



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Tromjesečni nerevidirani financijski izvještaji
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.2012. do 30.09.2012. godine**

Zagreb, 30. listopad 2012. godine

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

Dobit Hrvatske poštanske banke na kraju trećeg tromjesečja 2012. godine iznosi 72,2 milijuna kuna i viša je za 2,3 posto u usporedbi s istim razdobljem prošle godine.

Od operativne dobiti koja iznosi 202,7 milijuna kuna i bilježi rast od 10,5 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, Banka je izdvojila 64 posto za troškove rezerviranja za gubitke.

U 2012. godini nastavljen je rast plasmana Banke, što je generiralo 3,4 posto više kamatne prihode. Istovremeno, evidentan je i rast kamatnih troškova uslijed rasta depozita i promjene u njihovoj strukturi u korist oročenih izvora.

Smanjeni opseg gospodarskih aktivnosti u 2012. godini odrazio se i na nastavak silaznog trenda prihoda od provizija i naknada na razini bankovnog sustava RH. Ipak, Banka bilježi sporiji trend u usporedbi s prethodnom godinom, tako su neto prihodi od provizija i naknada Banke niži za 1,2 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Imovina Banke na kraju tromjesečja 2012. godine iznosi 16,8 milijardi kuna uz rast od 2,3 posto tijekom ove godine. Spomenuti trend posljedica je rasta bruto kreditnog portfelja za 7,7 posto tijekom 2012. godine 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 11 posto u devet mjeseci 2012. godine pri čemu se posebno ističe rast stambenih kredita koji iznosi visokih 21,5 posto. Prema prezentiranim podacima evidentan je pad kredita trgovačkim društvima, međutim radi se o preuzimanju duga brodogradnje od strane države, pa su, ukoliko se ta promjena izuzme, krediti trgovačkim društvima zapravo porasli za 229,5 milijuna kuna.

Ukupni depoziti Banke na kraju trećeg tromjesečja iznose 13,2 milijarde kuna uz porast od 4 posto u odnosu na kraj 2011. Kod depozita stanovništva zapažen je lagani rast, te su oročeni depoziti istih rasli po stopi od 2,1 posto. Depoziti ostalih trgovačkih društava u istom razdoblju rasli su po stopi od 7,6 posto.

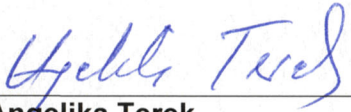
Kvalitetno upravljanje troškovima i spomenuti pozitivni trendovi na strani prihoda, razlog su poboljšanja pokazatelja efikasnosti poslovanja C/I, koji na kraju trećeg kvartala 2012. godine iznosi 63 posto, što predstavlja smanjenje od 7 postotnih bodova u odnosu na kraj 2011. godine.


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 tromjesečnih nerevidiranih financijskih izvještaja za 2012. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2012. godine do 30. rujna 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

30.09.2012.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrka izdavatelja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURIŠIĆEVA 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: 1.113

(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

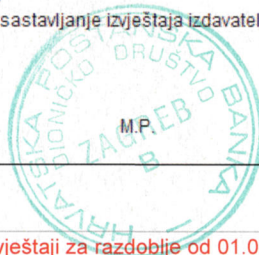
Adresa e-pošte: marko.cizmesija@hpb.hr

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 izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan		BILANCA	
30.09.2012.		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	2.285.241.512
1.1. Gotovina	002	544.382.874	492.081.475
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.727.025.419	1.793.160.037
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.201.113.786	691.306.264
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	588.096.451	237.343.508
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	261.787.198	507.805.382
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	859.043.473	1.112.240.495
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	679.222.029	667.292.656
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	2.973.286	1.488.732
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	202.211.904	327.054.406
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	9.495.096.211	10.058.600.692
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	75.540.876	75.540.876
12. PREUZETA IMOVINA	014	104.183.471	149.237.046
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	155.785.118	152.524.876
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	557.084.711	568.803.110
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	16.453.546.807	16.834.479.555
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	1.237.189.610	1.169.053.499
1.1. Kratkoročni krediti	019	67.506.084	84.654.297
1.2. Dugoročni krediti	020	1.169.683.526	1.084.399.202
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	11.392.930.214	12.027.439.543
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.552.221.644	2.359.999.523
2.2. Štedni depoziti	023	1.112.519.140	1.067.673.833
2.3. Oročeni depoziti	024	7.728.189.430	8.599.766.187
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	2.579.617	93.025
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	401.084.916
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.963.806.051	1.857.693.534
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	15.198.143.611	15.455.364.517
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.193.901.828
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	87.924.613	72.196.162
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 USKLADIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-15.765.121	35.750.559
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.255.403.196	1.379.115.038
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	16.453.546.807	16.834.479.555
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)			
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 **30.09.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	641.461.280	220.509.393	663.421.657	216.559.026
2. Kamatni troškovi	049	297.864.144	97.419.538	323.914.101	106.795.829
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	343.597.136	123.089.855	339.507.556	109.763.197
4. Prihodi od provizija i naknada	051	426.491.231	142.903.931	416.599.075	139.930.850
5. Troškovi provizija i naknada	052	291.143.858	99.722.103	282.804.476	96.035.093
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	135.347.373	43.181.828	133.794.599	43.895.757
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	25.514.689	-2.950.488	33.101.246	15.181.094
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	2.754.062
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.331.018	906.362	2.875.112	452.636
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	5.320.527	6.031.101	-1.155.004	-2.727.145
17. Ostali prihodi	064	25.545.814	22.758.098	35.505.214	1.203.306
18. Ostali troškovi	065	29.700.187	7.446.492	15.536.938	4.241.151
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	327.398.134	105.937.164	329.611.943	104.529.920
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	183.419.881	79.633.100	202.703.613	61.751.836
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	113.935.523	68.775.205	130.507.451	50.608.659
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	69.484.358	10.857.895	72.196.162	11.143.177
23. POREZ NA DOBIT	070	-1.096.523	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	70.580.881	10.857.895	72.196.162	11.143.177
25. Zarada po dionici	072	80	12	82	13
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 **30.09.2012.** 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	216.124.073	311.353.840
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	69.484.358	72.196.217
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	113.935.523	130.507.451
1.3. Amortizacija	004	49.438.609	46.925.971
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	3.799.603	5.917.000
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-8.047.290	57.737
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-12.486.730	55.749.464
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-906.072.403	-591.966.320
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	31.416.465	-66.134.619
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	246.342.143	350.752.942
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	27.238.848	384.965.019
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-445.202.215	-687.016.732
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-392.139.502	-251.935.184
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-282.688.578	-304.712.702
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	-91.039.564	-17.885.044
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	972.278.135	519.746.341
3.1. Depoziti po viđenju	018	42.724.785	-192.222.121
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	656.685.084	826.731.449
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-262.120	-2.486.592
3.4. Ostale obveze	021	273.130.386	-112.276.395
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	282.329.805	239.133.861
5. Plaćeni porez na dobit	023	1.096.523	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	283.426.328	239.133.861
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-159.246.521	-22.267.002
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-26.098.447	-37.071.487
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 dospijega	028	-157.479.092	11.929.373
7.4. Primljene dividende	029	4.331.018	2.875.112
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-75.661.688	-268.689.314
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-76.394.387	-68.136.111
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	732.699	-200.553.203
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	48.518.119	-51.822.455
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-3.403.179	-478.944
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	45.114.940	-52.301.399
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	498.068.432	492.081.475

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

30.09.2012.

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								
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						64.394.600		64.394.600
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						-12.878.920		-12.878.920
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	51.515.680	0	51.515.680
Dobit / gubitak tekuće godine	009					72.196.162			72.196.162
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	72.196.162	51.515.680	0	123.711.842
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	0	0	0	0	0	0	0	0
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	72.196.162	35.750.559	0	1.379.115.038

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.	30.09.2012.
<i>Gotovina</i>	544.382.874	492.081.475
<i>Depoziti kod HNB-a</i>	1.744.470.120	1.811.272.765
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.246.601.016	1.225.582.632
<i>Ostali depoziti kod HNB-a</i>	0	300.000.000
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>	497.869.104	285.690.133
Rezerve na skupnoj osnovi	(17.444.701)	(18.112.728)
Ukupno	2.271.408.293	2.285.241.512

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA
u HRK

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)	31.12.2011.	30.09.2012.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	967.108.106	515.725.213
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	246.138.142	182.563.943
Rezerve na skupnoj osnovi	(12.132.462)	(6.982.892)
Ukupno	1.201.113.786	691.306.264

3) KREDITI KLIJENTIMA
u HRK

KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)	31.12.2011.	30.09.2012.
Bruto		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	204.693.704	330.549.437
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	5.948.717.254	5.124.636.079
<i>Kreditni stanovništvu</i>	3.304.410.959	3.667.746.987
<i>u tome: stambeni krediti</i>	531.292.540	645.470.824
<i>Ostali krediti</i>	1.174.996.285	2.325.558.823
Ukupno bruto krediti	10.632.818.202	11.448.491.328
Ispravci vrijednosti kredita	(854.632.478)	(974.940.612)
Rezerve na skupnoj osnovi	(80.877.609)	(87.895.618)
Ukupno neto krediti klijentima	9.697.308.115	10.385.655.098

4) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	31.12.2011.	30.09.2012.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	588.096.451	237.343.508
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	261.787.198	507.805.382
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	859.043.473	1.112.240.495
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća</i>	686.058.577	674.019.840
Rezerve na skupnoj osnovi	(6.836.548)	(6.727.184)
Ukupno	2.388.149.151	2.524.682.041

5) PRIMLJENI DEPOZITI

u HRK

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	31.12.2011.	30.09.2012.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	696.390.773	1.411.162.621
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	1.873.897.750	1.632.770.883
<i>Depoziti od stanovništva</i>	7.305.741.064	7.387.930.971
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.516.900.628	1.595.575.066
Ukupno	11.392.930.214	12.027.439.542

6) PRIMLJENI KREDITI

u HRK

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	31.12.2011.	30.09.2012.
<i>Kredit primljeni od HBOR-a</i>	1.066.371.714	1.010.102.872
<i>Kredit primljeni od banaka</i>	106.311.812	78.879.664
<i>Kredit od ostalih bankarskih institucija</i>	64.506.084	80.070.963
<i>Kredit od stranih financijskih institucija</i>	0	0
Ukupno	1.237.189.610	1.169.053.499

7) OSTALE OBVEZE

u HRK

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	31.12.2011.	30.09.2012..
<i>Ograničeni depoziti</i>	1.294.101.971	1.172.747.676
<i>Obveze po kamatama i naknadama</i>	90.164.549	122.834.926
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	22.302.855	20.947.635
<i>Ostalo</i>	557.236.675	541.163.299
Ukupno	1.963.806.050	1.857.693.536

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

u HRK

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	01.01. - 30.09.2011.		01.01. - 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	544.471.883	180.851.805	554.307.843	182.346.770
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	9.345.056	3.413.397	4.913.413	872.589
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	87.644.341	36.244.191	104.200.401	33.339.667
Ukupno	641.461.280	220.509.393	663.421.657	216.559.026

9) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	01.01. - 30.09.2011.		01.01. - 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	28.439.948	10.251.363	25.994.430	7.823.352
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	223.571.261	71.760.907	252.744.050	85.461.194
<i>Kamatni troškovi po hibridnim instrumentima</i>	31.111.453	10.504.758	29.112.602	8.373.432
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	14.741.482	4.902.511	16.063.019	5.137.852
Ukupno	297.864.144	97.419.538	323.914.101	106.795.829

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	01.01. - 30.09.2011.		01.01. - 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	324.450.122	109.066.918	319.224.616	108.262.168
<i>Ostale provizije i naknade</i>	102.041.108	33.837.013	97.374.459	31.668.682
Ukupno	426.491.231	142.903.931	416.599.075	139.930.850

11) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	01.01. - 30.09.2011.		01.01. - 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	270.121.516	99.078.820	261.545.604	88.659.816
<i>Ostale provizije i naknade</i>	21.022.342	643.282	21.258.872	7.375.277
Ukupno	291.143.858	99.722.103	282.804.476	96.035.093

12) DOBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	01.01. - 30.09.2011.		01.01. - 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	-953.896	-13.227.358	1.702.400	2.528.402
<i>Devizama</i>	25.967.450	10.503.263	26.882.808	10.242.316
<i>Kunskom gotovinom</i>	116.030	50.625	33.300	3.900
<i>Derivatima</i>	385.106	-277.018	4.482.737	2.406.476
Ukupno	25.514.689	-2.950.488	33.101.246	15.181.094

13) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

u HRK

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	01.01. - 30.09.2011.		01.01. - 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	277.959.525	89.460.092	282.685.972	88.876.240
<i>Amortizacija</i>	49.438.609	16.477.072	46.925.971	15.653.680
Ukupno	327.398.134	105.937.164	329.611.943	104.529.920

14) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	01.01. - 30.09.2011.		01.01. - 30.09.2012.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	111.865.638	69.712.423	129.089.962	44.200.808
<i>Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	2.069.885	-937.219	1.417.490	6.407.851
Ukupno	113.935.523	68.775.205	130.507.451	50.608.659

C) Promjene računovodstvenih politika

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

D) Dionička struktura Banke

Na dan 30. rujna 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%