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	86.404

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: 31. XII. 2012., u postocima

22,18

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, Borna Zane

Nadzorni odbor

Dragutin Biondić – predsjednik, Tomislav Marinac,
 Zoran Zemlić, Martin Pardupa, Maroje Matana

Dioničari

1. Alternative upravljanje d.o.o.
2. Heruc d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

48,35
 31,33

Revizor za 2012. godinu:

BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	170.276
Gotovina	9.574
Depoziti kod HNB-a	160.702
Depoziti kod bankarskih institucija	36.274
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	32.933
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	13.250
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	48.667
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	12.443
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	12
Kreditni financijskim institucijama	5.702
Kreditni ostalim komitentima	1.156.097
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	650
Preuzeta imovina	34.236
Materijalna imovina (minus amortizacija)	5.519
Kamate, naknade i ostala imovina	66.319
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.348
UKUPNO IMOVINA	1.571.033

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	410.534
Kratkoročni krediti	75.540
Dugoročni krediti	334.994
Depoziti	846.931
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	107.948
Štedni depoziti	16.029
Oročeni depoziti	722.954
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	102
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	14.106
Kamate, naknade i ostale obveze	50.158
UKUPNO OBVEZE	1.321.830
Kapital	249.202
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.571.033

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	46.066
Ukupno kamatni prihodi	105.288
Ukupno kamatni troškovi	59.222
Neto prihod od provizija i naknada	7.453
Ukupno prihodi od provizija i naknada	11.293
Ukupno troškovi provizija i naknada	3.840
Neto ostali nekamatni prihod	-5.206
Ostali nekamatni prihodi	-3.851
Ostali nekamatni troškovi	1.356
Neto nekamatni prihod	2.247
Opći administrativni troškovi i amortizacija	53.728
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.415
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	70.835
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	72.444
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.609
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-76.250
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-76.250

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	116.202
Nepokriveni akreditivi	2.605
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.053
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	55.096
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	175.957

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	8.207
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	11.535
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	19.742

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

14,12

CROATIA BANKA d.d.

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

Uprava

Suzana Brenko – predsjednica, Stjepan Mandić,
 Jasminka Gregurić Matić

Nadzorni odbor

Marija Hrebac – predsjednica, Branka Grabovac,
 Mladen Duliba, Alen Kišić, Ivan Tomljenović

Dioničari

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

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**

Revizor za 2012. godinu:

Uhy Rudan d.o.o., Zagreb i Antares revizija d.o.o.,
 Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	193.627
Gotovina	25.610
Depoziti kod HNB-a	168.017
Depoziti kod bankarskih institucija	158.462
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	226.444
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	209.410
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	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	113
Kreditni financijskim institucijama	53.393
Kreditni ostalim komitentima	1.004.151
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	52.458
Materijalna imovina (minus amortizacija)	21.463
Kamate, naknade i ostala imovina	72.071
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.570
UKUPNO IMOVINA	1.980.022

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	223.309
Kratkoročni krediti	35.000
Dugoročni krediti	188.309
Depoziti	1.445.655
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	213.659
Štedni depoziti	75.985
Oročeni depoziti	1.156.012
Ostali krediti	22.637
Kratkoročni krediti	22.637
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	106
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	72.377
UKUPNO OBVEZE	1.764.084
Kapital	215.937
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.980.022

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	38.981
Ukupno kamatni prihodi	91.491
Ukupno kamatni troškovi	52.510
Neto prihod od provizija i naknada	5.494
Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.146
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.652
Neto ostali nekamatni prihod	4.129
Ostali nekamatni prihodi	10.355
Ostali nekamatni troškovi	6.226
Neto nekamatni prihod	9.623
Opci administrativni troškovi i amortizacija	67.397
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-18.792
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	74.853
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	75.731
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-879
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-93.645
Porez na dobit	-26.434
Dobit (gubitak) tekuće godine	-67.211

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	49.075
Nepokriveni akreditivi	2.010
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	26.331
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	0
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	28
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	77.445

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	13.717
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	13.717

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

17,09

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

Revizor za 2012. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Uprava

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

Nadzorni odbor

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

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.460.536
Gotovina	788.803
Depoziti kod HNB-a	6.671.733
Depoziti kod bankarskih institucija	1.647.143
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.125.710
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18.355
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.285.821
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijega	191.909
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	56.553
Kreditni financijskim institucijama	955.647
Kreditni ostalim komitentima	39.795.405
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.300.256
Preuzeta imovina	177.869
Materijalna imovina (minus amortizacija)	386.897
Kamate, naknade i ostala imovina	655.954
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	370.853
UKUPNO IMOVINA	58.687.201

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.966.748
Kratkoročni krediti	703.909
Dugoročni krediti	2.262.839
Depoziti	43.199.341
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.226.633
Štedni depoziti	3.154.676
Oročni depoziti	35.818.032
Ostali krediti	2.762.066
Kratkoročni krediti	996.564
Dugoročni krediti	1.765.503
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	90.490
Izdani dužnički vrijednosni papiri	300.000
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	300.000
Izdani podređeni instrumenti	830.019
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.575.730
UKUPNO OBVEZE	51.724.394
Kapital	6.962.807
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	58.687.201

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.482.446
Ukupno kamatni prihodi	3.375.487
Ukupno kamatni troškovi	1.893.042
Neto prihod od provizija i naknada	314.687
Ukupno prihodi od provizija i naknada	447.564
Ukupno troškovi provizija i naknada	132.877
Neto ostali nekamatni prihod	224.372
Ostali nekamatni prihodi	269.180
Ostali nekamatni troškovi	44.807
Neto nekamatni prihod	539.059
Opći administrativni troškovi i amortizacija	780.581
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.240.923
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	642.762
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	723.070
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-80.309
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	598.161
Porez na dobit	115.452
Dobit (gubitak) tekuće godine	482.709

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.510.326
Nepokriveni akreditivi	200.981
Mjениčna jamstva	810
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	477.266
Otkirni maržni krediti	0
Ostali otkirni krediti i obveze financiranja	1.078.698
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	9.642
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.277.723

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	96.436
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	26.849.595
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	2.802.709
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	6.036
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	29.754.776

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

17,41

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, Tanja Šimunović, Boženka Mostarčić

Nadzorni odbor

Dražen Kobas – predsjednik, Nada Karaman Aksentijević, Sanja Martinko, Niko Raič, Marin Palada

Dioničari

1. Republika Hrvatska
2. Hrvatska pošta d.d.
3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje

Udio u temeljnom kapitalu (%)

51,46
 27,49
 20,18

Revizor za 2012. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.202.592
Gotovina	440.660
Depoziti kod HNB-a	1.761.932
Depoziti kod bankarskih institucija	636.864
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	149.460
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	509.914
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.132.625
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	683.258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	806
Kreditni financijskim institucijama	372.733
Kreditni ostalim komitentima	10.618.200
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	75.541
Preuzeta imovina	149.544
Materijalna imovina (minus amortizacija)	151.908
Kamate, naknade i ostala imovina	499.139
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	124.201
UKUPNO IMOVINA	17.058.383

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.122.004
Kratkoročni krediti	68.284
Dugoročni krediti	1.053.720
Depoziti	12.193.476
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.591.197
Štedni depoziti	1.128.631
Oročeni depoziti	8.473.648
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	370
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	401.742
Kamate, naknade i ostale obveze	1.929.807
UKUPNO OBVEZE	15.647.399
Kapital	1.410.984
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	17.058.383

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	451.934
Ukupno kamatni prihodi	883.382
Ukupno kamatni troškovi	431.448
Neto prihod od provizija i naknada	170.204
Ukupno prihodi od provizija i naknada	539.207
Ukupno troškovi provizija i naknada	369.003
Neto ostali nekamatni prihod	69.988
Ostali nekamatni prihodi	106.140
Ostali nekamatni troškovi	36.152
Neto nekamatni prihod	240.191
Opći administrativni troškovi i amortizacija	430.072
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	262.053
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	168.291
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	165.010
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.281
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	93.762
Porez na dobit	-301
Dobit (gubitak) tekuće godine	94.063

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	379.140
Nepokriveni akreditivi	73.715
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	455.100
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.143.690
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	2.051.644

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	221.369
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	301.324
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	522.693

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

14,89

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

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

Dioničari

1. Hypo Alpe-Adria-Bank
 International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Markus Ferstl – predsjednik, Ivo Bilić, Brane Golubić,
 Tea Martinčić, Joško Mihić, Slawomir Roman Konias

Revizor za 2012. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Gottwald Kranebitter – predsjednik, Wolfgang
 Edelmüller, Neven Raić, Sebastian Firlinger,
 Goran Radman

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.077.995
Gotovina	389.511
Depoziti kod HNB-a	3.688.484
Depoziti kod bankarskih institucija	568.330
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	625.725
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	9.374
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.353.818
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	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	4.702
Kreditni financijskim institucijama	714.884
Kreditni ostalim komitentima	24.397.052
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	244.234
Preuzeta imovina	136.359
Materijalna imovina (minus amortizacija)	351.709
Kamate, naknade i ostala imovina	459.040
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	249.767
UKUPNO IMOVINA	34.693.455

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.336.859
Kratkoročni krediti	70.115
Dugoročni krediti	1.266.744
Depoziti	22.109.332
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.300.925
Štedni depoziti	1.378.640
Oročeni depoziti	18.429.767
Ostali krediti	2.270.566
Kratkoročni krediti	1.821.541
Dugoročni krediti	449.025
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	58.925
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	2.440.703
Kamate, naknade i ostale obveze	794.099
UKUPNO OBVEZE	29.010.482
Kapital	5.682.973
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	34.693.455

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	648.556
Ukupno kamatni prihodi	1.844.681
Ukupno kamatni troškovi	1.196.125
Neto prihod od provizija i naknada	218.134
Ukupno prihodi od provizija i naknada	292.743
Ukupno troškovi provizija i naknada	74.609
Neto ostali nekamatni prihod	93.716
Ostali nekamatni prihodi	134.027
Ostali nekamatni troškovi	40.312
Neto nekamatni prihod	311.850
Opći administrativni troškovi i amortizacija	659.115
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	301.291
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-25.202
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.215
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-32.416
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	326.492
Porez na dobit	69.517
Dobit (gubitak) tekuće godine	256.975

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.441.342
Nepokriveni akreditivi	33.894
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	175.042
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.004.647
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	675.441
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	3.330.366

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	0
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	8.466.695
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	8.466.695

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

30,19

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 2012. godinu:
 Revenio d.o.o., Split

Nadzorni odbor

Darko Medak – predsjednik, Dubravka Ostojić,
 Petar Kavelj

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	308.221
Gotovina	21.389
Depoziti kod HNB-a	286.832
Depoziti kod bankarskih institucija	227.020
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	16.513
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	244.061
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	77.842
Kreditni ostalim komitentima	1.163.692
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	9.710
Materijalna imovina (minus amortizacija)	39.838
Kamate, naknade i ostala imovina	35.585
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	16.036
UKUPNO IMOVINA	2.106.446

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	117.962
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	117.962
Depoziti	1.714.101
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	84.827
Štedni depoziti	19.558
Oročeni depoziti	1.609.717
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	99.612
Kamate, naknade i ostale obveze	44.628
UKUPNO OBVEZE	1.976.304
Kapital	130.143
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.106.446

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	51.255
Ukupno kamatni prihodi	133.211
Ukupno kamatni troškovi	81.956
Neto prihod od provizija i naknada	7.485
Ukupno prihodi od provizija i naknada	9.966
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.481
Neto ostali nekamatni prihod	63
Ostali nekamatni prihodi	2.731
Ostali nekamatni troškovi	2.667
Neto nekamatni prihod	7.549
Opći administrativni troškovi i amortizacija	34.442
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	24.362
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	11.401
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	10.922
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	479
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	12.960
Porez na dobit	2.698
Dobit (gubitak) tekuće godine	10.263

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	61.329
Nepokriveni akreditivi	6.131
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	16.996
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	84.457

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: 31. XII. 2012., u postocima

14,68

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 2012. godinu:
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	489.728
Gotovina	63.215
Depoziti kod HNB-a	426.513
Depoziti kod bankarskih institucija	347.800
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	193.709
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	113.295
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	35
Kreditni financijskim institucijama	38.540
Kreditni ostalim komitentima	1.442.370
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
Preuzeta imovina	4.644
Materijalna imovina (minus amortizacija)	53.693
Kamate, naknade i ostala imovina	15.320
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	20.297
UKUPNO IMOVINA	2.681.664

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	72.117
Kratkoročni krediti	11.773
Dugoročni krediti	60.344
Depoziti	2.283.886
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	306.853
Štedni depoziti	352.463
Oročni depoziti	1.624.570
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	23.728
Kamate, naknade i ostale obveze	46.775
UKUPNO OBVEZE	2.426.508
Kapital	255.156
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.681.664

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	62.431
Ukupno kamatni prihodi	124.235
Ukupno kamatni troškovi	61.804
Neto prihod od provizija i naknada	21.371
Ukupno prihodi od provizija i naknada	25.513
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.142
Neto ostali nekamatni prihod	12.790
Ostali nekamatni prihodi	15.655
Ostali nekamatni troškovi	2.865
Neto nekamatni prihod	34.161
Opci administrativni troškovi i amortizacija	64.998
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	31.595
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	10.099
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	9.224
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	875
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	21.496
Porez na dobit	4.249
Dobit (gubitak) tekuće godine	17.246

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	50.678
Nepokriveni akreditivi	6.558
Mjenična jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	22.928
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	44.134
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	243
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	124.542

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	3.606
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	3.606

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

15,40

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. HOK-Osiguranje d.d.	8,03
2. Alfa d.d.	7,06
3. Croatia osiguranje d.d.	6,48
4. Josip Stojanović	4,80
5. Ugo grupa d.o.o.	4,58
6. Importanne d.o.o.	4,40
7. Marko Sarađen	3,61
8. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	370.937
Gotovina	51.876
Depoziti kod HNB-a	319.062
Depoziti kod bankarskih institucija	518.950
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	81.991
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	66.255
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	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	102.939
Kreditni ostalim komitentima	1.710.695
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	170.651
Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.003
Kamate, naknade i ostala imovina	34.649
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.810
UKUPNO IMOVINA	3.063.260

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	322.361
Kratkoročni krediti	126.500
Dugoročni krediti	195.861
Depoziti	2.331.821
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	238.807
Štedni depoziti	311.821
Oročeni depoziti	1.781.194
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	22
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	15.264
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	61.439
UKUPNO OBVEZE	2.730.906
Kapital	332.354
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.063.260

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	44.179
Ukupno kamatni prihodi	142.594
Ukupno kamatni troškovi	98.415
Neto prihod od provizija i naknada	17.555
Ukupno prihodi od provizija i naknada	22.140
Ukupno troškovi provizija i naknada	4.585
Neto ostali nekamatni prihod	20.261
Ostali nekamatni prihodi	31.717
Ostali nekamatni troškovi	11.456
Neto nekamatni prihod	37.816
Opći administrativni troškovi i amortizacija	60.774
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	21.221
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13.972
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	14.289
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-317
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	7.249
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.249

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	43.369
Nepokriveni akreditivi	4.493
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	148.319
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	196.181

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	310
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	310

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

15,25

KARLOVAČKA BANKA d.d.

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

Uprava

Josip Delaš – predsjednik, Amalija Ikšić

Nadzorni odbor

Ivan Vrljić – predsjednik, Ranko Predović,
 Vedrana Pavelić, Danijel Žamboki

Dioničari

1. Sandi Šola	17,16
2. Mate Šarić	7,59
3. Jaime Ivan Guerrero Devlahovich	6,69
4. GIP Pionir d.o.o.	4,96
5. Paron d.o.o.	4,96
6. Europatrade d.o.o.	4,61
7. Marijan Šarić	3,89
8. Soci�t� G�n�rale – Splitska banka d.d. (skrbnički račun)	3,20
9. Dario Šimić	3,12

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	227.962
Gotovina	26.835
Depoziti kod HNB-a	201.127
Depoziti kod bankarskih institucija	150.398
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	22.547
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	6.167
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	288.089
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	94.188
Derivatna financijska imovina	17
Kreditni financijskim institucijama	0
Kreditni ostalim komitentima	733.404
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	28.546
Preuzeta imovina	122.591
Materijalna imovina (minus amortizacija)	79.652
Kamate, naknade i ostala imovina	39.506
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.119
UKUPNO IMOVINA	1.781.948

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	111.613
Kratkoročni krediti	9.500
Dugoročni krediti	102.113
Depoziti	1.474.656
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	244.562
�tedni depoziti	199.721
Oročeni depoziti	1.030.373
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	13
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	67.821
Kamate, naknade i ostale obveze	52.955
UKUPNO OBVEZE	1.707.058
Kapital	74.891
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.781.948

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	23.868
Ukupno kamatni prihodi	82.693
Ukupno kamatni troškovi	58.825
Neto prihod od provizija i naknada	11.922
Ukupno prihodi od provizija i naknada	18.680
Ukupno troškovi provizija i naknada	6.758
Neto ostali nekamatni prihod	8.509
Ostali nekamatni prihodi	12.653
Ostali nekamatni troškovi	4.143
Neto nekamatni prihod	20.431
Opci administrativni troškovi i amortizacija	65.397
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-21.097
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.414
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.975
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-561
Dobit (gubitak) prije opozivanja	-25.511
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-25.511

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	137.202
Nepokriveni akreditivi	0
Mjени�na jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	12.065
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	140.987
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.983
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	293.238

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.997
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	1.997

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

12,77

KENTBANK d.d.

Gundulićeva 1, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4981-900, telefaks 01/4981-910
 VBB 4124003
 www.kentbank.hr

Uprava

Mehmet Murat Sabaz – predsjednik, Mićo Tomićić

Nadzorni odbor

Burak Tashkinov Ekmekchiev – predsjednik,
 Mehmet Koçak, Boris Zenić

Dioničari

1. Eksen Holding A.Ş.

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 92,36

Revizor za 2012. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	98.912
Gotovina	21.038
Depoziti kod HNB-a	77.874
Depoziti kod bankarskih institucija	42.795
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	78.665
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	43.911
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeaća	51.368
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	18
Kreditni financijskim institucijama	3.427
Kreditni ostalim komitentima	260.203
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	578
Materijalna imovina (minus amortizacija)	12.667
Kamate, naknade i ostala imovina	19.375
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.544
UKUPNO IMOVINA	608.373

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	486.541
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	14.511
Štedni depoziti	10.335
Oročeni depoziti	461.695
Ostali krediti	241
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	241
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	24.181
UKUPNO OBVEZE	510.963
Kapital	97.410
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	608.373

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	19.337
Ukupno kamatni prihodi	40.650
Ukupno kamatni troškovi	21.313
Neto prihod od provizija i naknada	4.725
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.730
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.005
Neto ostali nekamatni prihod	343
Ostali nekamatni prihodi	3.389
Ostali nekamatni troškovi	3.047
Neto nekamatni prihod	5.068
Opći administrativni troškovi i amortizacija	39.906
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-15.502
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13.747
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.816
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-69
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-29.249
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-29.249

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.915
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	291
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	6.206

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.211
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	1.211

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

18,85

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

Ante Gašparović – predsjednik, Ivan Dropulić, Boris Zadro

Nadzorni odbor

Nadira Eror – predsjednica, Branka Klopović,
 Josip Rubić, Irena Severin, Ankica Čeko

Dioničari

1. Agram životno osiguranje d.d.	17,86
2. Euroherc osiguranje d.d.	17,79
3. Jadransko osiguranje d.d.	16,24
4. Euroleasing d.o.o.	14,39
5. Euro daus d.d.	4,99
6. Euroagram Tis d.o.o.	4,85
7. Euroduhan d.d.	4,32
9. Automehanika servisi d.d.	4,19
10. Sunce osiguranje d.d.	3,58
11. Privredna banka Zagreb d.d. (skrbnički račun)	3,11
12. Eurodom d.o.o.	3,09

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	579.326
Gotovina	78.471
Depoziti kod HNB-a	500.855
Depoziti kod bankarskih institucija	221.865
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.978
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.688
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	209.868
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	230.832
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	765
Kreditni financijskim institucijama	227.432
Kreditni ostalim komitentima	1.623.467
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	14.257
Materijalna imovina (minus amortizacija)	41.062
Kamate, naknade i ostala imovina	72.532
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.574
UKUPNO IMOVINA	3.202.496

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	127.417
Kratkoročni krediti	55.435
Dugoročni krediti	71.982
Depoziti	2.599.113
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	286.877
Štedni depoziti	82.772
Oročeni depoziti	2.229.463
Ostali krediti	37.728
Kratkoročni krediti	37.728
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	381
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	60.000
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	78.783
UKUPNO OBVEZE	2.903.422
Kapital	299.074
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.202.496

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	77.220
Ukupno kamatni prihodi	194.831
Ukupno kamatni troškovi	117.611
Neto prihod od provizija i naknada	16.118
Ukupno prihodi od provizija i naknada	25.056
Ukupno troškovi provizija i naknada	8.938
Neto ostali nekamatni prihod	12.500
Ostali nekamatni prihodi	14.386
Ostali nekamatni troškovi	1.886
Neto nekamatni prihod	28.618
Opći administrativni troškovi i amortizacija	72.708
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	33.130
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	12.441
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.949
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	5.492
Dobit (gubitak) prije opozivanja	20.689
Porez na dobit	4.599
Dobit (gubitak) tekuće godine	16.090

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	93.179
Nepokriveni akreditivi	5.543
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	48.189
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	46.929
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	15.452
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	209.292

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	13.775
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	23.068
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	36.843

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

13,96

NAVA BANKA d.d.

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

Uprava

Jakov Gelo – zamjenik predsjednika uprave, Ivan
 Gudelj – zamjenik člana uprave

Nadzorni odbor

Višnjica Mališa – predsjednica, Daniel Hrnjak,
 Anđelko Ivančić

Dioničari

1. GIP Pionir d.o.o.	29,88
2. Paron d.o.o.	19,73
3. Gradko d.o.o.	9,84
4. Munis d.o.o.	9,82
5. Kemika d.d.	9,08
6. Tehnikogradnja d.o.o.	3,36

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	30.471
Gotovina	5.674
Depoziti kod HNB-a	24.798
Depoziti kod bankarskih institucija	11.964
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	11.958
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	10.751
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	192.766
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	11.277
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.753
Kamate, naknade i ostala imovina	7.926
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.551
UKUPNO IMOVINA	277.315

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	23.650
Kratkoročni krediti	23.650
Dugoročni krediti	0
Depoziti	213.127
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	22.831
Štedni depoziti	60.913
Oročeni depoziti	129.383
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	20.021
Kamate, naknade i ostale obveze	6.862
UKUPNO OBVEZE	263.661
Kapital	13.654
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	277.315

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	3.293
Ukupno kamatni prihodi	14.663
Ukupno kamatni troškovi	11.370
Neto prihod od provizija i naknada	930
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.710
Ukupno troškovi provizija i naknada	780
Neto ostali nekamatni prihod	-3.329
Ostali nekamatni prihodi	-2.616
Ostali nekamatni troškovi	713
Neto nekamatni prihod	-2.400
Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.552
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-9.659
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.471
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.665
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-194
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-15.130
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-15.130

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	36.813
Nepokriveni akreditivi	302
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	3.230
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	40.345

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: 31. XII. 2012., u postocima

9,17

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar
 Telefon 062/201-602, telefaks 062/201-950
 VBB 2407000
 www.otpbanka.hr

Uprava

Balazs Pal Bekeffy – predsjednik, Zorislav Vidović,
 Helena Banjad, Slaven Čelić

Nadzorni odbor

Antal László Pongrácz – predsjednik, Szabolcs
 Annus, Branko Mikša, László Kecskés, Balázs
 Fábián, Zsolt Szabó, Árpád Sranko, Fülöp Benedek,
 István Vastag

Dioničari

1. OTP Bank NYRT

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

Revizor za 2012. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.607.658
Gotovina	288.498
Depoziti kod HNB-a	1.319.160
Depoziti kod bankarskih institucija	727.470
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	310.258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.446.038
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	68.838
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	10.697
Derivatna financijska imovina	5.104
Kreditni financijskim institucijama	152.452
Kreditni ostalim komitentima	8.625.390
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	73.233
Preuzeta imovina	5.919
Materijalna imovina (minus amortizacija)	216.295
Kamate, naknade i ostala imovina	213.269
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	87.830
UKUPNO IMOVINA	13.374.792

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	868.635
Kratkoročni krediti	3.215
Dugoročni krediti	865.420
Depoziti	10.587.776
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.347.926
Štedni depoziti	1.417.153
Oročeni depoziti	7.822.697
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.431
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	38.580
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	348.386
UKUPNO OBVEZE	11.845.808
Kapital	1.528.983
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	13.374.792

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	401.082
Ukupno kamatni prihodi	725.347
Ukupno kamatni troškovi	324.265
Neto prihod od provizija i naknada	116.250
Ukupno prihodi od provizija i naknada	151.305
Ukupno troškovi provizija i naknada	35.055
Neto ostali nekamatni prihod	14.410
Ostali nekamatni prihodi	40.462
Ostali nekamatni troškovi	26.052
Neto nekamatni prihod	130.660
Opci administrativni troškovi i amortizacija	320.949
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	210.793
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	83.190
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	83.986
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-797
Dobit (gubitak) prije opozivanja	127.604
Porez na dobit	27.531
Dobit (gubitak) tekuće godine	100.072

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	130.332
Nepokriveni akreditivi	14.568
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	110.130
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.090.628
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	170
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	1.345.829

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	57.704
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	2.574.550
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	69.609
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	2.701.863

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

16,04

PARTNER BANKA d.d.

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

Uprava

Ivan Ćurković – predsjednik, Petar Repušić

Nadzorni odbor

Božo Čulo – predsjednik, Ivan Miloloža,
 Radovan Fuchs

Dioničari

1. Metroholding d.d.

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

Revizor za 2012. godinu:
 Krako-Revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	107.418
Gotovina	16.827
Depoziti kod HNB-a	90.591
Depoziti kod bankarskih institucija	79.885
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	103.216
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	27.101
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	28
Kreditni financijskim institucijama	4.667
Kreditni ostalim komitentima	877.433
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	197
Preuzeta imovina	22.373
Materijalna imovina (minus amortizacija)	41.261
Kamate, naknade i ostala imovina	37.853
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.295
UKUPNO IMOVINA	1.295.165

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	282.707
Kratkoročni krediti	80.825
Dugoročni krediti	201.882
Depoziti	820.431
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	124.542
Štedni depoziti	26.845
Oročeni depoziti	669.043
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	30
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	10.000
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	22.181
UKUPNO OBVEZE	1.135.348
Kapital	159.817
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.295.165

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	44.759
Ukupno kamatni prihodi	85.424
Ukupno kamatni troškovi	40.665
Neto prihod od provizija i naknada	6.081
Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.896
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.815
Neto ostali nekamatni prihod	8.984
Ostali nekamatni prihodi	10.530
Ostali nekamatni troškovi	1.546
Neto nekamatni prihod	15.065
Opći administrativni troškovi i amortizacija	43.238
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.585
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	38.970
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	40.159
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.189
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-22.384
Porez na dobit	-4.678
Dobit (gubitak) tekuće godine	-17.706

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	74.098
Nepokriveni akreditivi	4.165
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.586
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	6.053
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	88.902

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	7.542
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	7.542

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

14,14

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
 Telefon 062/655-000, telefaks 062/655-266
 VBB 2386002
 www.poba.hr

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir, Marijan Marušić

Nadzorni odbor

Miljan Todorović – predsjednik, Sigilfredo Montinari, Dario Montinari, Đuro Predović, Dolly Predović, Maurizio Dalocchio, Filippo Disertori

Dioničari

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. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	5,96
7. Andrea Montinari	5,76
8. Sigilfredo Montinari	5,76
9. Dario Montinari	4,27
10. Giovanni Semeraro	4,11

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	420.161
Gotovina	41.374
Depoziti kod HNB-a	378.787
Depoziti kod bankarskih institucija	308.061
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	29.563
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	443.974
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	57.680
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	18.925
Kreditni ostalim komitentima	1.620.530
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	4.770
Preuzeta imovina	6.748
Materijalna imovina (minus amortizacija)	93.185
Kamate, naknade i ostala imovina	86.122
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	22.040
UKUPNO IMOVINA	3.067.680

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	208.156
Kratkoročni krediti	33.600
Dugoročni krediti	174.556
Depoziti	2.296.674
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	372.017
Štedni depoziti	202.989
Oročeni depoziti	1.721.668
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	75.456
Kamate, naknade i ostale obveze	93.934
UKUPNO OBVEZE	2.674.220
Kapital	393.460
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.067.680

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	88.010
Ukupno kamatni prihodi	169.708
Ukupno kamatni troškovi	81.698
Neto prihod od provizija i naknada	23.645
Ukupno prihodi od provizija i naknada	34.377
Ukupno troškovi provizija i naknada	10.732
Neto ostali nekamatni prihod	948
Ostali nekamatni prihodi	12.864
Ostali nekamatni troškovi	11.915
Neto nekamatni prihod	24.593
Opći administrativni troškovi i amortizacija	99.215
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	13.388
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.174
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.274
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.900
Dobit (gubitak) prije opozivanja	10.214
Porez na dobit	2.085
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.129

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	66.774
Nepokriveni akreditivi	16.420
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	13.163
Okvirni maržni krediti	456
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	328.528
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	425.341

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: 31. XII. 2012., u postocima

17,00

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

Nadzorni odbor

Jože Perić – predsjednik, Gordana Pavletić,
 Franco Brunati

Dioničari

1. C.I.M. Banque SA	49,40
2. Francesco Signorio	28,37
3. Domenico Petrella	6,17
4. Svetlana Signorio	4,98
5. Cofisi S.A.	4,25

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	36.470
Gotovina	3.088
Depoziti kod HNB-a	33.382
Depoziti kod bankarskih institucija	36.806
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	16.915
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	41.055
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	7.778
Kreditni ostalim komitentima	67.637
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	137
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.049
Kamate, naknade i ostala imovina	3.958
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.188
UKUPNO IMOVINA	210.618

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	157.762
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.273
Štedni depoziti	22.127
Oročeni depoziti	124.362
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	15.274
Kamate, naknade i ostale obveze	4.492
UKUPNO OBVEZE	177.529
Kapital	33.089
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	210.618

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	4.091
Ukupno kamatni prihodi	10.216
Ukupno kamatni troškovi	6.125
Neto prihod od provizija i naknada	673
Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.454
Ukupno troškovi provizija i naknada	781
Neto ostali nekamatni prihod	1.242
Ostali nekamatni prihodi	1.350
Ostali nekamatni troškovi	109
Neto nekamatni prihod	1.914
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.327
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-6.322
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.158
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.913
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	245
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-9.480
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-9.480

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.450
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	8.735
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.885
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	12.070

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: 31. XII. 2012., u postocima

40,20

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Radnička cesta 50, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6360-000, telefaks 01/6360-063
 VBB 2340009
 www.pbz.hr

Uprava

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

Nadzorni odbor

György Surányi – predsjednik, Nóra Katalin Kocsis, Ivan Šramko, Beáta Kissné Földi, Branko Jeren, Massimo Malagoli, Paolo Sarcinelli

Dioničari

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

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.764.651
Gotovina	1.398.153
Depoziti kod HNB-a	7.366.499
Depoziti kod bankarskih institucija	6.166.500
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.524.927
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18.154
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	80.749
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	845.265
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.278.733
Derivatna financijska imovina	4.373
Kreditni financijskim institucijama	1.456.056
Kreditni ostalim komitentima	46.376.783
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	219.712
Preuzeta imovina	36.533
Materijalna imovina (minus amortizacija)	692.670
Kamate, naknade i ostala imovina	1.029.691
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	544.444
UKUPNO IMOVINA	68.950.352

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.210.779
Kratkoročni krediti	801.467
Dugoročni krediti	1.409.312
Depoziti	47.352.982
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	8.126.240
Štedni depoziti	7.252.603
Oročeni depoziti	31.974.139
Ostali krediti	5.692.904
Kratkoročni krediti	149.019
Dugoročni krediti	5.543.886
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	3.625
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	1.963.691
UKUPNO OBVEZE	57.223.981
Kapital	11.726.371
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	68.950.352

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.127.001
Ukupno kamatni prihodi	3.555.084
Ukupno kamatni troškovi	1.428.083
Neto prihod od provizija i naknada	462.624
Ukupno prihodi od provizija i naknada	753.852
Ukupno troškovi provizija i naknada	291.228
Neto ostali nekamatni prihod	216.022
Ostali nekamatni prihodi	347.412
Ostali nekamatni troškovi	131.390
Neto nekamatni prihod	678.646
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.200.412
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.605.234
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	575.021
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	563.321
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.700
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.030.213
Porez na dobit	184.654
Dobit (gubitak) tekuće godine	845.559

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	2.671.028
Nepokriveni akreditivi	175.614
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	3.423.724
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	5.056.198
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	58.289
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	11.384.853

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	36.551
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	2.722.198
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	472.852
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	3.231.602

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

21,75

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, Paul Alan Kocher, Franz Rogi, Lovorka Penavić,
 Peter Jacenko

Dioničari

1. Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	75,00
2. Raiffeisenbank-Zagreb-Beteiligungs GmbH	25,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.392.591
Gotovina	658.237
Depoziti kod HNB-a	3.734.354
Depoziti kod bankarskih institucija	1.553.850
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	823.964
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.628.642
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	4.313
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	604.413
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.580.484
Derivatna financijska imovina	66.177
Kreditni financijskim institucijama	1.290.903
Kreditni ostalim komitentima	22.431.996
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
Preuzeta imovina	134.346
Materijalna imovina (minus amortizacija)	457.538
Kamate, naknade i ostala imovina	810.342
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	290.529
UKUPNO IMOVINA	35.699.773

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.020.105
Kratkoročni krediti	833.411
Dugoročni krediti	1.186.694
Depoziti	23.144.116
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	5.192.738
Štedni depoziti	2.993.665
Oročeni depoziti	14.957.713
Ostali krediti	3.184.765
Kratkoročni krediti	115.649
Dugoročni krediti	3.069.116
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.026.918
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	895.547
UKUPNO OBVEZE	30.271.451
Kapital	5.428.322
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	35.699.773

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.150.375
Ukupno kamatni prihodi	2.013.543
Ukupno kamatni troškovi	863.168
Neto prihod od provizija i naknada	301.190
Ukupno prihodi od provizija i naknada	437.977
Ukupno troškovi provizija i naknada	136.787
Neto ostali nekamatni prihod	190.227
Ostali nekamatni prihodi	236.041
Ostali nekamatni troškovi	45.814
Neto nekamatni prihod	491.417
Opci administrativni troškovi i amortizacija	808.375
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	833.418
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	401.268
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	432.052
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-30.784
Dobit (gubitak) prije opozivanja	432.149
Porez na dobit	67.795
Dobit (gubitak) tekuće godine	364.355

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	4.075.376
Nepokriveni akreditivi	170.303
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	538.895
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.648.340
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.796.812
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	8.229.727

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	17.215
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	26.113.456
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	931.072
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	709.696
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	27.771.439

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

18,30

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, Martina Crljen, Martin Jazbec

Dioničari

1. Aquae Vivae d.d.	83,54
2. Samoborka d.d.	5,15
3. Tigra d.o.o.	3,13

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o. Varaždin

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	59.127
Gotovina	10.797
Depoziti kod HNB-a	48.330
Depoziti kod bankarskih institucija	132.915
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 kojima se drže do dospjeća	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se drže do dospjeća, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	925
Kreditni financijskim institucijama	2.508
Kreditni ostalim komitentima	196.683
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	44
Preuzeta imovina	10.299
Materijalna imovina (minus amortizacija)	29.933
Kamate, naknade i ostala imovina	4.353
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.358
UKUPNO IMOVINA	433.686

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	276
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	276
Depoziti	338.244
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	68.728
Štedni depoziti	55.108
Oročeni depoziti	214.408
Ostali krediti	38
Kratkoročni krediti	38
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	8.801
UKUPNO OBVEZE	347.358
Kapital	86.328
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	433.686

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	10.442
Ukupno kamatni prihodi	19.844
Ukupno kamatni troškovi	9.402
Neto prihod od provizija i naknada	2.251
Ukupno prihodi od provizija i naknada	4.042
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.791
Neto ostali nekamatni prihod	1.155
Ostali nekamatni prihodi	1.677
Ostali nekamatni troškovi	522
Neto nekamatni prihod	3.407
Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.583
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.266
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-416
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-630
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	215
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.681
Porez na dobit	382
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.299

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	8.281
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.575
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	17.856

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	43.678
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	43.678

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

26,83

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, Marko Krajina,
 Marko Brnić

Nadzorni odbor

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

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	16,59
2. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
3. Dragutin Sokačić	7,89
4. Vlastite dionice	7,77
5. Zagrebačka banka d.d. (skrbnički račun)	5,47
6. Raiffeisenbank Austria d.d. (skrbnički račun)	4,38
7. Josip Galić	3,26
8. Milivoj Mrkoci	3,26
9. Finesa Credos d.d.	3,16
10. Croatia Lloyd d.d.	3,02

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	214.029
Gotovina	27.412
Depoziti kod HNB-a	186.617
Depoziti kod bankarskih institucija	113.509
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	139.882
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	34.540
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	83.892
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	6
Kreditni financijskim institucijama	15.005
Kreditni ostalim komitentima	778.528
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	5.679
Preuzeta imovina	13.741
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.535
Kamate, naknade i ostala imovina	26.204
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.293
UKUPNO IMOVINA	1.442.257

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	148.089
Kratkoročni krediti	21.913
Dugoročni krediti	126.176
Depoziti	1.055.783
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	114.488
Štedni depoziti	81.485
Oročeni depoziti	859.810
Ostali krediti	13.558
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	13.558
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	0
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	49.528
UKUPNO OBVEZE	1.266.963
Kapital	175.294
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.442.257

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	36.581
Ukupno kamatni prihodi	84.471
Ukupno kamatni troškovi	47.890
Neto prihod od provizija i naknada	10.077
Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.011
Ukupno troškovi provizija i naknada	2.935
Neto ostali nekamatni prihod	5.986
Ostali nekamatni prihodi	8.846
Ostali nekamatni troškovi	2.860
Neto nekamatni prihod	16.063
Opci administrativni troškovi i amortizacija	40.967
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.677
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.274
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.571
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	703
Dobit (gubitak) prije opozivanja	6.403
Porez na dobit	1.407
Dobit (gubitak) tekuće godine	4.997

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	13.777
Nepokriveni akreditivi	555
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.723
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	50.262
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	570
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	67.888

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.568
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	1.568

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

16,83

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 2012. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Uprava

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

Nadzorni odbor

Jean-Luc Parer – predsjednik, Patrick Pierre Gelin,
 Giovanni Luca Soma

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.064.327
Gotovina	323.622
Depoziti kod HNB-a	3.740.706
Depoziti kod bankarskih institucija	2.650.939
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	958.278
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	609.712
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	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	1.848
Kreditni financijskim institucijama	606.100
Kreditni ostalim komitentima	16.980.206
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	36.369
Preuzeta imovina	2.139
Materijalna imovina (minus amortizacija)	176.483
Kamate, naknade i ostala imovina	545.822
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	200.817
UKUPNO IMOVINA	26.431.406

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	1.238.333
Kratkoročni krediti	5.300
Dugoročni krediti	1.233.033
Depoziti	15.620.277
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.740.386
Štedni depoziti	1.824.805
Oročeni depoziti	11.055.086
Ostali krediti	4.430.146
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	4.430.146
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	9.375
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	437.174
Izdani hibridni instrumenti	0
Kamate, naknade i ostale obveze	1.126.846
UKUPNO OBVEZE	22.862.151
Kapital	3.569.254
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	26.431.406

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	752.464
Ukupno kamatni prihodi	1.348.952
Ukupno kamatni troškovi	596.488
Neto prihod od provizija i naknada	233.211
Ukupno prihodi od provizija i naknada	291.726
Ukupno troškovi provizija i naknada	58.515
Neto ostali nekamatni prihod	94.975
Ostali nekamatni prihodi	104.809
Ostali nekamatni troškovi	9.834
Neto nekamatni prihod	328.186
Opći administrativni troškovi i amortizacija	620.542
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	460.109
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	330.356
Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	348.230
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-17.874
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	129.753
Porez na dobit	33.725
Dobit (gubitak) tekuće godine	96.028

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	1.867.406
Nepokriveni akreditivi	176.380
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	1.265.389
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	1.644.475
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	4.953.651

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	1.520
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	894.735
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	278.427
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.174.682

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

17,63

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, Zdravko Zrnušić

Nadzorni odbor

Ivo Andrianić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Ćurković

Dioničari

1. Šted-Nova d.o.o.
2. Željko Udovičić
3. Šted-invest d.o.o.
4. Redip d.o.o.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

80,74
 9,87
 6,35
 3,04

Revizor za 2012. godinu:
 BDO Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	95.079
Gotovina	4.062
Depoziti kod HNB-a	91.017
Depoziti kod bankarskih institucija	104.693
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	85.073
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	1.513
Kreditni financijskim institucijama	96.243
Kreditni ostalim komitentima	812.152
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	14.369
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.671
Kamate, naknade i ostala imovina	15.024
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.648
UKUPNO IMOVINA	1.217.167

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	73.093
Kratkoročni krediti	6.000
Dugoročni krediti	67.093
Depoziti	742.556
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	31.638
Štedni depoziti	53.568
Oročeni depoziti	657.350
Ostali krediti	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	912
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
Izdani podređeni instrumenti	0
Izdani hibridni instrumenti	50.234
Kamate, naknade i ostale obveze	30.961
UKUPNO OBVEZE	897.755
Kapital	319.412
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.217.167

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	33.047
Ukupno kamatni prihodi	75.765
Ukupno kamatni troškovi	42.717
Neto prihod od provizija i naknada	5.044
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.797
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.753
Neto ostali nekamatni prihod	4.525
Ostali nekamatni prihodi	6.711
Ostali nekamatni troškovi	2.186
Neto nekamatni prihod	9.570
Opći administrativni troškovi i amortizacija	14.900
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	27.718
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	16.441
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	17.990
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.549
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	11.277
Porez na dobit	2.634
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.643

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	99.140
Nepokriveni akreditivi	8.935
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	13.521
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	121.595

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	244.554
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	244.594

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

34,94

TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.

Trg J. F. Kennedyja 6b, 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, Biljana Jovanović,
 Zoran Pavlović

Dioničari

1. Fond za razvoj Republike Srbije	29,12
2. Fond za razvoj Autonomne Pokrajine Vojvodine	25,96
3. Zvijezda d.d.	10,78
4. Končar-elektroindustrija d.d.	9,43
5. Đuro Đaković d.d.	5,45
6. Sladorana d.d.	5,39

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)**

Revizor za 2012. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.118
Gotovina	371
Depoziti kod HNB-a	2.747
Depoziti kod bankarskih institucija	180
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	4.255
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	1.500
Kreditni ostalim komitentima	17.375
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	0
Materijalna imovina (minus amortizacija)	538
Kamate, naknade i ostala imovina	626
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	225
UKUPNO IMOVINA	27.367

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	0
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	0
Depoziti	3.248
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.440
Štedni depoziti	103
Oročeni depoziti	1.706
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	1.090
UKUPNO OBVEZE	4.339
Kapital	23.028
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	27.367

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	1.796
Ukupno kamatni prihodi	1.952
Ukupno kamatni troškovi	156
Neto prihod od provizija i naknada	31
Ukupno prihodi od provizija i naknada	135
Ukupno troškovi provizija i naknada	104
Neto ostali nekamatni prihod	178
Ostali nekamatni prihodi	192
Ostali nekamatni troškovi	14
Neto nekamatni prihod	209
Opći administrativni troškovi i amortizacija	7.738
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-5.734
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	189
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	245
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-56
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-5.923
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-5.923

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	750
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	10
Okvirni maržni krediti	50
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	33
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	843

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: 31. XII. 2012., u postocima

99,89

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

Stanko Kežman – predsjednik, Natalija Jambrečić

Nadzorni odbor

Július Strapek – predsjednik, Vladimir Koščec,
 Tomáš Hlaváč, Mario Baburić, Zoran Zemlić,
 Irena Adžić Jagodić, Tomislav Marinac

Dioničari

1. Validus d.d.	29,09
2. Balkan Financial Sector Equity Fund C.V.	16,54
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. InterFinance d.o.o.	3,53

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2012. godinu:
 Grant Thornton revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	144.353
Gotovina	21.670
Depoziti kod HNB-a	122.683
Depoziti kod bankarskih institucija	37.001
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	195.744
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se drže do dospjeća	16.239
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
Derivatna financijska imovina	0
Kreditni financijskim institucijama	6.683
Kreditni ostalim komitentima	711.730
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	24.649
Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.126
Kamate, naknade i ostala imovina	51.969
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.222
UKUPNO IMOVINA	1.204.271

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	97.685
Kratkoročni krediti	86.100
Dugoročni krediti	11.585
Depoziti	849.354
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	49.827
Štedni depoziti	13.560
Oročeni depoziti	785.967
Ostali krediti	99.988
Kratkoročni krediti	81.124
Dugoročni krediti	18.864
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	3.018
Kamate, naknade i ostale obveze	27.283
UKUPNO OBVEZE	1.077.328
Kapital	126.943
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.204.271

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	29.100
Ukupno kamatni prihodi	73.106
Ukupno kamatni troškovi	44.006
Neto prihod od provizija i naknada	4.513
Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.217
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.704
Neto ostali nekamatni prihod	3.243
Ostali nekamatni prihodi	5.465
Ostali nekamatni troškovi	2.223
Neto nekamatni prihod	7.756
Opći administrativni troškovi i amortizacija	44.831
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-7.975
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.724
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.884
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-160
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-12.699
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-12.699

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	49.380
Nepokriveni akreditivi	348
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	4.262
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	28.300
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	6.353
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	88.643

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	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: 31. XII. 2012., u postocima

12,16

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 2012. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	133.848
Gotovina	11.621
Depoziti kod HNB-a	122.228
Depoziti kod bankarskih institucija	25.743
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	29.987
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	375.263
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	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	339
Kreditni financijskim institucijama	2.839
Kreditni ostalim komitentima	659.611
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
Preuzeta imovina	6.696
Materijalna imovina (minus amortizacija)	31.353
Kamate, naknade i ostala imovina	35.957
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.192
UKUPNO IMOVINA	1.294.443

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	17.096
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	17.096
Depoziti	623.910
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	33.863
Štedni depoziti	23.775
Oročeni depoziti	566.272
Ostali krediti	358.805
Kratkoročni krediti	0
Dugoročni krediti	358.805
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	103.548
UKUPNO OBVEZE	1.103.358
Kapital	191.085
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.294.443

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	26.808
Ukupno kamatni prihodi	55.166
Ukupno kamatni troškovi	28.358
Neto prihod od provizija i naknada	6.311
Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.611
Ukupno troškovi provizija i naknada	1.300
Neto ostali nekamatni prihod	-523
Ostali nekamatni prihodi	2.563
Ostali nekamatni troškovi	3.086
Neto nekamatni prihod	5.788
Opći administrativni troškovi i amortizacija	43.651
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-11.055
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	5.147
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.104
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.043
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-16.202
Porez na dobit	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-16.202

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	57.105
Nepokriveni akreditivi	0
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	0
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	15.452
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	72.807

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	14.695
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	14.695

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

20,76

VOLKSBANK d.d.¹

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

Uprava

Andrea Kovacs-Wöhry – predsjednica, Igor Repin,
 Dubravka Lukić, Dubravko-Ante Mlikotić, Mario
 Henjak

Nadzorni odbor

András Krisztián Hámori – predsjednik, David
 Joseph O'Mahony, Dragutin Bohuš, Natalia Revina,
 Thoralf Art

Dioničari

1. Sberbank Europe AG

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

Revizor za 2012. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	820.639
Gotovina	85.583
Depoziti kod HNB-a	735.056
Depoziti kod bankarskih institucija	1.083.882
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	338.028
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	74.232
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	177.792
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	3.620
Kreditni financijskim institucijama	124.631
Kreditni ostalim komitentima	5.431.730
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
Preuzeta imovina	53.822
Materijalna imovina (minus amortizacija)	17.874
Kamate, naknade i ostala imovina	163.119
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	58.522
UKUPNO IMOVINA	8.232.797

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	381.217
Kratkoročni krediti	225.375
Dugoročni krediti	155.842
Depoziti	4.983.417
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	464.706
Štedni depoziti	730.110
Oročeni depoziti	3.788.602
Ostali krediti	1.174.893
Kratkoročni krediti	1.061.708
Dugoročni krediti	113.184
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	191
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	252.350
UKUPNO OBVEZE	6.792.069
Kapital	1.440.729
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	8.232.797

Račun dobiti i gubitka
 Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	184.319
Ukupno kamatni prihodi	379.213
Ukupno kamatni troškovi	194.894
Neto prihod od provizija i naknada	32.216
Ukupno prihodi od provizija i naknada	41.310
Ukupno troškovi provizija i naknada	9.094
Neto ostali nekamatni prihod	13.708
Ostali nekamatni prihodi	35.434
Ostali nekamatni troškovi	21.726
Neto nekamatni prihod	45.924
Opći administrativni troškovi i amortizacija	165.899
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	64.344
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	236.054
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	232.622
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.432
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	-171.710
Porez na dobit	-31.397
Dobit (gubitak) tekuće godine	-140.313

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	125.610
Nepokriveni akreditivi	3.259
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	9.489
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	251.298
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	389.657

Derivatni financijski instrumenti	
Opције	6.116
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	0
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	1.928.630
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	0
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	1.934.746

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
 Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

23,30

¹ Volksbank d.d. promijenila je 18. siječnja 2013. ime u Sberbank d.d.

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6305-250, telefaks 01/6110-533
 VBB 2360000
 www.zaba.hr

Uprava

Franjo Luković – predsjednik, Milivoj Goldštajn, Sanja Rendulić, Miljenko Živaljić, Marko Remenar, Daniela Roguljić Novak, Nikolaus Maximilian Linarić

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić, Franco Andretta, Robert Zadrazil, Fabrizio Onida, Francesco Giordano, Gianfranco Bisagni, Harold Michael Thomas Langley-Poole, Emilio Terpin, Jürgen Kullnigg, Christoph Metz

Dioničari

1. UniCredit Bank Austria AG
2. Allianz SE

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,50
11,72

Revizor za 2012. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Imovina	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.521.612
Gotovina	1.557.194
Depoziti kod HNB-a	11.964.418
Depoziti kod bankarskih institucija	5.613.831
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.877.699
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	61.396
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.129.384
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	863.934
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	88.635
Derivatna financijska imovina	763.577
Kreditni financijskim institucijama	2.713.875
Kreditni ostalim komitentima	68.769.505
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
Preuzeta imovina	52.508
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.220.714
Kamate, naknade i ostala imovina	2.275.846
Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	733.992
UKUPNO IMOVINA	104.136.413

Obveze i kapital	
Kreditni od financijskih institucija	2.170.180
Kratkoročni krediti	610.280
Dugoročni krediti	1.559.900
Depoziti	72.647.996
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.169.197
Štedni depoziti	6.325.369
Oročeni depoziti	55.153.430
Ostali krediti	10.182.098
Kratkoročni krediti	7.606
Dugoročni krediti	10.174.492
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	558.434
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	2.812.908
UKUPNO OBVEZE	88.371.616
Kapital	15.764.797
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	104.136.413

Račun dobiti i gubitka
Za 2012., u tisućama kuna

Neto kamatni prihod	2.542.588
Ukupno kamatni prihodi	5.705.919
Ukupno kamatni troškovi	3.163.331
Neto prihod od provizija i naknada	853.167
Ukupno prihodi od provizija i naknada	997.867
Ukupno troškovi provizija i naknada	144.700
Neto ostali nekamatni prihod	374.126
Ostali nekamatni prihodi	463.869
Ostali nekamatni troškovi	89.743
Neto nekamatni prihod	1.227.293
Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.472.340
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.297.541
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.193.956
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.236.799
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-42.843
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	1.103.585
Porez na dobit	216.003
Dobit (gubitak) tekuće godine	887.582

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2012., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
Garancije	5.181.200
Nepokriveni akreditivi	337.353
Mjениčna jamstva	0
Akceptirane mjenice	0
Revolving krediti	2.852.238
Okvirni maržni krediti	0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	9.422.471
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	465.547
Ukupno klasične izvanbilančne stavke	18.258.809

Derivatni financijski instrumenti	
Opcije	213.183
Ugovori o razmjeni (engl. swaps)	49.820.671
Terminski ugovori – forvardi (engl. forwards)	1.646.283
Terminski ugovori – ročnice (engl. futures)	0
Varanti (engl. warrants)	0
Ostali derivatni financijski instrumenti	117.403
Ukupno ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata	51.797.540

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala
Datum stanja: 31. XII. 2012., u postocima

23,63