



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Nerevidirani tromjesečni financijski izvještaji  
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.  
za razdoblje od 01.01.2012. do 31.03.2012. godine**

Zagreb, 30. travnja 2012. godine

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje nerevidirani nekonsolidirani financijski izvještaj za prvo tromjesečje 2012. godine ( razdoblje od 01. siječnja 2012. godine do 31. ožujka 2012. 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.

## Izveštaj posloводства Hrvatske Poštanske Banke d.d.

Hrvatska poštanska banka d.d. je tijekom prvog tromjesečja 2012. godine ostvarila neto dobit nakon oporezivanja u iznosu 38,4 milijuna kuna što predstavlja porast od 6,1 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Imovina Hrvatske poštanske banke d.d. je tijekom prvog tromjesečja 2012. godine porasla za 127,6 milijuna kuna, te na dan 31.03.2012. iznosi 16,6 milijardi kuna.

Rast imovine Banke rezultat je rasta bruto kredita komitentima, koji su viši za 252,3 milijuna kuna u odnosu na kraj prošle godine, a također su porasla i ulaganja u vrijednosne papire.

U strukturi kreditnog portfelja bruto krediti stanovništvu porasli su tijekom kvartala za 4,3 posto, a posebice se rastom ističu stambeni krediti koji su porasli za 8,2 posto. Nadalje, povećana je i kreditna aktivnost prema državnim jedinicama.

Na strani izvora sredstava ostvaren je porast ukupnih depozita u iznosu od 209,1 milijun kuna ponajviše uslijed rasta oročenih depozita za 8,5 posto.

Ukupni su kamatni prihodi porasli za 2,9 posto unatoč prosječno nižim kamatnim stopama nego u istom razdoblju prethodne godine. Istodobno su porasli i kamatni troškovi uslijed iznimnog rasta depozita tijekom 2011. godine.

Banka je tijekom prethodne godinu smanjila naknade koje naplaćuje klijentima, pa je neto prihod od provizija i naknada niži za 7,3 posto nego u isto razdoblje 2011. godine.

Kako je tijekom prošle godine Banka proširila mrežu poslovnica, opći administrativni troškovi su očekivano 2% viši nego u istom razdoblju prethodne godine.

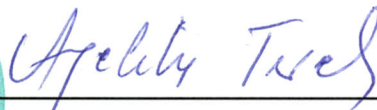
Banka je i ovo razdoblje izdvojila rezerviranja za loše plasmane i ostale obveze u iznosu od 21,7 milijun kuna.

## 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 tromjesečje 2011. godine (razdoblje od 01. siječnja 2012. godine do 31. ožujka 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.



Čedo Maletić,  
Predsjednik Uprave



Angelika Terek,  
direktor Sektora upravljanja financijama

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

31.03.2012.

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

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj  
(OIB): 87939104217

Tvrtna izdatelja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURISICEVA 4

Adresa e-pošte: [hpb@hpb.hr](mailto:hpb@hpb.hr)Internet adresa: [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr)

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 1.072

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Čizmešija Marko

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014888191

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: [marko.cizmesija@hpb.hr](mailto:marko.cizmesija@hpb.hr)

Prezime i ime: Maletić Čedo

(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. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
 stanje na dan **31.03.2012.**

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	2.271.408.293	2.250.019.383
1.1. Gotovina	<b>002</b>	544.382.874	460.108.897
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	1.727.025.419	1.789.910.486
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	1.201.113.786	726.611.437
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	588.096.451	483.138.354
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	261.787.198	582.283.371
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIM ZA PRODAJU	<b>007</b>	859.043.473	1.080.326.308
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	679.222.029	681.412.693
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	2.973.286	344.348
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	202.211.904	183.402.119
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	9.495.096.211	9.741.775.195
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	75.540.876	75.540.876
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	104.183.471	103.154.656
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	155.785.118	156.078.587
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	557.084.711	517.037.932
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>16.453.546.806</b>	<b>16.581.125.258</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	1.237.189.610	1.147.798.330
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	67.506.084	31.116.703
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	1.169.683.526	1.116.681.627
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	11.392.930.214	11.748.246.614
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	2.552.221.644	2.299.123.251
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	1.112.519.140	1.064.661.088
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	7.728.189.430	8.384.462.275
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	2.579.617	568.649
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	601.638.119	601.476.953
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	1.963.806.050	1.774.918.542
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>15.198.143.611</b>	<b>15.273.009.087</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	1.193.901.828	1.193.901.828
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	87.924.613	38.423.837
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	(12.822.684)	75.101.929
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	2.164.560	2.164.560
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	(15.765.121)	(1.475.983)
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>1.255.403.196</b>	<b>1.308.116.171</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>16.453.546.806</b>	<b>16.581.125.258</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

 za razdoblje od **01.01.2012.** do **31.03.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	214.547.083	214.547.083	220.845.319	220.845.319
2. Kamatni troškovi	049	99.729.151	99.729.151	107.721.899	107.721.899
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>114.817.932</b>	<b>114.817.932</b>	<b>113.123.420</b>	<b>113.123.420</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	139.169.596	139.169.596	134.105.052	134.105.052
5. Troškovi provizija i naknada	052	94.101.825	94.101.825	92.323.976	92.323.976
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>45.067.771</b>	<b>45.067.771</b>	<b>41.781.077</b>	<b>41.781.077</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	22.604.110	22.604.110	8.107.595	8.107.595
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	557.199	557.199	117.491	117.491
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.443	1.443	1.435.675	1.435.675
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-2.210.602	-2.210.602	643.694	643.694
17. Ostali prihodi	064	859.440	859.440	8.010.412	8.010.412
18. Ostali troškovi	065	13.207.587	13.207.587	5.038.572	5.038.572
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	108.379.784	108.379.784	110.409.593	110.409.593
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>60.109.922</b>	<b>60.109.922</b>	<b>57.771.199</b>	<b>57.771.199</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	23.902.874	23.902.874	19.347.362	19.347.362
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>36.207.048</b>	<b>36.207.048</b>	<b>38.423.837</b>	<b>38.423.837</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>36.207.048</b>	<b>36.207.048</b>	<b>38.423.837</b>	<b>38.423.837</b>
25. Zarada po dionici	072	41	41	44	44
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA**

u razdoblju od 01.01.2012. do 31.03.2012. u kunama

1	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
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>	91.752.333	88.221.710
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	36.207.048	38.423.936
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	23.902.874	19.347.263
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	16.174.410	15.744.903
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	12.349.497	(723.967)
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	0	10.428
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	3.118.504	15.419.147
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	(239.543.557)	(245.335.045)
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	(148.262.492)	(62.885.067)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	(212.053.784)	104.958.096
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	379.762.727	493.312.133
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	(111.958.251)	(269.648.401)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	(186.208.947)	(319.772.206)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	37.730.545	(235.571.974)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	0	
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	1.446.645	44.272.373
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	324.628.832	179.338.949
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	(163.222.398)	(253.098.393)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	462.256.000	608.414.793
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	(54.202)	(2.010.969)
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	25.649.432	(173.966.482)
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	176.837.608	22.225.614
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>		0
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	176.837.608	22.225.614
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	(60.473.843)	(19.621.751)
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	(5.799.946)	(18.866.763)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	4.111.200	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	<b>028</b>	(58.786.540)	(2.190.663)
7.4. Primitljene dividende	<b>029</b>	1.443	1.435.675
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	(110.469.081)	(89.552.446)
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitljenih kredita	<b>032</b>	(110.452.857)	(89.391.280)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	(16.224)	(161.166)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	0	
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	0	
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	0	
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	5.894.684	(86.948.584)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	0	2.674.606
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	5.894.684	(84.273.977)
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	452.953.492	544.382.874
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	458.848.176	460.108.897



**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od		01.01.2012.		do		31.03.2012.		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 osnove vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	1.194.776.328	(874.500)	2.164.560	75.101.929	0	(15.765.121)		1.255.403.196
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	1.194.776.328	(874.500)	2.164.560	75.101.929	0	(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						17.861.424		17.861.424
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						(3.572.286)		(3.572.286)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						0		
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	14.289.138	0	14.289.138
Dobit / gubitak tekuće godine	009					38.423.936			38.423.936
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	38.423.936	14.289.138	0	52.713.074
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0							
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0						
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				0				0
Ispлата dividende	015								
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	<b>1.194.776.328</b>	<b>(874.500)</b>	<b>2.164.560</b>	<b>75.101.929</b>	<b>38.423.936</b>	<b>(1.475.983)</b>	<b>0</b>	<b>1.308.116.270</b>

**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)	31.12.2011.	31.03.2012.
<i>Gotovina</i>	544.382.874	460.108.897
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	1.744.470.120	1.807.990.390
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.246.601.016	1.368.370.910
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>	497.869.104	439.619.479
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>-17.444.701</b>	<b>-18.079.904</b>
<b>Ukupno</b>	<b>2.271.408.293</b>	<b>2.250.019.383</b>

## 2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

u HRK

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)	31.12.2011.	31.03.2012.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	967.108.106	464.612.310
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	246.138.142	269.338.636
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>-12.132.462</b>	<b>-7.339.509</b>
<b>Ukupno</b>	<b>1.201.113.786</b>	<b>726.611.437</b>

## 3) KREDITI KLIJENTIMA

u HRK

KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)	31.12.2011.	31.03.2012.
<b>Bruto</b>		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	204.693.704	185.884.290
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	5.948.717.254	5.970.593.072
<i>Kreditni stanovništvu</i>	3.304.410.959	3.445.849.911
<i>u tome: stambeni krediti</i>	531.292.540	575.033.193
<i>Ostali krediti</i>	1.174.996.285	1.282.812.976
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>10.632.818.202</b>	<b>10.885.140.249</b>
<b>Ispravci vrijednosti kredita</b>	<b>-854.632.478</b>	<b>-877.093.797</b>
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>-80.877.609</b>	<b>-82.869.138</b>
<b>Ukupno neto krediti klijentima</b>	<b>9.697.308.115</b>	<b>9.925.177.314</b>

4) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	31.12.2011.	31.03.2012.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	588.096.451	483.138.354
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	261.787.198	582.283.371
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	859.043.473	1.080.326.308
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca</i>	686.058.577	688.276.532
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>-6.836.548</b>	<b>-6.863.839</b>
<b>Ukupno</b>	<b>2.388.149.151</b>	<b>2.827.160.726</b>

5) PRIMLJENI DEPOZITI

u HRK

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	31.12.2011.	31.03.2012.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	696.390.773	1.231.488.069
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	1.873.897.750	1.553.318.102
<i>Depoziti od stanovništva</i>	7.305.741.064	7.257.842.629
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.516.900.628	1.705.597.814
<b>Ukupno</b>	<b>11.392.930.214</b>	<b>11.748.246.614</b>

6) PRIMLJENI KREDITI

u HRK

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	31.12.2011.	31.03.2012.
<i>Kredit primljeni od HBOR-a</i>	1.066.371.714	1.025.449.123
<i>Kredit primljeni od banaka</i>	106.311.812	92.732.504
<i>Kredit od ostalih bankarskih institucija</i>	64.506.084	29.616.703
<i>Kredit od stranih financijskih institucija</i>	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>1.237.189.610</b>	<b>1.147.798.330</b>

7) OSTALE OBVEZE

u HRK

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	31.12.2011.	31.03.2012.
<i>Ograničeni depoziti</i>	1.294.101.971	1.147.930.633
<i>Obveze po kamatama i naknadama</i>	90.164.549	90.069.203
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	22.302.855	22.445.913
<i>Ostalo</i>	557.236.675	514.472.792
<b>Ukupno</b>	<b>1.963.806.050</b>	<b>1.774.918.542</b>

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

u HRK

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	01.01. - 31.03.2011.		01.01. - 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	186.427.543	186.427.543	182.595.836	182.595.836
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	3.463.567	3.463.567	2.918.200	2.918.200
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	24.655.973	24.655.973	35.331.284	35.331.284
<b>Ukupno</b>	<b>214.547.083</b>	<b>214.547.083</b>	<b>220.845.319</b>	<b>220.845.319</b>

**9) KAMATNI TROŠKOVI**

u HRK

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	01.01. - 31.03.2011.		01.01. - 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	9.412.313	9.412.313	10.038.845	10.038.845
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	75.047.810	75.047.810	81.962.682	81.962.682
<i>Kamatni troškovi po hibridnim instrumenatima</i>	10.269.028	10.269.028	10.370.372	10.370.372
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	5.000.000	5.000.000	5.350.000	5.350.000
<b>Ukupno</b>	<b>99.729.151</b>	<b>99.729.151</b>	<b>107.721.899</b>	<b>107.721.899</b>

**10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA**

u HRK

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	01.01. - 31.03.2011.		01.01. - 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	105.587.384	105.587.384	104.777.170	104.777.170
<i>Ostale provizije i naknade</i>	33.582.212	33.582.212	29.327.882	29.327.882
<b>Ukupno</b>	<b>139.169.596</b>	<b>139.169.596</b>	<b>134.105.052</b>	<b>134.105.052</b>

**11) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA**

u HRK

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	01.01. - 31.03.2011.		01.01. - 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	87.573.147	87.573.147	85.634.862	85.634.862
<i>Ostale provizije i naknade</i>	6.528.678	6.528.678	6.689.113	6.689.113
<b>Ukupno</b>	<b>94.101.825</b>	<b>94.101.825</b>	<b>92.323.976</b>	<b>92.323.976</b>

12) DOBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	01.01. - 31.03.2011.		01.01. - 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	13.656.129	13.656.129	664.754	664.754
<i>Devizama</i>	8.535.195	8.535.195	7.828.342	7.828.342
<i>Kunskom gotovinom</i>	7.900	7.900	-600	-600
<i>Derivatima</i>	404.886	404.886	-384.902	-384.902
<b>Ukupno</b>	<b>22.604.110</b>	<b>22.604.110</b>	<b>8.107.595</b>	<b>8.107.595</b>

13) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

u HRK

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	01.01. - 31.03.2011.		01.01. - 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	92.205.373	92.205.373	94.664.690	94.664.690
<i>Amortizacija</i>	16.174.410	16.174.410	15.744.903	15.744.903
<b>Ukupno</b>	<b>108.379.784</b>	<b>108.379.784</b>	<b>110.409.593</b>	<b>110.409.593</b>

14) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	01.01. - 31.03.2011.		01.01. - 31.03.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	26.287.672	26.287.672	21.695.256	21.695.256
<i>Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	-2.384.798	-2.384.798	-2.347.895	-2.347.895
<b>Ukupno</b>	<b>23.902.874</b>	<b>23.902.874</b>	<b>19.347.362</b>	<b>19.347.362</b>

C) Promjene računovodstvenih politika

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

## D) Dionička struktura Banke

Na dan 31. ožujka 2012. 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%