



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Polugodišnji nerevidirani financijski izvještaji
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine**

Zagreb, 25. srpnja 2012. godine

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje Polugodišnji nerevidirani financijski izvještaj za 2012. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2012. godine do 30. lipnja 2012. 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.

Izveštaj posloводства Hrvatske Poštanske Banke d.d.

Hrvatska poštanska banka je u prvom polugodištu 2012. godine ostvarila operativnu dobit u iznosu 141,0 milijun kuna, što je povećanje od 35,8 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Od ostvarene operativne dobiti Banka je izdvojila za rezerviranja za gubitke 79,9 milijuna kuna odnosno 57 posto, čime je nastavljen kontinuirani višegodišnji proces restrukturiranja i čišćenja kreditnog portfelja u visini iznad prosjeka tržišta. Nakon izdvajanja rezervacija dobit nakon oporezivanja ostvarena u prvom polugodištu 2012. iznosi 61,1 milijun kuna i viša je za 4,8 posto u usporedbi s istim razdobljem prošle godine.

U 2012. godini nastavljen je rast plasmana Banke, što je generiralo i 5,7 posto više ukupne prihode. U skladu s tim, ostvaren je rast neto kamatnih prihoda od 4,2 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, iako su kamatni troškovi također na višoj razini, s obzirom da je došlo do povećanja cijene depozita na tržištu.

Smanjeni opseg gospodarskih aktivnosti u 2012. godini odrazio se i na nastavak silaznog trenda prihoda od provizija i naknada na razini bankovnog sustava RH, pa su tako i neto prihodi od provizija i naknada Banke niži za 2,5 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Banka u prvoj polovici 2012. bilježi rast bruto kreditnog portfelja za 7,2 posto na razinu od 11,4 milijarde kuna. Usprkos evidentnom općem procesu razduživanja kod sektora stanovništva i stagnaciji kredita stanovništvu na razini sustava, bruto krediti stanovništvu Banke porasli su za 8,5 posto u prvih šest mjeseci pri čemu se posebno ističe rast stambenih kredita koji iznosi visokih 15,6 posto. Iako je prema prezentiranim podacima evidentan pad kredita trgovačkim društvima, radi se o preuzimanju duga brodogradnje od strane države, pa su, ukoliko se ta promjena izuzme, krediti trgovačkim društvima zapravo porasli za 179 milijuna kuna.

Iako se u drugom kvartalu 2012. bilježi stagnacija u dijelu prikupljanja depozita, Banka na kraju polugodišta, s obzirom na znatno viši udio sveukupnih depozita u imovini nego li to slučaj na razini bankarskog sustava (78 posto vs 70 posto), nije imala potrebe za zaduživanjem putem kredita koji se kontinuirano već treću godinu smanjuju. Pozitivan trend rasta zadržan je kod oročenih depozita ostalih trgovačkih društava i državnih jedinica, ali i a vista depozita stanovništva.

Povoljnije okolnosti na tržištu dužničkih vrijednosnica razlog je usmjeravanju višaka likvidnosti u portfelj vrijednosnih papira koji je porastao 17,5 posto u odnosu na prošlu godinu. S ostvarenom dobiti od trgovanja Banka nije premašila razinu ostvarenu u istom razdoblju prošle godine, međutim negativni efekti na tržištu kapitala evidentni tijekom drugog polugodišta prošle godine nisu se nastavili.

Spomenutim rastom plasmana u kredite i vrijednosne papire iskorišten je višak likvidnosti koji je prošle godine Banka imala na svojim računima, čime je smanjen oportunitetni trošak držanja takve imovine. U skladu s tim, razina ukupne imovine Banke nije se značajnije promijenila u odnosu na kraj 2011. godine i malo premašuje 16,5 milijardi kuna.

Opći i administrativni troškovi rasli su za umjerenih 1,6 posto u prvih šest mjeseci kao izravna posljedica širenja poslovne mreže i s time povezanih troškova. Naime, krajem 2011. godine Banka je otvorila četiri, a tijekom ove godine još dvije nove poslovnice, dok će u drugoj polovici godine biti otvorene još četiri, čime će poslovna mreža Banke dostići 61 poslovnu jedinicu.

Kvalitetno upravljanje troškovima i spomenuti pozitivni trendovi na strani prihoda, razlog su poboljšanja pokazatelja efikasnosti poslovanja C/I, koji na kraju prvog polugodišta 2012. godine iznosi 63 posto, što predstavlja smanjenje od 7 postotnih bodova u odnosu na kraj 2011. godine.

Sukladno odluci Glavne skupštine Banke od 05.06.2012. godine, ostvarenom neto dobiti u 2011. godini u potpunosti je pokriven preneseni gubitak iz 2009. godine. Preostali dio raspoređen je u zakonske rezerve i zadržanu dobit. Zadržavanje dobiti utjecalo je na rast adekvatnosti kapitala, pa koeficijent adekvatnosti jamstvenog kapitala Banke na kraju prvog polugodišta 2012. iznosi 14,77 posto, što je za 0,6 postotnih bodova više nego krajem 2011. godine.



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 polugodišnjih nerevidiranih financijskih izvještaja za 2012. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2012. godine do 30. lipnja 2012. 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.

Angelika Terek

Angelika Terek,
izvršni direktor
Sektora upravljanja financijama



Čedo Maletić,
Predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

30.06.2012.

Tromjesečni finansijski 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 D.D.

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/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 1.094

(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 izdatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2012.

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	2.271.408.293	1.958.524.262
1.1. Gotovina	002	544.382.874	523.769.398
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.727.025.419	1.434.754.864
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.201.113.786	635.832.286
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	588.096.451	486.682.250
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	261.787.198	401.674.307
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	859.043.473	1.125.190.162
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	679.222.029	658.494.560
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.973.286	1.646.196
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	202.211.904	333.305.483
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	9.495.096.211	10.049.741.320
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	75.540.876	75.540.876
12. PREUZETA IMOVINA	014	104.183.471	148.976.956
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	155.785.118	155.175.063
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	557.084.711	516.142.784
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	16.453.546.806	16.546.926.505
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	1.237.189.610	1.153.744.065
1.1. Kratkoročni krediti	019	67.506.084	36.502.020
1.2. Dugoročni krediti	020	1.169.683.526	1.117.242.045
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	11.392.930.214	11.675.739.243
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.552.221.644	2.527.070.326
2.2. Štedni depoziti	023	1.112.519.140	1.201.788.623
2.3. Oročeni depoziti	024	7.728.189.430	7.946.880.294
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.579.617	147.347
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	601.638.119	601.498.780
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.963.806.050	1.773.757.717
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	15.198.143.611	15.204.887.152
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.193.901.828
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	87.924.613	61.052.933
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	(12.822.684)	71.346.833
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	3.755.096
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	2.164.560	2.164.560
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	(15.765.121)	9.818.103
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.255.403.196	1.342.039.353
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	16.453.546.806	16.546.926.505

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2012.** do **30.06.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	420.951.887	206.404.804	446.862.631	226.017.312
2. Kamatni troškovi	049	200.444.606	100.715.455	217.118.272	109.396.373
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	220.507.281	105.689.349	229.744.359	116.620.939
4. Prihodi od provizija i naknada	051	283.587.299	144.417.703	276.668.225	142.563.173
5. Troškovi provizija i naknada	052	191.421.755	97.319.930	186.769.383	94.445.407
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	92.165.544	47.097.773	89.898.842	48.117.765
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	28.465.177	5.861.067	17.920.152	9.812.557
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	861.645	304.446	1.469.709	1.352.217
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	3.424.656	3.423.213	2.422.475	986.800
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-710.574	1.500.029	1.572.140	928.447
17. Ostali prihodi	064	2.787.716	1.928.276	34.301.908	26.291.496
18. Ostali troškovi	065	22.253.695	9.046.108	11.295.785	6.257.213
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	221.460.970	113.081.186	225.082.023	114.672.429
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	103.786.781	43.676.859	140.951.777	83.180.579
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	45.160.318	21.257.444	79.898.792	60.551.431
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	58.626.463	22.419.415	61.052.985	22.629.148
23. POREZ NA DOBIT	070	387.271	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	58.239.192	22.419.415	61.052.985	22.629.148
25. Zarada po dionici	072	66	26	69	26

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 30.06.2012. 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	151.342.322	198.070.929
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	58.626.463	61.052.985
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	45.160.318	79.898.792
1.3. Amortizacija	004	32.909.651	31.272.291
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	10.356.000	(723.967)
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	20.856
1.6. Ostali dobici / gubici	007	4.289.890	26.549.971
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(606.673.510)	(219.447.178)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(407.600.724)	292.270.555
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	82.616.428	101.414.201
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	287.533.530	434.187.920
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(193.494.032)	(628.672.737)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(313.481.302)	(139.163.142)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(21.125.973)	(291.729.913)
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	(41.121.437)	12.245.938
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	739.641.229	90.240.465
3.1. Depoziti po viđenju	018	117.960.864	(25.151.318)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	416.594.691	307.960.347
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	540.501	(2.432.270)
3.4. Ostale obveze	021	204.545.173	(190.136.294)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	284.310.041	68.864.215
5. Plaćeni porez na dobit	023	(387.271)	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	283.922.770	68.864.215
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	(64.865.276)	(5.170.475)
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(17.670.152)	(28.320.420)
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 dospijeca	028	(50.619.780)	20.727.470
7.4. Primitljene dividende	029	3.424.656	2.422.475
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	(143.448.759)	(83.584.885)
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitljenih kredita	032	(143.371.772)	(83.445.545)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	(76.987)	(139.340)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	75.608.735	(19.891.144)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	(722.332)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	75.608.735	(20.613.476)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	452.953.492	544.382.874
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	528.562.227	523.769.398

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

 za razdoblje od **01.01.2012.** do **30.06.2012.** 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 vrijed-nosnog 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)	2.164.560	(12.822.684)	87.924.613	(15.765.121)		1.255.403.196
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)	2.164.560	(12.822.684)	87.924.613	(15.765.121)	0	1.255.403.196
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						0		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						31.979.031		31.979.031
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						(6.395.807)		(6.395.807)
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	25.583.224	0	25.583.224
Dobit / gubitak tekuće godine	009					61.052.933			61.052.933
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	61.052.933	25.583.224	0	86.636.157
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0							
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0						
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014			3.755.096	84.169.517	(87.924.613)			0
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	3.755.096	84.169.517	(87.924.613)	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.194.776.328	(874.500)	5.919.656	71.346.833	61.052.933	9.818.103	0	1.342.039.353

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
A) Bilanca stanja
1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a

u HRK

GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (AOP 001-003)	31.12.2011.	30.06.2012.
<i>Gotovina</i>	544.382.874	523.769.398
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	1.744.470.120	1.449.247.337
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.246.601.016	1.257.272.965
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>	497.869.104	191.974.373
Rezerve na skupnoj osnovi	(17.444.701)	(14.492.473)
Ukupno	2.271.408.293	1.958.524.262

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

u HRK

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)	31.12.2011.	30.06.2012.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	967.108.106	555.298.665
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	246.138.142	86.956.170
Rezerve na skupnoj osnovi	(12.132.462)	(6.422.548)
Ukupno	1.201.113.786	635.832.286

3) KREDITI KLIJENTIMA

u HRK

KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)	31.12.2011.	30.06.2012.
Bruto		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	204.693.704	334.269.194
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	5.948.717.254	5.258.378.670
<i>Kreditni stanovništvu</i>	3.304.410.959	3.584.218.461
<i>u tome: stambeni krediti</i>	531.292.540	614.069.267
<i>Ostali krediti</i>	1.174.996.285	2.222.251.955
Ukupno bruto krediti	10.632.818.202	11.399.118.280
Ispravci vrijednosti kredita	(854.632.478)	(927.743.458)
Rezerve na skupnoj osnovi	(80.877.609)	(88.328.019)
Ukupno neto krediti klijentima	9.697.308.115	10.383.046.804

4) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	31.12.2011.	30.06.2012.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	588.096.451	486.682.250
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	261.787.198	401.674.307
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	859.043.473	1.125.190.162
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća</i>	686.058.577	665.128.727
Rezerve na skupnoj osnovi	(6.836.548)	(6.634.167)
Ukupno	2.388.149.151	2.672.041.278

5) PRIMLJENI DEPOZITI

u HRK

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	31.12.2011.	30.06.2012.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	696.390.773	1.182.026.679
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	1.873.897.750	1.718.014.690
<i>Depoziti od stanovništva</i>	7.305.713.276	7.165.775.419
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.516.900.627	1.609.922.455
Ukupno	11.392.902.426	11.675.739.243

6) PRIMLJENI KREDITI

u HRK

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	31.12.2011.	30.06.2012.
<i>Kreditni primljeni od HBOR-a</i>	1.066.371.714	1.024.470.221
<i>Kreditni primljeni od banaka</i>	106.311.812	92.771.824
<i>Kreditni od ostalih bankarskih institucija</i>	64.506.084	36.502.020
<i>Kreditni od stranih financijskih institucija</i>	0	0
Ukupno	1.237.189.610	1.153.744.065

7) OSTALE OBVEZE

u HRK

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	31.12.2011.	30.06.2012.
<i>Ograničeni depoziti</i>	1.294.101.971	1.164.760.560
<i>Obveze po kamata i naknadama</i>	90.164.549	102.843.424
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	22.302.855	18.433.536
<i>Ostalo</i>	557.236.675	487.720.196
Ukupno	1.963.806.050	1.773.757.717

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

u HRK

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	01.01. - 30.06.2011.		01.01. - 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	363.620.077	177.192.534	371.961.073	189.365.237
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	5.931.659	2.468.092	4.040.825	1.122.625
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	51.400.151	26.744.177	70.860.734	35.529.450
Ukupno	420.951.887	206.404.804	446.862.631	226.017.312

9) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	01.01. - 30.06.2011.		01.01. - 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	18.188.585	8.776.273	18.171.079	8.132.234
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	151.810.354	76.762.544	167.282.855	85.320.173
<i>Kamatni troškovi po hibridnim instrumenatima</i>	20.606.696	10.337.668	20.739.171	10.368.799
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	9.838.970	4.838.970	10.925.167	5.575.167
Ukupno	200.444.606	100.715.455	217.118.272	109.396.373

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	01.01. - 30.06.2011.		01.01. - 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	215.383.204	109.795.820	210.962.449	106.185.279
<i>Ostale provizije i naknade</i>	68.204.095	34.621.883	65.705.776	36.377.894
Ukupno	283.587.299	144.417.703	276.668.225	142.563.173

11) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	01.01. - 30.06.2011.		01.01. - 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	178.042.696	90.228.939	172.885.947	87.250.994
<i>Ostale provizije i naknade</i>	13.379.059	7.090.991	13.883.436	7.194.413
Ukupno	191.421.755	97.319.930	186.769.383	94.445.407

12) DOBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	01.01. - 30.06.2011.		01.01. - 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	12.273.462	(1.382.667)	(826.002)	(1.490.756)
<i>Devizama</i>	15.464.187	6.928.992	16.640.492	8.812.150
<i>Kunskom gotovinom</i>	65.405	57.505	29.400	30.000
<i>Derivatima</i>	662.124	257.238	2.076.262	2.461.163
Ukupno	28.465.177	5.861.067	17.920.152	9.812.557

13) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

u HRK

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	01.01. - 30.06.2011.		01.01. - 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	188.499.433	96.294.060	193.809.732	99.145.041
<i>Amortizacija</i>	32.961.537	16.787.126	31.272.291	15.527.388
Ukupno	221.460.970	113.081.186	225.082.023	114.672.429

14) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	01.01. - 30.06.2011.		01.01. - 30.06.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	42.153.215	15.865.543	84.889.154	63.193.897
<i>Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	3.007.104	5.391.901	(4.990.361)	(2.642.467)
Ukupno	45.160.318	21.257.444	79.898.792	60.551.431

C) Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog polugodišta 2012. godine nije bilo izmjena u Računovodstvenoj politici Banke.

D) Dionička struktura Banke

Na dan 30. lipnja 2012. godine vlasnička struktura Banke je :

Dioničar	Vlasnički udio u kapitalu Banke
REPUBLIKA HRVATSKA (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%