



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Tromjesečni nerevidirani financijski izvještaji  
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.  
za razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine**

Zagreb, 29. listopada 2014. godine

Temeljem članka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje tromjesečni nerevidirani financijski izvještaj za 2014. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2014. godine do 30. rujna 2014. 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.

Banka je na kraju trećeg kvartala 2014. godine ostvarila visoku razinu operativne dobiti u iznosu od 235,5 milijuna, što predstavlja povećanje od 59 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Kako je Banka tijekom cijele 2014. godine izdvajala značajne iznose ispravaka vrijednosti i rezerviranja za loše plasmane i potencijalne obveze, a posebice u trećem kvartalu, utvrđen je neto gubitak u iznosu od 409,8 milijuna kuna. Gotovo cjelokupni iznos spomenutih ispravaka vrijednosti i rezerviranja odnosi se na naslijeđeni portfelj odobren prije 2009. godine. Ti krediti su već bili identificirani kao umanjeni, ali je povećana njihova pokrivenost ispravcima vrijednosti. Sukladno tome, ukupna je pokrivenost djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih kredita porasla na 52,5 posto, što je više od prosjeka bankarskog sustava RH koji krajem lipnja iznosi 48 posto.

Imovina Banke na kraju trećeg kvartala 2014. godine iznosi 18,1 milijardu kuna, a smanjenje od 1,5 posto u odnosu na kraj prošle godine najvećim je dijelom rezultat značajnog iznosa provedenih ispravaka vrijednosti i rezerviranja za loše plasmane i ostalu imovinu. Dodatan utjecaj na spomenuto smanjenje je, kao i kod ostatka bankarskog sustava u RH, imala slabija potražnja za kreditima. S druge strane, izvori kod Banke cijelu su godinu stabilni te nadalje rastu.

Kraj trećeg kvartala Banka je završila nižom razinom kreditnog portfelja. Međutim, pad se dijelom odnosi na transformaciju kredita financijskim institucijama, gdje su sredstva od povrata položena u depozite kod istih. Ostatak sredstava uložen je u vrijednosne papire niskog pondera rizičnosti. Na taj način zadržan je visok nivo likvidnosti. Iako je s druge strane kod bankarskog sustava evidentno razduživanje nefinancijskih pravnih osoba, Banka je nastavila s kreditiranjem. Sukladno tome, krediti ovom segmentu zadržani su na prošlogodišnjoj razini unatoč značajnom povratu kredita. Kreditiranje stanovništva nastavlja s rastom (+4,4 posto), pri čemu se ističe stambeno kreditiranje s rastom čak 6,5 posto, što je značajno bolje nego kod sustava.

Izvori Banke u obliku depozita iznose 14,5 milijardi kuna, te su na nižoj su razini od prošlogodišnje (za 1,9 posto). Međutim, smanjenje depozita se zapravo odnosi na značajni povrat depozita financijskim institucijama zahvaljujući visokoj likvidnosti. Nasuprot tome depoziti nefinancijskih pravnih osoba i dalje rastu (+4,2 posto) iako je kod trgovačkih društava u zadnjem kvartalu došlo do smanjenja depozita. Štednja građana raste kontinuirano te je u prvih devet mjeseci 2014. porasla za 2,5 posto. Banka je tijekom 2014. diverzificirala

strukturu izvora ugovorivši povoljne kreditne aranžmana u prvom kvartalu. Nakon povrata jednog dijela tih kredita, njihov ukupni rast u 2014. i dalje iznosi 50,7 posto.

Najznačajniji utjecaj na spomenuto poboljšanje operativne dobiti (+33,4 posto), imao je rast neto kamatnog prihoda za 17,2 posto. Navedeno je rezultat rasta kredita nefinancijskim pravnim osobama i stanovništvu s jedne strane, i ugovaranju povoljnih izvora sredstava s druge strane, što se očituje u rastu kamatnog prihoda (+5,0 posto) i padu kamatnog troška (-7,6 posto).

Početakom 2014. došlo je do promjena u razini određenih naknada za platno-prometne poslove, što je do rujna 2014. rezultiralo smanjenjem prihoda od naknada za 8,3 posto, ali i su smanjeni i povezani troškova naknada. Iako je ovaj pad u platnom prometu djelomično neutraliziran rastom prodanih proizvoda u retail i kartičnom segmentu, ukupni neto prihod od provizija i naknada bilježi smanjenje od 1,9 posto.

Za razliku od prethodnog kvartala, u trećem kvartalu Banka je ostvarila rast prihoda od trgovanja vrijednosnim papirima i devizama, što uz pozitivan rezultat iz realizacije portfelja raspoloživog za prodaju u iznosu od 15,0 milijuna kuna ukazuje na bolje rezultate od prošlogodišnjih. Osim navedenog realiziranog dobitka, po osnovi vrednovanja ostalih vrijednosnih papira iz tog portfelja, ostvaren je nerealizirani kapitalni dobitak u iznosu 28,2 milijuna kuna.

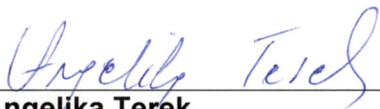
Spomenuto povećanje operativne profitabilnosti ostvareno je uz nešto višu razinu općih i administrativnih troškova (2,1 posto) uslijed širenja Bančine mreže i rasta troškova regulacije vezanih za prihode i visinu bilance. Unapređenja poslovanja rezultirala su poboljšanjem C/I pokazatelja efikasnosti poslovanja, koji je smanjen je s 62,5% (2013.) na 58,6 posto, koliko iznosi na kraju trećeg kvartala 2014. godine.



**Tomislav Vučić,**  
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 2014. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2014. godine do 30. rujna 2014. godine), sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj i mišljenjima regulatora, 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



**Tomislav Vuić,**  
Predsjednik Uprave

## Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2014.

do

30.09.2014.

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

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrta izdavateljja: 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: 1.072

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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

Prezime i ime: Vuić Tomislav

(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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

<b>BILANCA</b>			
stanje na dan <b>30.09.2014.</b>		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	2.295.260.473	2.307.096.603
1.1. Gotovina	<b>002</b>	495.476.630	420.189.925
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	1.799.783.843	1.886.906.677
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	695.765.908	1.116.449.061
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	299.482.676	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	275.712.760	517.961.337
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	1.301.561.241	1.763.472.034
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	814.249.806	683.447.212
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	10.169	0
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	518.961.201	33.022.439
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	11.205.415.527	10.853.099.549
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	87.040.876	45.490.000
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	209.417.730	182.389.831
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	153.281.616	162.528.383
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	512.622.028	427.460.871
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>18.368.782.011</b>	<b>18.092.417.319</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	1.072.996.689	724.244.579
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	239.227.529	32.698.549
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	833.769.160	691.546.030
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	13.368.150.891	12.908.747.501
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	3.078.288.737	2.755.390.467
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	1.121.196.504	1.027.843.577
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	9.168.665.650	9.125.513.457
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	892.273.239
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	892.273.239
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	7.739	170.376
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>	402.373.376	252.295.368
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	2.071.863.526	2.242.882.584
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>16.915.392.221</b>	<b>17.020.613.646</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>	42.409.837	(409.803.947)
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	160.706.543	200.995.889
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	8.458.239	10.578.731
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	2.063.473	2.063.473
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	45.849.870	74.067.700
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>1.453.389.790</b>	<b>1.071.803.673</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>18.368.782.011</b>	<b>18.092.417.319</b>

<b>RAČUN DOBITI I GUBITKA</b>						
za razdoblje od		01.01.2014.	do		30.09.2014.	u kunama
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje		
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje	
1	2	3	4	5	6	
1. Kamatni prihodi	<b>048</b>	623.541.351	215.057.692	654.720.614	222.122.148	
2. Kamatni troškovi	<b>049</b>	307.947.347	101.418.860	284.703.960	94.239.777	
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>315.594.004</b>	<b>113.638.832</b>	<b>370.016.654</b>	<b>127.882.370</b>	
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>051</b>	397.961.797	134.511.625	364.939.873	126.193.055	
5. Troškovi provizija i naknada	<b>052</b>	265.953.961	89.598.796	235.382.096	79.335.679	
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>132.007.836</b>	<b>44.912.829</b>	<b>129.557.778</b>	<b>46.857.377</b>	
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	<b>054</b>	0	0	0	0	
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	<b>055</b>	29.873.637	12.266.508	30.675.663	14.186.281	
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	<b>056</b>	0	0	0	0	
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>057</b>	0	0	0	0	
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>058</b>	0	0	14.993.734	0	
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	<b>059</b>	0	0	0	0	
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	<b>060</b>	0	0	0	0	
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>061</b>	0	0	0	0	
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	<b>062</b>	3.107.464	3.602	1.353.648	27.942	
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	<b>063</b>	7.443.760	7.832.434	3.023.294	3.491.460	
17. Ostali prihodi	<b>064</b>	14.511.120	850.159	12.168.496	1.528.964	
18. Ostali troškovi	<b>065</b>	28.485.163	15.223.302	22.647.103	11.370.954	
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>066</b>	297.576.959	98.810.733	303.663.835	102.682.433	
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>176.475.699</b>	<b>65.470.329</b>	<b>235.478.329</b>	<b>79.921.008</b>	
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>068</b>	102.281.112	53.544.155	646.910.667	523.279.210	
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>74.194.587</b>	<b>11.926.174</b>	<b>-411.432.338</b>	<b>-443.358.202</b>	
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>430.159</b>	<b>(420.129)</b>	<b>(1.628.391)</b>	<b>895.984</b>	
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>73.764.428</b>	<b>12.346.303</b>	<b>-409.803.947</b>	<b>-444.254.186</b>	
25. Zarada po dionici	<b>072</b>	84	14	-466	-506	



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA**

u razdoblju od 01.01.2014. do 30.09.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	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>	<b>215.750.249</b>	<b>326.951.693</b>
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	74.194.587	(411.432.338)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	102.281.112	663.290.991
1.3. Amortizacija	004	41.866.173	41.263.870
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	(1.560.960)	8.076.646
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	34.099	214.058
1.6. Ostali dobici / gubici	007	(1.064.762)	25.538.467
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	<b>(979.383.197)</b>	<b>(569.846.674)</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	132.494.902	(87.122.834)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	(148.304.918)	299.482.676
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	(198.214.469)	65.255.609
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(772.877.539)	(191.797.958)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	131.992.217	(250.325.223)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(73.560.093)	(490.128.623)
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	(50.913.297)	84.789.678
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	<b>1.045.100.557</b>	<b>(288.321.696)</b>
3.1. Depoziti po viđenju	018	289.953.698	(322.898.270)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	496.608.589	(136.505.120)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	(367.563)	162.637
3.4. Ostale obveze	021	258.905.833	170.919.058
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	<b>281.467.609</b>	<b>(531.216.677)</b>
5. Plaćeni porez na dobit	023	430.159	(1.628.391)
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	<b>281.897.768</b>	<b>(532.845.068)</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	<b>(47.786.731)</b>	<b>62.448.262</b>
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(13.455.520)	(28.505.091)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	(20.000.000)	(41.550.876)
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	(17.438.675)	131.150.581
7.4. Priljene dividende	029	3.107.464	1.353.648
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	<b>(159.158.516)</b>	<b>393.443.121</b>
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	(159.610.883)	543.521.129
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	452.367	(150.078.008)
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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	<b>74.952.521</b>	<b>(76.953.685)</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	(4.489.534)	1.666.980
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	<b>70.462.987</b>	<b>(75.286.705)</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	<b>440.660.484</b>	<b>495.476.630</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	<b>511.123.471</b>	<b>420.189.925</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od

01.01.2014.

do

30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
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)	10.521.712	160.706.543	42.409.837	45.849.870		1.453.389.790	
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>	<b>1.194.776.328</b>	<b>(874.500)</b>	<b>10.521.712</b>	<b>160.706.543</b>	<b>42.409.837</b>	<b>45.849.870</b>	<b>0</b>	<b>1.453.389.790</b>	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						0			
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						36.317.001		36.317.001	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						(8.099.171)		(8.099.171)	
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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28.217.830</b>	<b>0</b>	<b>28.217.830</b>	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					(409.803.947)			(409.803.947)	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(409.803.947)</b>	<b>28.217.830</b>	<b>0</b>	<b>(381.586.117)</b>	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0							
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014			2.120.492	40.289.345	(42.409.837)			0	
Isplata dividende	015									
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.120.492</b>	<b>40.289.345</b>	<b>(42.409.837)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<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>12.642.204</b>	<b>200.995.888</b>	<b>(409.803.947)</b>	<b>74.067.700</b>	<b>0</b>	<b>1.071.803.673</b>	

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

	31.12.2013.	30.09.2014.
<b>(AOP 001-003)</b>		
<b>Gotovina</b>	<b>495.476.630</b>	<b>420.189.925</b>
<b>Depoziti kod HNB-a</b>	<b>1.799.783.844</b>	<b>1.886.906.677</b>
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.225.440.614	1.356.517.165
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>	357.738.680	313.784.962
<i>Ostali depoziti kod HNB-a</i>	216.604.550	216.604.550
<b>Ukupno</b>	<b>2.295.260.473</b>	<b>2.307.096.603</b>

**2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA**
*u HRK*

<b>DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)</b>	31.12.2013.	30.09.2014.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	665.991.375	919.060.196
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	29.774.533	197.388.865
<b>Ukupno</b>	<b>695.765.908</b>	<b>1.116.449.061</b>

**3) KREDITI KLIJENTIMA**
*u HRK*

<b>KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)</b>	31.12.2013.	30.09.2014.
<b>Bruto</b>		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	519.005.474	33.024.609
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	5.629.344.077	5.325.960.275
<i>Kreditni stanovništvu</i>	4.090.685.050	4.270.549.596
<i>u tome: stambeni krediti</i>	770.646.313	821.023.164
<i>Ostali krediti</i>	2.843.603.985	3.144.846.239
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>13.082.638.586</b>	<b>12.774.380.719</b>
<b>Ispravci vrijednosti kredita</b>	<b>(1.197.017.450)</b>	<b>(1.736.438.077)</b>
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>(56.777.505)</b>	<b>(52.711.085)</b>
<b>Odgodena naplaćena naknada</b>	<b>(104.466.903)</b>	<b>(99.109.570)</b>
<b>Ukupno neto krediti klijentima</b>	<b>11.724.376.728</b>	<b>10.886.121.988</b>

## 4) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	31.12.2013.	30.09.2014.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	299.482.676	0
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	275.712.760	517.961.337
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	1.301.561.241	1.763.472.034
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca</i>	821.417.356	689.390.358
<b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>	<b>(6.819.563)</b>	<b>(5.241.290)</b>
<b>Odgođena naplaćena naknada</b>	<b>(347.987)</b>	<b>(701.856)</b>
<b>Ukupno</b>	<b>2.691.006.483</b>	<b>2.964.880.583</b>

## 5) PRIMLJENI DEPOZITI

u HRK

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	31.12.2013.	30.09.2014.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	2.139.238.477	1.344.880.107
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	1.850.905.812	1.825.965.187
<i>Depoziti od stanovništva</i>	7.875.887.443	8.071.554.004
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.502.119.159	1.666.348.202
<b>Ukupno</b>	<b>13.368.150.891</b>	<b>12.908.747.501</b>

## 6) PRIMLJENI KREDITI

u HRK

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	31.12.2013.	30.09.2014.
<i>Kreditni primljeni od HBOR-a</i>	822.724.016	668.463.588
<i>Kreditni primljeni od banaka</i>	248.745.144	23.082.443
<i>Kreditni od ostalih bankarskih institucija</i>	1.527.529	32.698.548
<b>Odgođena plaćena naknada</b>	<b>0</b>	<b>892.273.239</b>
<b>Ukupno</b>	<b>1.072.996.689</b>	<b>1.616.517.818</b>

## 7) OSTALE OBVEZE

u HRK

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	31.12.2013.	30.09.2014.
<i>Ograničeni depoziti</i>	1.427.672.161	1.602.138.953
<i>Obveze po kamatama i naknadama</i>	99.234.633	112.835.129
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	21.125.154	18.120.930
<i>Ostalo</i>	523.831.579	509.787.573
<b>Ukupno</b>	<b>2.071.863.527</b>	<b>2.242.882.584</b>

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

u HRK

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	01.01. - 30.09.2013.		01.01. - 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	532.857.832	183.676.671	557.410.432	188.930.181
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	2.099.782	885.190	1.440.181	670.592
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	88.583.737	30.495.831	95.870.001	32.521.374
<b>Ukupno</b>	<b>623.541.351</b>	<b>215.057.692</b>	<b>654.720.614</b>	<b>222.122.148</b>

**9) KAMATNI TROŠKOVI**

u HRK

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	01.01. - 30.09.2013.		01.01. - 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	21.086.525	7.435.209	31.772.717	11.749.025
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	246.643.775	80.242.035	214.429.327	71.415.863
<i>Kamatni troškovi po hibridnim instrumentima</i>	22.971.633	7.740.703	20.144.861	4.901.203
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	17.245.413	6.000.913	18.357.056	6.173.686
<b>Ukupno</b>	<b>307.947.347</b>	<b>101.418.860</b>	<b>284.703.960</b>	<b>94.239.777</b>

**10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA**

u HRK

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	01.01. - 30.09.2013.		01.01. - 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	300.395.906	100.836.514	261.361.178	87.961.405
<i>Ostale provizije i naknade</i>	97.565.891	33.675.112	103.578.695	38.231.650
<b>Ukupno</b>	<b>397.961.797</b>	<b>134.511.625</b>	<b>364.939.873</b>	<b>126.193.055</b>

**11) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA**

u HRK

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	01.01. - 30.09.2013.		01.01. - 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	245.191.375	81.614.742	214.233.420	71.268.736
<i>Ostale provizije i naknade</i>	20.762.586	7.984.054	21.148.675	8.066.943
<b>Ukupno</b>	<b>265.953.961</b>	<b>89.598.796</b>	<b>235.382.096</b>	<b>79.335.679</b>

## 12) DOBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	01.01. - 30.09.2013.		01.01. - 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	2.807.639	848.318	3.369.990	3.249.415
<i>Devizama</i>	26.595.329	11.064.585	27.479.700	11.028.467
<i>Kunskom gotovinom</i>	246.210	183.840	127.890	68.250
<i>Derivatima</i>	224.459	169.766	(301.918)	(159.851)
<b>Ukupno</b>	<b>29.873.637</b>	<b>12.266.509</b>	<b>30.675.663</b>	<b>14.186.281</b>

## 13) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

u HRK

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	01.01. - 30.09.2013.		01.01. - 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	255.710.785	84.387.812	262.399.965	88.934.125
<i>Amortizacija</i>	41.866.173	14.422.921	41.263.870	13.748.307
<b>Ukupno</b>	<b>297.576.958</b>	<b>98.810.733</b>	<b>303.663.835</b>	<b>102.682.433</b>

## 14) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	01.01. - 30.09.2013.		01.01. - 30.09.2014.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	114.571.045	49.137.574	655.399.713	529.217.466
<i>Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	-12.289.933	4.406.581	(8.489.046)	(5.938.256)
<b>Ukupno</b>	<b>102.281.112</b>	<b>53.544.155</b>	<b>646.910.667</b>	<b>523.279.210</b>

## C) Promjene računovodstvenih politika

Tijekom trećeg tromjesečja 2014. godine nije bilo izmjena u Računovodstvenoj politici Banke.

## D) Dionička struktura Banke

Na dan 30. rujna 2014. godine vlasnička struktura Banke je :

Dioničar	Vlasnički udio u kapitalu Banke
REPUBLIKA HRVATSKA (Državni ured za upravljanje državnom imovinom)	51,46%
HP HRVATSKA POŠTA DD	27,49%
HRVATSKI ZAVOD ZA MIROVINSKO OSIGURANJE (Državni ured za upravljanje državnom imovinom)	20,18%
Manjinski dioničari	0,78%
Trezorske dionice	0,09%