

**Nerevidirani polugodišnji i tromjesečni
financijski izvještaji
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011. godine**

Zagreb, 28. srpnja 2011. godine

Temeljem članka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje nerevidirani nekonsolidirani financijski izvještaj za prvo polugodište i drugo tromjesečje 2011. godine (razdoblje od 01. siječnja 2011. godine do 30. lipnja 2011. godine).

Izvještaj sadrži:

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

Međuzvještaj posloводства Hrvatske Poštanske Banke d.d.

Hrvatska poštanska banka nastavila je poslovanje pozitivnim smjerom i na kraju prvog polugodišta 2011. godine ostvarila je dobit nakon oporezivanja u iznosu od 58,2 milijuna kuna.

Povećanje kreditnog portfelja u uvjetima stagnacije tržišta, povoljniji izvori financiranja i pozitivni trendovi na tržištu rezultirali su razinom dobiti višom za 7,8 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Imovina Hrvatske poštanske banke d.d. na dan 30.06.2011. godine iznosi 15,4 milijarda kuna i veća je za 4,5 posto ili 657,7 milijuna kuna u odnosu na kraj 2010. godine. Rast imovine u drugom tromjesečju 2011. premašio je rast u prvom tromjesečju za više od 50 posto.

Ovakav rast imovine posljedica je povećanja depozitne osnovice Banke čiji rast traje neprekidno od početka 2010. godine, a posebice štednje stanovništva. Naime, primljeni depoziti Banke su tijekom prvog polugodišta porasli za 534,6 milijuna kuna, a rast štednje stanovništva iznosi 320,8 milijuna kuna. Uz ovakve trendove izvora depozita Banka kontinuirano smanjuje zaduživanje putem kredita.

Rast imovine Banke tijekom prvog polugodišta 2011. godine najvećim se dijelom odnosi na plasiranje kredita koji su rasli 158,9 milijuna kuna te ulaganje u portfelj vrijednosnica i rast depozita kod HNB-a.

Iako se iz strukture imovine može zamijetiti viša razina likvidnosti Banke, udio kreditnog portfelja u strukturi imovine ostao je na razini s kraja 2010. godine. Kao odgovor na stagnaciju tržišta, Banka je nastavila sa smanjenjem kamatnih stopa na kredite što je velikim dijelom rezultiralo porastom bruto kredita trgovačkim društvima koji su u odnosu na 2010. godinu porasli 99,7 milijuna kuna, te rastom bruto stambenih kreditima stanovništvu koji su porasli 66,5 milijuna kuna ili 18,5 posto u odnosu na kraj 2010. godine.

Spomenuta kretanja izvora i plasmana Banke rezultirala su i rastom neto kamatnih prihoda od 19 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Rast neto kamatnih prihoda većim je dijelom rezultat smanjenja kamatnih troškova, dok su kamatni prihodi rasli sporijim tempom unatoč povećanju razine kredita.

Uz niže provizije i naknade na usluge koje Banka naplaćuje svojim klijentima, te smanjenje svojih troškova provizija i naknada Banka je ostvarila niže neto prihode od provizija i naknada nego isto razdoblje prethodne godine.

Uspješnim trgovanjem devizama tijekom prvog polugodišta 2011. godine, Banka je uspjela anulirati negativne efekte koje je tečaj imao na njenu poziciju. Ovaj, kao i pozitivan efekt nastao trgovanjem i porastom fer vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju Banke rezultirali su višom dobiti od trgovanja koja je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine viša za 11,3 milijuna kuna.

Razina općih administrativnih troškova unatoč porastu slijedi planirana unapređenja Banke u smjeru proširenja poslovanja i pristupa uslugama Banke, kao i popratnih troškova daljnjeg unapređenja informatizacije sustava. Tijekom prvog polugodišta 2011. godine pokazatelj efikasnosti poslovanja C/I nastavlja silazan trend i iznosi 68,5 posto.

Banka je tijekom prvog polugodišta 2011. godine formirala nove rezervacije za gubitke po plasmanima u iznosu od 45 milijuna kuna.

Sukladno odluci Glavne skupštine Banke od 30.06.2011. godine ostvarena neto dobit u 2010. godini u iznosu od 50,8 milijuna kuna raspoređena je za pokriće dijela prenesenog gubitka iz 2009. godine.




Dubravka Kolarić, član Uprave



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

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



Dubravka Kolarić, član Uprave



Prilog 3.		Razdoblje izvještavanja: <input type="text" value="01.01.2011."/> do <input type="text" value="30.06.2011."/>	
Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI			
Matični broj (MB):	<input type="text" value="03777928"/>		
Matični broj subjekta (MBS):	<input type="text" value="080010698"/>		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	<input type="text" value="87939104217"/>		
Tvrtka izdavatelja:	<input type="text" value="HRVATSKA POŠTANSKA BANKA DD"/>		
Poštanski broj i mjesto:	<input type="text" value="10000"/>	<input type="text" value="ZAGREB"/>	
Ulica i kućni broj:	<input type="text" value="JURIŠIĆEVA 4"/>		
Adresa e-pošte:	<input type="text" value="hpb@hpb.hr"/>		
Internet adresa:	<input type="text" value="www.hpb.hr"/>		
Šifra i naziv općine/grada:	<input type="text" value="133"/>	<input type="text" value="ZAGREB"/>	
Šifra i naziv županije:	<input type="text" value="21"/>	<input type="text" value="GRAD ZAGREB"/>	Broj zaposlenih: <input type="text" value="1.039"/>
Konsolidirani izvještaj:	<input type="text" value="NE"/>	(krajem izvještajnog razdoblja)	Šifra NKD-a: <input type="text" value="6419"/>
Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):		Sjedište:	MB:
Knjigovodstveni servis:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Osoba za kontakt:	<input type="text" value="Čižmešija Marko"/>		
	<small>(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)</small>		
Telefon:	<input type="text" value="014888191"/>	Telefaks:	<input type="text" value="014804594"/>
Adresa e-pošte:	<input type="text" value="marko.cizmesija@hpb.hr"/>		
Prezime i ime:	<input type="text" value="Kolaric Dubravka"/>		
	<small>(osoba ovlaštene za zastupanje)</small>		
Dokumentacija za objavu:			
	1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)		
	2. Međuzvještaj posloводства,		
	3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.		
			
	M.P.	(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)	

stanje na dan		BILANCA	
		30.06.2011.	
		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	1.786.998.615	2.270.208.074
1.1. Gotovina	002	452.953.492	528.562.227
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.334.045.123	1.741.645.847
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.236.333.451	942.822.638
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	802.399.557	719.783.129
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	400.246.708	703.372.010
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	248.440.247	265.276.330
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	535.412.721	586.048.702
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	1.252.602	1.184.660
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	290.092.148	296.069.093
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	8.655.764.647	8.808.691.606
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	95.540.876	95.540.876
12. PREUZETA IMOVINA	014	114.364.253	113.957.409
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	158.710.362	156.313.592
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	464.708.702	488.733.394
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	14.790.264.889	15.448.001.513
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	1.260.507.325	1.130.325.799
1.1. Kratkoročni krediti	019	124.785.770	25.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	1.135.721.555	1.105.325.799
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	10.293.809.044	10.828.364.600
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.276.664.978	2.394.625.843
2.2. Štedni depoziti	023	1.278.167.861	1.623.121.308
2.3. Oročeni depoziti	024	6.738.976.205	6.810.617.449
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	26.340.450	13.150.204
3.1. Kratkoročni krediti	026		0
3.2. Dugoročni krediti	027	26.340.450	13.150.204
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	401.774	942.275
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	600.642.122	600.565.135
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.418.526.308	1.622.086.552
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	13.600.227.023	14.195.434.565
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.193.901.828
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	50.836.264	58.239.192
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	5.643.055
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	3.315.667	7.605.557
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.190.037.866	1.252.566.948
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	14.790.264.889	15.448.001.513
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	415.791.062	205.840.795	420.951.887	206.404.804
2. Kamatni troškovi	049	230.458.367	111.572.259	200.444.606	100.715.455
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	185.332.695	94.268.536	220.507.281	105.689.349
4. Prihodi od provizija i naknada	051	294.746.847	149.800.720	283.587.299	144.417.703
5. Troškovi provizija i naknada	052	192.021.758	96.888.323	191.421.755	97.319.930
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	102.725.089	52.912.397	92.165.544	47.097.773
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	17.177.162	-9.636.032	28.465.177	5.861.067
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.632.859	1.507.719	861.645	304.446
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061			0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.278.594	1.484	3.424.656	3.423.213
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	2.147.056	1.688.960	-710.574	1.500.028
17. Ostali prihodi	064	5.104.990	7.380.651	2.787.716	1.928.276
18. Ostali troškovi	065	12.359.118	5.151.784	22.253.694	11.110.226
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	193.867.795	99.451.587	221.460.970	113.081.186
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	112.171.532	43.520.344	103.786.781	41.612.740
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	58.125.536	24.604.014	45.160.318	21.257.444
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	54.045.996	18.916.330	58.626.463	20.355.296
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	387.271	-1.676.848
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	54.045.996	18.916.330	58.239.192	22.032.144
25. Zarada po dionici	072	91	32	66	25
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA METODA						
u razdoblju od		01.01.2011.	do	30.06.2011.	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				001	139.789.328	151.342.322
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja				002	54.045.996	58.626.463
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke				003	58.125.536	45.160.318
1.3. Amortizacija				004	32.989.101	32.909.651
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG				005	-1.900.000	10.356.000
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine				006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici				007	-3.471.305	4.289.890
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)				008	-59.813.489	-606.673.510
2.1. Depoziti kod HNB-a				009	99.823.052	-407.600.724
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a				010	-215.280.007	82.616.428
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama				011	167.867.555	287.533.530
2.4. Krediti ostalim komitentima				012	-47.826.087	-193.494.032
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja				013	-87.681.096	-313.481.302
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju				014	23.422.094	-21.125.973
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	-139.000	-41.121.437
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)				017	104.006.667	739.641.229
3.1. Depoziti po viđenju				018	63.432.956	117.960.864
3.2. Stedni i oročeni depoziti				019	-18.361.956	416.594.691
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje				020	-680.712	540.501
3.4. Ostale obveze				021	59.616.379	204.545.173
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)				022	183.982.506	284.310.041
5. Plaćeni porez na dobit				023		-387.271
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)				024	183.982.506	283.922.770
ULAGAČKE AKTIVNOSTI						
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)				025	-79.451.375	-64.865.276
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine				026	-68.964.074	-17.670.152
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate				027	-4.111.200	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja				028	-10.654.695	-50.619.780
7.4. Primljene dividende				029	4.278.594	3.424.656
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti				030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI						
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)				031	9.336.729	-143.448.759
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita				032	-189.285.734	-143.371.772
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira				033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata				034	198.622.463	-76.987
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala				035		
8.5. Isplaćena dividenda				036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti				037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)				038	113.867.860	75.608.735
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine				039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)				040	113.867.860	75.608.735
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	515.820.597	528.562.227

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA									
za razdoblje od		01.01.2011.		do		30.06.2011.		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 osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine		
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	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	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	5.362.363	0	5.362.363
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervama	006	0	0	0	0	0	-1.072.473	0	-1.072.473
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	4.289.890	0	4.289.890
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	58.239.192	0	0	58.239.192
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	010	0	0	0	0	58.239.192	4.289.890	0	62.529.082
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.194.776.328	-874.500	5.643.055	-12.822.684	58.239.192	7.605.557	0	1.252.566.948

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
1. Bilanca stanja

GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (AOP 001-003)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
<i>Gotovina</i>	452.953.492,31	528.562.226,60
Depoziti kod HNB-a	1.347.520.325,84	1.759.238.229,55
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.077.091.980,73	1.111.237.878,63
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>	270.428.345,11	98.000.350,92
<i>Ostali depoziti kod HNB-a</i>	0,00	550.000.000,00
Rezerve na skupnoj osnovi	-13.475.202,84	-17.592.382,30
Ukupno	1.786.998.615,31	2.270.208.073,85

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	1.080.056.741,16	744.292.578,46
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	168.218.312,30	208.053.520,36
Rezerve na skupnoj osnovi	-11.941.602,46	-9.523.460,99
Ukupno	1.236.333.451,00	942.822.637,83

KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
Bruto		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	293.650.408,35	299.688.808,94
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	4.845.936.208,92	4.945.669.466,04
<i>Kreditni stanovništvu</i>	2.675.853.777,65	2.732.677.550,67
<i>u tome: stambeni krediti</i>	359.908.909,25	426.416.320,81
<i>Ostali krediti</i>	1.938.096.458,49	1.973.228.331,08
Ukupno bruto krediti	9.753.536.853,41	9.951.264.156,73
Ispravci vrijednosti kredita	-729.939.061,01	-768.141.305,29
Rezerve na skupnoj osnovi	-77.740.997,39	-78.362.152,50
Ukupno neto krediti klijentima	8.945.856.795,00	9.104.760.698,95

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	802.399.556,62	719.783.128,78
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	400.246.707,95	703.372.009,70
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	248.440.246,64	265.276.329,70
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća</i>	540.806.477,21	591.930.181,76
Rezerve na skupnoj osnovi	-5.393.755,42	-5.881.478,94
Ukupno	1.986.499.233,00	2.274.480.171,00

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	784.335.506,55	902.595.992,56
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	1.893.246.798,69	1.807.864.552,23
<i>Depoziti od stanovništva</i>	6.452.124.663,23	6.726.683.048,76
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.164.102.075,99	1.391.221.006,18
Ukupno	10.293.809.044,46	10.828.364.599,73

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
<i>Kreditni primljeni od HBOR-a</i>	1.049.180.742,27	988.210.186,05
<i>Kreditni primljeni od banaka</i>	130.326.582,47	117.115.613,08
<i>Kreditni od ostalih bankarskih institucija</i>	81.000.000,00	25.000.000,00
<i>Kreditni od stranih financijskih institucija</i>	26.340.450,47	13.150.203,82
Ukupno	1.286.847.775,21	1.143.476.002,96

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
<i>Ograničeni depoziti</i>	832.133.384,34	1.036.193.392,54
<i>Obveze po kamatama i naknadama</i>	101.382.321,59	116.653.673,38
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	19.895.303,30	19.962.583,02
<i>Ostalo</i>	465.115.299,26	449.276.903,43
Ukupno	1.418.526.308,49	1.622.086.552,37

2. Račun dobiti i gubitka

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	341.947.216,86	169.320.426,59	363.620.077,44	177.192.534,26
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	8.150.564,61	3.779.434,72	5.931.658,94	2.468.092,28
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	65.693.280,71	32.740.934,02	51.400.150,60	26.744.177,22
Ukupno	415.791.062,18	205.840.795,33	420.951.886,98	206.404.803,76

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	27.517.707,93	12.259.354,56	18.188.558,47	8.776.245,87
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	173.965.160,37	83.015.741,22	151.810.380,85	76.762.570,57
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	19.765.689,63	11.287.354,05	20.606.695,74	10.337.667,94
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	9.209.809,10	5.009.809,10	9.838.970,47	4.838.970,47
Ukupno	230.458.367,03	111.572.258,93	200.444.605,53	100.715.454,85

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	221.580.633,20	111.559.632,60	215.383.203,96	105.587.384,14
<i>Ostale provizije i naknade</i>	73.166.213,74	38.241.087,40	68.204.095,33	38.830.318,86
Ukupno	294.746.846,94	149.800.720,00	283.587.299,29	144.417.703,00

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	179.015.781,92	90.636.485,74	178.042.695,72	90.228.938,66
<i>Ostale provizije i naknade</i>	13.005.976,00	6.251.837,26	13.379.059,20	7.090.991,16
Ukupno	192.021.757,92	96.888.323,00	191.421.754,92	97.319.929,82

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	5.361.526,57	-16.289.446,14	12.273.461,66	-1.382.667,18
<i>Devizama</i>	12.485.000,77	7.203.964,63	15.464.186,75	6.928.991,60
<i>Kunskom gotovinom</i>	19.230,00	27.980,00	65.405,00	57.505,00
<i>Derivatima</i>	-688.595,71	-578.530,60	662.123,95	257.237,57
Ukupno	17.177.161,63	-9.636.032,11	28.465.177,36	5.861.066,99

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	160.878.694,08	82.751.160,91	188.499.433,03	96.294.059,96
<i>Amortizacija</i>	32.989.100,70	16.700.426,00	32.961.536,87	16.787.126,43
Ukupno	193.867.794,78	99.451.586,91	221.460.969,90	113.081.186,39

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	Prethodno razdoblje 30.06.2010.		Tekuće razdoblje 30.06.2011.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	66.612.903,98	28.895.309,66	42.153.214,86	15.865.542,89
<i>Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	-8.487.368,14	-4.291.296,02	3.007.103,59	5.391.901,31
Ukupno	58.125.535,84	24.604.013,64	45.160.318,45	21.257.444,20

3. Promjene računovodstvenih politika

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

4. Dionička struktura Banke

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

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

U vlasničkoj strukturi Banke tijekom prvog polugodišta 2011. godine nije bilo promjena u učešću velikih dioničara.

Osnivanjem Agencije za upravljanje državnom imovinom dana 01. travnja 2011. godine upravljanje udjelom Republike Hrvatske u Banci, a koji je do tada bilo povjereno Središnjem državnom uredu za upravljanje državnom imovinom (u iznosu od 29,08%) i Hrvatskom fondu za privatizaciju (u iznosu od 22,38%) preuzima Agencija za upravljanje državnom imovinom.