



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaji
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine**

Zagreb, 07. veljače 2013. godine

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje Privremeni nerevidirani godišnji financijski izvještaj za 2012. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2012. godine do 31. prosinca 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.

Prema nerevidiranom financijskim podacima za 2012. godinu Hrvatska poštanska banka d.d. je ostvarila neto dobit u iznosu od 93,1 milijuna kuna, čime je ostvaren rast od 5,9 posto u odnosu na prethodnu godinu. Operativna dobit iznosi 257,4 milijuna kuna što predstavlja rast od 18,4 posto. Povećanjem od 21,8 posto, rezervacije su na kraju 2012. godine teretile 64 posto ostvarene operativne dobiti.

Imovina Banke na kraju 2012. godine iznosi 17,0 milijardi kuna uz rast od 3,6 posto u odnosu na kraj 2011. godine, čime je povećan tržišni udjel Banke mjeren udjelom u ukupnoj imovini bankarskog sustava s 4,0 na 4,3 posto. Trend povećanja bilance prvenstveno je rezultat rasta bruto kredita za 12,7 posto tijekom 2012. godine na razinu od 12,0 milijardi kuna.

Bruto krediti stanovništvu Banke porasli su za 13,6 posto u 2012. godini, pri čemu se posebno ističe nastavak rasta stambenih kredita za visokih 27,6 posto. Iz prezentiranih podataka vidljivo je da su krediti trgovačkim društvima smanjeni za 13,3 posto, no ako se izuzme preuzimanje duga brodogradilišta tijekom godine od strane države, krediti trgovačkim društvima su porasli za 264,2 milijuna kuna.

Ukupni depoziti Banke na kraju 2012. godine iznose 13,4 milijardi kuna uz rast od 5,3 posto u odnosu na kraj 2011. godine. Pri tome treba posebno istaknuti porast depozita stanovništva za 303 milijuna kuna ili za 4,1 posto.

Nastavljeni trend rasta kredita Banke tijekom 2012. godine, iako uz prosječno niže kamatne stope, generirao je rast ostvarenih kamatnih prihoda od 1,6 posto u odnosu na prethodnu godinu. Istovremeno, uslijed rasta depozita i promjene u njihovoj strukturi u korist oročenih depozita, Banka je ostvarila rast kamatnih troškova od 7,9 posto.

Smanjeni opseg gospodarskih aktivnosti u 2012. godini, te ukidanje i smanjenje nekih vrsta naknada, odrazilo se na smanjenje neto prihoda od provizija i naknada koji su u 2012. godini iznosili 170,2 milijuna kuna, odnosno 5,7 posto manje u odnosu na prethodnu godinu.

Unatoč volatilnostima na financijskom tržištu tijekom 2012. godine, Banka je za razliku od negativnog rezultata prošle godine, ove godine ostvarila dobit od trgovanja vrijednosnim papirima u iznosu 6,9 milijuna kuna. Banka je ujedno nadmašila prošlogodišnji prihod od kupoprodaje deviza i derivativa.

Banka je i u 2012. nastavila širiti svoju poslovnu mrežu te je otvorila pet novih poslovnih jedinica (Knin, Rijeka, Čakovec, Zagreb-Špansko i Šibenik), čime je s ukupno 60 poslovnih jedinica pokrila gotovo sve regije RH. Međutim, time nije došlo do povećanja općih i administrativnih troškova, već su zbog racionalnog upravljanja smanjeni za 3,2 posto (uključujući i amortizaciju). Isto je rezultiralo poboljšanjem pokazatelja efikasnosti poslovanja C/I koji ima silazni trend već treću godinu zaredom i s prošlogodišnjih 70 posto pao je na 64 posto.

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2012. godine iznosi 14,08 posto i nešto je manja u odnosu na kraj 2011. godine (- 0,12 p.p.). Navedeno smanjenje stope adekvatnosti kapitala je posljedica rasta aktive, a posljedično tome povećanja kapitalnih zahtjeva za kreditni i pozicijski rizik.




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 2012. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2012. godine do 31. prosinca 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,
izvršni direktor
Sektora upravljanja financijama



Čedo Maletić,
Predsjednik Uprave



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2012.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrta izdavalca: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURIŠIĆEVA 4

Adresa e-pošte: hpb@hpb.hrInternet adresa: www.hpb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 1.118

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Čižmešija 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. 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 izdavalca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2012.

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	2.184.972.863
1.1. Gotovina	002	544.382.874	440.660.484
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.727.025.419	1.744.312.379
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.201.113.786	630.495.854
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	588.096.451	149.460.437
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	261.787.198	509.913.712
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	859.043.473	1.132.624.921
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	679.222.029	676.438.016
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	2.973.286	806.445
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	202.023.806	369.005.205
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	9.495.342.835	10.512.513.187
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	75.540.876	75.540.876
12. PREUZETA IMOVINA	014	104.183.471	149.544.357
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	155.785.118	151.907.719
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	557.026.184	496.164.669
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	16.453.546.806	17.039.388.261
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	1.237.189.610	1.122.004.054
1.1. Kratkoročni krediti	019	67.506.084	68.284.460
1.2. Dugoročni krediti	020	1.169.683.526	1.053.719.594
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	11.392.930.214	12.193.475.746
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.552.221.644	2.591.197.229
2.2. Štedni depoziti	023	1.112.519.140	1.128.630.594
2.3. Oročeni depoziti	024	7.728.189.430	8.473.647.923
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.579.617	369.986
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	401.742.377
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.963.806.050	1.911.691.888
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	15.198.143.610	15.629.284.051
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.193.901.828
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	87.924.613	93.136.941
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 FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-15.765.121	45.798.952
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.255.403.196	1.410.104.210
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	16.453.546.806	17.039.388.261
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 **01.01.2012.** do **31.12.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	867.727.992	226.266.657	881.273.365	217.851.653
2. Kamatni troškovi	049	400.026.668	102.162.524	431.442.089	107.527.988
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	467.701.324	124.104.133	449.831.276	110.323.666
4. Prihodi od provizija i naknada	051	570.599.642	144.108.412	539.206.247	122.607.172
5. Troškovi provizija i naknada	052	390.047.463	98.903.606	369.003.481	86.199.005
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	180.552.179	45.204.806	170.202.766	36.408.167
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	19.483.755	-6.030.934	44.733.124	11.631.879
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	0	4.223.771	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	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	4.333.263	2.244	3.067.229	192.117
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	10.489.391	5.168.863	4.262.144	5.417.149
17. Ostali prihodi	064	34.540.044	8.994.230	49.831.734	14.326.520
18. Ostali troškovi	065	53.507.261	23.807.073	36.001.502	20.464.565
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	446.950.522	119.552.388	432.739.145	103.127.203
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	217.503.817	34.083.882	257.411.397	54.707.729
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	135.107.604	21.172.081	164.575.201	34.067.750
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	82.396.213	12.911.801	92.836.196	20.639.979
23. POREZ NA DOBIT	070	-5.528.400	-4.431.877	-300.745	-300.745
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	87.924.613	17.343.678	93.136.941	20.940.725
25. Zarada po dionici	072	100	20	106	24
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.12.2012. 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	272.658.866	381.699.475
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	82.396.213	92.836.196
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	135.107.604	164.575.201
1.3. Amortizacija	004	67.603.291	58.521.726
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	3.799.603	5.090.890
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	8.724.986	-65.476
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-24.972.832	60.740.938
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-1.603.868.587	-875.621.707
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-392.980.296	-17.286.961
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	214.303.106	438.636.014
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	122.748.209	403.824.630
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-958.690.534	-1.166.772.739
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	134.659.907	-253.217.404
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-591.522.438	-335.145.521
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	-132.386.543	54.340.274
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	1.647.387.719	746.056.661
3.1. Depoziti po viđenju	018	275.528.878	38.975.585
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	823.564.504	761.569.946
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	2.177.843	-2.209.631
3.4. Ostale obveze	021	546.116.493	-52.279.239
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	316.177.998	252.134.429
5. Plaćeni porez na dobit	023	-5.540.001	-300.745
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	310.637.997	251.833.684
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-162.911.724	-39.995.832
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-43.421.369	-45.847.075
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	20.000.000	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	028	-143.823.617	2.784.014
7.4. Prilježene dividende	029	4.333.263	3.067.229
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-48.662.168	-315.081.298
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-49.658.165	-115.185.556
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	995.997	-199.895.742
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	99.064.105	-103.243.446
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-7.634.723	-478.944
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	91.429.382	-103.722.390
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	544.382.874	440.660.484

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2012.		do		31.12.2012		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 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	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						76.955.092		76.955.092
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-15.391.019		-15.391.019
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007						0		
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	61.564.073	0	61.564.073
Dobit / gubitak tekuće godine	009					93.136.941			93.136.941
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	93.136.941	61.564.073	0	154.701.014
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			
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	93.136.941	45.798.952	0	1.410.104.210

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.	31.12.2012.
<i>Gotovina</i>	544.382.874	440.660.484
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	1.744.470.120	1.761.931.696
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.246.601.016	1.231.875.848
<i>Ostali depoziti kod HNB-a</i>	497.869.104	530.055.849
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>	0	0
Rezerve na skupnoj osnovi	-17.444.701	-17.619.318
Ukupno	2.271.408.293	2.184.972.863

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

u HRK

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)	31.12.2011.	31.12.2012.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	967.108.106	556.109.979
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	246.138.142	80.754.521
Rezerve na skupnoj osnovi	-12.132.462	-6.368.645
Ukupno	1.201.113.786	630.495.854

3) KREDITI KLIJENTIMA

u HRK

KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)	31.12.2011.	31.12.2012.
Bruto		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	204.693.704	372.734.878
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	5.948.717.254	5.159.337.441
<i>Kreditni stanovništvu</i>	3.304.410.959	3.753.821.100
<i>u tome: stambeni krediti</i>	531.292.540	677.677.670
<i>Ostali krediti</i>	1.174.996.285	2.692.460.102
Ukupno bruto krediti	10.632.818.202	11.978.353.521
Ispravci vrijednosti kredita	-854.632.478	-1.003.930.518
Rezerve na skupnoj osnovi	-80.819.083	-92.904.611
Ukupno neto krediti klijentima	9.697.366.641	10.881.518.392

4) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	31.12.2011.	31.12.2012.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	588.096.451	149.460.437
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	261.787.198	509.913.712
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	859.043.473	1.132.624.921
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca</i>	686.058.577	683.257.577
Rezerve na skupnoj osnovi	-6.836.548	-6.819.560
Ukupno	2.388.149.151	2.468.437.086

5) PRIMLJENI DEPOZITI

u HRK

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	31.12.2011.	31.12.2012.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	696.390.773	1.412.681.860
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	1.873.897.750	1.834.577.409
<i>Depoziti od stanovništva</i>	7.305.741.064	7.608.596.930
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.516.900.628	1.337.619.547
Ukupno	11.392.930.214	12.193.475.746

6) PRIMLJENI KREDITI

u HRK

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	31.12.2011.	31.12.2012.
<i>Kreditni primljeni od HBOR-a</i>	1.066.371.714	997.158.084
<i>Kreditni primljeni od banaka</i>	106.311.812	79.894.843
<i>Kreditni od ostalih bankarskih institucija</i>	64.506.084	44.951.127
<i>Kreditni od stranih financijskih institucija</i>	0	0
Ukupno	1.237.189.610	1.122.004.054

7) OSTALE OBVEZE

u HRK

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	31.12.2011.	31.12.2012.
<i>Ograničeni depoziti</i>	1.294.101.971	1.169.254.677
<i>Obveze po kamatama i naknadama</i>	90.164.549	96.678.989
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	22.302.855	20.442.850
<i>Ostalo</i>	557.236.675	625.315.371
Ukupno	1.963.806.050	1.911.691.888

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

u HRK

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	01.01. – 31.12.2011.		01.01. - 31.12.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	732.740.321	188.268.383	740.928.282	186.620.385
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	13.213.383	3.868.327	5.570.509	657.096
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	121.774.288	34.129.946	134.774.574	30.574.173
Ukupno	867.727.992	226.266.657	881.273.365	217.851.653

9) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	01.01. – 31.12.2011.		01.01. - 31.12.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	39.311.613	10.871.666	35.421.340	9.426.909
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	299.190.622	75.619.361	337.639.063	84.895.013
<i>Kamatni troškovi po hibridnim instrumentima</i>	41.619.163	10.507.710	36.831.115	7.718.513
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	19.905.270	5.163.788	21.550.572	5.487.553
Ukupno	400.026.668	102.162.524	431.442.089	107.527.988

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	01.01. – 31.12.2011.		01.01. - 31.12.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	434.729.768	110.282.014	409.756.565	90.531.949
<i>Ostale provizije i naknade</i>	135.869.874	33.826.398	129.449.683	32.075.224
Ukupno	570.599.642	144.108.412	539.206.247	122.607.172

11) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	01.01. – 31.12.2011.		01.01. - 31.12.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	361.992.299	91.870.783	341.129.970	79.584.231
<i>Ostale provizije i naknade</i>	28.055.164	7.032.823	27.873.511	6.614.774
Ukupno	390.047.463	98.903.606	369.003.481	86.199.005

12) DOBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	01.01. – 31.12.2011.		01.01. - 31.12.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	-17.336.248	-16.382.351	2.698.613	996.213
<i>Devizama</i>	36.230.897	10.263.447	37.772.517	10.889.709
<i>Kunskom gotovinom</i>	116.030	0	33.300	0
<i>Derivatima</i>	473.076	87.970	4.228.694	-254.043
Ukupno	19.483.755	-6.030.934	44.733.124	11.631.879

13) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

u HRK

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	01.01. – 31.12.2011.		01.01. - 31.12.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	379.507.975	101.548.450	374.217.419	91.531.448
<i>Amortizacija</i>	67.442.547	18.003.938	58.521.726	11.595.755
Ukupno	446.950.522	119.552.388	432.739.145	103.127.203

14) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	01.01. – 31.12.2011.		01.01. - 31.12.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	123.549.433	11.683.795	160.405.829	31.315.868
<i>Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	11.558.171	9.488.286	4.169.372	2.751.882
Ukupno	135.107.604	21.172.081	164.575.201	34.067.750

C) Promjene računovodstvenih politika

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

D) Dionička struktura Banke

Na dan 31. prosinca 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%