



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB d.d. Q4 2020

Informacije za investitore

Ograničenje od odgovornosti

- Informacije i podaci sadržani u ovoj prezentaciji smatraju se općim osnovnim informacijama o Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: Banka ili HPB d.d.) i njezinim aktivnostima, a daju se u sažetom obliku i stoga nisu nužno potpuni.
- Ova prezentacija može sadržavati podatke izvedene iz javno dostupnih izvora koji nisu neovisno provjereni, stoga HPB d.d. izričito izjavljuje da ne daje jamstva bilo koje vrste, uključujući, ali ne ograničavajući se na točnost, cjelovitost ili pouzdanost danih podataka.
- Sadržana utvrđenja odražavaju naše trenutne poglede na buduće događaje i podložna su određenim rizicima, neizvjesnostima i pretpostavkama te slijedom, prilikom donošenja odluka na temelju predviđanja budućih neizvjesnih događaja, ulagači i / ili drugi trebali bi pažljivo razmotriti takve čimbenike i druge nesigurnosti i događaje.

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

HPB na prvi pogled

Banka za ljude

- Rast naših kredita u 2020. godini rezultat je makroekonomske situacije pod utjecajem COVIDa-19 (plasmani s manjim utjecajem na kapital)
- **Strateška suradnja s Hrvatskom poštom** omogućuje nam da budemo dostupni i našim najudaljenijim klijentima

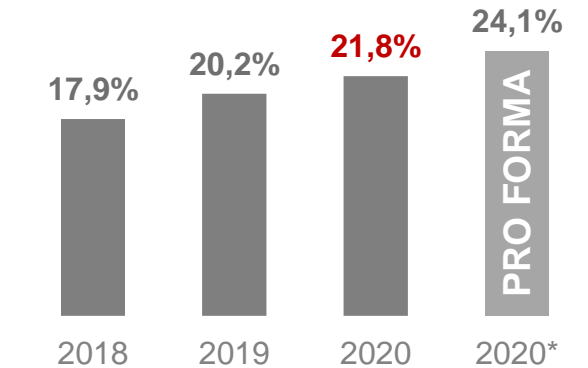
Otpornost na krizu

- **Naše proizvode i usluge** prilagodili smo potrebama klijenata s obzirom na potrebe i pandemiju;
- Omogućili smo **rad na daljinu** našim zaposlenicima osiguravajući potrebnu opremu i resurse
- Također smo **donirali** milijun kuna potresom pogođenom Gradu Petrinji.
- **Učvršćujemo** tržišnu poziciju učinkovitim upravljanjem rizicima i kamatama.

Usmjerenost na održivi razvoj

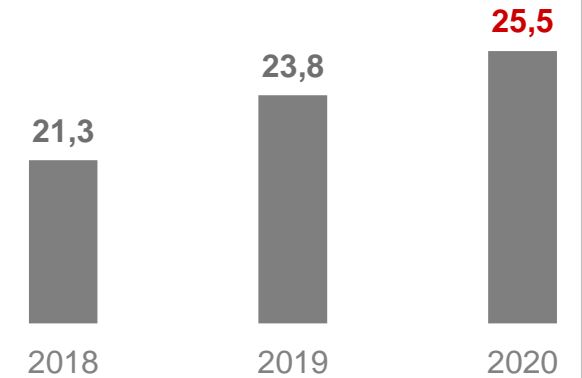
- Ostvarili smo **najsnažniju kapitalnu poziciju** u nedavnoj povijesti;
- Poboľjšali smo **kvalitetu kreditnog portfelja**
- **Jačamo našu tržišnu poziciju**

CET 1 %

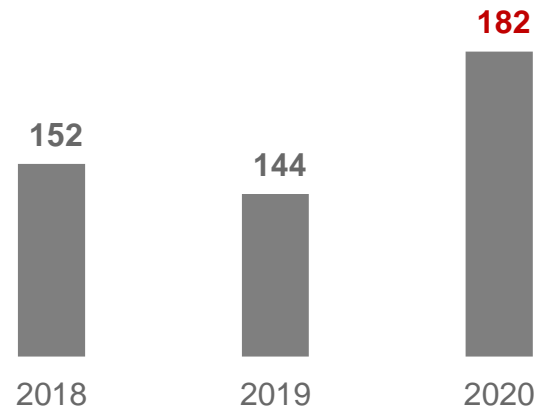


* Pro forma CET 1 pokazatelj s uključenom neto dobiti za 2020. godinu

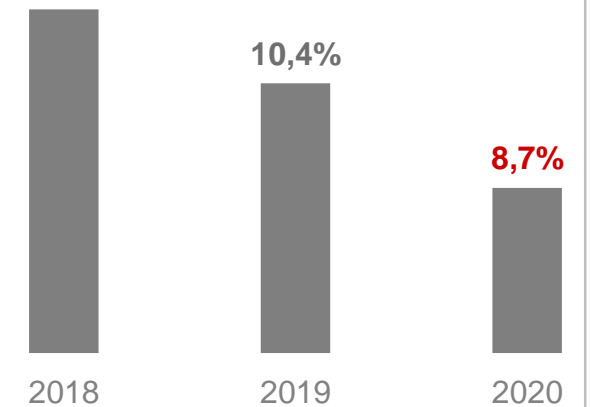
Imovina (u mlrd kn)



Neto dobit (u mil kn)

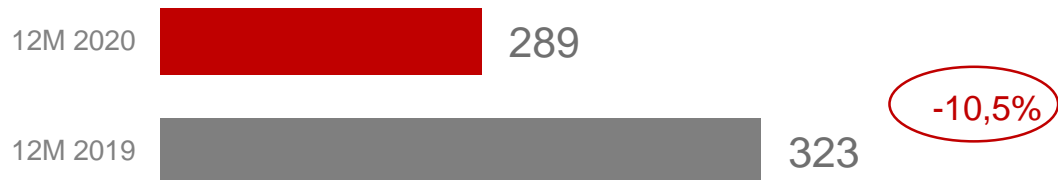


NPL udio % s isključenim državnim jamstvima



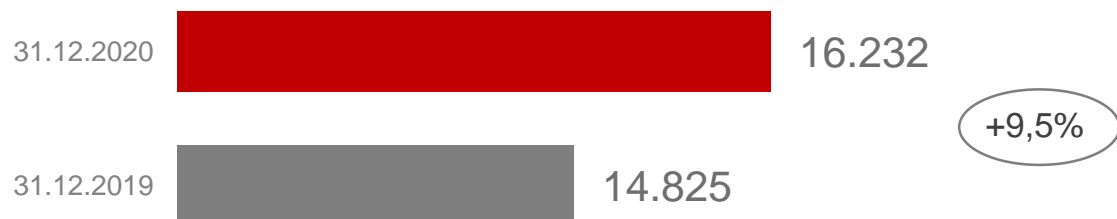
Ključni pokazatelji 2020

Operativna dobit (u mil kn)



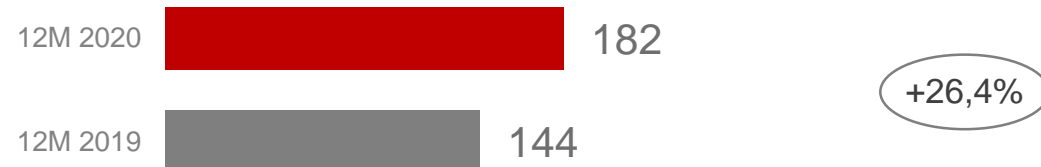
Niža operativna dobit zbog smanjenog neto prihoda od provizija i naknada kao rezultat COVID okolnosti

Bruto krediti (u mil kn)



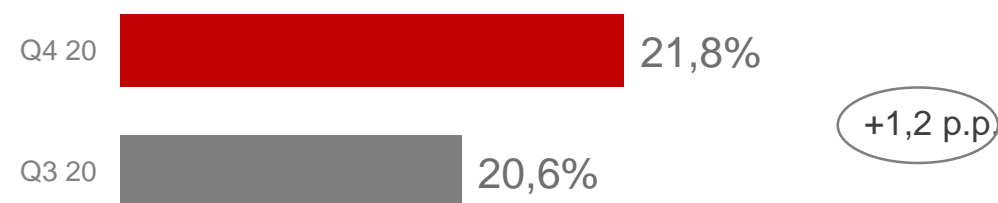
Rast bruto kredita u plasmanima s malim utjecajem na kapital

Neto dobit (u mil kn)



Neto dobit viša zbog otpuštanja rezervacija za sudske sporove

CET 1 pokazatelj (u %)



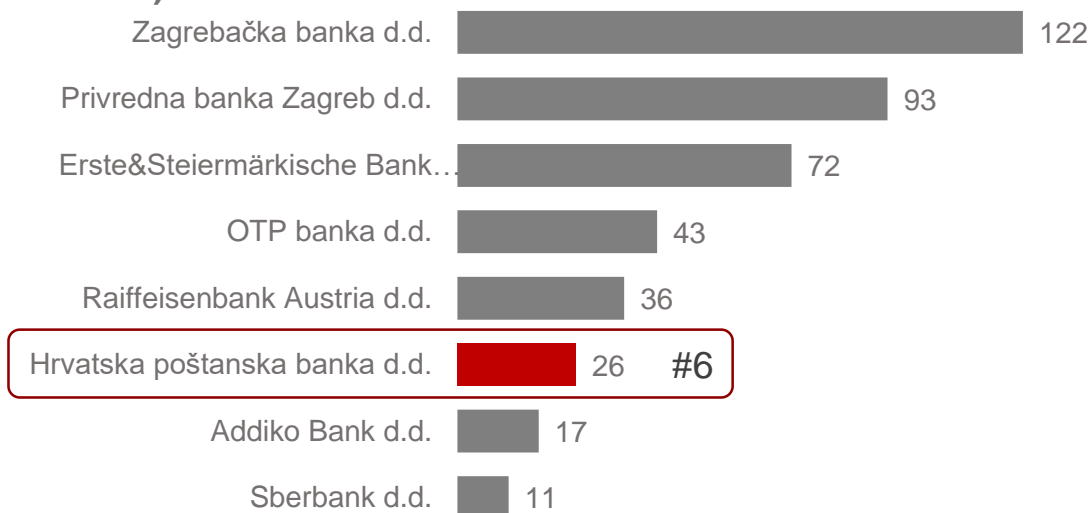
Najsnažnija kapitalna pozicija u nedavnoj povijesti
Pro forma CET1 na razini od 24,1% na kraju 2020.

Rekordni rezultati u 2020

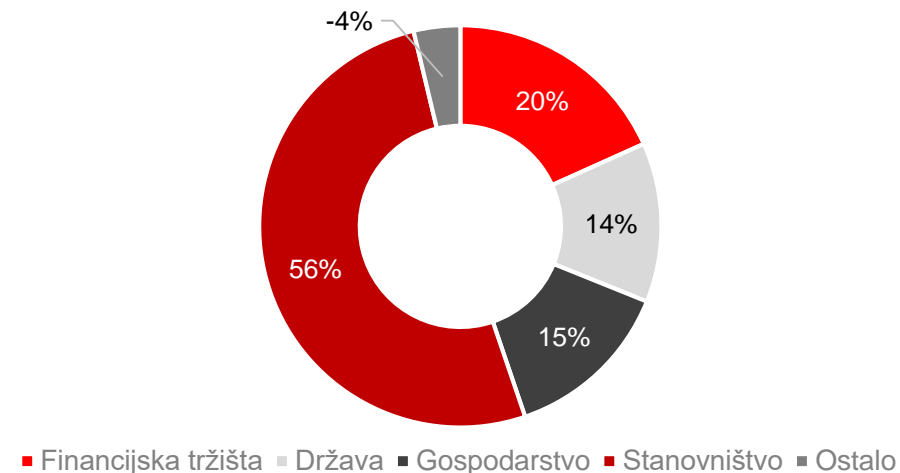
		2017.	2018.	2019.	2020.	
Ukupna imovina	mil kn	19.799	21.256	23.844	25.500	▲
Neto krediti klijentima	mil kn	10.963	11.009	13.341	14.725	▲
Ukupni depoziti	mil kn	16.951	18.371	20.069	21.214	▲
Ukupno kapital	mil kn	1.905	2.003	2.370	2.473	▲
Ukupni prihodi	mil kn	1.276	1.173	1.227	1.121	▼
Neto dobit	mil kn	8	152	144	182	▲
C/I pokazatelj	%	54,4	60,1	61,3	64,1	▲
Povrat na kapital (ROE)	%	0,4	7,6	6,1	7,4	▲
Stopa osnovnoga kapitala	%	18,1	17,9	20,2	21,8	▲
NPL udio	%	12,8	11,7	10,8	10,4	▼
NPL udio s isključenim državnim jamstvima	%	12,8	11,6	10,4	8,7	▼
Pokriće NPL-a	%	61,1	67,3	67,5	62,2	▼
Pokriće NPL-a s isključenim državnim jamstvima	%	61,1	67,3	70,0	74,2	▲

- Upravljanje rizikom temelji se na razboritoj procjeni primarnog rizika, ali imajući u vidu cjeloviti profil rizika
- Mjere smanjenja troškova otežane su zbog šteta uzrokovanih potresom

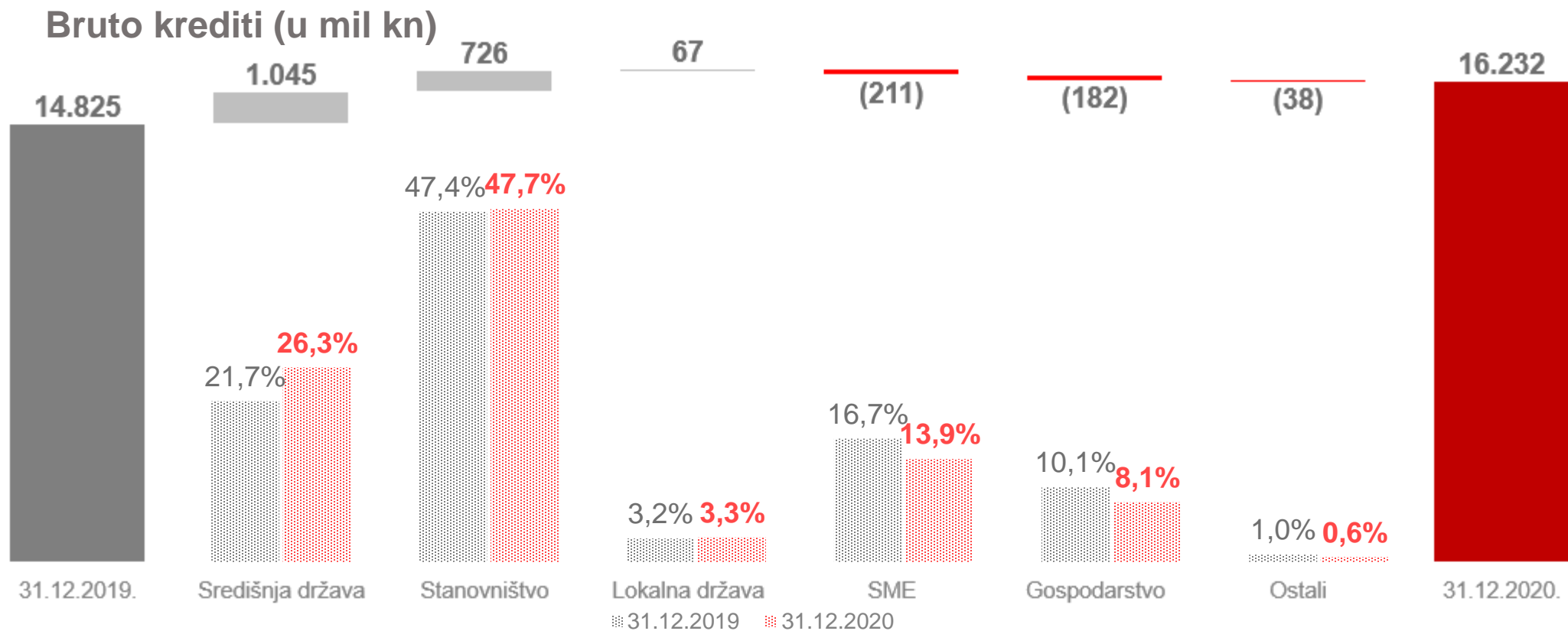
Tržišni udio po ukupnoj imovini na 30.9.2020. (u mlrd kn)



Struktura HPB neto dobiti 31.12.2020.



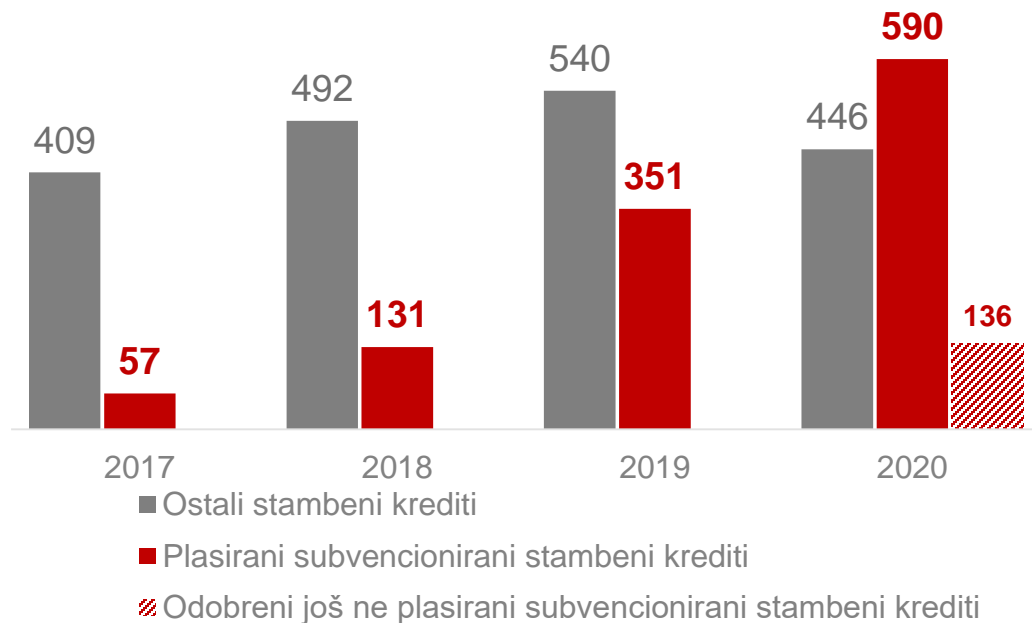
Struktura bruto kredita po segmentu



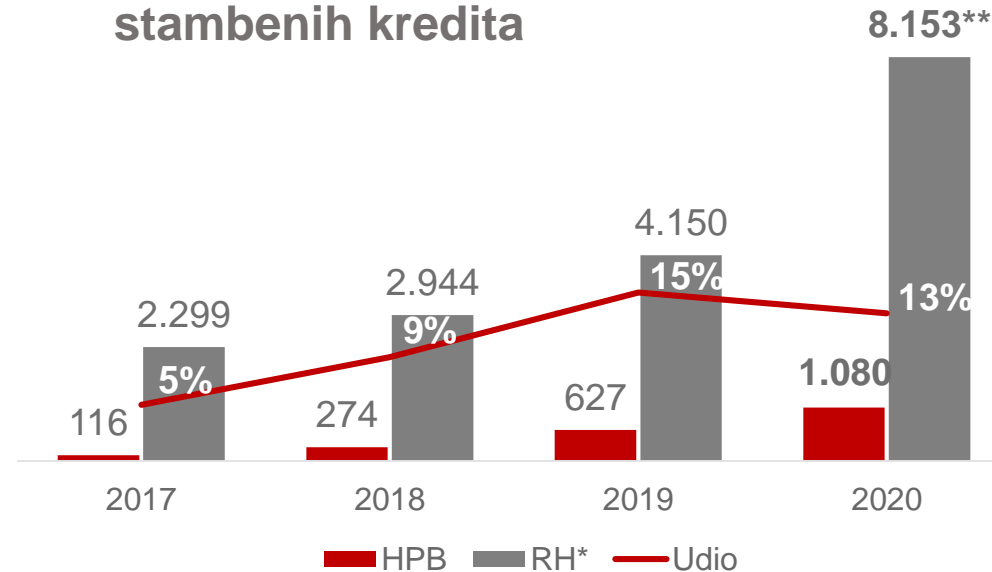
- Kreditiranje u 2020. fokusirano na središnju državu, stanovništvo i transakcije podržane od strane države;
- Cjelokupna gospodarska situacija i selektivan rast visoko kvalitetnih klijenata doveli su do neto smanjenja u segmentima SME-a i gospodarstva.

Subvencionirani stambeni krediti

Volumen stambenih kredita (u mil kn)



Broj odobrenih subvencioniranih stambenih kredita



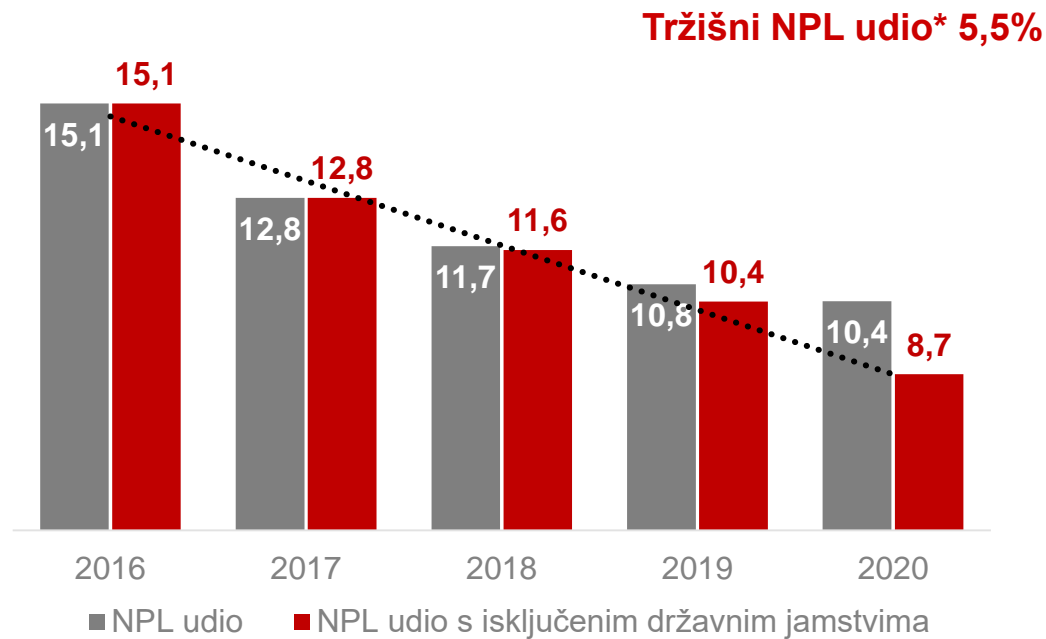
- HPB je plasirala 1.1 milijardu kuna, odnosno financirala 12% ukupnog volumena subvencioniranih stambenih kredita u Hrvatskoj u razdoblju 2017 - 2020;
- Kroz ovaj proizvod HPB privlači mlade, visokoobrazovane i aktivne klijente (80% klijenata subvencioniranih stambenih kredita su novi klijenti banke).

* Izvor: <https://mgipu.gov.hr/>

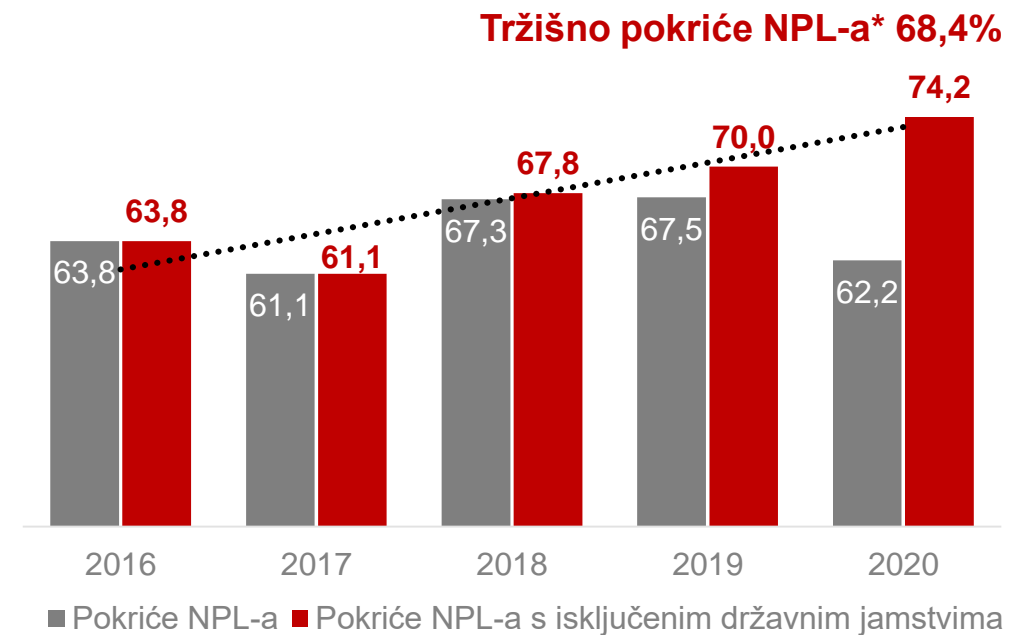
** Podaci o zaprimljenim zahtjevima na 26.1.2021.

Poboljšana kvaliteta portfelja

Kretanje NPL udjela (u %)



Kretanje pokrića NPL-a (u %)



- Materijalna razlika NPL udjela sa i bez 100% državnih jamstava;
- Smanjen ukupan NPL udio kao rezultat aktivnosti naplate i rasta kredita sa blažim utjecajem na kapital unatoč:
 - snažnom utjecaju COVID-19 i
 - ulasku novih klijenata sukladno AQR-u.

* na datum 30.9.2020.

Razvoj poslovanja u kanalu Hrvatske Pošte d.d.

Povijest eksteralizacija

2011.

2015.

2020.

2021.

TO BE

Eksteralizacija
platnog prometa
fizičkih osoba

Eksteralizacija
potrošačkog
kreditiranja

Eksteralizacija
platnog prometa
pravnih osoba

KYC online

Eksteralizacija deviznog
poslovanja

Postprodajni kontakt

Novi Okvirni Ugovor o
strateškom partnerstvu i
eksteralizaciji

Eksteralizacija platnog
prometa
pravnih osoba
(druga, treća i četvrta
faza)

KYC online
(druga i treća faza)

**Jačanje poslovne
suradnje HPB/HP i
korištenje potencijala
HP-a kao akvizicijskog
alata**

Kontinuirani fokus na
povećanje tržišnog
udjela i nekamatnog
prihoda

CILJ: Postati najdostupnija banka na hrvatskom tržištu u fizičkim kanalima uz optimizaciju troškova s Hrvatskom poštom d.d.

Pružanje najbolje cash-intensive usluge klijentima uz korištenje potencijala u suradnji sa strateškim partnerom HP

Poslovanje sa klijentima
fizičkim osobama –
otvaranje računa

Obavljanje
gotovinskog platnog
prometa fizičkim
osobama

Eksteralizacija dijela
kreditnog poslovanja,
odnosno potrošačkog
kreditiranja u kanalu
HP

Obavljanje poslova
otvaranja poslovnih
računa i pripadajućih
usluga
(prva faza)

Uvođenje nove
funkcionalnosti online
otvaranje klijenta,
otvaranje računa i
izmjene po klijentima
(prva faza)

Eksteralizacija dijela
deviznog poslovanja
fizičkim osobama

Uvođenje postprodajnog
kontakta u kanal HP-a

Zamjena dosadašnjeg
Okvirnog ugovora o
strateškom partnerstvu i
eksteralizaciji dijela
poslova iz domene platnih
i ostalih usluga HPB d.d.

1. Upravljački sažetak

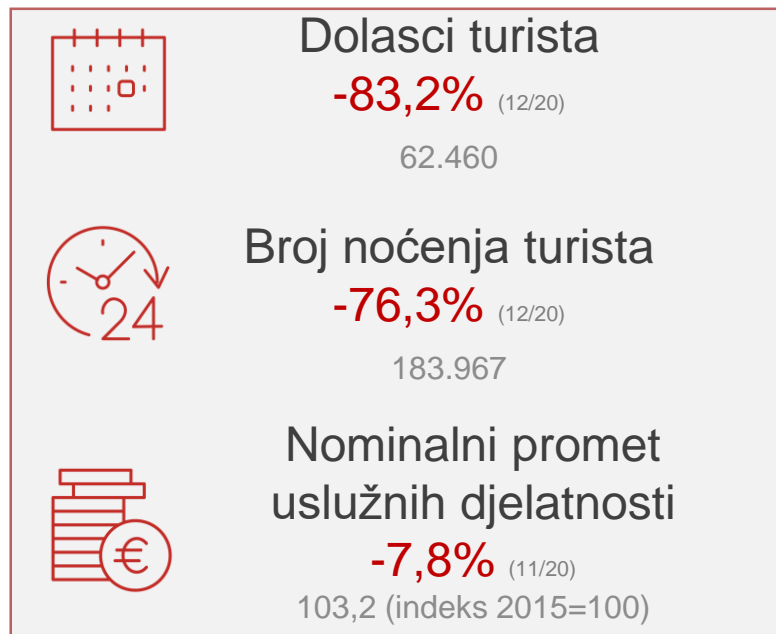
2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

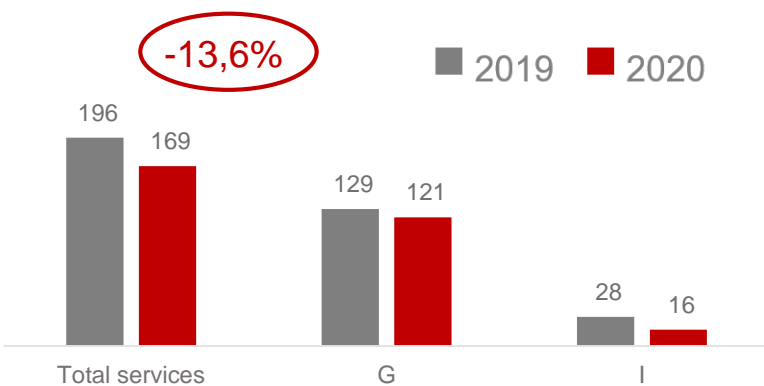
4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

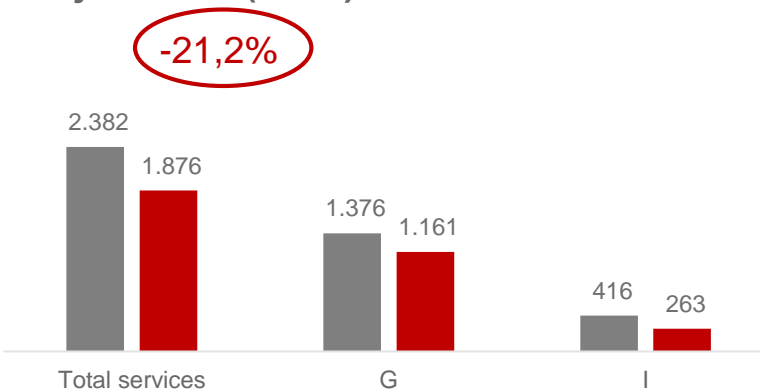
Društveno ekonomski pokazatelji (y-o-y)



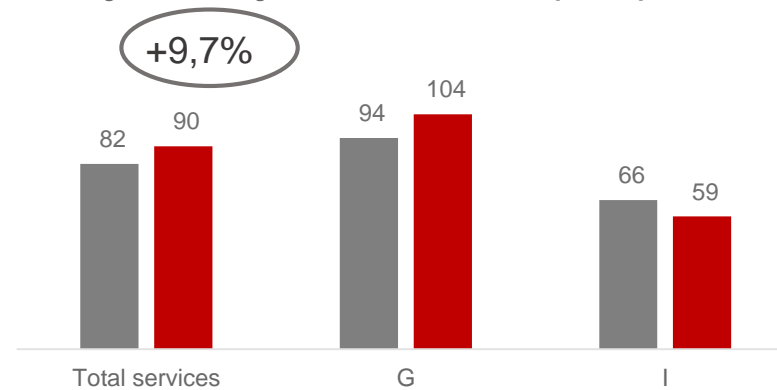
Iznos računa* (u mil kn)



Broj računa* (u mil)



Prosječna vrijednost računa* (u kn)



Izvor: Državni zavod za statistiku <https://www.dzs.hr> (Podaci za studeni i prosinac 2020.)

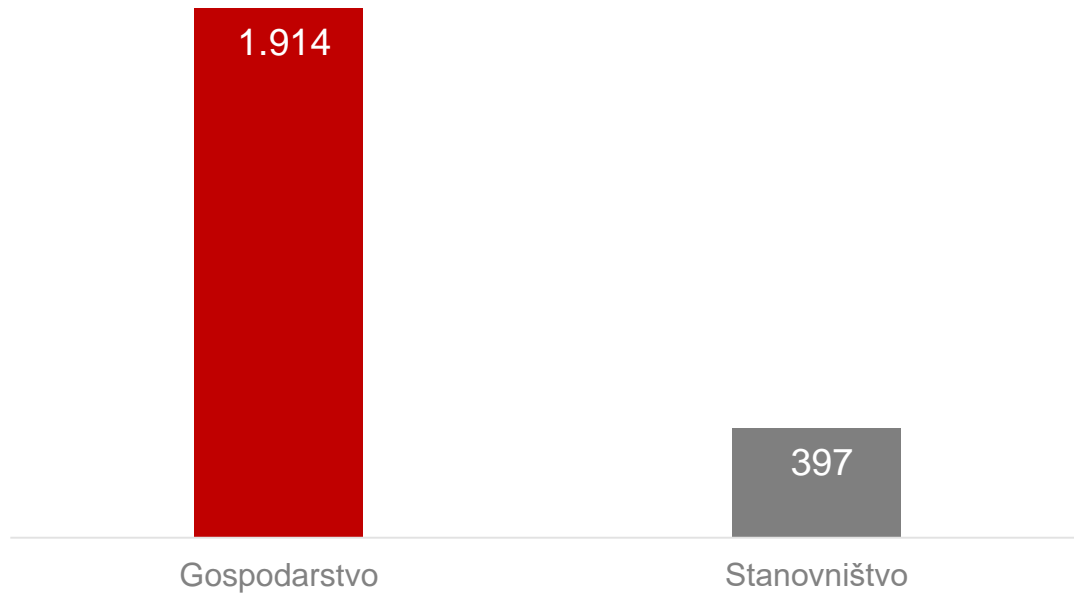
*Izvor: <https://www.porezna-uprava.hr/Dokumenti> (podaci za 2019. i 2020.)

"G - DJELATNOST TRGOVINE NAVELIKO I MALO, POPRAVAKMOTORNIH VOZILA I MOTOCIKLA"

"I - DJELATNOST PRUŽANJASMJEŠTAJA TE PRIPREME IUSLUŽIVANJA HRANE"

COVID-19 moratorij

Ukupno odobreni moratoriji (u mil kn)



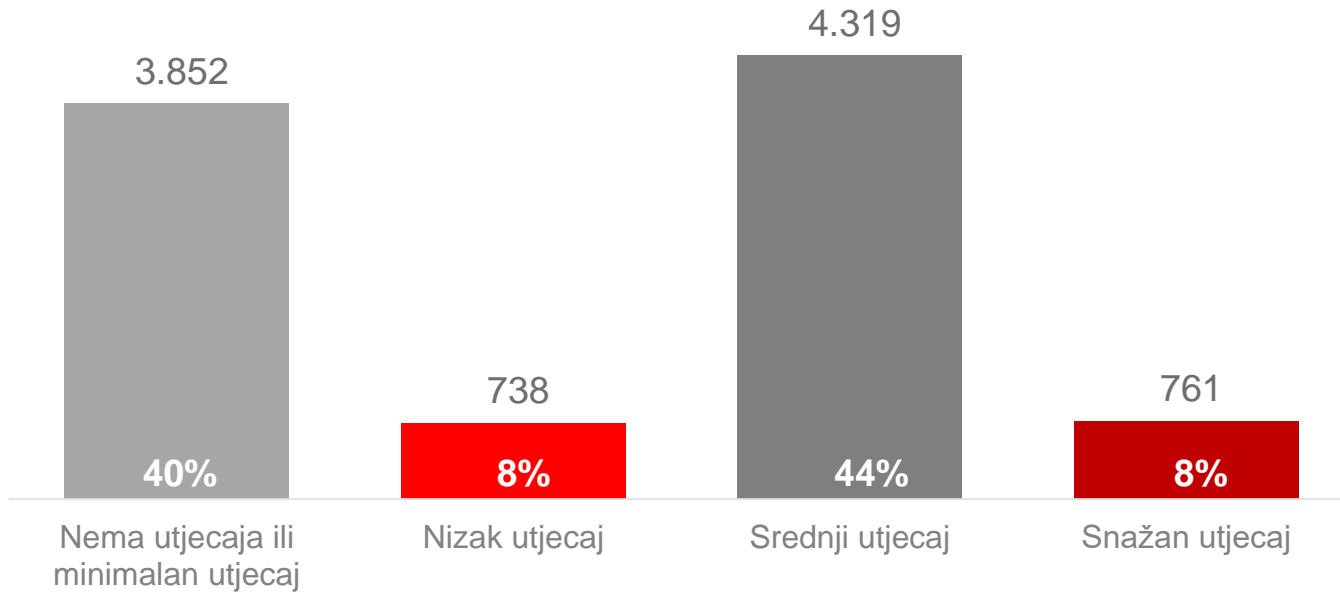
Udio u gospodarstvu:
22,6%

Udio u stanovništvu:
5,1%

- Do kraja 2020. godine, 1,5% financiranih moratorija gospodarstvu su u statusu neispunjavanja obveza;
- Gotovo polovica odobrenih moratorija gospodarstvu je istekla do kraja 2020. godine (872 mil kn).

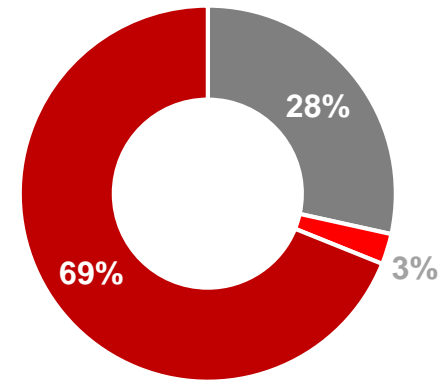
COVID-19 mjere na razini portfelja

Utjecaj COVID 19 na performing corporate portfelj (u mil kn)



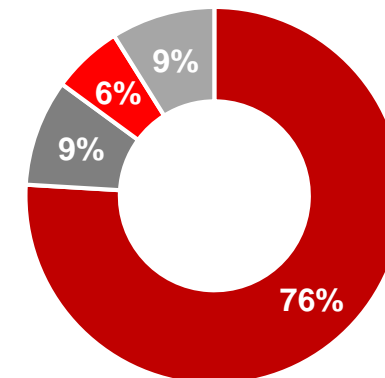
- 48% portfelja banke nije pod utjecajem pandemije bolesti COVID-19 ili je nizak utjecaj iste
- Usvojena je Odluka o apetitu prema riziku (RAS) kojom se ograničavaju nove izloženosti prema najviše pogodnim djelatnostima pandemijom COVID-19

Djelatnosti u snažnom utjecaju



- Djelatnosti prijevoza i popratne djelatnosti
- Trgovina - autoindustrija
- Turizam i popratne djelatnosti (agencije, priprema hrane i usluživanje pića)

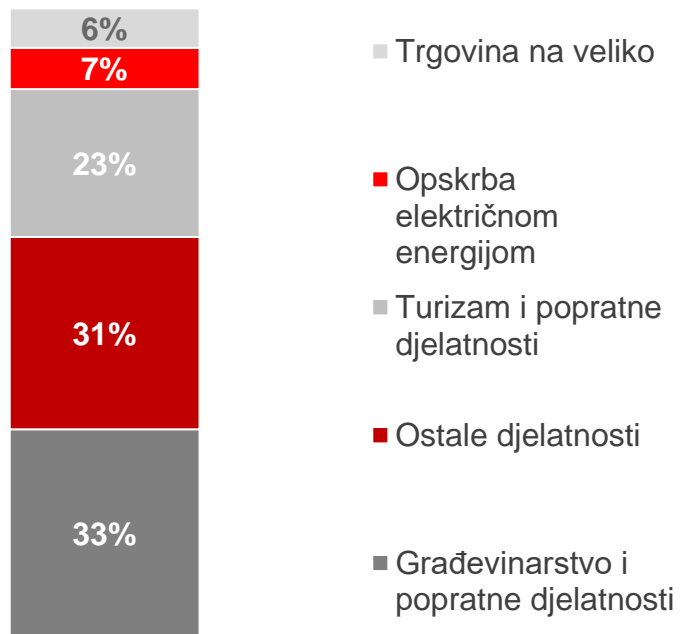
Djelatnosti u srednjem utjecaju



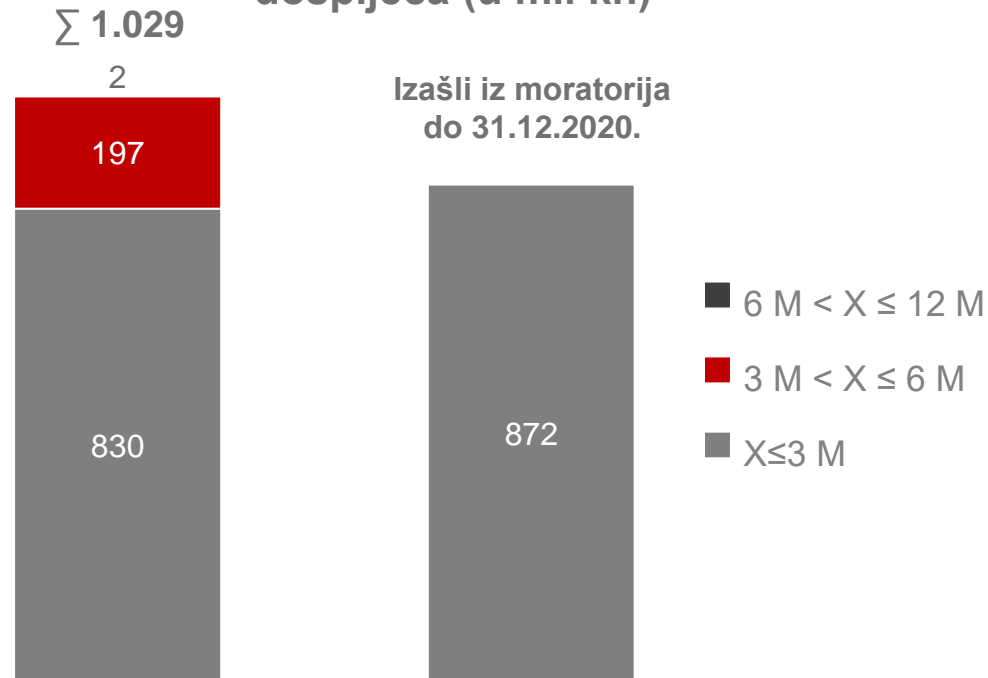
- Građevinarstvo i popratne djelatnosti
- Trgovina na veliko
- Uslužne djelatnosti - ostale
- Ostalo

COVID-19 mjere na razini portfelja

Odobreni moratoriji po grani djelatnosti



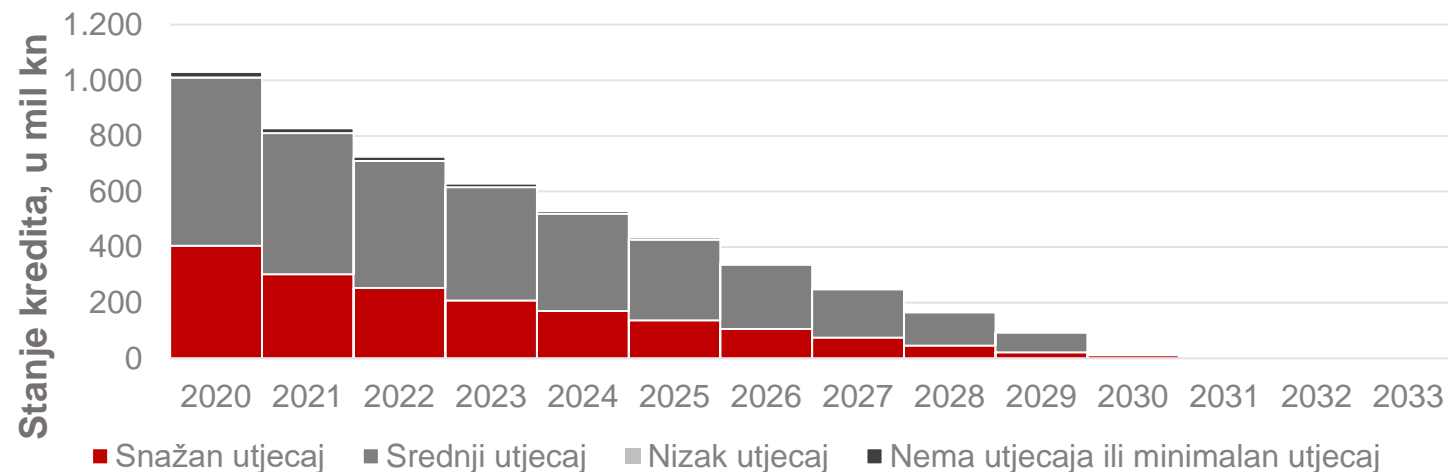
Odobreni moratoriji gospodarstva po roku dospijeća (u mil kn)



- Odobreno 1,9 mlrd kn COVID-19 moratorija gospodarstvu (22,6% nedospjelih bruto kredita gospodarstva);
- Turizam ima iznimno nizak udio u kreditnom portfelju banke (6,0% nedospjelih bruto kredita gospodarstva);
- Aktivno upravljamo portfeljem kroz analizu mjera zaštite od pandemije na pojedinu industriju.

Dospijeća kredita u moratoriju – COVID 19

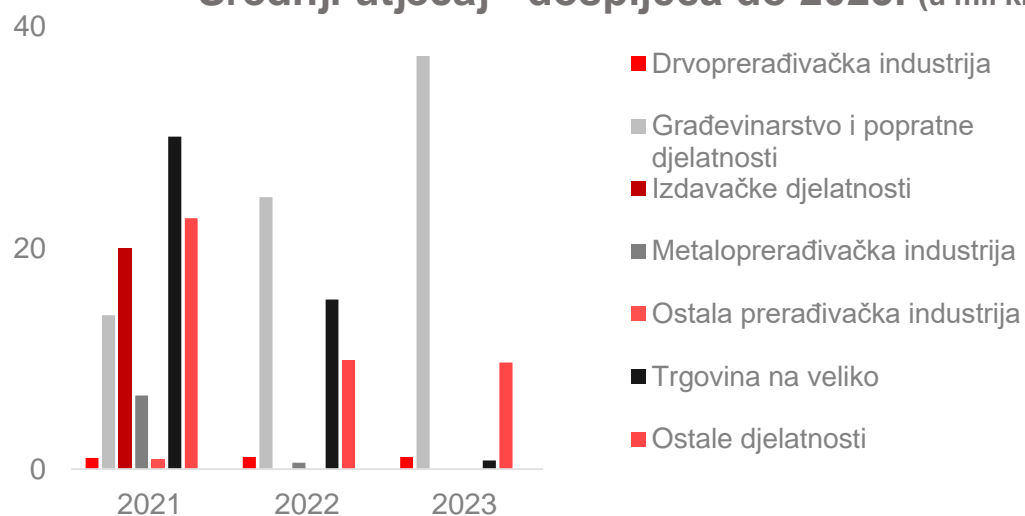
Preostalo dospijeće kredita u moratoriju na 31.12.2020.*



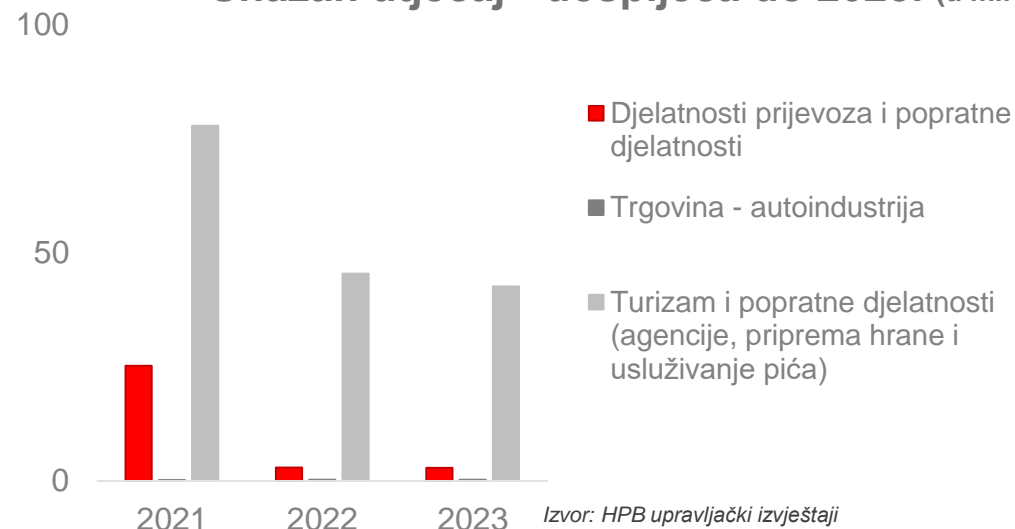
- Banka redovito prati plasmane klijentima kojima je odobren moratorij, bez obzira na utjecaj COVID-a, te razmatra novčane tijekove klijenata na pojedinačnoj osnovi
- Do kraja 2020. godine, 1,5% odobrenih moratorija je ušlo u status neispunjavanja obveza

*Uvažavajući činjenicu da su isključeni krediti koji su izašli iz moratorija do 31.12.2020. g.

Srednji utjecaj - dospijeća do 2023. (u mil kn)



Snažan utjecaj - dospijeća do 2023. (u mil kn)



Izvor: HPB upravljački izvještaji

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

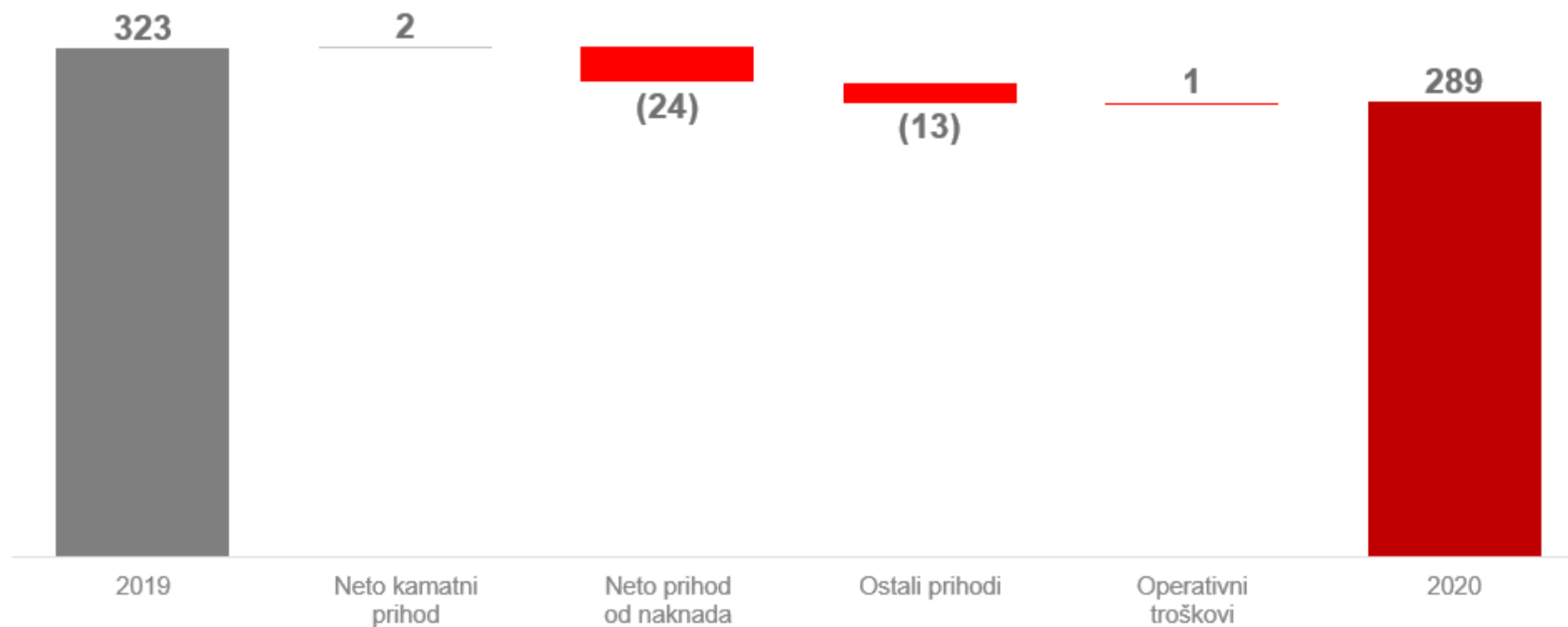
Ključni financijski pokazatelji – račun dobiti i gubitka

		2019	2020	Δ y-o-y	
Neto prihod od kamata	mil kn	541	543	2	▲
Neto prihod od naknada i provizija	mil kn	200	176	(24)	▼
Operativni prihodi	mil kn	839	804	(35)	▼
Operativni troškovi	mil kn	(516)	(515)	(1)	▼
Operativna dobit	mil kn	323	289	(34)	▼
Rezerviranja	mil kn	(228)	(62)	(166)	▼
Neto dobit	mil kn	144	182	38	▲
Omjer troškova i prihoda (C/I)	%	61,3	64,1	2,8	▲
Neto kamatna marža	%	2,4	2,2	(0,2)	▼

- Operativna dobit smanjena primarno zbog utjecaja COVID-a 19
- Povećanje rezervacija u 2019 (+56 mil kn) i njihovo posljedično otpuštanje (-79 mil kn) objašnjava odstupanja između godina

Kretanje operativne dobiti

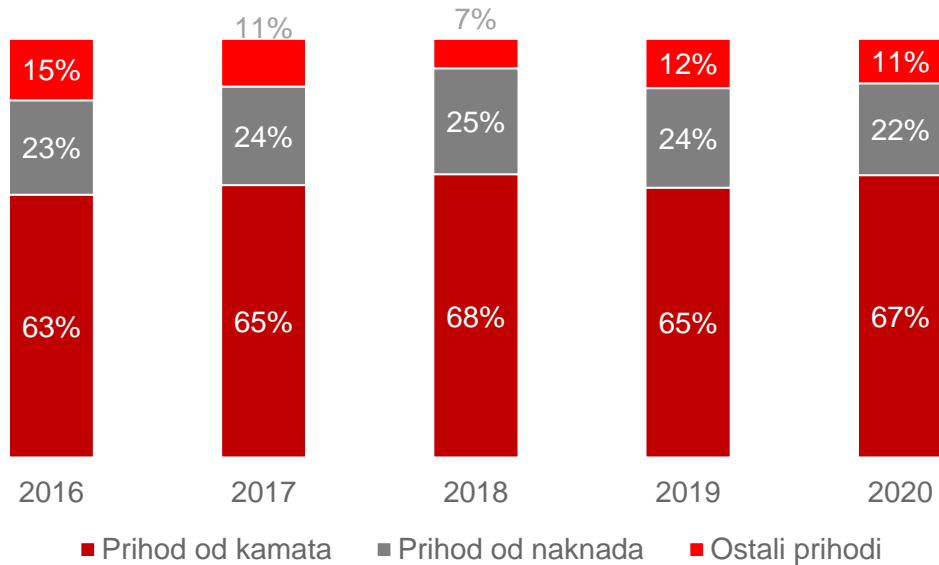
Kretanje operativne dobiti (u mil kn)



- Efekti COVID-19 na operativnu dobit odrazili su se na smanjen prihod od naknada
- Aktivno upravljanje kamatnom maržom neutraliziralo je pad kamatnih prihoda

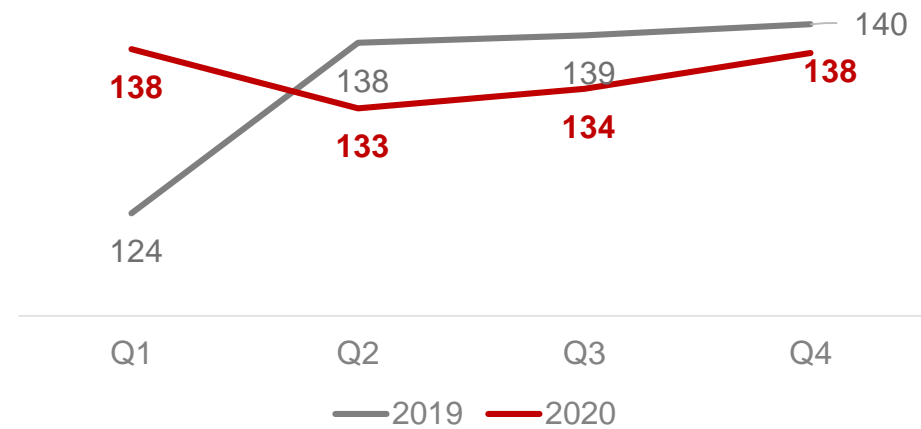
Kretanje neto prihoda

Struktura neto prihoda

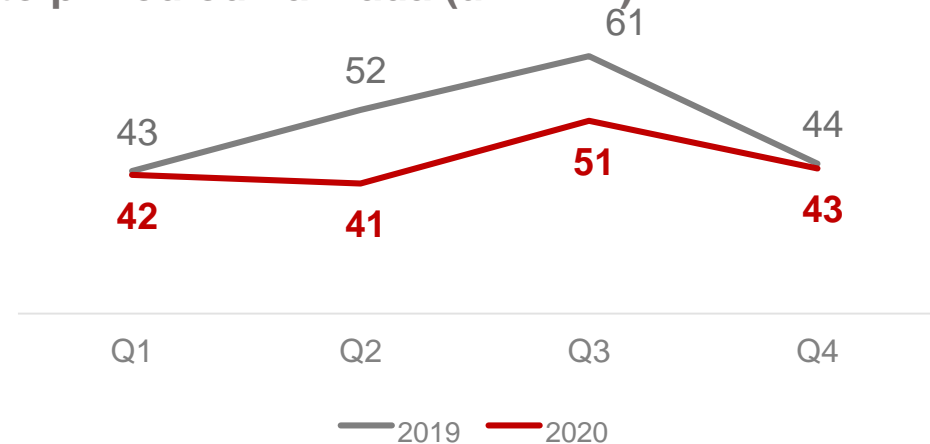


- Neto kamatni prihod je u blagom porastu zbog boljeg upravljanja kamatnim rashodima;
- Neto prihod od provizija i naknada je pod utjecajem COVID-a 19 što je najizraženije u Q2 i Q3.

Neto kamatni prihod (u mil kn)

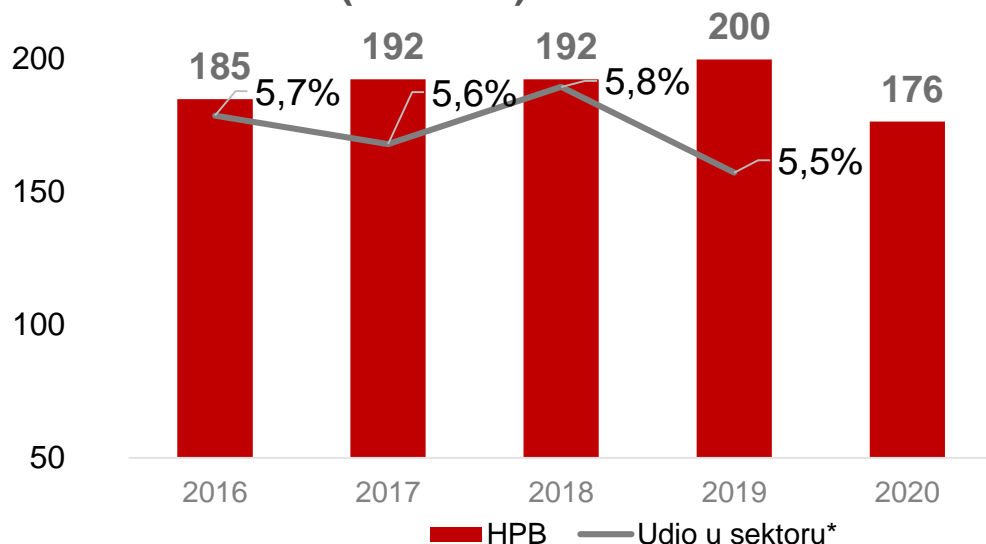


Neto prihod od naknada (u mil kn)



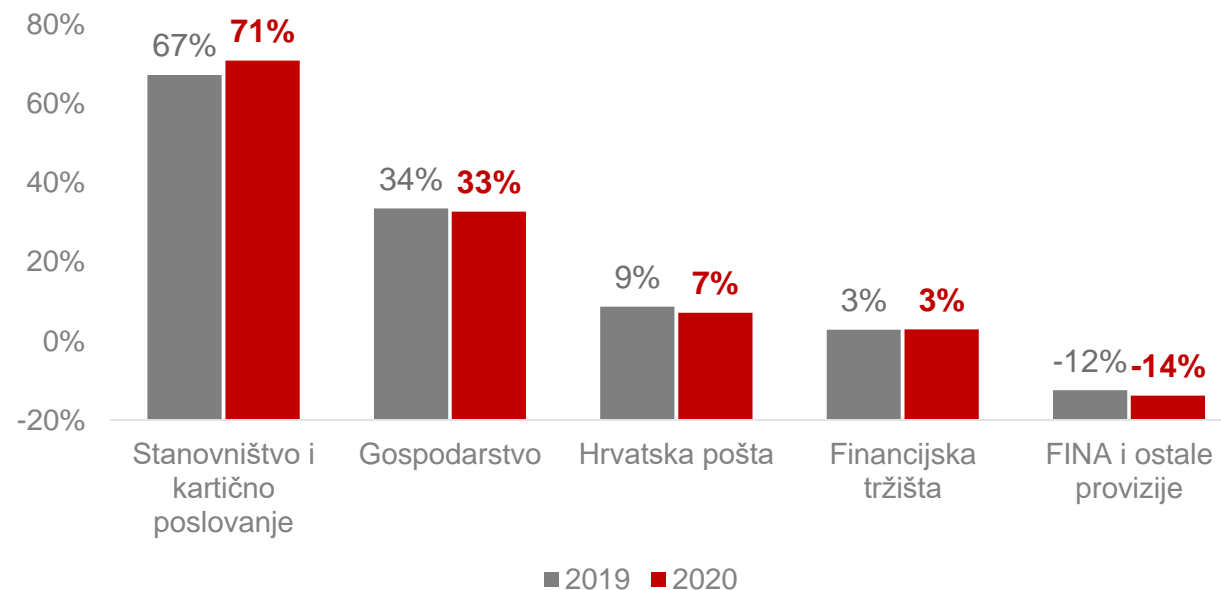
Provizije i naknade

Pregled neto prihodi od provizija i naknada
(u mil kn)



* Tržišni podaci za 2020. godinu nisu dostupni u vrijeme objave ove prezentacije

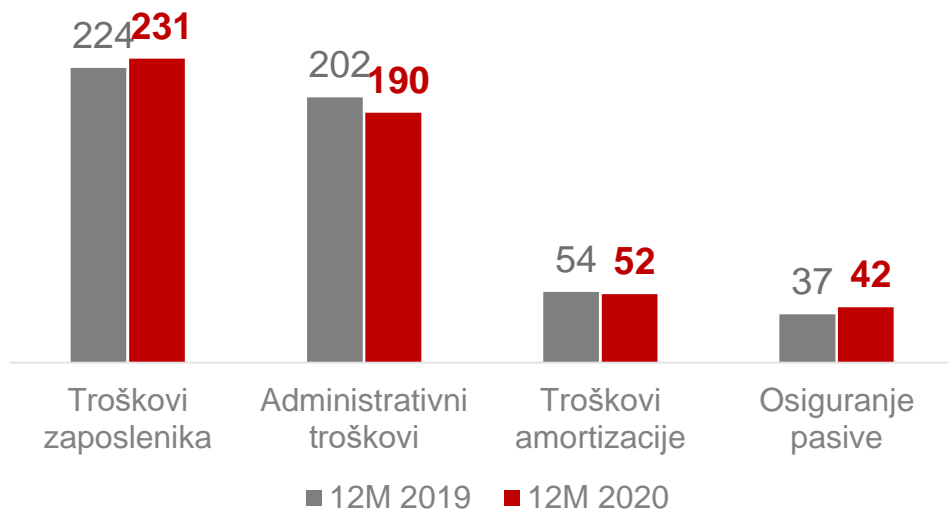
Struktura neto prihoda od provizija i naknada



- Neto prihod od provizija i naknada niži je za 23,4 mil kn u odnosu na 2019. godinu zbog:
 - Privremene obustave naknada je gotovinske isplate s bankomata drugih banaka (25.3.2020 – 1.7.2020);
 - Usporavanje ekonomske aktivnosti;
 - Značajno manji broj dolazaka turista tijekom ljetne sezone 2020. godine;
- HPB neto prihod od provizija i naknada je u korelaciji s bankarskim sektorom sa stabilnim udjelom na tržištu;
- Stanovništvo i kartično poslovanje imaju najviši doprinos neto prihodu od naknada i provizija

Operativni troškovi

Struktura operativnih troškova
(u mil kn)



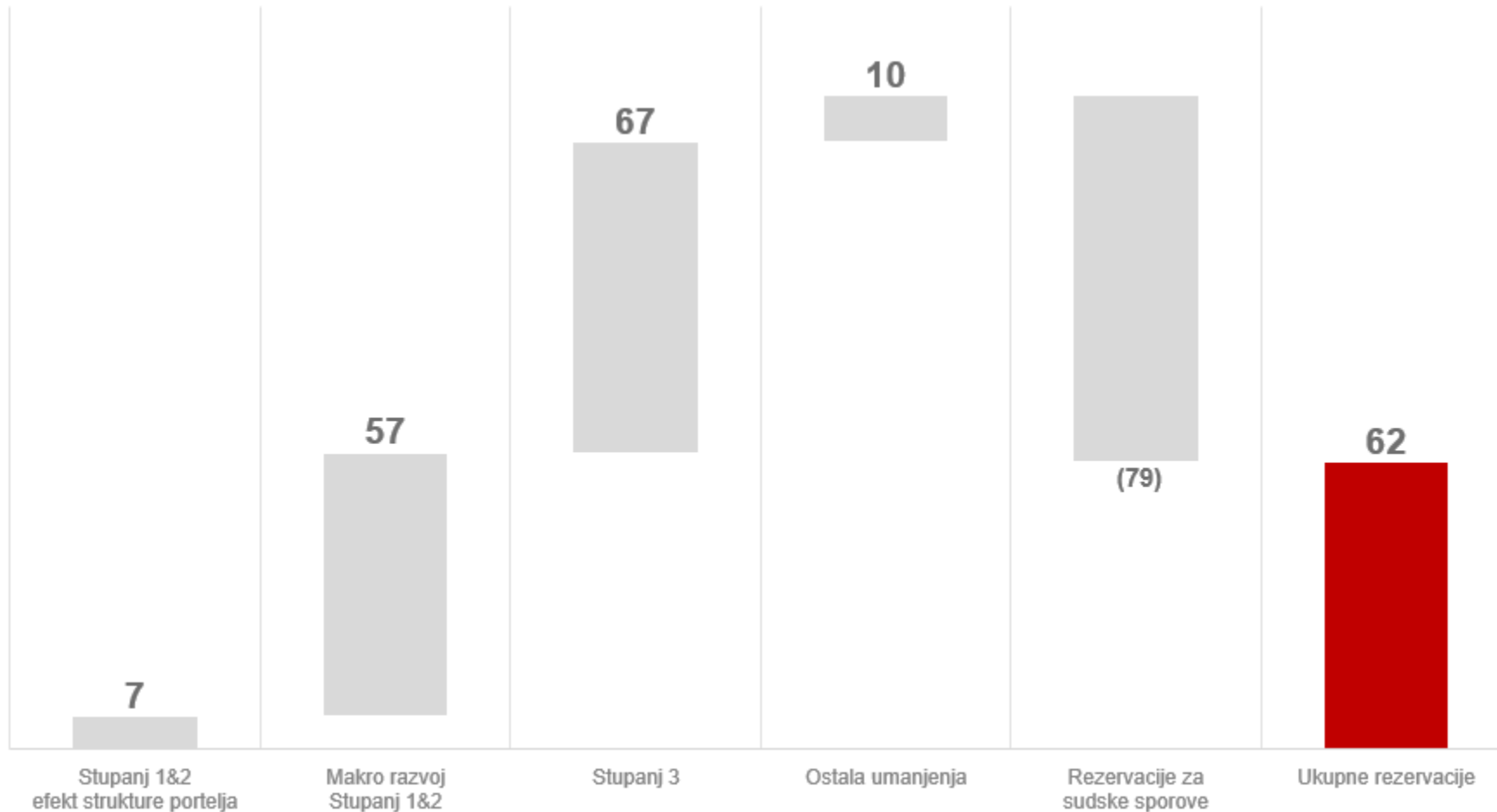
Kretanje administrativnih troškova
(u mil kn)



- Troškovi zaposlenika su u porastu zbog ulaganja u optimizaciju IT infrastrukture – interna rješenja;
- Mjere smanjivanja troškova efikasno su reducirale administrativne troškove u 2020. godini;
- Troškovi najamnine u porastu zbog neplanirane akvizicije dodatnog uredskog prostora nakon potresa.

Rezerviranja

Struktura troškova rezerviranja u 2020.
(u mil kn)



- Knjiženje i posljedično otpuštanje značajnih iznosa rezervacija za sudske sporove glavni su pokretač oscilacija između godina;
- Optimizacija portfelja rezultirala je smanjenjem troškova za rizike unatoč efektima COVID-a 19.

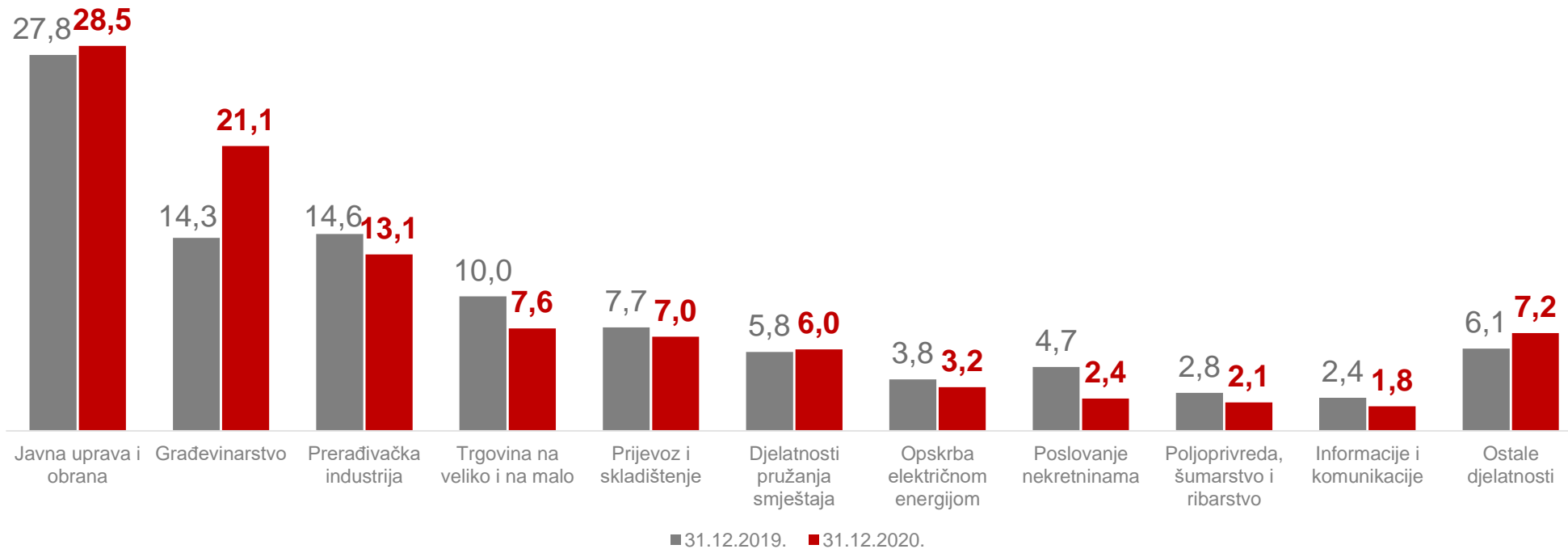
Ključni financijski pokazatelji - bilanca

		31.12.2019.	31.12.2020.	Δ ytd	
Imovina	mil kn	23.844	25.500	1.656	▲
Bruto krediti	mil kn	14.825	16.232	1.407	▲
Depoziti	mil kn	20.069	21.214	1.145	▲
Kapital	mil kn	2.370	2.473	103	▲
Regulatorni kapital	mil kn	2.209	2.314	105	▲
Omjer kredita i depozita	%	66,5	69,4	2,9	▲
ROAE	%	6,6	7,5	0,9	▲
Udio NPL-a	%	10,8	10,4	(0,4)	▼
Udio NPL-a s isključenim državnim jamstvima	%	10,4	8,7	(1,7)	▼
Pokriće NPL-a	%	67,5	62,2	(5,3)	▼
Pokriće NPL-a s isključenim državnim jamstvima	%	70,0	74,2	4,2	▲
Stanje ispravka vrijednosti plasmana	mil kn	(1.488)	(1.512)	24	▲

- Imovina bilježi kontinuirani rast od +6,9%, likvidna imovina +15,5%, vrijednosni papiri -7,2%, bruto krediti +9,5%
- Depoziti su u porastu +5,7% s najvećim porastom segmenta financijskih tržišta +314,5 mil kn, stanovništva +308,9 mil kn, središnje države i velikih corporate klijenata +295,8 mil kn, SME +233,3 mil kn
- Pokriće NPL-a u porastu kad se izuzmu izloženosti pokrivena državnim jamstvima (70,0% Q4 19 i 74,2% Q4 20)

Struktura bruto kredita gospodarstva po djelatnosti

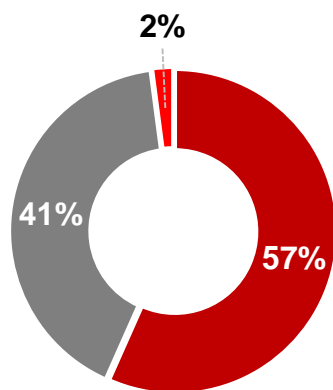
Struktura bruto kredita gospodarstva po djelatnosti (u %)



- Građevinarstvo bilježi porast u dijelu državnih cestovnih i infrastrukturnih poduzeća;
- Smanjenje kreditiranja pojedinim djelatnostima prati opće makroekonomske trendove:
 - Trgovina na veliko i malo;
 - Poslovanje nekretninama;
- Kreditiranje djelatnosti pružanja smještaja bilo je potpomognuto državnim garancijama.

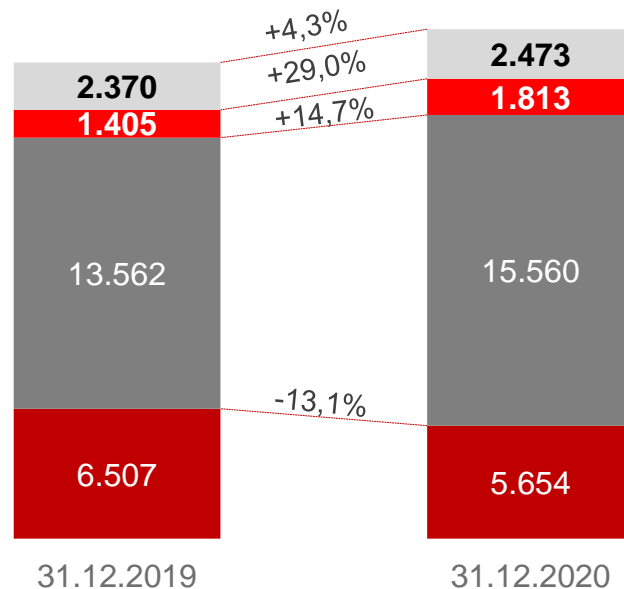
Struktura pasive i depozita

Struktura depozita
31.12.2019.



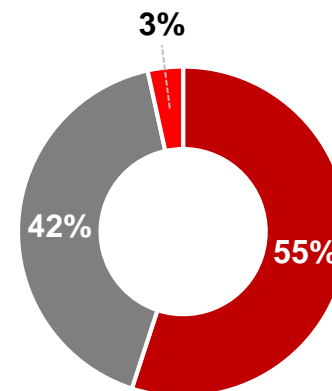
■ Stanovništvo ■ Gospodarstvo
■ Financijska tržišta

Struktura pasive (u mil kn)



■ Oročeni depoziti ■ A vista depoziti ■ Ostale obveze ■ Kapital

Struktura depozita
31.12.2020.

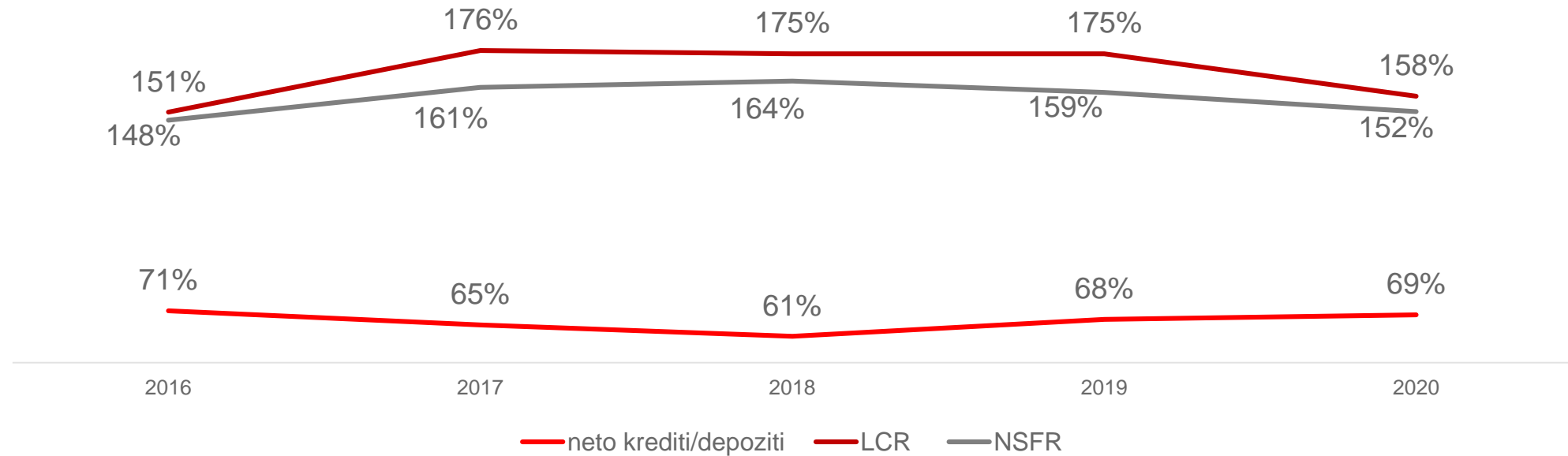


■ Stanovništvo ■ Gospodarstvo
■ Financijska tržišta

- Povoljan utjecaj na troškove zbog uočljivog trenda transformacije oročenih depozita u depozite po viđenju;
- Depoziti klijenata dominiraju u izvorima financiranja s udjelom od 92%;
 - Tržišni udio depozita iznosi 5,8% na 30.11.2020. (31.12.2016. = 5,3%);
- Primljeni krediti stabilne strukture – strane financijske institucije, HBOR i HNB repo plasmani.

Pregled likvidnosti

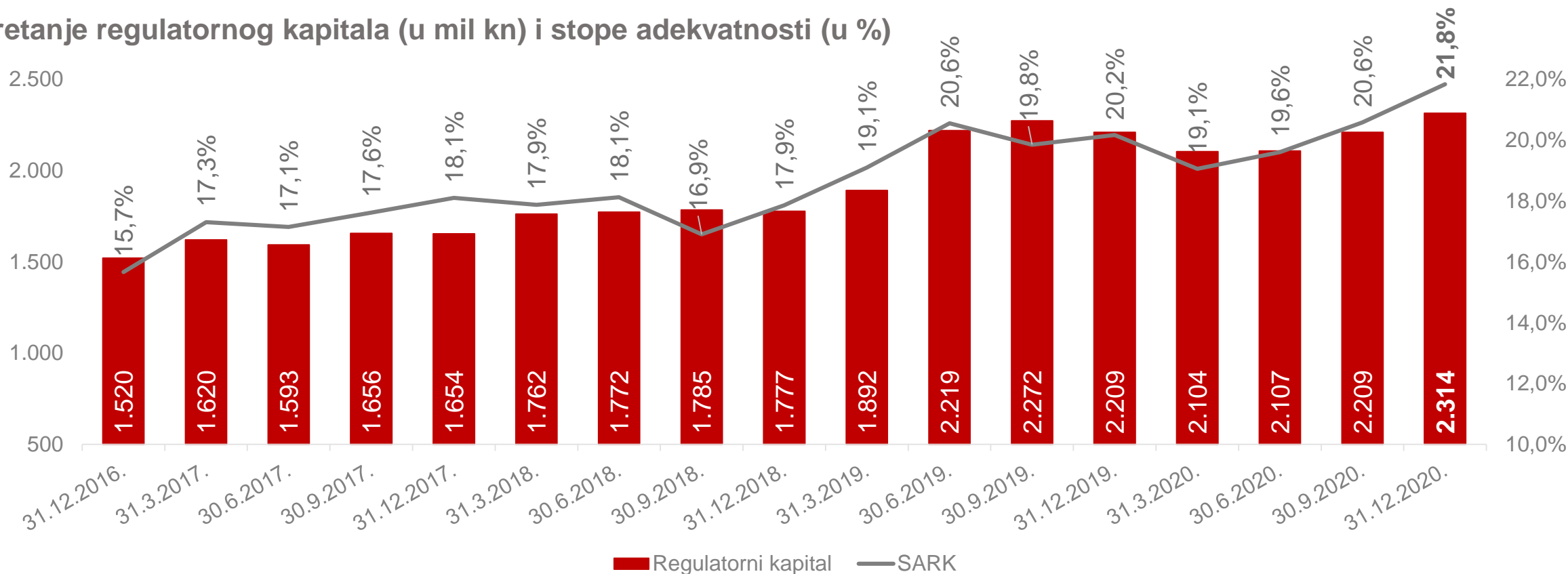
Pokazatelji likvidnosti



- Banka je izrazito likvidna s izuzetno niskim tržišnim omjerom neto kredita i depozita

Najviši CET 1 pokazatelj u nedavnoj povijesti

Kretanje regulatornog kapitala (u mil kn) i stope adekvatnosti (u %)



- Uključujući neto dobit za 2020. godinu, pro forma CET 1 pokazatelj iznosi 24,1%;
- Razlozi za poboljšanje razine adekvatnosti kapitala:
 - Zadržavanje dobiti;
 - Optimizacija mjera upravljanja kapitalom pokrenutih u Q4 19.

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

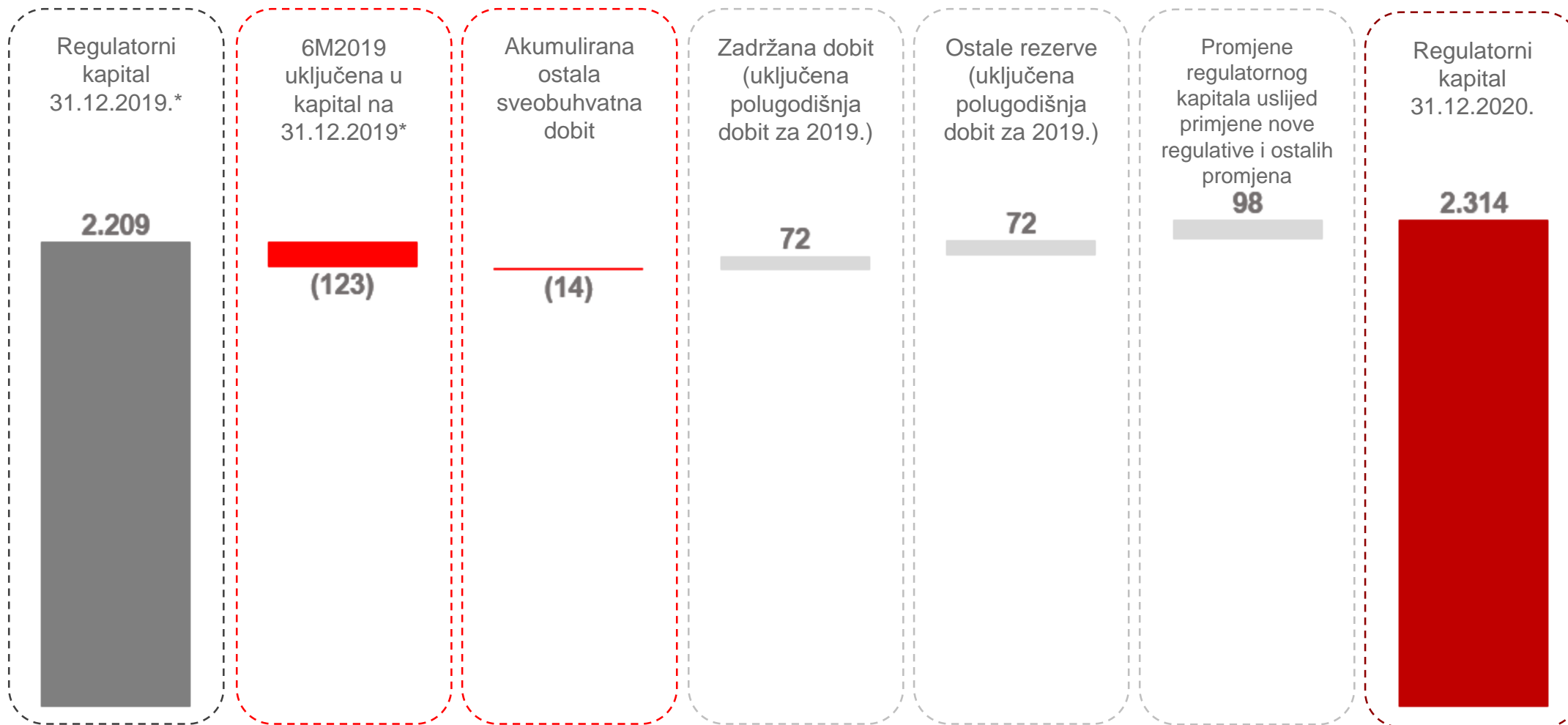
3. Financijski pokazatelji

4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

Kretanje regulatornog kapitala

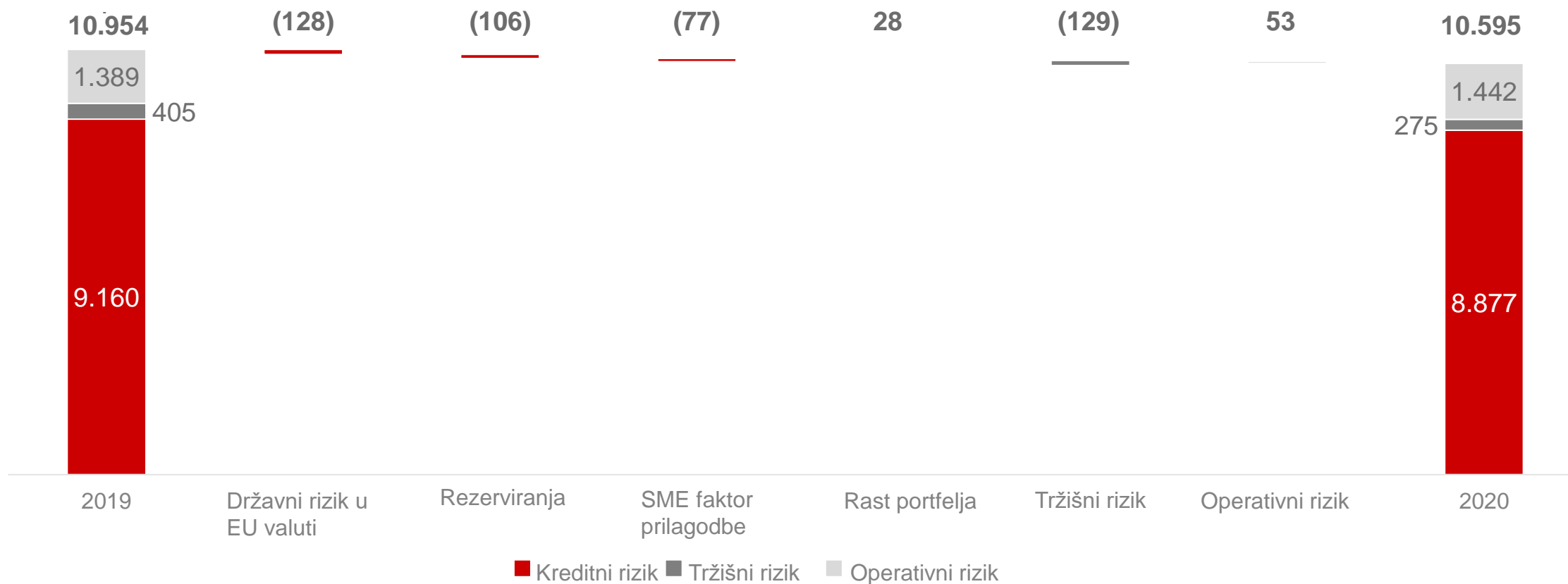
Kretanje regulatornog kapitala (u mil kn)



* na 31.12.2019. Banka je u izračun regulatornog kapitala (pozicija zadržane dobiti) uključivala 6-mjesečnu dobit 2019. godine, sukladno odobrenju regulatora. Odlukom Glavne skupštine Banke u ovoj godini, neto dobit 2019. godine raspoređena je u pozicije zadržane dobiti i ostale rezerve.

Kretanje RWA - rizikom ponderirana aktiva

Kretanje RWA (u mil kn)



- Usporedno s rastom imovine Banke smanjuje se rizikom ponderirana aktiva što je rezultat jačanja kulture upravljanja kapitalom

Izloženost i pokrivenost po stupnjevima

Segment	Stupanj	31.12.2019.				31.12.2020.			
		Izloženost	Izloženost isklj. drž. jamstva	Pokriće	Pokriće isklj. drž. jamstva	Izloženost	Izloženost isklj. drž. jamstva	Pokriće	Pokriće isklj. drž. jamstva
GOSPODARSTVO	S1	61,8%		2,9%		58,5%		3,8%	
GOSPODARSTVO	S2	7,8%		10,2%		6,8%		8,1%	
GOSPODARSTVO	S3	30,5%	27,5%	62,9%	69,5%	34,7%	21,7%	47,7%	75,2%
SME	S1	55,3%		3,3%		49,3%		4,2%	
SME	S2	10,7%		15,5%		16,8%		15,5%	
SME	S3	34,0%	34,0%	72,5%	72,5%	33,9%	33,9%	71,3%	71,3%
DRŽAVA	S1	99,2%		0,8%		98,7%		1,0%	
DRŽAVA	S2	0,8%		7,0%		1,3%		7,2%	
DRŽAVA	S3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
STANOVNIŠTVO	S1	87,0%		0,4%		88,5%		0,5%	
STANOVNIŠTVO	S2	4,2%		4,9%		3,2%		7,6%	
STANOVNIŠTVO	S3	8,8%	8,8%	68,6%	68,6%	8,3%	8,3%	75,6%	75,6%
UKUPNO	S1	85,3%		0,8%		85,9%		1,0%	
UKUPNO	S2	3,9%		9,3%		3,7%		10,5%	
UKUPNO	S3	10,8%	10,4%	67,5%	70,0%	10,4%	8,7%	62,2%	74,2%

1. Upravljački sažetak

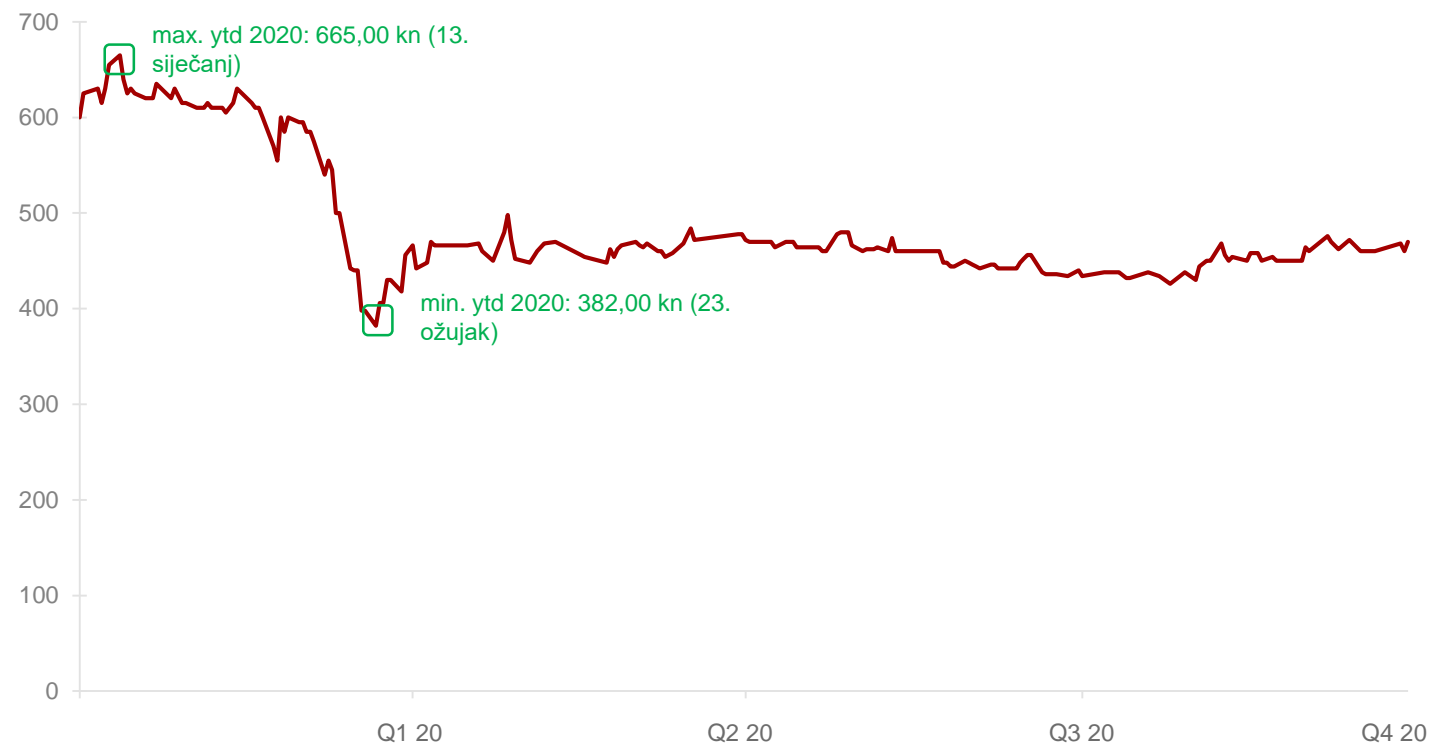
2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

4. Upravljanje rizicima

5. Prilozi

HPB-R-A dionica u izvještajnom razdoblju



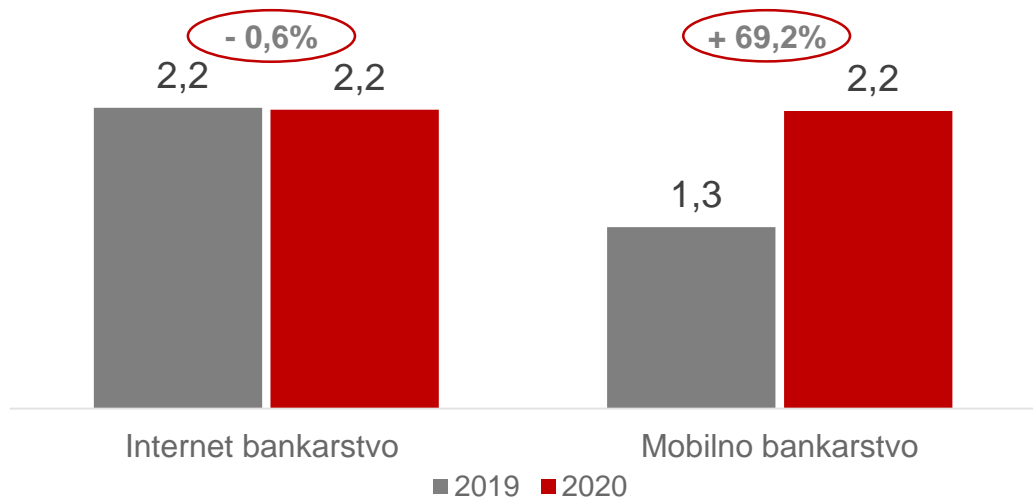
Vrijednosnica informacije i detalji

Datum izdanja	12. prosinac 2000.
ISIN	HRHPB0RA0002
Segment	Službeno tržište Zagrebačke burze
Uvrštena količina	2.024.625
Tržišna cijena na 30. prosinca 2020. (u kn)	470,00
Tržišna kapitalizacija (u mil kn)	992,07

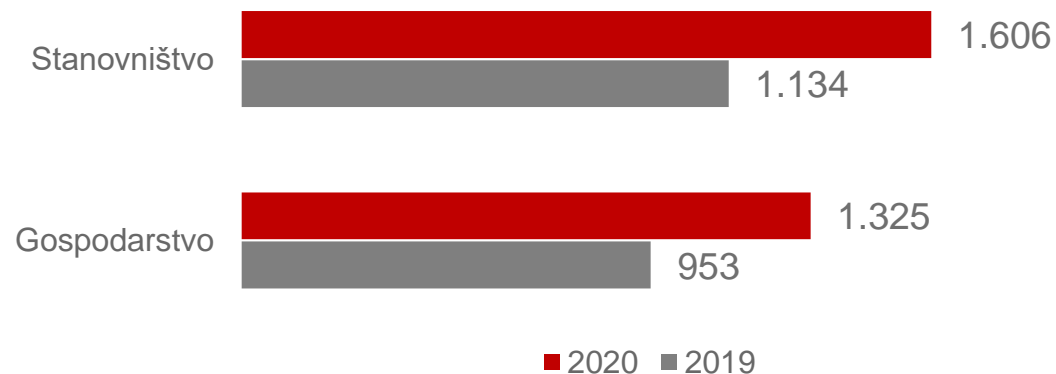
Imatelji dionica	Udio u temeljnom kapitalu (%)
Republika Hrvatska	42,43
Hrvatska pošta d.d.	11,93
Hrvatska agencija za osiguranje depozita	8,98
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	8,76
Hrvatska poštanska banka d.d. - vlastite trezorske dionice	0,04
Ostali dioničari (svaki ispod 5% udjela u temeljnom kapitalu)	27,86
Ukupno	100,00

Direktni kanali

Broj transakcija (u mil)

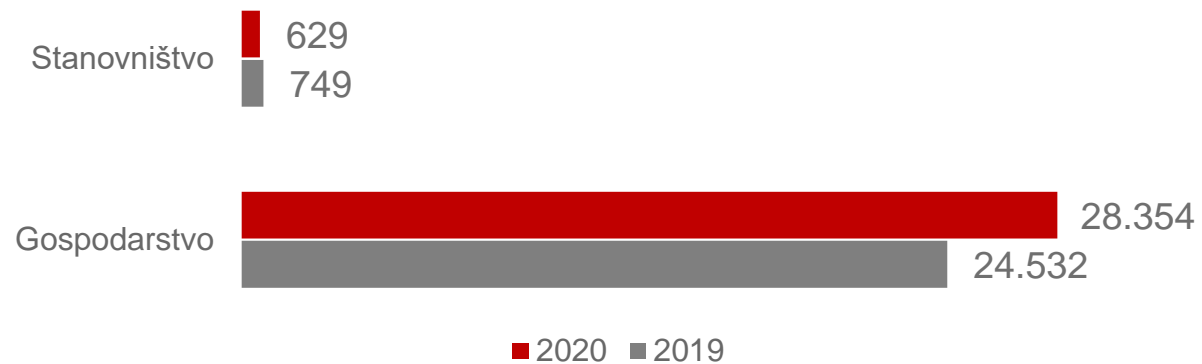


Volumen transakcija - Mobilno bankarstvo (u mil kn)



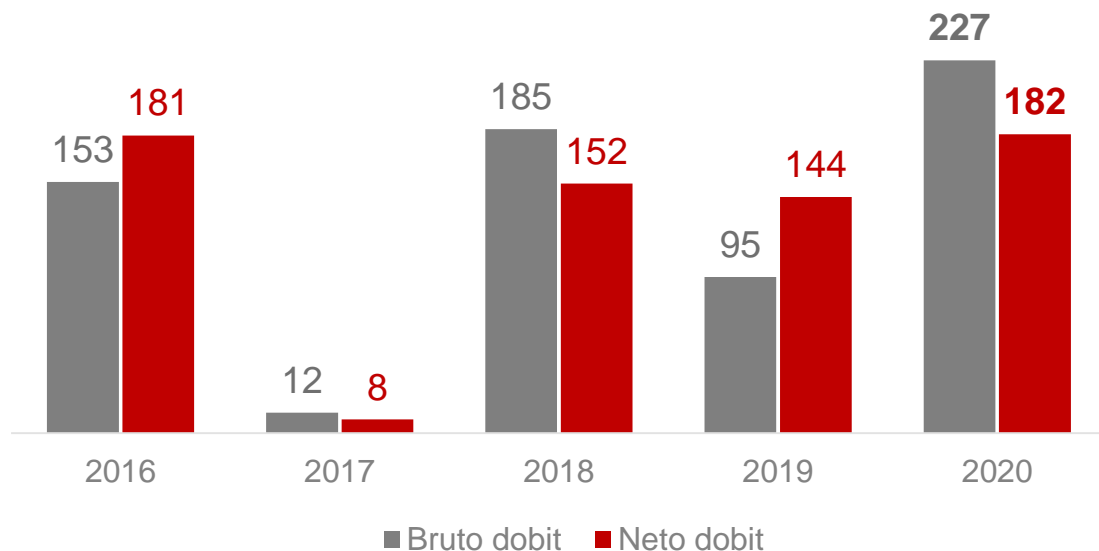
- Očekivano značajno povećanje u volumenu i broju transakcija mobilnog bankarstva

Volumen transakcija - Internet bankarstvo (u mil kn)

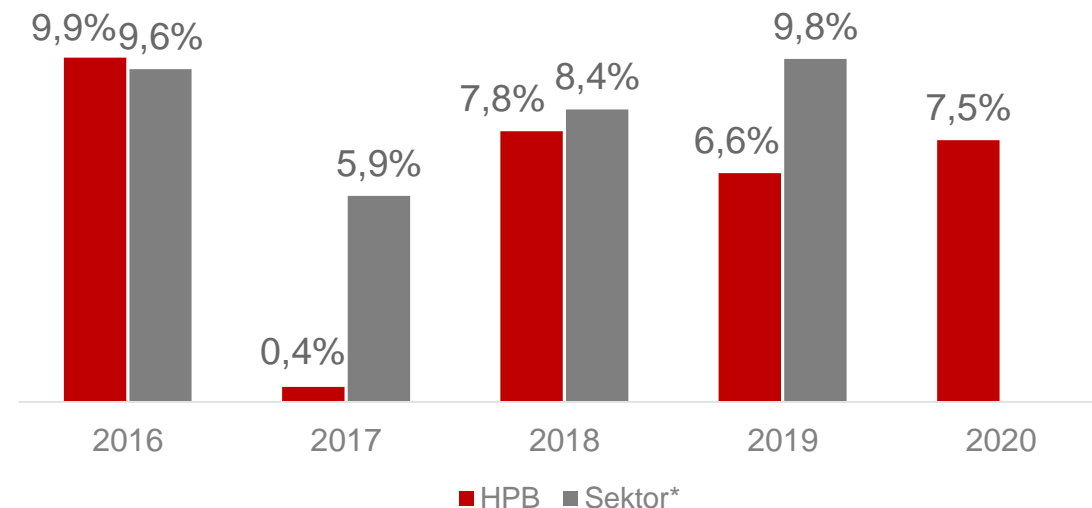


Profitabilnost

Kretanje dobiti (u mil kn)



Povrat na prosječni kapital ROAE

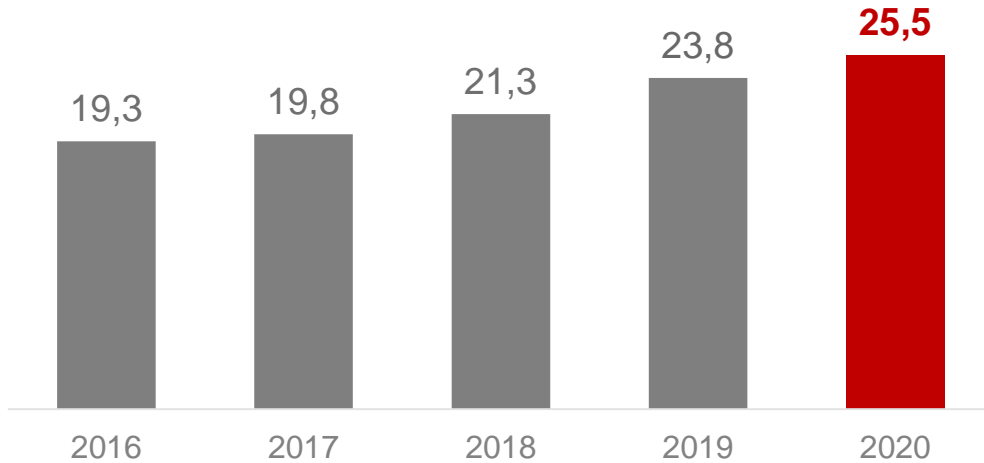


* Tržišni podaci za 2020. godinu nisu dostupni u vrijeme objave ove prezentacije

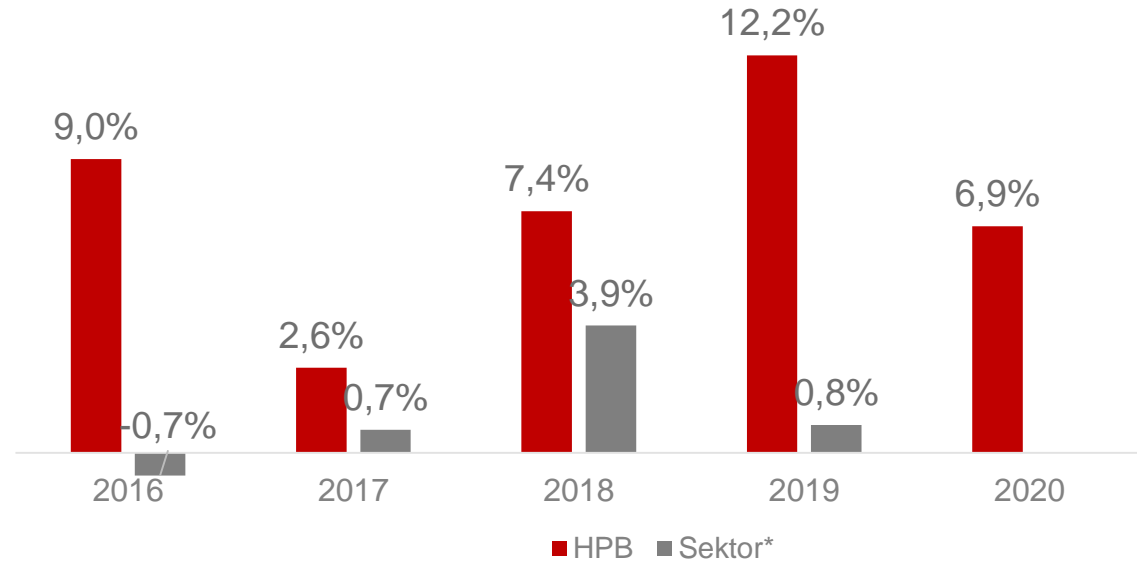
- Banka bilježi napredak ROAE pokazatelja tijekom 2020. godine u odnosu na 2019. godinu unatoč rastućoj kapitalnoj bazi zbog zadržane dobiti prethodnih godina.

Kretanje aktive

Dugoročna usporedba kretanja imovine HPB-a
(u mlrd kn)



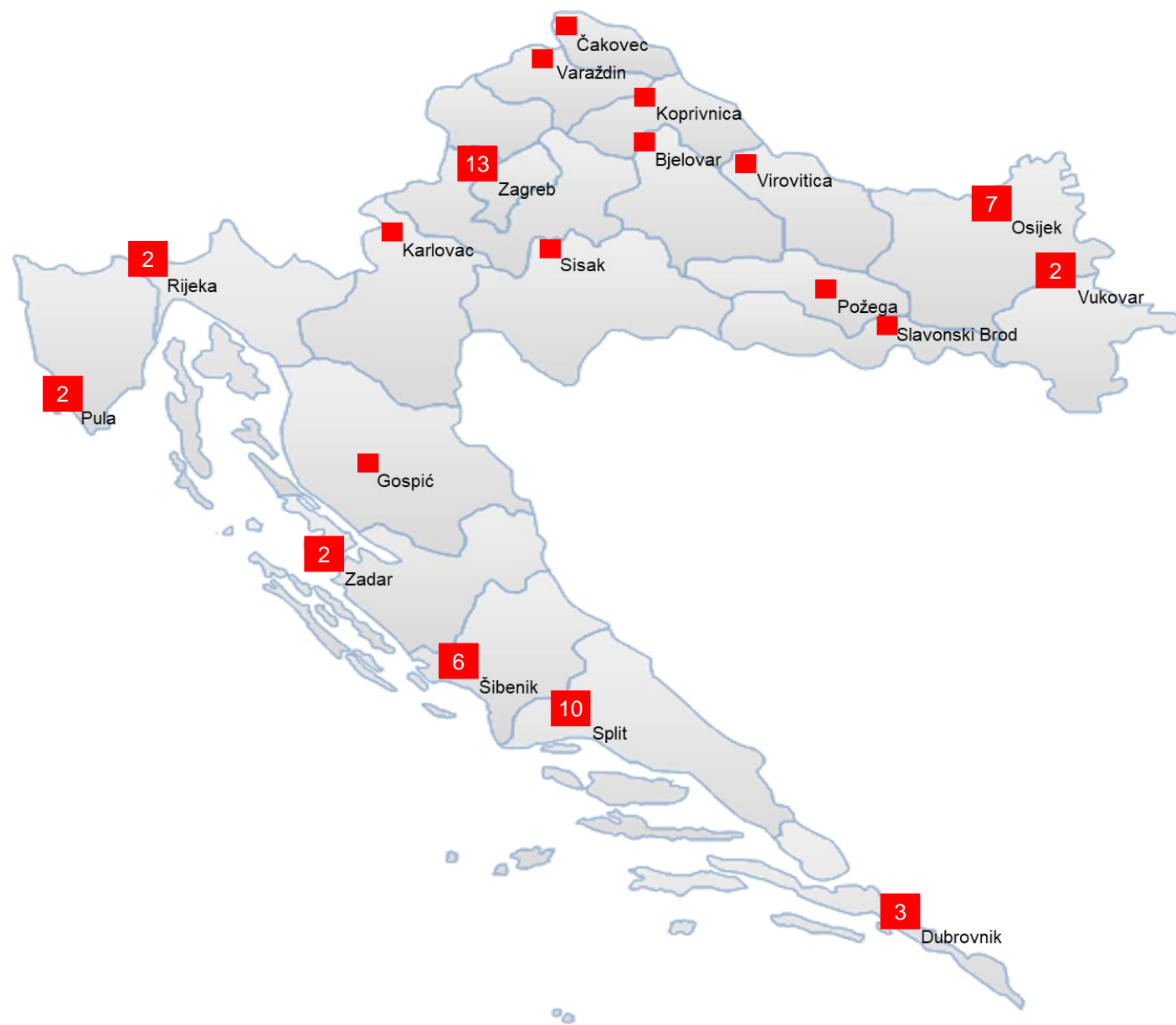
Usporedne stope rasta imovine



* Tržišni podaci za 2020. godinu nisu dostupni u vrijeme objave ove prezentacije

- Brzi organski rast u 2020. godini;
- Rast aktive recipročan prirastu izvora sredstava. Povećanje likvidne imovine u 2020 +707,2 mil kn;
- LCR (Liquidity Coverage Ratio) na 31.12.2020. godine iznosi 158%.

Dostupnost



■ 57 poslovnica Banke

12 regionalnih centara

3 poduzetnička centra

142 ureda Hrvatske pošte s
financijskim kutkom

Preko 1.500 isplatnih mjesta za
podizanje gotovog novca bez
naknade