



## Financijski izvještaji za razdoblje od 01.01. do 30.09.2018.

*Nerevidirano*

Zagreb, 25. listopada 2018. godine

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje nerevidirani tromjesečni financijski izvještaj za razdoblje od 01.01. – 30.09.2018. godine.

Izvještaj sadrži:

- izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
- 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 uputama definiranim Pravilnikom o obliku i sadržaju financijskih izvještaja izdavatelja za razdoblja tijekom godine (NN 47/2011). Prema tome, mogu postojati razlike u pogledu izvještajnih pozicija prikazanih u financijskom položaju u odnosu na novu klasifikaciju sukladno MSFI 9. Međutim, efekti transakcija priznatih od 01.01.2018. su prikazani ispravno i sukladno MSFI 9, kako u računu dobiti i gubitka, tako i kroz sveobuhvatnu dobit.

Ključne značajke rezultata su kako slijedi:

- sredinom srpnja 2018. uspješno je okončana transakcija stjecanja JADRANSKE BANKE d.d. (u daljnjem tekstu: „JABA“), a nakon stjecanja JABA je i dokapitalizirana od strane Banke u iznosu 110 milijuna kuna kako bi zadovoljila regulatorne omjere, te je započet proces pripajanja Banci,

- unatoč ograničavajućim faktorima vezanim uz kreditnu potražnju i ponudu, te aktivnostima vezanim uz transakciju stjecanja JABA, **ostvarena je solidna profitabilnost s ostvarenom neto dobiti u iznosu 123,4 milijuna kuna**, nasuprot gubitku u istom razdoblju prethodne godine,

- **operativna dobit iznosi 239 milijuna kuna** te je manja za 37,3 milijuna kuna ili za 13,5% u odnosu na isto razdoblje 2017., Razlozi koji su utjecali na lošiji operativni rezultat u 2018. odnose se na kontinuirani trend smanjivanja kamatnih stopa na tržištu, smanjenje izloženosti prema državnim institucijama uslijed kontinuiranog razduživanja, izostanaka pozitivnih rezultata od trgovanja vrijednosnim papirima, i veće troškove uslijed pokrenutih strateških projekata s ciljem jačanja tržišnog položaja HPB Grupe. Štoviše, treći je kvartal 2018. operativno bio daleko najbolji sa 101 milijuna kuna operativne dobiti.

- nastavak rasta bruto kredita gospodarstvu (+5,4%) i stanovništvu (+6,6%),

- knjigovodstvena vrijednost dionice porasla je za 4,0% na međugodišnjoj osnovi (+4,1% ytd).

## Izveštaj posloводства Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

HPB u 2018. godini uspješno odolijeva zahtjevnostima tržišta i pritisku nove regulative. Manja operativna dobit je doduše neutralizirala bolje efekte od rezerviranja i upravljanja portfeljem, ali mnogobrojni projekti koje smo pokrenuli, uključujući proces kupnje i pripajanja Jadranske banke d.d., trebali bi osigurati bolje rezultate u budućnosti.

### Komentar kretanja u računu dobiti i gubitka

Nasuprot bitno manjem neto kamatnom prihodu koji je primarni faktor lošije operativne dobiti, Banka je zbog povoljnih efekata od naplate i relativno visoke pokrivenosti portfelja rezerviranjima i instrumentima osiguranja, ostvarila solidnu profitabilnost sa ostvarenih 123,4 milijuna kuna neto dobiti. U narednom razdoblju će rukovodstvo Banke uložiti napore kako bi se unaprijedilo operativni rezultat.

**Operativna dobit iznosi 239,0 milijuna kuna, što je za 37,3 milijuna kuna manje** u odnosu na isto razdoblje 2017. godine. Pad operativne dobiti posljedica je jačeg pada aktivnih kamatnih stopa od pasivnih (pad kamatnog prihoda za 8,2% ili 41,0 milijuna kuna) gdje je prostor za daljnje smanjenje troška financiranja gotovo iscrpljen (pad kamatnog rashoda za 25,2% ili 25,6 milijuna kuna). U skladu s tim, **neto kamatni prihod manji je za 3,9 posto**. Nadalje, od četvrtog kvartala 2017. godine prisutan je trend razduživanja od strane državnih institucija što je utjecalo na smanjenje kamatnih prihoda koji su djelomično kompenzirani kroz širenje klijentske baze i plasmana u djelu Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima i Sektora poslovanja sa stanovništvom.

**Neto prihod od provizija i naknada** je zbog izrazito dobrog trećeg kvartala 2018. u porastu za 1,4 posto u odnosu na prethodnu godinu.

**Ostali nekamatni prihodi** sastoje se od prihoda od trgovanja devizama i vrijednosnim papirima, primljenih dividenda, te ostalih prihoda. Ovi prihodi su niži (za 23,5%) u odnosu na isto razdoblje 2017. radi izostanka jednokratnih i/ili neredovitih efekata od trgovanja vrijednosnim papirima, te izostanka dividendnih prihoda od ovisnih društava nastavno na zadržavanje dobiti 2017. u tim subjektima.

**Operativni troškovi su u neizbježnom porastu (+3,4%)**, nastavno na mnogobrojne projekte i inicijative od kojih su mnoge regulatorno uvjetovane (GDPR, IFRS9, AML, MIFID II). Pripajanje JABE također predstavlja određeni teret na trenutni račun dobiti i gubitka. Međutim, optimizacija strukture troškova s preferencijom onih izdataka koji će u budućnosti stvarati prihode ostaje trajni cilj.

Banka je u izvještajnom razdoblju zabilježila **značajno manje troškove rezerviranja** nego u prethodnom razdoblju koje je bilo opterećeno potrebom izdvajanja rezerviranja za Agrokor. Pri migraciji na standard MSFI 9, sa stanjem na dan 01.01.2018. priznato je 57,3 milijuna kuna rezerviranja na teret rezervi kapitala, uglavnom za prihodujuće kredite, dok efekti ispravaka uslijed primjene novog standarda u računu dobiti i gubitka nakon početne primjene zasad nisu materijalni.

Kako je Banka u usporedivom razdoblju 2017. zabilježila gubitak nije bilo poreznih rashoda. S druge strane, uslijed ostvarene bruto dobiti u iznosu 151,0 milijuna kuna, **u 2018. je priznat porezni rashod u iznosu 27,6 milijuna kuna**. Navedeno ne predstavlja niti će predstavljati novčani tok, nego se odnosi na trošak umanjenja priznate odgođene porezne imovine koja je iskoristiva kao porezna olakšica temeljem akumuliranih poreznih gubitaka u prošlosti.

Komentar kretanja u bilanci

U skladu s nastavkom pozitivnih trendova tijekom 2018. godine, **primljeni depoziti porasli su od početka 2018. za 1.029 milijuna kuna (+6,1%)**, što je odraz povjerenja naših deponenata u HPB. **Imovina Banke porasla je za 5,4%** te iznosi 20,9 milijardi kuna, pri čemu je unatoč značajnom rastu neto kredita (+5,9%) njena struktura ostala gotovo jednaka (udio neto kredita oko 55,5%). Kod kredita stanovništvu nastavljen je višegodišnji pozitivni trend (+6,6%), a također su u porastu i krediti gospodarstvu (+5,4%). Priljeve i viškove likvidnosti Banka nastoji adekvatno koristiti, pa su ulaganja u likvidne vrijednosne papire porasla za 26,8 posto.

**Kapital Banke se u 2018. približio razini od 2 milijarde kuna, te na 30.09.2018. iznosi 1.983 milijuna kuna, s povećanjem od 4,1 posto.** Najznačajniji doprinos rastu kapitala odnosi se na ostvarenu neto dobit razdoblja, dok su kako je prethodno spomenuto terećene rezerve kapitala za inicijalni efekt od uvođenja MSFI 9. Ostale promjene proizlaze iz pozitivne promjene vrijednosti financijskih instrumenata koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (+11,3 milijuna kuna).

Iako Banka ne planira širiti fizičku mrežu poslovnica, prilike da proširimo pokrivenost mrežom Banke ne propuštamo tamo gdje postoji rastuća potražnja za bankarskim uslugama, pa smo za naše sadašnje i buduće klijente u Dalmaciji otvorili novu poslovnicu u Zadru. Jadranska banka d.d., Šibenik postala je u trećem kvartalu 2018. godine dio Grupe HPB-a, najveće banke u hrvatskom vlasništvu. Kroz novi Regionalni centar Šibenik Banka jača svoju poziciju na bankarskom tržištu i provodi aktivniju ulogu u tom dijelu Hrvatske.

Poslovni događaj godine, na koji smo posebno ponosni, je transakcija stjecanja Jadranske banke d.d. Šibenik, koju smo uspješno zaključili s danom 12. srpnja 2018. godine kada su u vlasništvo HPB prenesene stečene dionice JABE, dok je 13. srpnja 2018. HPB dokapitalizirala Jadransku banku d.d. u iznosu 110 milijuna kuna radi usklađenja s regulatornim kapitalnim zahtjevima. Kupnja Jadranske banke omogućit će HPB-u jaču prisutnost u prosperitetnoj srednjo-dalmatinskoj regiji i proširiti će klijentsku bazu HPB-a. Aktivnosti pripajanja JABE su u tijeku.

Nasuprot fizičkoj mreži, kao preferirani kanal se sve više prepoznaje i e-poslovnica. Digitalizacija i tehnologija razvojni je smjer za koji smo se opredijelili i u što ćemo nastaviti ulagati kako bismo kroz razvoj novih usluga i optimalnu strukturu troškova ostvarili zadovoljavajući povrat za naše dioničare.

  


**Tomislav Vučić**  
Predsjednik Uprave

## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, rukovodstvo HPB d.d. izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set nerevidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 01. siječnja 2018. godine do 30. rujna 2018. 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, dioničko društvo.



**Tea Bažant**

Izvršna direktorica  
Sektor upravljanja financijama



**Tomislav Vuić**  
Predsjednik Uprave

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

30.09.2018.

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

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrta izdatelja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURIŠIČEVA 4

Adresa e-pošte: hpb@hpb.hr

Internet adresa: www.hpb.hr

Šifra i naziv općine/građa: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 1.130

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Bažant Tea

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804670

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: tea.bazant@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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan **BILANCA**  
**30.09.2018.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	31.12.2017.	30.09.2018.
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	4.391.466.489	3.370.330.704
1.1. Gotovina	002	460.023.632	561.549.578
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	3.931.442.857	2.808.781.126
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	473.302.324	862.929.108
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	324.931.405	273.389.007
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	513.989.813	576.411.745
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIM ZA PRODAJU	007	2.459.982.241	3.361.589.545
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	72.345.457	68.219.282
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	-	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	-	30.179
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	62.450.000	106.021.781
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	10.851.664.988	11.492.566.904
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	65.490.000	186.755.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	-	0
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	141.461.846	138.813.740
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	441.748.035	432.668.405
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>19.798.832.598</b>	<b>20.869.725.400</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	651.970.981	618.433.800
1.1. Kratkoročni krediti	019	-	-
1.2. Dugoročni krediti	020	651.970.981	618.433.800
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	15.134.400.504	16.068.651.045
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	5.172.463.233	6.330.248.772
2.2. Štedni depoziti	023	1.538.006.561	2.168.990.098
2.3. Oročeni depoziti	024	8.423.930.710	7.569.412.175
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	20.286.850	37.120.075
3.1. Kratkoročni krediti	026	-	-
3.2. Dugoročni krediti	027	20.286.850	37.120.075
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	-	-
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.086.882.490	2.162.868.638
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>17.893.540.825</b>	<b>18.887.073.558</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.214.298.000	1.214.298.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	8.333.460	123.371.555
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	124.540.223	132.457.010
4. ZAKONSKE REZERVE	039	15.574.701	15.991.374
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	448.288.175	391.054.732
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	94.257.214	105.479.171
7. REZERVE PROIZASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	-	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>1.905.291.773</b>	<b>1.982.651.842</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>19.798.832.598</b>	<b>20.869.725.400</b>

**HPB**

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

**HPB****RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		3	4	5	6
1	2				
1. Kamatni prihodi	048	501.026.942	166.143.873	460.001.005	154.831.377
2. Kamatni troškovi	049	101.699.606	31.632.110	76.118.195	22.355.062
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	399.327.336	134.511.763	383.882.810	132.476.315
4. Prihodi od provizija i naknada	051	400.184.087	158.607.722	395.345.301	154.977.115
5. Troškovi provizija i naknada	052	253.153.398	104.880.628	246.253.802	96.527.281
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	147.030.689	53.727.094	149.091.499	58.449.834
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-	-	-	-
8. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	055	39.150.514	19.167.224	36.989.909	17.460.127
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-	-	-	-
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-	-	-	-
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	5.457.492	-	-	-
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljaca	059	-	-	-	-
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	-	-	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	2.200.000	-	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	835.012	19.359	963.594	160.453
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	2.094.430	1.905.123	(1.314.250)	(97.687)
17. Ostali prihodi	064	4.508.162	339.008	4.867.747	939.305
18. Ostali troškovi	065	40.971.160	12.103.804	47.250.333	13.569.517
19. Opci administrativni troškovi i amortizacija	066	283.345.957	93.712.588	288.197.153	94.723.627
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	276.286.518	103.853.179	239.033.823	101.095.203
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	276.395.996	39.120.157	88.076.339	65.529.945
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	(109.478)	64.733.022	150.957.484	35.565.258
23. POREZ NA DOBIT	070	1.224.986	1.563.487	27.585.929	6.553.710
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	(1.334.464)	63.169.535	123.371.555	29.011.548
25. Zarada po dionici	072	(1)	31	61	28



Naziv pozicije	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>	<b>301.125.401</b>	<b>276.846.475</b>
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	(109.478)	150.957.484
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	276.395.996	88.076.339
1.3. Amortizacija	004	33.002.741	33.953.806
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	(7.522.280)	2.209.237
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	1.452.852	335.359
1.6. Ostali dobici / gubici	007	(2.094.430)	1.314.250
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	<b>(528.662.937)</b>	<b>(1.025.856.986)</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(713.804.766)	1.122.661.731
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	896.501	51.542.398
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	337.449.997	(389.626.784)
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(351.779.456)	(723.816.276)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	101.571.072	(64.631.169)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	220.213.729	(915.066.516)
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	(123.210.014)	(106.920.370)
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	<b>123.982.976</b>	<b>1.010.236.689</b>
3.1. Depoziti po viđenju	018	310.007.628	1.157.785.539
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	(284.004.097)	(223.534.998)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	(3.640.667)	0
3.4. Ostale obveze	021	101.620.112	75.986.148
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	<b>(103.554.560)</b>	<b>261.226.178</b>
5. Plaćeni porez na dobit	023	(421.217)	(537.596)
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	<b>(103.975.777)</b>	<b>260.688.582</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	<b>277.853.092</b>	<b>(142.311.215)</b>
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(24.000.878)	(26.135.984)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	(121.265.000)
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	298.818.958	4.126.175
7.4. Primljene dividende	029	3.035.012	963.594
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	<b>(52.110.989)</b>	<b>(16.703.956)</b>
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	(52.110.989)	(16.703.956)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
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>	<b>121.766.326</b>	<b>101.673.411</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.318.707	(147.465)
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	<b>123.085.033</b>	<b>101.525.946</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	<b>421.479.852</b>	<b>460.023.632</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	<b>544.564.885</b>	<b>561.549.578</b>



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do		30.09.2018.					u kunama	
	01.01.2018.	30.09.2018.	Rasploziivo dioničarima matičnog društva					9	10		
AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	1.214.775.000	(477.000)	463.862.876	124.540.223	8.333.460	94.257.214	-	1.905.291.773			
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka			(57.233.443)					(57.233.443)			
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	1.214.775.000	(477.000)	406.629.433	124.540.223	8.333.460	94.257.214	-	1.848.058.330			
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						13.459.212		13.459.212			
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						(2.237.255)		(2.237.255)			
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi											
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama											
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	-	-	-	-	-	11.221.957	-	11.221.957			
Dobit / gubitak tekuće godine (008+009)					123.371.555			123.371.555			
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	-	-	-	-	123.371.555	11.221.957	-	134.593.512			
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala											
Kupnja / prodaja trezorskih dionica			416.673	7.916.787	(8.333.460)						
Ostale promjene											
Prijenos u rezerve											
Ispлата dividende											
Raspodjela dobiti (014+015)											
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	1.214.775.000	(477.000)	407.046.106	132.457.010	123.371.555	105.479.171	-	1.982.651.942			

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

u HRK

AOP 048	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni prihodi od kredita	432.328.435	144.834.128	399.401.023	132.068.358
Kamatni prihodi od depozita	(1.597.268)	(327.402)	1.112.020	475.720
S osnove dužničkih vrijednosnih papira	70.295.775	21.637.147	59.487.962	22.287.299
<b>Ukupno</b>	<b>501.026.942</b>	<b>166.143.873</b>	<b>460.001.005</b>	<b>154.831.377</b>

**2) KAMATNI TROŠKOVI**

u HRK

AOP 049	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni troškovi od kredita	10.407.829	3.503.033	9.421.539	3.036.370
Kamatni troškovi od depozita	91.291.777	28.129.077	66.696.656	19.318.692
<b>Ukupno</b>	<b>101.699.606</b>	<b>31.632.110</b>	<b>76.118.195</b>	<b>22.356.062</b>

**3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA**

u HRK

AOP 051	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge gotovinskog platnog prometa - kana	209.680.811	70.711.662	200.094.105	67.984.446
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja sa stanovništvom i od kartičnog poslovanja	141.544.818	70.777.642	143.755.787	68.693.268
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja s gospodarstvom	42.789.117	15.066.923	45.651.275	16.211.315
Ostale provizije i naknade	6.169.341	2.051.495	5.844.134	2.088.086
<b>Ukupno</b>	<b>400.184.087</b>	<b>158.607.722</b>	<b>395.345.301</b>	<b>154.977.115</b>

**4) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA**

u HRK

AOP 052	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade na usluge platnog prometa	211.950.286	72.721.364	200.605.127	68.759.370
Ostale provizije i naknade	41.203.112	32.159.264	45.648.675	27.767.911
<b>Ukupno</b>	<b>253.153.398</b>	<b>104.880.628</b>	<b>246.253.802</b>	<b>96.527.281</b>

**5) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA**

u HRK

AOP 055	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Vrijednosnim papirima	10.244.476	8.095.967	(949.380)	2.946.048
Devizama	28.464.166	10.811.781	36.367.158	13.853.090
Kunskom gotovinom	486.695	277.150	288.040	136.960
Derivatima	(44.823)	(17.674)	1.284.091	524.029
<b>Ukupno</b>	<b>39.150.514</b>	<b>19.167.224</b>	<b>36.989.909</b>	<b>17.460.127</b>

**6) OPERATIVNI TROŠKOVI**

u HRK

AOP 065 & AOP 066	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Opći i administrativni troškovi	250.343.216	82.931.033	254.243.347	83.538.964
Amortizacija	33.002.741	10.781.555	33.953.806	11.184.663
Premije za osiguranje štednih uloga	26.403.185	8.599.644	26.439.058	8.837.794
Ostali troškovi	14.567.975	3.504.160	20.811.275	4.731.723
<b>UKUPNO</b>	<b>324.317.117</b>	<b>105.816.392</b>	<b>335.447.486</b>	<b>108.293.144</b>

**7) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE**

u HRK

AOP 068	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2017.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2018.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi rezerviranja za gubitke	279.472.880	30.118.753	71.806.598	56.717.528
Ostali troškovi rezerviranja i vrijednosnih usklađenja	(3.076.884)	9.001.404	16.269.741	8.812.417
<b>UKUPNO</b>	<b>276.395.996</b>	<b>39.120.157</b>	<b>88.076.339</b>	<b>65.529.945</b>

**B) BILANCA**

## 8) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a

u HRK

AOP 001	31.12.2017.	30.09.2018.
<b>GOTOVINA</b>	<b>460.023.632</b>	<b>561.549.578</b>
<b>DEPOZITI KOD HNB-a</b>	<b>3.931.442.857</b>	<b>2.808.781.126</b>
Izdvojena obvezna pričuva	1.300.268.691	1.408.017.243
Račun za namirenje kod HNB-a	2.631.174.166	1.400.763.883
<b>OBAVEZNI BLAGAJNIČKI ZAPISI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>4.391.466.489</b>	<b>3.370.330.704</b>

## 9) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

u HRK

AOP 004	31.12.2017.	30.09.2018.
Depoziti kod stranih bankarskih institucija	449.961.229	861.761.146
Depoziti kod domaćih bankarskih institucija	23.341.095	1.167.962
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>473.302.324</b>	<b>862.929.108</b>

## 10) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

AOP 005 - 009	31.12.2017.	30.09.2018.
Kratkoročni trezorski zapisi Ministarstva financija	324.931.405	273.389.007
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	513.989.813	576.411.745
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	2.459.982.241	3.361.589.545
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	73.139.356	68.221.429
Rezerve na skupnoj osnovi	(775.376)	-
Odgođena naplaćena naknada	(18.523)	(2.147)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.371.248.916</b>	<b>4.279.609.579</b>

## 11) KREDITI KLIJENTIMA

u HRK

AOP 011 & 012	31.12.2017.	30.09.2018.
<b>Kreditni financijskim institucijama</b>	<b>62.450.000</b>	<b>106.021.781</b>
Bruto krediti	62.454.545	106.026.989
Ispravci vrijednosti	(4.545)	(5.208)
<b>Kreditni trgovačkim društvima</b>	<b>2.948.467.733</b>	<b>3.668.621.845</b>
Bruto krediti	3.908.831.549	4.613.769.230
Ispravci vrijednosti	(960.363.816)	(945.147.385)
<b>Kreditni stanovništvu</b>	<b>4.866.944.528</b>	<b>5.181.424.077</b>
Bruto krediti	5.163.867.192	5.519.944.779
Ispravci vrijednosti	(296.922.664)	(338.520.702)
<b>Ostali krediti</b>	<b>3.192.134.584</b>	<b>2.853.424.466</b>
Bruto krediti	3.198.303.415	2.861.103.760
Ispravci vrijednosti	(6.168.831)	(7.679.294)
Rezerve na skupnoj osnovi (Aplasmari)	(116.708.983)	-
Očekivani kreditni gubici (A1 i A2 izloženosti)	-	(168.623.286)
Ostala vrijednosna usklađenja	-	(10.988.871)
Odgođena naplaćena naknada	(39.172.874)	(31.291.327)
<b>UKUPNI NETO KREDITI KLIJENTIMA</b>	<b>10.914.114.988</b>	<b>11.598.588.685</b>

**B) BILANCA (nastavak)**
**12) PRIMLJENI DEPOZITI**
*u HRK*

AOP 021	31.12.2017.	30.09.2018.
Depoziti od financijskih institucija	1.198.016.694	1.365.754.722
Depoziti od trgovačkih društava	3.891.544.698	3.707.663.106
Depoziti od stanovništva	9.150.703.429	9.463.929.770
Ostali depoziti	894.135.683	1.531.303.447
<b>UKUPNO</b>	<b>15.134.400.504</b>	<b>16.068.651.045</b>

**13) OBVEZE PO KREDITIMA**
*u HRK*

AOP 018 & 025	31.12.2017.	30.09.2018.
Kreditni primljeni od HBOR-a	656.196.151	622.124.856
Kreditni primljeni od banaka	-	-
Kreditni primljeni od ostalih bankarskih institucija	-	-
Kreditni primljeni od stranih financijskih institucija	20.286.850	37.120.075
Odgođena plaćena naknada	(4.225.170)	(3.691.056)
<b>UKUPNO</b>	<b>672.257.831</b>	<b>655.553.875</b>

**14) OSTALE OBVEZE**
*u HRK*

AOP 034	31.12.2017.	30.09.2018.
Ograničeni depoziti	1.786.812.843	1.881.924.967
Obveze po kamatama i naknadama	48.664.624	53.493.477
Posebne rezerve za izvanbilančne stavke	25.171.072	28.254.199
Ostalo	226.233.951	199.195.995
<b>UKUPNO</b>	<b>2.086.882.490</b>	<b>2.162.868.638</b>

**C) Promjene računovodstvenih politika**

Tijekom izvještajnog razdoblja Banka je prešla na izvještajni standard MSFI 9 „Financijski instrumenti“. Standard zamjenjuje MRS 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ te sadrži zahtjeve koji se odnose na priznavanje i mjerenje, umanjene vrijednosti, prestanak priznavanja te računovodstvo zaštite općenito.

Klasifikacija i mjerenje - MSFI 9 uvodi novi pristup klasifikaciji financijske imovine, zasnovan na obilježjima tijeka novca te poslovnom modelu u sklopu kojeg se vodi određena financijska imovina. Novim modelom uvodi se i jedinstveni model umanjena vrijednosti.

Umanjenje vrijednosti - MSFI 9 uvodi novi model umanjena vrijednosti zasnovan na očekivanim gubitcima, koji nalaže pravodobnije evidentiranje očekivanih kreditnih gubitaka.

Računovodstvo zaštite - MSFI 9 donosi znatno izmijenjen model računovodstva zaštite, prema kojem treba objaviti više informacija o aktivnostima upravljanja rizicima.

Banka i njena ovisna društva su u 2016. godine pokrenule projekt uvođenja MSFI-ja 9, te su ga uspješno implementirale s početkom primjene od 01.01.2018. godine.

Iz aspekta umanjena vrijednosti, primjena ovog standarda ima značajan učinak na kapital Banke. Inicijalni efekt prelaska s MRS 39, odnosno prve primjene MSFI 9 na rezerve kapitala je umanjeno u iznosu 57.233 tisuće kuna.

**D) Dioničarska struktura Banke**

Na dan 30. rujna 2018. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Dioničar	Vlasnički udio
Republika Hrvatska (Ministarstvo državne imovine)	42,43%
HP Hrvatska pošta d.d.	11,93%
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,98%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (Ministarstvo državne imovine)	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%
Fond za financiranje razgradnje NEK	2,36%
RAIFFEISEN D.D., za Raiffeisen OMF (kategorija B)	2,20%
Manjinski dioničari	4,99%
Trezorske dionice	0,04%

## E) Dionica HPB

Dionica HPB uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja 2018. godine iznosila je 515,00 kuna (trgovinski dan 25.09.2018.), što predstavlja rast od 1,8 posto u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2017. godini (=506,00 kuna na trgovinski dan 29.12.2017.).

Trgovanje dionicom HPB-R-A tijekom izvještajnog razdoblja bilo je kako slijedi (prikazana završna cijena u trgovinskom danu):



