



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Tromjesečni nerevidirani konsolidirani
financijski izvještaji
GRUPE HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. godine**

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (Banka), kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (HPB Grupa ili Grupa), objavljuje tromjesečni nerevidirani konsolidirani financijski izvještaj za 2015. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2015. godine do 30. rujna 2015. godine).

Izvještaj sadrži:

- izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke, matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke d.d.
- izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća
- nerevidirani set konsolidiranih financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku) i
- bilješke uz financijske izvještaje.

Izvještaji i bilješke su sastavljeni sukladno TFI-KI metodologiji izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i Zagrebačke burze.

Izveštaj posloводства HPB Grupe

U prvih devet mjeseci 2015. Grupa Hrvatske poštanske banke d.d. ostvarila je **neto dobit** u iznosu od 108,6 milijuna kuna, što je najviši devetomjesečni neto rezultat u povijesti Grupe.

Ostvarena neto dobit nastavak je pozitivnog trenda poslovanja matičnog društva i ostalih članica Grupe iz prve polovice godine, baziranog na rastu operativne dobiti s jedne strane, i manjim izdvajanjima za troškove rezerviranja i ispravke vrijednosti s druge.

Ovakav rezultat ostvaren je iako je Grupa tijekom većeg dijela izvještajnog razdoblja bila izložena manjku kapitala, zbog čega je bilo nužno provoditi optimizaciju rizicima, tj. smanjenje izloženosti kreditnom i ostalim rizicima do postizanja od regulatora propisane stope adekvatnosti kapitala (14%). Međutim, u takvim uvjetima, Hrvatska poštanska banka, kao matično društvo, je paralelno s ostvarenjem rekordnih poslovnih rezultata, uspješno okončala i proces **dokapitalizacije**. Nakon povećanja kapitala iz lipnja ove godine pretvaranjem hibridnih instrumenata u dionički kapital u iznosu od 252 milijuna kuna, Banka je emisijom nove serije dionica povećava kapital za dodatnih 550 milijuna kuna.

Na dan 30.09.2015. **aktiva** Grupe iznosi 18,3 milijardu kuna, te je veća u odnosu na kraj prethodne godine za 695,9 milijuna kuna (4,0 posto). Rast imovine najvećim dijelom se odnosi na ulaganja u likvidne vrijednosne papire i ostalu likvidnu imovinu, s obzirom da je ostvaren priljevom sredstava od dokapitalizacije na samom kraju izvještajnog razdoblja.



Tomislav Vučić
Predsjednik Uprave

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja Grupe Hrvatske poštanske banke d.d.

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set tromjesečnih nerevidiranih konsolidiranih financijskih izvještaja za 2015. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2015. godine do 30. rujna 2015. 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., kao i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.

U ime Hrvatske poštanske banke d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke:



Angelika Terek

Izvršni direktor

Sektora upravljanja financijama



Tomislav Vuić

Predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.06.2015.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrtka izdateljca: 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: 1.115

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

HPB Stambena Štedionica d.d.	Savska 58, 10000 Zagreb	02068001
HPB Invest d.o.o.	Praška 5, 10000 Zagreb	01972278
HPB Nekretnine d.o.o.	Amruševa 8, 10000 Zagreb	01972260

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Čizmešija Marko

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014888191

Telefaks: 014804594

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

Prezime i ime: Vuić Tomislav

(osoba ovlaštena 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 **30.09.2015.** 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	2.494.253.736	3.091.229.505
1.1. Gotovina	002	361.124.967	400.082.840
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	2.133.128.769	2.691.146.665
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	910.046.541	915.297.487
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	302.405.331
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	380.803.425	440.850.385
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.979.272.372	2.035.715.787
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	591.300.047	553.937.622
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	64.522.439	160.542.439
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	10.375.395.719	10.106.916.893
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	7.930.000	7.930.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	155.408.444	103.197.907
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	169.035.069	157.755.552
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	463.096.395	411.161.603
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	17.591.064.187	18.286.940.511
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	699.300.723	564.693.289
1.1. Kratkoročni krediti	019	31.152.495	393.840
1.2. Dugoročni krediti	020	668.148.228	564.299.449
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	12.679.303.104	12.659.120.607
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.892.418.240	3.036.842.219
2.2. Štedni depoziti	023	986.972.403	1.020.455.925
2.3. Oročeni depoziti	024	8.799.912.461	8.601.822.463
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	806.752.896	535.771.876
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	806.752.896	535.771.876
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	507.910	0
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	252.536.771	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.309.934.921	2.789.327.685
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	16.748.336.325	16.548.913.457
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.214.298.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	(629.390.406)	108.586.562
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	193.009.118	(1.993.072)
4. ZAKONSKE REZERVE	039	10.578.731	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.761.771	359.718.916
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	72.866.820	57.416.648
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	842.727.862	1.738.027.054
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	17.591.064.187	18.286.940.511
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	842.727.862	1.738.027.054
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	842.727.862	1.738.027.054
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2015.** do **30.09.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	662.005.848	224.796.132	601.529.443	201.528.622
2. Kamatni troškovi	049	290.318.703	96.180.974	232.048.266	71.212.527
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	371.687.145	128.615.158	369.481.177	130.316.095
4. Prihodi od provizija i naknada	051	374.842.321	129.251.013	371.523.259	130.761.625
5. Troškovi provizija i naknada	052	236.932.336	79.695.956	226.678.288	78.209.970
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	137.909.985	49.555.057	144.844.971	52.551.655
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	34.607.422	14.427.139	30.702.059	13.625.363
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	14.988.572	0	0	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	1.353.648	27.942	920.726	5.993
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	2.987.462	3.555.889	7.526.815	4.785.403
17. Ostali prihodi	064	14.895.682	2.189.034	41.950.239	18.874.691
18. Ostali troškovi	065	21.429.812	11.004.287	23.157.983	10.088.552
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	314.246.342	106.075.366	312.766.001	109.944.118
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	242.753.762	81.290.566	259.502.003	100.126.530
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	647.189.012	523.333.603	148.207.759	71.122.662
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	(404.435.250)	(442.043.037)	111.294.244	29.003.868
23. POREZ NA DOBIT	070	(1.065.513)	1.326.132	2.707.682	3.803.798
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	(403.369.737)	(443.369.169)	108.586.562	25.200.070
25. Zarada po dionici	072	(459)	(505)	54	17
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	(403.369.737)	(443.369.169)	108.586.562	25.200.070
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	(403.369.737)	(443.369.169)	108.586.562	25.200.070
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2015. do 30.09.2015. 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	334.581.518	291.453.514
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	(404.435.250)	111.294.244
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	663.539.768	148.207.759
1.3. Amortizacija	004	41.663.829	36.557.451
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	8.060.646	(3.971.616)
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	214.058	14.815.848
1.6. Ostali dobici / gubici	007	25.538.467	(15.450.172)
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(551.700.247)	(888.970.854)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(87.122.834)	(558.017.896)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	299.482.676	(302.405.331)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	65.255.609	(101.270.946)
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(236.420.791)	120.271.067
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(280.199.816)	(56.075.344)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(412.020.877)	(38.643.583)
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	99.325.786	47.171.179
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	(313.639.999)	458.702.357
3.1. Depoziti po viđenju	018	(310.108.803)	144.423.979
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	(161.788.440)	(164.606.476)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	162.637	(507.910)
3.4. Ostale obveze	021	158.094.607	479.392.764
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	(530.758.728)	(138.814.983)
5. Plaćeni porez na dobit	023	(1.628.391)	(224.658)
6. Neto prijev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	(532.387.119)	(139.039.641)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	62.500.234	36.222.980
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(28.105.132)	(2.060.171)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	(41.550.876)	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	028	130.802.594	37.362.425
7.4. Priljene dividende	029	1.353.648	920.726
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	393.443.121	143.988.875
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	543.521.129	(405.588.454)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	(150.078.008)	(422.271)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	549.999.600
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	(76.443.763)	41.172.214
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.160.636	(2.214.341)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	(75.283.127)	38.957.873
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	495.480.047	361.124.967
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	420.196.920	400.082.840

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. 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
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.194.776.328	(874.500)	12.340.502	193.009.118	(629.390.406)	72.866.820		842.727.862
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.194.776.328	(874.500)	12.340.502	193.009.118	(629.390.406)	72.866.820	0	842.727.862
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						(126.170)		(126.170)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						(19.155.002)		(19.155.002)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						3.831.000		3.831.000
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			48.702					48.702
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	48.702	0	0	(15.450.172)	0	(15.401.470)
Dobit / gubitak tekuće godine	009					108.586.562			108.586.562
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	48.702	0	108.586.562	(15.450.172)	0	93.185.092
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	248.134.600	397.500	357.908.443	195.673.557				802.114.100
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014	(228.135.928)	0	(10.578.731)	(390.675.747)	629.390.406			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	(228.135.928)	0	(10.578.731)	(390.675.747)	629.390.406	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.214.775.000	(477.000)	359.718.916	(1.993.072)	108.586.562	57.416.648	0	1.738.027.054

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Hrvatska poštanska banka d.d. matično je društvo Grupe Hrvatske poštanske banke.
 Popis subjekata konsolidacije, kao i metode konsolidacije dani su u nastavku:

	Vlasnički udio u kapitalu društva	Metoda konsolidacije
HPB Invest d.o.o.	100,0%	Puna konsolidacija
HPB Stambena Štedionica d.d.	100,0%	Puna konsolidacija
HPB Nekretnine d.o.o.	100,0%	Puna konsolidacija

1) KAMATNI PRIHODI

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni prihodi od kredita	560.349.138	189.073.602	498.767.805	165.967.061
Kamatni prihodi od depozita	1.338.181	1.614.818	1.593.830	1.064.347
S osnove dužničkih vrijednosnih papira	100.318.529	34.107.712	101.167.808	34.497.214
UKUPNO	662.005.848	224.796.132	601.529.443	201.528.622

2) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni troškovi od kredita	31.772.717	11.749.025	23.404.813	7.244.435
Kamatni troškovi od depozita	219.504.959	73.183.623	189.188.329	61.158.495
S osnove hibridnih instrumenata	20.144.861	4.901.203	0	(3.828.494)
Premije za osiguranje štednih uloga	18.896.166	6.347.123	19.455.124	6.638.091
UKUPNO	290.318.703	96.180.974	232.048.266	71.212.527

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge platnog prometa	261.361.178	87.961.405	248.848.591	84.472.377
Ostale provizije i naknade	113.481.143	41.289.608	122.674.668	46.289.248
UKUPNO	374.842.321	129.251.013	371.523.259	130.761.625

4) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge platnog prometa	214.233.421	71.268.735	202.918.716	68.530.434
Ostale provizije i naknade	22.698.915	8.427.221	23.759.572	9.679.536
UKUPNO	236.932.336	79.695.956	226.678.288	78.209.970

5) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Vrijednosnim papirima	7.301.749	3.490.272	4.991.550	67.697
Devizama	27.479.700	11.028.467	27.948.538	13.352.430
Kunskom gotovinom	127.890	68.250	373.786	291.956
Derivatima	(301.917)	(159.850)	(2.611.815)	(86.720)
UKUPNO	34.607.422	14.427.139	30.702.059	13.625.363

6) OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Opći i administrativni troškovi	272.582.513	92.194.861	276.208.550	97.932.667
Amortizacija	41.663.829	13.880.505	36.557.451	12.011.451
UKUPNO	314.246.342	106.075.366	312.766.001	109.944.118

7) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2014.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke	655.648.490	529.270.883	146.328.967	64.088.500
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupina A)	(8.459.478)	(5.937.280)	1.878.792	7.034.162
UKUPNO	647.189.012	523.333.603	148.207.759	71.122.662

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
8) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a
u HRK

	31.12.2014.	30.09.2015.
GOTOVINA	361.124.967	400.082.840
DEPOZITI KOD HNB-a	1.916.524.220	2.474.542.115
Izdvojena obvezna pričuva	1.329.181.677	1.275.894.538
Račun za namirenje kod HNB-a	587.342.543	1.198.647.577
OBAVEZNI BLAGAJNIČKI ZAPISI	216.604.549	216.604.550
UKUPNO	2.494.253.736	3.091.229.505

9) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA
u HRK

	31.12.2014.	30.09.2015.
Depoziti kod stranih bankarskih institucija	785.848.942	571.544.958
Depoziti kod domaćih bankarskih institucija	124.197.599	343.752.529
UKUPNO	910.046.541	915.297.487

10) VRIJEDNOSNI PAPIRI
u HRK

	31.12.2014.	30.09.2015.
Trezorski zapisi Ministarstva financija		302.405.331
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	380.803.425	440.850.384
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	1.979.272.372	2.035.715.787
Vrijednosni papiri koji se drže do dospeljeća	597.615.827	559.892.031
Rezerve na skupnoj osnovi	(5.746.964)	(5.517.579)
Odgodena naplaćena naknada	(568.816)	(436.829)
UKUPNO	2.951.375.844	3.332.909.125

11) KREDITI KLIJENTIMA
u HRK

	31.12.2014.	30.09.2015.
Bruto		
Kreditni financijskim institucijama	64.524.780	160.545.295
Kreditni trgovačkim društvima	5.175.873.824	4.591.945.740
Kreditni stanovništvu	4.536.907.150	4.727.082.262
<i>u tome: stambeni krediti</i>	1.008.346.994	1.080.584.916
Ostali krediti	2.789.982.042	3.043.601.539
ODGOĐENA NAPLAĆENA NAKNADA	(52.367.311)	(47.102.761)
UKUPNO BRUTO KREDITI	12.514.920.485	12.476.072.075
Ispravci vrijednosti	(1.974.031.232)	(2.107.478.262)
Rezerve na skupnoj osnovi	(100.971.095)	(101.134.481)
UKUPNO ISPRAVCI VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	(2.075.002.327)	(2.208.612.743)
UKUPNI NETO KREDITI KLIJENTIMA	10.439.918.158	10.267.459.332

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
12) PRIMLJENI DEPOZITI
u HRK

	31.12.2014.	30.09.2015.
Depoziti od financijskih institucija	1.143.482.119	797.528.975
Depoziti od trgovačkih društava	2.005.836.641	1.844.164.571
Depoziti od stanovništva	8.220.620.445	8.515.692.885
Ostali depoziti	1.309.363.899	1.501.734.176
UKUPNO	12.679.303.104	12.659.120.607

13) OBVEZE PO KREDITIMA
u HRK

	31.12.2014.	30.09.2015.
Kredit primljeni od HBOR-a	644.779.979	567.778.593
Kredit primljeni od banaka	27.040.486	0
Kredit primljeni od ostalih bankarskih institucija	31.152.495	393.839
Kredit primljeni od stranih financijskih institucija	806.752.896	535.771.876
Odgođena plaćena naknada	(3.672.237)	(3.479.143)
UKUPNO	1.506.053.619	1.100.465.165

14) OSTALE OBVEZE
u HRK

	31.12.2014.	30.09.2015.
Ograničeni depoziti	1.700.515.707	2.243.391.271
Obveze po kamatama i naknadama	100.719.479	92.268.751
Posebne rezerve za izvanbilančne stavke	18.823.570	20.847.203
Ostalo	489.876.165	432.820.460
UKUPNO	2.309.934.921	2.789.327.685

PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Tijekom prvog tromjesečja 2015. godine nije bilo izmjena u Računovodstvenoj politici Grupe.

VLASNIČKA STRUKTURA GRUPE

U 2015. godini provedene su dvije dokapitalizacije matičnog društva Grupe – Hrvatske poštanske banke:

- a) temeljni kapital je tijekom lipnja 2015. povećan unosom (pretvaranjem) hibridnih instrumenata i to potraživanja s osnova izvršenih uplata u novcu u dopunski kapital Banke i prava iz obveznica Banke, za iznos od 252.114.500,00 kuna, izdavanjem 229.195 dionica nominalnog iznosa 1.100 kuna po dionici.

Fond za financiranje razgradnje i zbrinjavanja radioaktivnog otpada i istrošenog nuklearnog goriva Nuklearne elektrane Krško upisao je 47.377 dionica, a Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka upisala je 181.818 dionica.

- b) Glavna skupština HPB na sjednici od 11. rujna 2015. godine donijela je Odluku o povećanju temeljnog kapitala i izdanju redovnih dionica javnom ponudom ulozima u novcu uz isključenje prava prvenstva postojećih dioničara pri upisu novih dionica.

Temeljem navedene Odluke o povećanju temeljnog kapitala, provedena je ponuda dionica u dva kruga u kojima je valjano upisano i uplaćeno 916.666 dionica na ime, pojedinačne nominalne vrijednosti od 600,00 kuna. Pritom je od strane privatnih investitora 305,9 milijuna kuna ili 509.852 dionice upisano i uplaćeno od strane privatnih investitora, dok je 244,1 milijuna kuna ili 406.814 dionica upisano i uplaćeno od strane Republike Hrvatske.

Na taj način, temeljni kapital je povećan za iznos od 549.999.600,00 kuna, te je podijeljen na 2.024.625 redovnih dionica na ime, pojedinačne nominalne vrijednosti 600,00 kn.

Od toga 878.764 redovnih dionica nose oznaku HPB-R-A i ISIN HRHPB0RA0002, 229.195 redovnih dionica nose oznaku HPB-R-B i ISIN HRHPB0RB0001, dok 916.666 Novih dionica nose oznaku HPB-R-B i ISIN HRHPB0RB0001.

VLASNIČKA STRUKTURA GRUPE (nastavak)

Na dan 30. rujna 2015. godine vlasnička struktura Hrvatske poštanske banke d.d. – matičnog društva HPB Grupe je kako slijedi:

Dioničar	Vlasnički udio
Republika Hrvatska (DUUDI)	42,43%
HP Hrvatska pošta dd	11,93%
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,98%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (DUUDI)	8,76%
Prosperus Invest d.o.o., za Prosperus FGS	4,94%
PBZ CROATIA OSIGURANJE OMF (kategorija B)	4,12%
ERSTE d.o.o. za ERSTE PLAVI OMF (kategorija B)	3,90%
Allianz ZB d.o.o., za AZ OMF (kategorija B)	2,88%
CROATIA osiguranje d.d.	2,47%
RAIFFEISEN D.D., za Raiffeisen OMF (kategorija B)	2,47%
Fond za financiranje razgradnje NEK	2,34%
Manjinski dioničari	4,74%
Trezorske dionice	0,04%