



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji  
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.  
za razdoblje od 01.07.2011. do 30.09.2011. godine**

Zagreb, 31. listopada 2011. godine

Temeljem članka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje nerevidirani nekonsolidirani financijski izvještaj za treće tromjesečje 2011. godine ( razdoblje od 01. srpnja 2011. godine do 30. rujna 2011. godine).

Izvještaj sadrži:

- međuizvještaj posloводства
- izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća
- nerevidirani set financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku ) i
- bilješke uz financijske izvještaje

## Međuzvještaj posloводства Hrvatske Poštanske Banke d.d.

Imovina Hrvatske poštanske banke na dan 30.rujna 2011. godine iznosi 15,7 milijardi kuna i viša je za 6,5 posto ili 954,4 milijuna kuna u odnosu na kraj 2010. godine.

Rast imovine koji je ostvaren u ovom tromjesečju iznosi trećinu ukupnog rasta tijekom godine, a rezultat je većim dijelom povećanja kreditiranja klijenata te dijelom povećanja ulaganja u obveznice.

HPB je tijekom godine uvela nekoliko novih proizvoda koji su, uz poboljšane uvjete kreditiranja, rezultirali povećanjem bruto kredita stanovništvu za 6,1 posto u odnosu na 2010. godinu. Najviše su rasli stambeni krediti, i to za čak 31,8 posto. Bruto krediti trgovačkih društava u istom su razdoblju povećani za 5,5 posto.

Rasli su i ukupni depoziti banke te oni na kraju trećeg tromjesečja iznose 12 milijardi kuna uz rast od 9 posto u odnosu na kraj 2010 godine. To se najvećim dijelom odnosi na zamjetan rast štednje stanovništva i državnih jedinica.

Neto dobit Hrvatske poštanske banke ostvarena u prvih devet mjeseci 2011. godine iznosi 70,6 milijuna kuna. Značajan je bio rast neto kamatnih prihoda - za 23,8 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Rast neto kamatnih prihoda većim je dijelom rezultat smanjenja kamatnih troškova, dok su kamatni prihodi rasli sporijim tempom unatoč povećanju razine kredita.

Banka je ostvarila nešto niže neto prihode od provizija i naknada nego u istom razdoblju prethodne godine kao posljedicu nižih naknada koje naplaćuje klijentima.

Zbog strukture postojećeg kreditnog portfelja Banka je rezervirala 105,1 milijun kuna ili 60 posto operativne dobiti koja iznosi 174,6 milijuna kuna.

HPB je uspješnim trgovanjem devizama uspjela nadoknaditi pad cijena na tržištu kapitala tijekom tromjesečja.

Stalan rad na unaprjeđenju poslovanja i usluga, kao i proširenje poslovne mreže Hrvatske poštanske banke dovelo je do nešto viših razina općih i administrativnih troškova u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, no unatoč tome HPB nastavlja poboljšavati pokazatelj troškovne efikasnosti C/I, pa je on 3,5 postotnih bodova manji nego na kraju 2010 godine.

  
\_\_\_\_\_  
**Dubravka Kolarić, članica Uprave**



## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja Hrvatske poštanske banke d.d.

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke d.d. izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set nerevidiranih nekonsolidiranih financijskih izvještaja za treće tromjesečje 2011. godine (razdoblje od 01. srpnja do 30. rujna 2011. godine), sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke d.d.



Dubravka Kolarić, članica Uprave

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

30.09.2011.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrta izdavateljca: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURIŠIĆEVA 4

Adresa e-pošte: hpb@hpb.hr

Internet adresa: www.hpb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 1.049

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Čižmešija Marko

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014888191

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: marko.cizmesija@hpb.hr

Prezime i ime: Kolarić Dubravka

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



stanje na dan		BILANCA	
30.09.2011.		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	1.788.998.615	1.800.697.089
1.1. Gotovina	002	452.953.492	498.068.432
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.334.045.123	1.302.628.658
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.238.333.451	1.297.461.136
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	802.399.557	558.057.414
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	400.246.708	788.586.607
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	248.440.247	539.434.850
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	535.412.721	692.877.504
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	1.252.602	434.390
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	290.092.148	201.090.593
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	8.655.764.647	9.012.086.093
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	95.540.876	75.540.876
12. PREUZETA IMOVINA	014	114.364.253	110.025.481
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	158.710.362	154.990.965
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	464.708.702	515.344.120
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>14.790.264.889</b>	<b>15.744.627.108</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	1.260.507.325	1.210.453.387
1.1. Kratkoročni krediti	019	124.785.770	64.500.000
1.2. Dugoročni krediti	020	1.135.721.555	1.145.953.387
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	10.293.809.044	10.993.218.913
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.278.664.978	2.319.389.763
2.2. Štedni depoziti	023	1.278.167.861	1.164.722.979
2.3. Oročeni depoziti	024	6.738.976.205	7.509.106.171
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	26.340.450	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	26.340.450	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	401.774	139.654
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	600.642.122	601.374.821
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.418.526.308	1.691.316.996
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>13.600.227.023</b>	<b>14.496.503.771</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.193.901.828
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	50.836.264	70.580.881
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-63.658.948	-12.822.684
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	5.643.055	1.453.670
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	3.315.667	-4.960.358
7. REZERVE PROIŽASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>1.190.037.866</b>	<b>1.248.123.337</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>14.790.264.889</b>	<b>15.744.627.108</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 30.09.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	618.711.481	202.920.419	641.461.281	220.509.393
2. Kamatni troškovi	049	341.071.592	110.613.225	297.864.144	97.419.538
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	277.639.889	92.307.194	343.597.137	123.089.855
4. Prihodi od provizija i naknada	051	435.231.601	140.484.754	426.491.231	142.903.931
5. Troškovi provizija i naknada	052	287.710.043	95.688.285	291.143.858	99.722.103
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	147.521.558	44.796.469	135.347.373	43.181.828
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	29.502.317	12.325.155	25.514.689	-2.950.488
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.868.381	235.522	861.645	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061			0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062			4.331.018	906.362
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	5.246.733	3.099.678	5.320.527	6.031.101
17. Ostali prihodi	064	10.502.425	1.118.841	25.545.814	22.758.098
18. Ostali troškovi	065	19.438.917	7.079.799	29.700.188	7.446.493
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	307.330.607	113.462.812	327.398.134	105.937.164
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	145.511.779	33.340.248	183.419.881	79.633.099
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	85.544.791	27.419.255	113.935.523	68.775.205
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	59.966.988	5.920.993	69.484.358	10.857.894
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	-1.096.523	-1.483.794
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	59.966.988	5.920.993	70.580.881	12.341.688
25. Zarada po dionici	072	101	10	80	14
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.09.2011. u kunama

	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	201.827.115	216.124.073
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	59.966.989	69.484.358
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	85.544.791	113.935.523
1.3. Amortizacija	004	50.760.683	49.438.609
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	6.610.000	3.799.603
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	-8.047.290
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-1.055.348	-12.486.730
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-488.706.334	-906.072.403
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	366.053.418	31.416.465
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	58.998.511	246.342.143
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-506.518.186	27.238.848
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-284.222.554	-445.202.215
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-139.973.772	-392.139.502
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	56.497.894	-282.688.578
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-39.541.645	-91.039.564
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	729.057.897	972.278.135
3.1. Depoziti po viđenju	018	-41.347.142	42.724.785
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	642.974.962	656.685.084
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	3.710.054	-262.120
3.4. Ostale obveze	021	123.720.023	273.130.386
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	442.178.678	282.329.805
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	1.096.523
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	442.178.678	283.426.328
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-88.159.369	-159.246.521
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-83.718.181	-26.098.447
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-4.111.200	20.000.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	-4.888.243	-157.479.092
7.4. Primljene dividende	029	4.558.255	4.331.018
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-255.386.848	-75.661.688
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-454.690.155	-76.394.387
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	199.303.307	732.699
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	98.632.461	48.518.119
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	-3.403.179
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	98.632.461	45.114.940
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	401.952.737	452.953.492
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	500.585.198	498.068.432

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2011.		do		30.09.2011.		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.194.776.328	-874.500	5.643.055	-12.822.684	0	3.315.667	0	1.190.037.866
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	<b>1.194.776.328</b>	<b>-874.500</b>	<b>5.643.055</b>	<b>-12.822.684</b>	<b>0</b>	<b>3.315.667</b>	<b>0</b>	<b>1.190.037.866</b>
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-10.382.530	0	-10.382.530
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	2.076.505	0	2.076.505
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8.306.025</b>	<b>0</b>	<b>-8.306.025</b>
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	70.580.881	0	0	70.580.881
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70.580.881</b>	<b>-8.306.025</b>	<b>0</b>	<b>62.274.856</b>
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	-4.189.385	0	0	0	0	-4.189.385
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.189.385</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.189.385</b>
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	<b>1.194.776.328</b>	<b>-874.500</b>	<b>1.453.670</b>	<b>-12.822.684</b>	<b>70.580.881</b>	<b>-4.990.358</b>	<b>0</b>	<b>1.248.123.337</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**
**1. Bilanca stanja**

GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (AOP 001-003)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
<i>Gotovina</i>	452.949.078,75	498.068.431,91
<b>Depoziti kod HNB-a</b>	<b>1.347.520.325,84</b>	<b>1.315.786.522,80</b>
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.077.091.980,73	1.134.337.037,04
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>	270.428.345,11	181.449.485,76
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>-13.470.789,59</b>	<b>-13.157.865,23</b>
<b>Ukupno</b>	<b>1.786.998.615,00</b>	<b>1.800.697.089,48</b>

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	1.080.058.100,31	805.873.007,62
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	168.218.317,27	504.693.795,99
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>-11.942.966,77</b>	<b>-13.105.668,04</b>
<b>Ukupno</b>	<b>1.236.333.450,80</b>	<b>1.297.461.135,57</b>

KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
<b>Bruto</b>		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	293.650.408,35	203.751.028,70
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	5.284.769.087,82	5.574.984.852,81
<i>Kreditni stanovništvu</i>	2.965.836.234,11	3.147.172.669,03
<i>u tome: stambeni krediti</i>	359.908.909,25	474.543.272,07
<i>Ostali krediti</i>	1.209.281.123,12	1.185.443.570
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>9.753.536.853,41</b>	<b>10.111.352.120,94</b>
<b>Ispravci vrijednosti kredita</b>	<b>-729.939.061,01</b>	<b>-822.275.629,91</b>
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>-77.740.997,39</b>	<b>-75.899.814,52</b>
<b>Ukupno neto krediti klijentima</b>	<b>8.945.856.795,00</b>	<b>9.213.176.676,51</b>

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	802.399.556,62	556.057.413,87
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	400.246.707,95	788.586.606,86
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	248.440.246,64	539.434.849,97
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća</i>	540.806.477,21	699.841.601,51
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>-5.393.755,42</b>	<b>-6.964.097,34</b>
<b>Ukupno</b>	<b>1.986.499.233,00</b>	<b>2.576.956.374,87</b>

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	784.335.506,55	861.314.116,52
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	1.893.246.798,69	1.829.092.688,15
<i>Depoziti od stanovništva (i nerezidenti)</i>	6.525.063.655,43	6.828.500.873,33
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.091.163.083,78	1.474.311.234,79
<b>Ukupno</b>	<b>10.293.809.044,45</b>	<b>10.993.218.912,78</b>

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
<i>Kreditni primljeni od HBOR-a</i>	1.049.180.742,27	1.044.683.651,71
<i>Kreditni primljeni od banaka</i>	130.326.582,47	105.769.736,63
<i>Kreditni od ostalih bankarskih institucija</i>	81.000.000,00	60.000.000,00
<i>Kreditni od stranih financijskih institucija</i>	26.340.450,47	0,00
<b>Ukupno</b>	<b>1.286.847.775,21</b>	<b>1.210.453.388,34</b>

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.09.2011.
<i>Ograničeni depoziti</i>	832.133.384,34	1.141.924.716,41
<i>Obveze po kamatama i naknadama</i>	101.382.321,59	107.273.277,95
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	19.895.303,30	20.647.523,71
<i>Ostalo</i>	465.115.299,26	421.471.477,64
<b>Ukupno</b>	<b>1.418.526.308,49</b>	<b>1.691.316.995,70</b>

## 2. Račun dobiti i gubitka

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	512.859.731,83	170.912.514,97	544.471.882,70	180.851.805,26
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	12.533.459,82	4.382.895,21	9.345.056,35	3.413.397,41
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	93.318.289,62	27.625.008,91	87.644.341,35	36.244.190,75
<b>Ukupno</b>	<b>618.711.481,27</b>	<b>202.920.419,09</b>	<b>641.461.280,40</b>	<b>220.509.393,42</b>

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	38.175.648,40	10.657.940,47	28.439.921,08	10.251.335,76
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	258.794.260,86	84.829.093,49	223.571.287,54	71.760.933,54
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	31.051.797,14	11.286.107,51	31.111.453,26	10.504.757,52
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	13.049.885,31	3.840.076,21	14.741.481,86	4.902.511,39
<b>Ukupno</b>	<b>341.071.591,71</b>	<b>110.613.217,68</b>	<b>297.864.143,74</b>	<b>97.419.538,21</b>

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	324.381.399,57	102.800.766,37	324.447.754,44	109.064.991,91
<i>Ostale provizije i naknade</i>	110.850.201,37	37.683.987,63	102.043.476,14	33.838.939,38
<b>Ukupno</b>	<b>435.231.600,94</b>	<b>140.484.754,00</b>	<b>426.491.230,58</b>	<b>142.903.931,29</b>

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	Tekuće razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	267.573.039,95	88.556.507,01	270.121.295,39	92.078.820,09
<i>Ostale provizije i naknade</i>	20.137.003,01	7.131.778,12	21.022.562,12	7.643.282,50
<b>Ukupno</b>	<b>287.710.042,96</b>	<b>95.688.285,13</b>	<b>291.143.857,51</b>	<b>99.722.102,59</b>

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	10.100.242,63	4.738.716,06	-953.896,36	-13.227.358,02
<i>Devizama</i>	19.784.407,40	7.299.406,63	25.967.449,53	10.503.262,78
<i>Kunskom gotovinom</i>	52.371,00	33.141,00	116.030,00	50.625,00
<i>Derivatima</i>	-434.704,01	253.891,70	385.105,82	-277.018,13
<b>Ukupno</b>	<b>29.502.317,02</b>	<b>12.325.155,39</b>	<b>25.514.688,99</b>	<b>-2.950.488,37</b>

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	256.569.924,13	95.691.230,05	277.959.524,69	89.460.091,66
<i>Amortizacija</i>	50.760.682,69	17.771.581,99	49.438.609,19	16.477.072,32
<b>Ukupno</b>	<b>307.330.606,82</b>	<b>113.462.812,04</b>	<b>327.398.133,88</b>	<b>105.937.163,98</b>

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	Prethodno razdoblje 30.09.2010.		Tekuće razdoblje 30.09.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	88.707.523,94	22.094.619,96	111.865.638,28	69.712.423,42
<i>Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	-3.162.732,85	5.324.635,29	2.069.884,84	-937.218,75
<b>Ukupno</b>	<b>85.544.791,09</b>	<b>27.419.255,25</b>	<b>113.935.523,12</b>	<b>68.775.204,67</b>

### 3. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom trećeg tromjesečja 2011. godine nije bilo izmjena u Računovodstvenoj politici Banke.

#### 4. Dionička struktura Banke

Na dan 30. rujna 2011. godine vlasnička struktura Banke je :

REPUBLIKA HRVATSKA	51,46%
HP HRVATSKA POŠTA DD	27,49%
HRVATSKI ZAVOD ZA MIROVINSKO OSIGURANJE	20,18%
Manjinski dioničari	0,78%
Trezorske dionice	0,09%

U vlasničkoj strukturi Banke tijekom trećeg tromjesečja 2011. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.