



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Tromjesečni nerevidirani financijski izvještaji
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.do 30.09.2016. godine**

Zagreb, 25. listopada 2016. godine



izvor: <http://www.thebanker.com/World/Central-Eastern-Europe/Top-250-EU-banks-assets-down-profits-up>

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje tromjesečni nerevidirani financijski izvještaj za 2016. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2016. godine do 30. rujna 2016. godine).

Izvještaj sadrži:

- izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke d.d.
- 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.

Izvještaji i bilješke sastavljeni su sukladno TFI-KI metodologiji izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Pozicije računa dobiti i gubitka usklađene su sa odredbama MSFI. Izvještaji i bilješke povijesnih razdoblja usklađeni su radi usporedivosti.

Ključne značajke pozicije i rezultata za izvještajno razdoblje su kako slijedi:

➤ **Odličan trend RDG-a**

- Nastavak pozitivnog trenda profitabilnosti uz **neto dobit** u iznosu od **147,5 milijuna kuna** što je **38,1% bolje** nego u istom razdoblju prethodne godine,
- **Operativna dobit** u iznosu od **297,8 milijuna kuna** koja je **11,3% viša** nego u istom razdoblju prethodne godine,
- **Blago smanjenje neto kamatnog prihoda** (-2,5%) uz istovremeni pad kamatnog prihoda i kamatnog troška,
- **Poboljšanje neto prihoda od provizija i naknada** (+3,0 posto) proizlazi iz rasta održivih naknada u segmentima poslovanja sa stanovništvom i gospodarstvom te kartičnog poslovanja,
- Snažan **doprinos dobitaka od trgovanja (=53,2 milijuna kuna)** operativnom rezultatu,
- **Realizacija transakcije prodaje** prodaje vlasničkog udjela u Visa Europe Ltd. u 2. kvartalu 2016. rezultirala je s 33,5 milijuna kuna dobiti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju (ukupno 2016. = 41,7 milijuna kuna, 2015.: 0).
- **Operativni troškovi** gotovo su nepromijenjeni (+0,4%), pri čemu je optimizacijom troškova eksternaliziranih usluga neutraliziran rast ostalih troškova, što se prvenstveno odnosi na doprinosa za osiguranje depozita i EU sanacijski fond,
- **Blago smanjenje ukupnih troškova rezerviranja** (-4,4 posto) u usporedbi s istim razdobljem 2015., ali uz promijenjenu strukturu – pad rezerviranja za NPL-ove, nasuprot rastu rezerviranja na skupnoj osnovi (uslijed rasta bilance), te višim rezerviranjima za obveze i troškove.

➤ **Rast BILANCE, klijenata i tržišnih udjela**

- **Rast aktive** (+7,6 posto) na najvišu mjesečnu razinu od lipnja 2014. (=19,1 milijarda kuna),
- **Rast bruto kredita** za 1,1 milijardi kuna (+8,8%) nastavno na snažnu kampanju refinanciranja stambenih kredita stanovništva s valutnom klauzulom, kao i financiranja novog duga.
- **Rast depozita** (+9,4 posto) koji je vidljiv gotovo u svim segmentima,
- **Povrat primljenih kredita** (zbog financiranja novih plasmana iz akumuliranih depozita nije bilo potrebe za ovim izvorima financiranja),
- **s 26 tisuće novootvorenih tekućih računa građana, te s prirastom od preko 13 tisuća novih klijenata** → HPB krajem razdoblja ima 650 tisuća klijenata.

Izveštaj posloводства Hrvatske poštanske banke d.d.

Godina nakon uspješno provedene dokapitalizacije i reorganizacije predstavlja najuspješnije razdoblje otkad posluje Hrvatska poštanska banka.

Neto dobit u prvih devet mjeseci 2016. iznosi **147,5 milijuna kuna što je 38,1 posto** više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine i 19,7 posto više u usporedbi s cjelogodišnjom dobiti za 2015. godinu.

Usprkos tome što je primarni fokus Banke, kao i njene akvizicijske aktivnosti, usmjeren na temeljne – kreditno depozitne poslove, **primarni pokretač rasta neto dobiti su nekamatni prihodi** koji su porasli 19,9 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Dobici od trgovanja skočili su 75,1 posto, a kao rezultat općeg rasta cijena na tržištima kapitala porasla je vrijednost gotovo svih financijskih instrumenata u portfeljima Banke. Ostvareno je i **41,7 milijuna kuna dobiti od prodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživog za prodaju**, od toga 33,5 milijuna kuna od prodaje vlasničkog udjela u društvu VISA Europe Ltd.

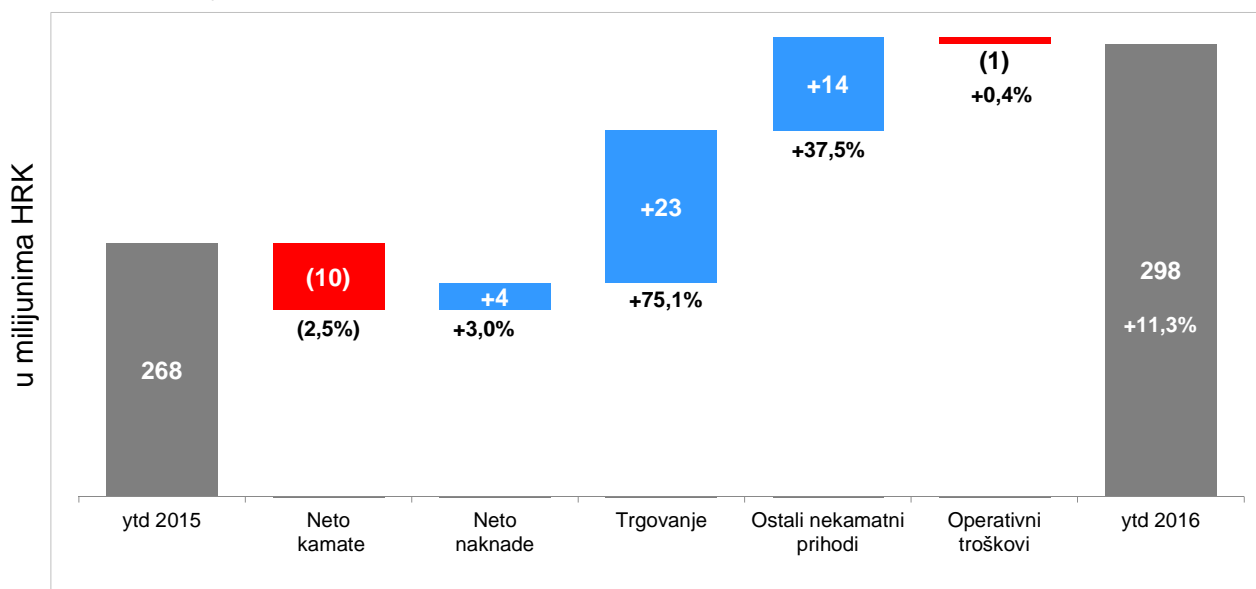
Neto prihod od naknada porastao je 3,0 posto. Naknade od prodaje proizvoda i korištenja usluga pritom su u potpunosti neutralizirale pad naknada od gotovinskih transakcija što zbog održivosti naknada smatramo posebnim uspjehom.

Pad kamatnih stopa je sveprisutni tržišni trend, koji je posljedica kretanja na svjetskim tržištima, te Banka ulaže napore kako bi neutralizirala pad kamatnih prihoda. Osim **pada kamatnih prihoda (za 9,2%)**, **sníženi su i kamatni troškovi (za 21,8%)**. Međutim, blago **smanjenje neto kamatnog prihoda** bilo je neizbježno te su isti niži **za 2,5 posto**.

Ukupni **operativni troškovi** su usprkos novom trošku regulacije (osiguranje štednih uloga) ostali gotovo **nepromijenjeni (+0,4 posto)**. Banka je, zahvaljujući organizacijskim i procesnim unapređenjima, značajno uštedjela na troškovima za eksternalizirane usluge (npr. prijevoz novca, tjelesna i tehnička zaštita, održavanje IT opreme itd.).

Kombinacijom višeg nekamatnog prihoda i nepromijenjenih troškova, **operativna dobit porasla je 30,2 milijuna kuna ili 11,3 posto na 297,8 milijuna kuna**, a **C/I indikator efikasnosti** poslovanja poboljšan je na **52,2 posto**, što je njegova najbolja razina nakon više od desetljeća.

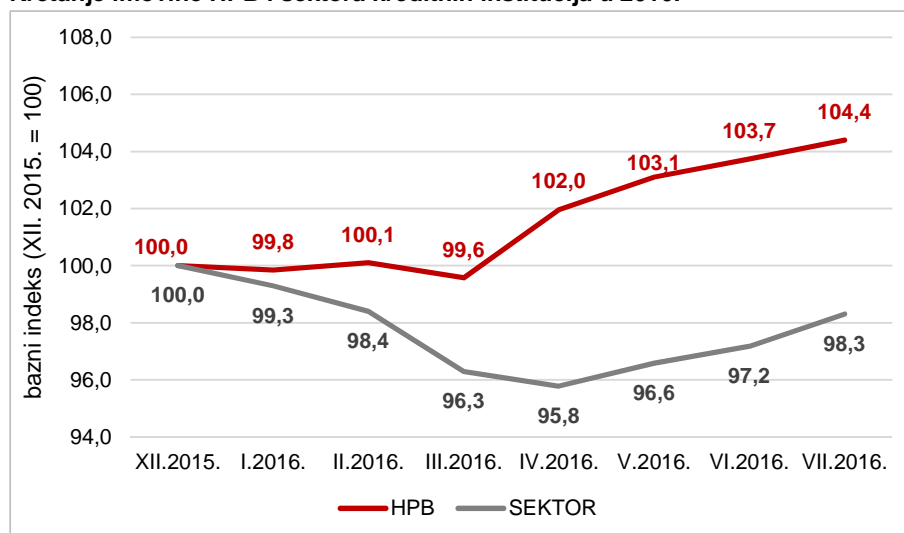
Slika 1. Razvoj operativne dobiti u 2016.



Troškovi rezerviranja manji su za 4,4 posto, što proizlazi iz manjih rezerviranja za neprihodujuće kredite (-22,1%) u skladu s boljom naplatom. Međutim, kao posljedica rasta Banke, porasla su rezerviranja na skupnoj osnovi za 11,2 milijuna kuna, a viša su rezerviranja za obveze i troškove (+13,8 milijuna kuna).

Kao rezultat rasta kredita u drugom i trećem kvartalu 2016., Banka je izvještajno razdoblje završila s **imovinom od 19,1 milijardu kuna**, što je najviša razina od lipnja 2014. godine.

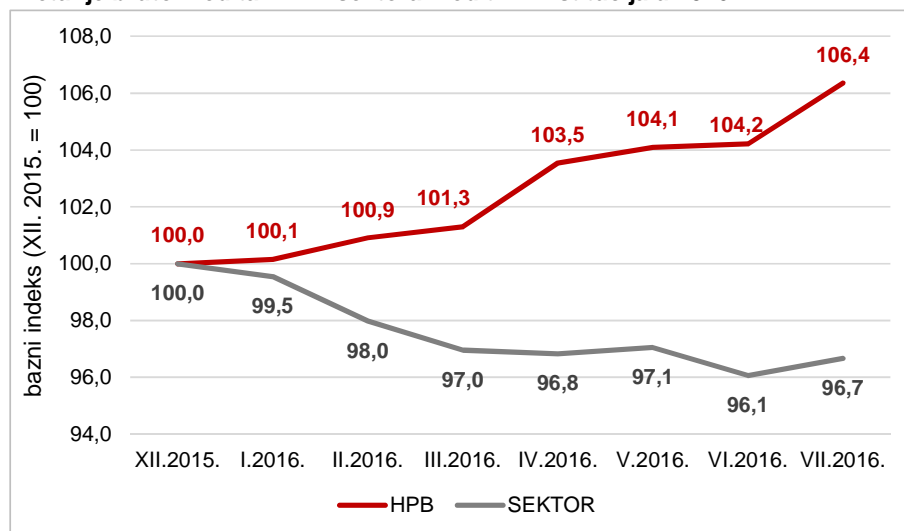
Kretanje imovine HPB i sektora kreditnih institucija u 2016.



Izvor za sektor: www.hnb.hr (agregirani mjesečni izvještaj za sektor kreditnih institucija, 31.07.2016.)

Taj rast se najvećim dijelom odnosi na novi volumen kredita. Pritom je ostvaren **rast bruto kreditnog portfelja u 2016. od 8,8 posto**, nasuprot stagnaciji tržišta.

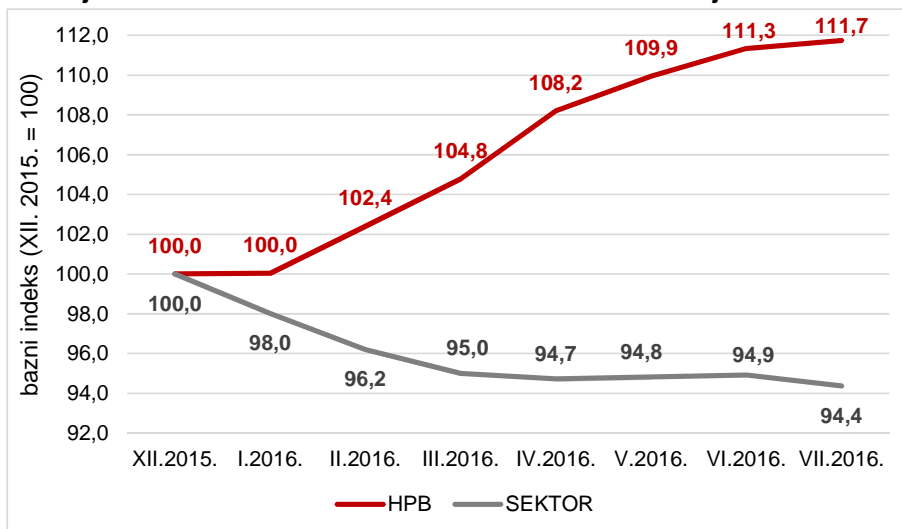
Kretanje bruto kredita HPB i sektora kreditnih institucija u 2016.



Izvor za sektor: www.hnb.hr (agregirani mjesečni izvještaj za sektor kreditnih institucija, 31.07.2016.)

Kredit stanovništvu predvodnik su rasta kredita i porasli su 601 milijuna kuna, tj. 13,0%.

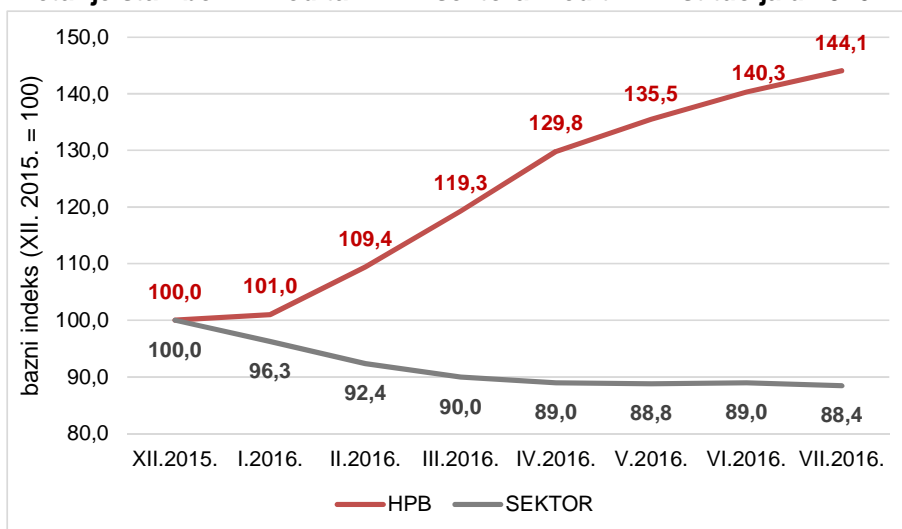
Kretanje kredita stanovništvu HPB i sektora kreditnih institucija u 2016.



Izvor za sektor: www.hnb.hr (agregirana mjesečna izvješća za sektor kreditnih institucija)

Pritom ističemo stambene kredite s rastom od 49,2 posto ili 473 milijuna kuna.

Kretanje stambenih kredita HPB i sektora kreditnih institucija u 2016.

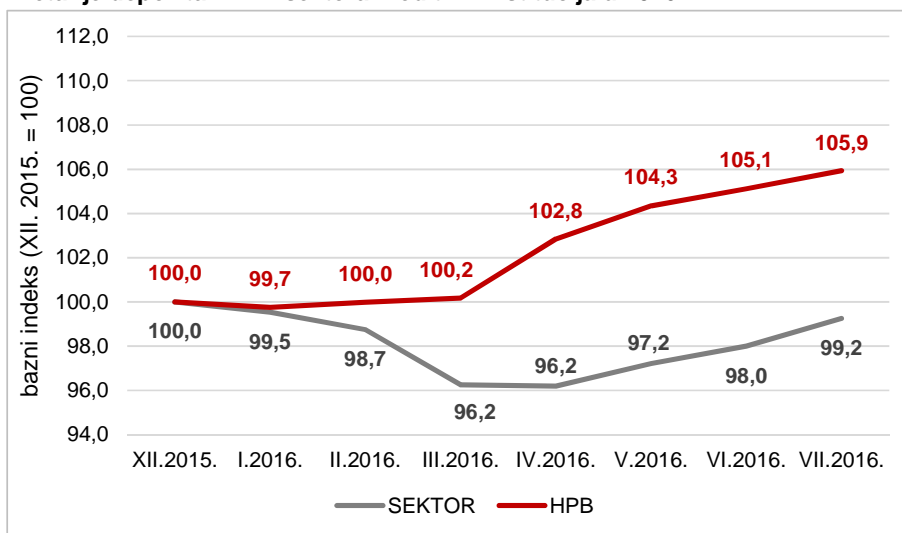


Izvor za sektor: www.hnb.hr (agregirana mjesečna izvješća za sektor kreditnih institucija)

U trećem kvartalu 2016. prekinut je i negativni trend kretanja kredita gospodarstvu, koji su tijekom kvartala porasli za 518,2 milijuna kuna, što predstavlja rast od 6,5% od početka 2016. godine.

Depoziti ostaju dominantan izvor sredstava i 2016. su **porasli 9,4 posto**, pri čemu je samo **u trećem kvartalu ostvaren porast od 637 milijuna kuna čime je Banka dosegla iznos od 16,0 milijardi kuna**. Rast depozita ostvaren je i u poslovanju sa stanovništvom (+3,3%, uz 26 tisuća novootvorenih tekućih računa) i u poslovanju s gospodarstvom (+20,8%, uz 1,2 tisuću novootvorenih poslovnih računa).

Kretanje depozita HPB i sektora kreditnih institucija u 2016.



Izvor za sektor: www.hnb.hr (agregirana mjesečna izvješća za sektor kreditnih institucija)




Tomislav Vuić
Predsjednik 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 tromjesečnih nerevidiranih financijskih izvještaja za 2016. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2016. godine do 30. rujna 2016. 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.



Goran Jamić
Zamjenik izvršnog direktora Sektora
upravljanja financijama



Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

30.09.2016.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 87939104217

Tvrka izdatelja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURIŠIĆEVA 4

Adresa e-pošte: hpb@hpb.hrInternet adresa: www.hpb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 1.061

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Čizmešija Marko

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014888191

Telefaks: 014804594

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


Prezime i ime: Vuić Tomislav

(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 izdatelja.

M.P.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan 30.09.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	2.179.809.734	2.313.312.878
1.1. Gotovina	002	412.197.218	451.003.058
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.767.612.516	1.862.309.820
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	958.338.782	939.426.627
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	501.234.808	612.920.409
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	006	596.525.929	562.900.876
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI	007	1.995.759.118	2.274.506.476
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE	008	566.062.663	441.917.263
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE	009	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	338.154
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	104.187.886	89.322.439
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	10.051.115.650	11.066.669.259
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	53.420.000	53.420.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	103.134.707	96.410.564
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	147.109.089	145.873.746
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	456.468.108	463.537.572
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	17.713.166.474	19.060.556.263
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	558.124.023	607.633.943
1.1. Kratkoročni krediti	019	393.994	0
1.2. Dugoročni krediti	020	557.730.029	607.633.943
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	12.392.106.047	14.184.565.632
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.953.953.271	3.836.744.745
2.2. Štedni depoziti	023	1.060.935.229	1.345.177.437
2.3. Oročeni depoziti	024	8.377.217.547	9.002.643.450
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	446.650.250	175.681.420
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	446.650.250	175.681.420
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	028	0	53.688
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	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.537.022.027	2.184.674.049
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	15.933.902.347	17.152.608.732
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.214.298.000	1.214.298.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	123.216.697	147.522.209
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	82.293.647
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	6.160.835
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	359.660.725	363.660.725
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG	041	82.088.705	94.012.115
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.779.264.127	1.907.947.531
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	17.713.166.474	19.060.556.263

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2016.** do **30.09.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	594.072.069	196.791.194	539.165.281	179.728.508
2. Kamatni troškovi	049	207.629.642	62.532.661	162.268.732	49.716.943
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	386.442.427	134.258.533	376.896.549	130.011.565
4. Prihodi od provizija i naknada	051	362.639.473	127.203.751	373.151.521	137.049.404
5. Troškovi provizija i naknada	052	224.780.688	76.990.880	231.161.522	82.703.115
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	137.858.785	50.212.871	141.989.999	54.346.289
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	30.375.423	13.327.088	53.191.512	31.899.665
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	0	0	41.698.418	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeha	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	920.726	5.993	794.185	6.835
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	9.488.011	1.189.576	5.259.661	1.383.690
17. Ostali prihodi	064	26.992.678	12.584.196	3.666.006	675.098
18. Ostali troškovi	065	34.717.768	11.552.273	44.424.913	16.471.006
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	289.794.475	100.782.646	281.281.740	96.859.366
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	267.565.807	99.243.338	297.789.677	104.992.770
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	158.243.230	73.423.787	151.359.550	47.402.507
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	109.322.577	25.819.551	146.430.127	57.590.263
23. POREZ NA DOBIT	070	2.483.024	1.249.300	(1.092.082)	1.365.581
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	106.839.553	24.570.251	147.522.209	56.224.682
25. Zarada po dionici	072	53	12	73	45

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 30.09.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	305.447.046	306.789.438
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	109.322.577	146.430.127
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	158.243.230	151.359.550
1.3. Amortizacija	004	36.355.052	33.389.573
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	(3.801.650)	(19.274.706)
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	14.815.848	144.555
1.6. Ostali dobici / gubici	007	(9.488.011)	(5.259.661)
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(905.834.340)	(1.531.584.555)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(558.017.896)	(94.697.304)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	(302.405.331)	(111.685.601)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	(95.164.946)	33.777.602
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	120.786.688	(1.140.853.033)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(60.399.405)	33.625.053
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(55.411.670)	(224.504.767)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	
2.8. Ostala poslovna imovina	016	44.778.220	(27.246.505)
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	461.211.312	1.422.386.765
3.1. Depoziti po viđenju	018	144.765.609	882.791.474
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	(154.858.643)	909.668.111
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	(507.910)	53.688
3.4. Ostale obveze	021	471.812.256	(370.126.508)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	(139.175.982)	197.591.648
5. Plaćeni porez na dobit	023	(87.330)	(199.988)
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	(139.263.312)	197.391.660
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	36.425.379	93.686.114
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(1.857.772)	(31.253.471)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	028	37.362.425	124.145.400
7.4. Primljene dividende	029	920.726	794.185
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	143.988.875	(252.221.125)
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	(405.588.454)	(221.458.910)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	(422.271)	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	549.999.600	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	(30.762.215)
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	41.150.942	38.856.649
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	(2.214.341)	(50.809)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	38.936.601	38.805.840
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	361.121.698	412.197.218
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	400.058.299	451.003.058

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2016.

do

30.09.2016.

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	1.214.775.000	(477.000)	359.660.725		123.216.697	82.088.705	0	1.779.264.127
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.214.775.000	(477.000)	359.660.725	0	123.216.697	82.088.705	0	1.779.264.127
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						(39.338.329)		(39.338.329)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						54.242.591		54.242.591
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						(2.980.852)		(2.980.852)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	11.923.410	0	11.923.410
Dobit / gubitak tekuće godine	009					147.522.209			147.522.209
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	147.522.209	11.923.410	0	159.445.619
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014			10.160.835	82.293.647	(92.454.482)			0
Isplata dividende	015					(30.762.215)			(30.762.215)
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	10.160.835	82.293.647	(123.216.697)	0	0	(30.762.215)
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.214.775.000	(477.000)	369.821.560	82.293.647	147.522.209	94.012.115	0	1.907.947.531

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
A) RAČUN DOBITI I GUBITKA
1) KAMATNI PRIHODI

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni prihodi od kredita	491.606.632	158.673.492	443.174.324	148.451.801
Kamatni prihodi od depozita	5.423.392	4.939.909	1.168.756	305.541
S osnovne dužničkih vrijednosnih papira	97.042.045	33.177.793	94.822.201	30.971.166
UKUPNO	594.072.069	196.791.194	539.165.281	179.728.508

2) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni troškovi od kredita	23.313.057	7.152.679	14.704.787	4.895.140
Kamatni troškovi od depozita	184.316.585	55.379.982	147.563.945	44.821.803
UKUPNO	207.629.642	62.532.661	162.268.732	49.716.943

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge gotovinskog platnog prometa - kana	217.991.510	73.692.871	215.613.934	73.314.011
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja sa stanovništvom i od kartičnog poslovanja	101.774.257	39.394.115	110.588.003	47.057.564
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja s gospodarstvom	36.024.410	12.260.730	41.541.276	14.749.499
Ostale provizije i naknade	6.849.296	1.856.035	5.408.308	1.928.330
UKUPNO	362.639.473	127.203.751	373.151.521	137.049.404

4) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge platnog prometa	215.371.763	73.154.497	214.816.633	73.574.948
Ostale provizije i naknade	9.408.925	3.836.383	16.344.889	9.128.167
UKUPNO	224.780.688	76.990.880	231.161.522	82.703.115

5) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Vrijednosnim papirima	4.664.914	(230.577)	20.988.266	19.289.313
Devizama	27.948.538	13.352.430	33.561.065	12.831.643
Kunskom gotovinom	373.786	291.956	367.955	178.850
Derivativima	(2.611.815)	(86.721)	(1.725.775)	(400.142)
UKUPNO	30.375.423	13.327.088	53.191.512	31.899.665

6) OPERATIVNI TROŠKOVI

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Opći i administrativni troškovi	253.439.423	88.792.587	247.892.167	85.205.495
Amortizacija	36.355.052	11.990.059	33.389.573	11.653.871
Premije za osiguranje štednih uloga	18.930.072	6.463.901	26.269.792	9.173.924
Ostali troškovi	15.787.696	5.088.372	18.155.121	7.297.082
UKUPNO	324.512.243	112.334.919	325.706.653	113.330.372

7) TROŠKOVI VRJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke (rizične skupine B i C)	144.139.780	58.696.663	112.308.228	30.839.754
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupina A)	1.806.684	6.911.778	12.991.196	7.476.387
Ostali troškovi rezerviranja	12.296.766	7.815.346	26.060.126	9.086.366
UKUPNO	158.243.230	73.423.787	151.359.550	47.402.507

BILANCA**8) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a**

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
GOTOVINA	412.197.218	451.003.058
DEPOZITI KOD HNB-a	1.767.612.516	1.862.309.820
Izdvojena obvezna pričuva	1.279.570.476	1.206.459.086
Račun za namirenje kod HNB-a	488.042.040	655.850.734
OBAVEZNI BLAGAJNIČKI ZAPISI	-	-
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
UKUPNO	2.179.809.734	2.313.312.878

9) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Depoziti kod stranih bankarskih institucija	810.491.087	744.752.625
Depoziti kod domaćih bankarskih institucija	147.847.695	194.674.002
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
UKUPNO	958.338.782	939.426.627

10) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Kratkoročni trezorski zapisi Ministarstva financija	501.234.808	612.920.409
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	596.525.929	562.900.876
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	1.995.759.118	2.274.506.476
Vrijednosni papiri koji se drže do dospeljeća	574.826.429	449.571.556
Derivativna financijska imovina		338.154
Rezerve na skupnoj osnovi	(8.255.991)	(7.514.719)
Odgodena naplaćena naknada	(507.775)	(139.574)
UKUPNO	3.659.582.518	3.892.583.178

11) KREDITI KLIJENTIMA

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Bruto		
Kreditni financijskim institucijama	104.190.902	89.326.009
Kreditni trgovačkim društvima	4.185.847.569	4.575.208.867
Kreditni stanovništvu	4.634.571.446	5.235.533.920
u tome: stambeni krediti	961.008.397	1.433.853.499
Ostali krediti	3.493.545.227	3.606.935.388
UKUPNO BRUTO KREDITI	12.418.155.144	13.507.004.184
ODGOĐENA NAPLAĆENA NAKNADA	(46.845.984)	(45.497.340)
Ispravci vrijednosti	(2.125.589.596)	(2.205.261.030)
Rezerve na skupnoj osnovi	(90.416.028)	(100.254.116)
UKUPNO ISPRAVCI VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	(2.216.005.624)	(2.305.515.146)
UKUPNI NETO KREDITI KLIJENTIMA	10.155.303.536	11.155.991.698

B) BILANCA (nastavak)

12) PRIMLJENI DEPOZITI

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Depoziti od financijskih institucija	913.221.701	1.207.654.784
Depoziti od trgovačkih društava	1.954.309.669	2.458.873.832
Depoziti od stanovništva	8.476.517.508	8.760.014.620
Ostali depoziti	1.048.057.169	1.758.022.396
UKUPNO	12.392.106.047	14.184.565.632

13) OBVEZE PO KREDITIMA

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Kredit primljeni od HBOR-a	561.173.123	611.337.352
Kredit primljeni od banaka	-	-
Kredit primljeni od ostalih bankarskih institucija	393.994	-
Kredit primljeni od stranih financijskih institucija	446.650.250	175.681.420
Odgođena plaćena naknada	(3.443.094)	(3.703.409)
UKUPNO	1.004.774.273	783.315.363

14) OSTALE OBVEZE

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Ograničeni depoziti	2.187.135.040	1.778.225.564
Obveze po kamatama i naknadama	73.630.369	72.648.425
Posebne rezerve za izvanbilančne stavke	20.118.045	23.885.987
Ostalo	256.138.573	309.914.073
UKUPNO	2.537.022.027	2.184.674.049

B) Promjene računovodstvenih politika

U 2016. godini nije bilo promjena u računovodstvenim politikama Banke.

C) DIONIČKA STRUKTURA BANKE

Na dan 30. rujna 2016. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Dioničar	Vlasnički udio
Republika Hrvatska (DUUDI)	42,43%
HP Hrvatska pošta dd	11,93%
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,98%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (DUUDI)	8,76%
Prosperus Invest d.o.o., za Prosperus FGS	4,94%
PBZ CROATIA OSIGURANJE OMF (kategorija B)	4,12%
ERSTE d.o.o. za ERSTE PLAVI OMF (kategorija B)	3,90%
Allianz ZB d.o.o., za AZ OMF (kategorija B)	2,88%
CROATIA osiguranje d.d.	2,47%
RAIFFEISEN D.D., za Raiffeisen OMF (kategorija B)	2,42%
Fond za financiranje razgradnje NEK	2,36%
Manjinski dioničari	4,77%
Trezorske dionice	0,04%

D) Dionica HPB-R-A

Dionica HPB-R-A uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja iznosila je 630,00 kuna (trgovinski dan 30.09.2016.), što predstavlja smanjenje od 1,6 posto u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2015. godini (=640,00 kuna na trgovinski dan 30.12.2015.).

Trgovanje dionicom HPB-R-A tijekom 2016. bilo je kako slijedi:

