



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaji
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine**

Zagreb, 08. veljače 2012. godine

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaj za 2011. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2011. godine do 31. prosinca 2011. godine).

Izvještaj sadrži:

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

Izvještaj posloводства Hrvatske Poštanske Banke d.d.

Prema nerevidiranim podacima, Hrvatska poštanska banka d.d. je u 2011. godini ostvarila neto dobit u iznosu 87,7 milijuna kuna što predstavlja porast od 72,6 posto u odnosu na ostvarenu dobit 2010. godine. Ukupna operativna dobit iznosi 217,3 milijuna kuna i bilježi rast od 10,4 posto u odnosu na prethodnu godinu. Zbog daljnje konsolidacije i čišćenja portfelja 62,2 posto operativne dobiti izdvojeno je za dodatna rezerviranja za loše plasmane i ostale obveze u iznosu od 135,1 milijun kuna, tako da razlika odnosno dobit prije poreznih razlika iznosi 82,2 milijuna kuna.

Imovina (aktiva) Banke je porasla za 1,6 milijardi kuna ili 11,2 posto u odnosu na kraj 2010. godine, te je na kraju 2011. iznosila 16,5 milijardi kuna. Kao posljedica značajnog rasta imovine, tržišni udjel mjeren udjelom u ukupnoj imovini bankarskog sustava porastao je s 3,72 posto na 4,03 posto.

Godišnji porast imovine rezultat je porasta prihodujuće imovine - kredita komitentima i ulaganja u vrijednosne papire, a manjim dijelom likvidne imovine - novčanih sredstava i depozita kod HNB-a, što je osigurano značajnim rastom depozita tijekom 2011. godine na strani izvora sredstava (pasive).

Bruto kreditni portfelj Banke na kraju 2011. godine iznosi 10,6 milijardi kuna i u odnosu na kraj prošle godine povećan je za 9 posto. Značajan rast kredita ostvaren je u sektoru stanovništva od 11,4 posto kao rezultat proširenja ponude kreditnih proizvoda i poboljšanih uvjeta kreditiranja, te novog pristupa prodajnim distributivnim kanalima. Naročito visok rast imali su stambeni krediti, koji su porasli 47,6 posto u odnosu na 2010. godinu. Bruto krediti trgovačkim društvima krajem prosinca 2011. godine iznose 5,9 milijardi kuna i viši su za 12,6 posto.

Primljeni depoziti na kraju 2011. godine iznose 12,7 milijardi kuna i tijekom 2011. godine porasli su za 1,6 milijardi kuna ili 15,4 posto, a u njima je oročena štednja građana rasla je po stopi od 20,6 posto.

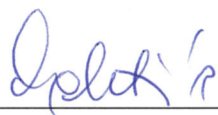
Spomenuti rast kredita i depozita rezultirao je rastom neto kamatnih prihoda, koji su viši za 25 posto u odnosu na prošlu godinu i iznose 467 milijuna kuna. Pritom su bruto kamatni prihodi porasli za 5 posto s obzirom na smanjenje prosječnih kamatnih stopa na kredite stanovništvu i poslovnim subjektima te ukidanje kamate na izdvojenju obveznu pričuvu u HNB-u.

Neto prihod od provizija i naknada niži je u odnosu na prošlu godinu za 9 posto uslijed porasta troškova Banke po platnom prometu uz istovremeno niže prihode po naknadama koje se naplaćuju klijentima.

Dobit od aktivnosti trgovanja iznosi 19,5 milijuna kuna i bilježi smanjenje od 41,9 posto u odnosu na 2010. godinu, prvenstveno kao posljedica negativnih kretanja na tržištu kapitala.

U nastojanju da bude što dostupnija svojim klijentima Banka je u 2011. godini nastavila širiti svoju mrežu bankomata i poslovnu mrežu, te je otvorila nove poslovnice u Bjelovaru, Karlovcu, Koprivnici i Imotskom. Isto je utjecalo i na višu razinu troškova poslovanja u odnosu na prethodnu godinu. Na višu razinu troškova poslovanja utjecala su i daljnja unaprjeđenja u automatizaciji poslovnih procesa, kao i povećanje troškova osiguranja štednje koja je tijekom 2011. imala izniman rast. Unatoč tome, drugu godinu zaredom poboljšan je pokazatelj troškova efikasnosti poslovanja (C/I pokazatelj) i na kraju 2011. iznosi 70 posto, od čega se na troškove iz prethodnih godina odnosi 2 postotna boda..

Na kraju 2011. stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala iznosi 14,2 posto i smanjena je u odnosu na prethodnu godinu za 2,6 postotna boda, prvenstveno kao posljedica isteka roka uključivanja hibridnog instrumenta u iznosu od 200 milijuna kuna u jamstveni kapital.



Čedo Maletić, 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 privremenih nerevidiranih godišnjih financijskih izvještaja za 2011. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2011. godine do 31. prosinca 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.



Čedo Maletić, Predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 87939104217

Tvrta izdavalja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURISICEVA 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: 1.071

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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

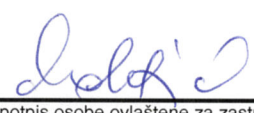
Adresa e-pošte: marko.cizmesija@hpb.hr

Prezime i ime: Maletić Čedo

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2011. u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	1.786.998.615	2.271.408.293
1.1. Gotovina	002	452.953.492	544.382.874
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.334.045.123	1.727.025.419
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.236.333.451	1.201.113.786
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	802.399.557	588.096.451
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	400.246.708	261.787.198
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	248.440.247	859.043.473
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	535.412.721	679.222.029
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	1.252.602	2.973.286
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	290.092.148	202.023.806
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	8.655.764.647	9.495.323.438
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	95.540.876	75.540.876
12. PREUZETA IMOVINA	014	114.364.253	104.146.696
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	158.710.362	155.707.400
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	464.708.702	556.684.670
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	14.790.264.889	16.453.071.402
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	1.260.507.325	1.237.189.610
1.1. Kratkoročni krediti	019	124.785.770	67.506.084
1.2. Dugoročni krediti	020	1.135.721.555	1.169.683.526
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	10.293.809.044	11.392.902.426
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.276.664.978	2.552.193.856
2.2. Štedni depoziti	023	1.278.167.861	1.112.519.140
2.3. Oročeni depoziti	024	6.738.976.205	7.728.189.430
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 FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	401.774	2.579.617
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	601.638.119
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.418.526.308	1.964.303.104
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	13.600.227.023	15.198.612.876
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.193.901.828
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	50.836.264	87.735.817
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	1.408.686
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	3.315.667	-15.765.121
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.190.037.866	1.254.458.526
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	14.790.264.889	16.453.071.402

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2011.** do **31.12.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	823.010.856	204.299.375	867.596.414	226.135.134
2. Kamatni troškovi	049	448.687.553	107.615.961	400.226.299	102.362.155
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	374.323.304	96.683.414	467.370.115	123.772.978
4. Prihodi od provizija i naknada	051	578.701.645	143.470.044	570.603.421	144.112.191
5. Troškovi provizija i naknada	052	380.247.163	92.537.120	390.047.463	98.903.606
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	198.454.482	50.932.924	180.555.958	45.208.585
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	33.515.373	4.013.056	19.483.755	-6.030.934
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	3.397.755	1.529.374	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	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.559.665	1.410	4.333.263	2.244
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	8.795.824	3.549.090	10.489.390	5.168.863
17. Ostali prihodi	064	42.826.094	36.881.924	34.475.054	8.929.240
18. Ostali troškovi	065	41.896.854	22.457.936	53.076.775	23.376.587
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	427.132.290	119.801.683	447.188.984	119.790.850
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	196.843.352	51.331.573	217.303.421	33.883.540
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	140.288.325	54.743.534	135.107.604	21.172.081
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	56.555.027	(3.411.961)	82.195.816	12.711.459
23. POREZ NA DOBIT	070	5.718.763	5.718.763	(5.540.001)	(4.443.477)
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	50.836.264	(9.130.724)	87.735.817	17.154.936
25. Zarada po dionici	072	58	(10)	100	20

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

	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	258.465.261	272.458.469
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	55.737.481	82.195.816
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	140.288.325	135.107.604
1.3. Amortizacija	004	68.681.978	67.603.291
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	1.763.000	3.799.603
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	8.724.986
1.6. Ostali dobici / gubici	007	(7.518.769)	(24.972.832)
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(854.016.634)	(1.603.668.191)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	433.209.136	(392.980.296)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	118.689.418	214.303.106
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	(247.291.198)	122.748.209
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(1.107.983.933)	(958.690.534)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(63.478.359)	134.659.907
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	39.416.156	(591.522.438)
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	(26.577.854)	(132.186.146)
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	611.327.180	1.647.387.719
3.1. Depoziti po viđenju	018	176.844.488	275.528.878
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	392.980.813	823.564.504
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	(1.148.077)	2.177.843
3.4. Ostale obveze	021	42.649.956	546.116.493
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	15.775.807	316.177.998
5. Plaćeni porez na dobit	023	5.718.763	(5.540.001)
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	21.494.570	310.637.997
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	(114.813.246)	(162.911.724)
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(95.464.052)	(43.421.369)
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 dospijea	028	(19.797.659)	(143.823.617)
7.4. Priljene dividende	029	4.559.665	4.333.263
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	144.319.431	(48.662.168)
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	(505.614.902)	(49.658.165)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	149.937.125	995.997
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	499.997.208	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	51.000.755	99.064.105
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	(486.754)	(7.634.723)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	51.000.755	91.429.382
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	401.952.737	452.953.492
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	452.953.492	544.382.874

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2011.		do		31.12.2011.		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		1.190.037.866
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.194.776.328	(874.500)	5.643.055	(12.822.684)	0	3.315.667	0	1.190.037.866
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						0		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						(23.850.984)		(23.850.984)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						4.770.196		4.770.196
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	(19.080.788)	0	(19.080.788)
Dobit / gubitak tekuće godine	009					87.735.817			87.735.817
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	87.735.817	(19.080.788)	0	68.655.029
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0							
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0						
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014			(4.234.369)					(4.234.369)
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	(4.234.369)	0	0	0	0	(4.234.369)
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.194.776.328	(874.500)	1.408.686	(12.822.684)	87.735.817	(15.765.121)	0	1.254.458.526

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
A) Bilanca stanja
1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a
u HRK

GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (AOP 001-003)	31.12.2010.	31.12.2011.
<i>Gotovina</i>	452.953.492	544.382.874
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	1.347.520.326	1.744.470.120
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.077.091.981	1.246.601.016
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>	270.428.345	497.869.104
Rezerve na skupnoj osnovi	(13.475.203)	(17.444.701)
Ukupno	1.786.998.615	2.271.408.293

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA
u HRK

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)	31.12.2010.	31.12.2011.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	1.080.058.100	967.108.106
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	168.218.317	246.138.142
Rezerve na skupnoj osnovi	(11.942.967)	(12.132.462)
Ukupno	1.236.333.451	1.201.113.786

3) KREDITI KLIJENTIMA
u HRK

KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)	31.12.2010.	31.12.2011.
Bruto		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	293.650.408	204.693.704
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	5.284.769.088	5.948.717.254
<i>Kreditni stanovništvu</i>	2.965.836.234	3.304.383.171
<i>u tome: stambeni krediti</i>	359.908.909	531.292.540
<i>Ostali krediti</i>	1.209.281.123	1.174.996.285
Ukupno bruto krediti	9.753.536.853	10.632.790.414
Ispravci vrijednosti kredita	(729.939.061)	(854.632.478)
Rezerve na skupnoj osnovi	(77.740.997)	(80.810.693)
Ukupno neto krediti klijentima	8.945.856.795	9.697.347.244

4) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	31.12.2010.	31.12.2011.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	802.399.557	588.096.451
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	400.246.708	261.787.198
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	248.440.247	859.043.473
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca</i>	540.806.477	686.058.577
Rezerve na skupnoj osnovi	(5.393.755)	(6.836.548)
Ukupno	1.986.499.233	2.388.149.151

5) PRIMLJENI DEPOZITI

u HRK

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	31.12.2010.	31.12.2011.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	784.335.507	696.390.773
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	1.893.246.799	1.873.897.750
<i>Depoziti od stanovništva</i>	6.452.124.663	7.305.713.276
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.164.102.076	1.516.900.627
Ukupno	10.293.809.044	11.392.902.426

6) PRIMLJENI KREDITI

u HRK

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	31.12.2010.	31.12.2011.
<i>Kreditni primljeni od HBOR-a</i>	1.049.180.742	1.066.371.714
<i>Kreditni primljeni od banaka</i>	130.326.582	106.311.812
<i>Kreditni od ostalih bankarskih institucija</i>	81.000.000	64.506.084
<i>Kreditni od stranih financijskih institucija</i>	26.340.450	-
Ukupno	1.286.847.775	1.237.189.610

7) OSTALE OBVEZE

u HRK

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	31.12.2010.	31.12.2011.
<i>Ograničeni depoziti</i>	832.133.384	1.294.101.971
<i>Obveze po kamata i naknadama</i>	87.584.474	90.164.546
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	19.895.303	22.302.855
<i>Ostalo</i>	478.913.147	557.733.732
Ukupno	1.418.526.308	1.964.303.104

B) Račun dobiti i gubitka**8) KAMATNI PRIHODI**

u HRK

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	01.01. - 31.12.2010.		01.01. - 31.12.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	686.634.223	173.774.491	732.568.272	188.096.389
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	17.571.247	5.037.788	13.213.383	3.868.327
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	118.805.386	25.487.096	121.814.759	34.170.417
Ukupno	823.010.856	204.299.375	867.596.414	226.135.134

9) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	01.01. - 31.12.2010.		01.01. - 31.12.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	50.506.267	12.330.619	39.311.613	10.871.666
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	338.316.841	79.522.580	299.190.622	75.619.361
<i>Kamatni troškovi po hibridnim instrumenatima</i>	42.170.285	11.118.488	41.619.163	10.507.710
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	17.694.159	4.644.274	20.104.901	5.363.419
Ukupno	448.687.553	107.615.961	400.226.299	102.362.155

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	01.01. - 31.12.2010.		01.01. - 31.12.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	428.189.914	103.806.288	434.729.768	110.282.014
<i>Ostale provizije i naknade</i>	150.511.731	39.663.756	135.873.653	33.830.177
Ukupno	578.701.645	143.470.044	570.603.421	144.112.191

11) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	01.01. - 31.12.2010.		01.01. - 31.12.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	353.580.730	86.008.442	361.992.299	91.870.783
<i>Ostale provizije i naknade</i>	26.666.433	6.528.678	28.055.164	7.032.823
Ukupno	380.247.163	92.537.120	390.047.463	98.903.606

12) DOBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	01.01. - 31.12.2010.		01.01. - 31.12.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	8.434.005	(1.666.238)	(17.336.248)	(16.382.351)
<i>Devizama</i>	25.682.944	5.898.536	36.230.897	10.263.447
<i>Kunskom gotovinom</i>	51.171	(1.200)	116.030	-
<i>Derivatima</i>	(652.746)	(218.042)	473.076	87.970
Ukupno	33.515.373	4.013.056	19.483.755	(6.030.934)

13) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

u HRK

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	01.01. - 31.12.2010.		01.01. - 31.12.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	358.450.312	101.880.388	379.585.692	101.626.168
<i>Amortizacija</i>	68.681.978	17.921.295	67.603.291	18.164.682
Ukupno	427.132.290	119.801.683	447.188.984	119.790.850

14) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	01.01. - 31.12.2010.		01.01. - 31.12.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	138.847.971	50.140.447	123.549.433	11.683.795
<i>Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	1.440.354	4.603.087	11.558.171	9.488.286
Ukupno	140.288.325	54.743.534	135.107.604	21.172.081

C) Promjene računovodstvenih politika

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

D) Dionička struktura Banke

Na dan 31. prosinca 2011. godine vlasnička struktura Banke je :

Dioničar	Vlasnički udio u kapitalu Banke
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%