

Tromjesečni financijski izvještaji za razdoblje od 01.01. do 31.03.2017.

Nerevidirano

Zagreb, 28. travnja 2017. godine

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje nerevidirani tromjesečni financijski izvještaj za razdoblje od 01.01. – 31.03.2017. 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.

Izvještaji i bilješke sastavljeni su sukladno TFI-KI metodologiji izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga. Pozicije računa dobiti i gubitka usklađene su sa odredbama MSFI.

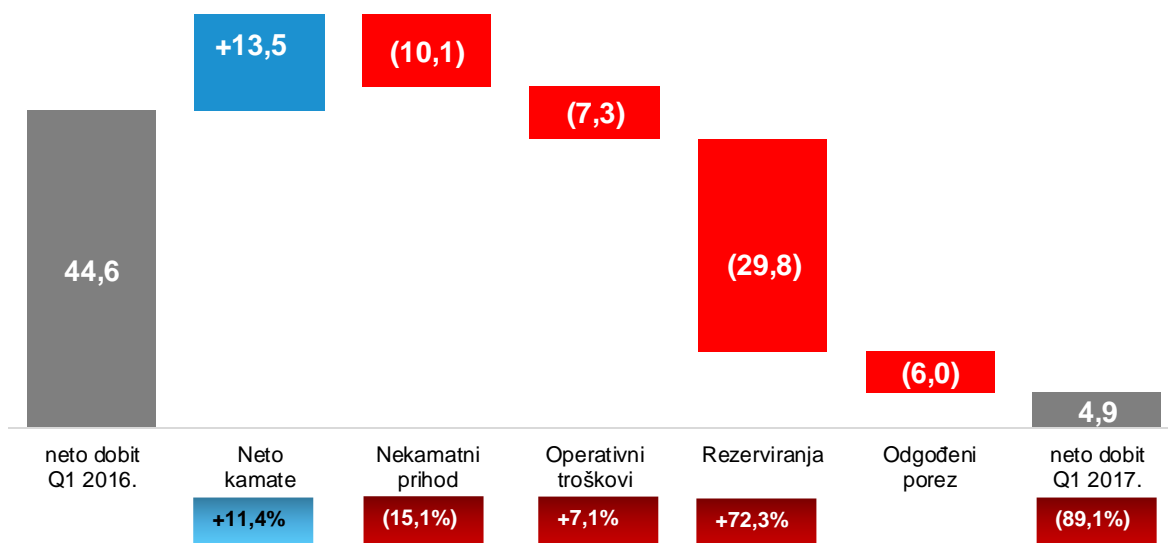
Ključne značajke pozicije i rezultata za prvo tromjesečje 2017. godine su kako slijedi:

- ✓ **neto dobit** u iznosu od **4,9 milijuna kuna** što je značajno **niže** nego u prvom kvartalu 2016. primarno zbog neplaniranih troškova rezerviranja za izloženost prema grupaciji Agrokor kod koje je došlo do događaja i indikacija koji nepovoljno utječu na njenu sposobnost da uredno podmiruje obveze prema vjerovnicima,
- ✓ **operativna dobit 79,0 milijuna kuna**, uz pad od 4,7 posto na međugodišnjoj osnovi,
- ✓ **rast neto operativnih prihoda (+1,8%)**, ponajviše zahvaljujući rastu temeljnog kreditno-depozitnog poslovanja i optimizaciji kamatne marže,
- ✓ **smanjenje aktive za 1,5%** s ciljem smanjenja izloženosti rizicima – RWA,
- ✓ blago rastući tržišni udjeli u imovini, kreditima i depozitima na početku 2017. godine,
- ✓ otvoreno **više od 10 tisuća novih tekućih računa** građana i **gotovo 400 novih poslovnih računa**,
- ✓ **Knjigovodstvena vrijednost po dionici povećana je** u godinu dana za 6,1 posto ili 55 kuna, odnosno za 0,4 posto ili 3 kuna tijekom kvartala, **te iznosi 962 kune**,
- ✓ Interne mjere usmjerene na smanjenje izloženosti rizicima rezultirale **jačanjem stope adekvatnosti kapitala na 15,84 posto**.

Izveštaj posloводства Hrvatske poštanske banke d.d.

Banka je u prvom kvartalu 2017. ostvarila **neto dobit** u iznosu od **4,9 milijuna kuna**, što predstavlja pad od 89,1% u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine.

Razvoj neto dobiti u prvom tromjesečju 2017. (u milijunima HRK)



Operativna dobit iznosi 79,0 milijuna kuna i za 3,9 milijuna kuna je niža nego u istom razdoblju 2016. godine uslijed izostanka jednokratnih efekata od transakcija prodaje vrijednosnih papira.

Neto kamatni prihod iznosi 132,3 milijuna kuna i u odnosu na prošlu godinu viši je za 11,4%. Iako je kamatni prihod pao za 4,4% ili 7,7 milijuna kuna, kamatni troškovi su smanjeni u većoj mjeri (za 36,6% ili 21,2 milijuna kuna), kroz optimizaciju strukture izvora, kao i kroz aktivno upravljanje politikom cijena.

Neto prihod od provizija i naknada u prvom kvartalu 2017. godini iznosi 42,6 milijuna kuna što je 1,7% bolje nego u istom razdoblju prethodne godine. Ostvaren je porast održivih provizija - u segmentu stanovništva uslijed povećanja broja novootvorenih tekućih računa i HPB kombinacija, a u segmentu gospodarstva uslijed rasta kunskog platnog prometa, garancija i provizija na neiskorištene okvire. Do porasta je također došlo zbog povećanja aktivnosti klijenata u oba segmenta, s obzirom na snažnu akviziciju novih računa.

Dobit od aktivnosti trgovanja i od imovine raspoložive za prodaju iznosi 10,0 milijuna kuna što je 48,0% niže nego u istom razdoblju prethodne godine. Razlog za pad jest izostanak jednokratnih efekata prodaje obveznica iz portfelja raspoloživog za prodaju, kojih u prva 3 mjeseca 2017. nije bilo. Padu su doprinijela i negativna kretanja na tržištu kapitala u ožujku koja su utjecala na smanjenje vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju za trgovanje.

Prihodi od tečajnih razlika su niži nego prethodne godine s obzirom da je valutna pozicija bila uglavnom uravnotežena, zbog nužnosti održavanja minimalnog opterećenja na kapital Banke kako bi se izloženost tržišnim rizicima minimizirala.

Operativni troškovi su viši za 7,1% što je jednim dijelom uzrokovano efektom pokrenutih inicijativa i strateških projekata, ali i uslijed ranije pokrenute marketinške kampanje nego prošle godine.

Rezerviranja su snažno skočila (+72,3%) što je posljedica rezerviranja za izloženost prema jednoj domaćoj grupaciji zbog povećanja neizvjesnosti povrata plasmana uslijed nastupa okolnosti koje predstavljaju indicaciju problema u otplati.

Uslijed smanjenja depozita **imovina Banke je smanjena za 1,5%** na 19,1 milijardi kuna. U strukturi imovine su bruto krediti komitentima smanjeni za 1,3 posto, pri čemu je **dinamika rasta plasmana ograničena kapitalnom pozicijom Banke.**

Primljeni depoziti pali su 1,7%, ali je njihov udio u pasivi ostao stabilan. Najveći povrat sredstava zabilježen je u segmentu gospodarstva (-3,6%) uslijed korištenja sredstava na poslovnim a vista računima. Pritom se dio prelio u oročenja, a dio su poduzeća iskoristila za povećanje investicija.

Banka je na raspolaganju imala više nego dovoljno ostalih izvora te je vratila nešto više od 100 milijuna kuna primljenih kredita u skladu s otplatnim planom, što je ujedno smanjilo teret na kamatnu maržu.

Uslijed pokrenutih mjera optimizacije izloženosti rizicima, ali i povećanja regulatornog kapitala, stopa adekvatnosti kapitala na dan 31.03.2017. iznosi 15,84 posto. Porast u 2017. za 0,2 postotna boda ostvaren je na teret profitonosnog kapaciteta.



Tomislav Vuić
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 prvo tromjesečje 2017. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2017. godine do 31. ožujka 2017. 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.



Tomislav Katić
Izvršni direktor
Sektor upravljanja financijama



Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

31.03.2017.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 87939104217

Tvrtka izdavalja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURISIĆEVA 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: 1.067

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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: Vučić 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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

 stanje na dan **31.03.2017.**

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	2.263.303.114	2.657.997.177
1.1. Gotovina	002	421.479.852	435.063.654
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.841.823.262	2.222.933.523
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	774.135.009	624.332.685
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	415.536.615	411.289.647
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	551.322.886	503.382.141
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.630.574.528	2.388.870.141
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	442.835.059	286.587.689
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	3.780.197	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	81.579.680	76.048.282
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	11.250.340.147	11.056.555.421
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	53.420.000	53.420.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	0	0
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	146.091.281	143.437.356
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	744.801.351	866.076.738
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	19.357.719.867	19.067.997.277
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	620.995.448	598.907.896
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0
1.2. Dugoročni krediti	020	620.995.448	598.907.896
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	14.529.990.572	14.282.857.208
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	4.009.237.425	3.933.958.902
2.2. Štedni depoziti	023	1.486.719.761	1.480.709.844
2.3. Oročeni depoziti	024	9.034.033.386	8.868.188.462
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	88.426.108	5.206.873
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	88.426.108	5.206.873
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE	028	3.640.667	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	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.175.324.123	2.234.777.504
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	17.418.376.918	17.121.749.481
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.214.298.000	1.214.298.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	188.277.328	4.852.325
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	82.293.647	176.432.311
4. ZAKONSKE REZERVE	039	6.160.835	15.574.701
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	363.623.023	448.347.821
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG	041	84.690.116	86.742.638
7. REZERVE PROIŽASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.939.342.949	1.946.247.796
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	19.357.719.867	19.067.997.277

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2017.** do **31.03.2017.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	176.824.344	176.824.344	169.087.875	169.087.875
2. Kamatni troškovi	049	57.991.635	57.991.635	36.754.226	36.754.226
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	118.832.709	118.832.709	132.333.649	132.333.649
4. Prihodi od provizija i naknada	051	114.126.674	114.126.674	114.584.366	114.584.366
5. Troškovi provizija i naknada	052	72.198.228	72.198.228	71.961.969	71.961.969
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	41.928.446	41.928.446	42.622.397	42.622.397
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	11.085.176	11.085.176	9.695.471	9.695.471
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	8.214.839	8.214.839	334.916	334.916
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	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	2.200.000	2.200.000
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	7.138	7.138	21.668	21.668
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	3.725.486	3.725.486	1.100.113	1.100.113
17. Ostali prihodi	064	1.896.114	1.896.114	774.778	774.778
18. Ostali troškovi	065	11.511.436	11.511.436	14.490.872	14.490.872
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	91.272.449	91.272.449	95.556.161	95.556.161
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	82.906.023	82.906.023	79.035.959	79.035.959
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	41.175.416	41.175.416	70.961.931	70.961.931
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	41.730.607	41.730.607	8.074.028	8.074.028
23. POREZ NA DOBIT	070	(2.824.745)	(2.824.745)	3.221.703	3.221.703
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	44.555.352	44.555.352	4.852.325	4.852.325
25. Zarada po dionici	072	22	22	2	2

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

 u razdoblju od **01.01.2017.** do **31.03.2017.** 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	87.852.827	88.851.390
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	41.730.607	8.074.028
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	41.175.416	70.961.931
1.3. Amortizacija	004	10.948.970	11.227.155
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	(2.276.680)	(311.611)
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	(3.725.486)	(1.100.113)
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	29.202.040	68.193.335
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	337.654.291	(381.110.261)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	(97.635.669)	4.246.968
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	(1.721.136)	155.333.721
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(144.366.051)	224.641.088
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(160.759.611)	48.252.357
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	34.267.274	239.651.866
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	61.762.942	(222.822.404)
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	(17.295.635)	(191.320.650)
3.1. Depoziti po viđenju	018	2.105.805	(75.278.523)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	276.107.364	(171.854.842)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	(3.640.667)
3.4. Ostale obveze	021	(295.508.804)	59.453.382
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	99.759.232	(34.275.925)
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	99.759.232	(34.275.925)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	(23.279.982)	153.639.495
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(7.216.915)	(4.829.543)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	(16.070.205)	156.247.370
7.4. Primljene dividende	029	7.138	2.221.668
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	(114.018.594)	(105.306.787)
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	(114.018.594)	(105.306.787)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
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	(37.539.344)	14.056.783
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	2.870.625	(472.981)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	(34.668.719)	13.583.802
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	412.197.218	421.479.852
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	377.528.499	435.063.654

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2017.		do		31.03.2017.		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	1.214.775.000	(477.000)	369.783.858	82.293.647	188.277.328	84.690.116	0	1.939.342.949
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.214.775.000	(477.000)	369.783.858	82.293.647	188.277.328	84.690.116	0	1.939.342.949
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	2.497.788	0	2.497.788
Porez na stawe izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	(445.266)	0	(445.266)
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	2.052.522	0	2.052.522
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	4.852.325	0	0	4.852.325
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	4.852.325	2.052.522	0	6.904.847
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	94.138.664	94.138.664	(188.277.328)	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	94.138.664	94.138.664	(188.277.328)	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.214.775.000	(477.000)	463.922.522	176.432.311	4.852.325	86.742.638	0	1.946.247.796

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
A) RAČUN DOBITI I GUBITKA
1) KAMATNI PRIHODI

u HRK

AOP 048	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni prihodi od kredita	144.368.827	144.368.827	143.688.983	143.688.983
Kamatni prihodi od depozita	434.577	434.577	(614.859)	(614.859)
S osnove dužničkih vrijednosnih papira	32.020.940	32.020.940	26.013.751	26.013.751
Ukupno	176.824.344	176.824.344	169.087.875	169.087.875

2) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

AOP 049	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni troškovi od kredita	5.587.366	5.587.366	3.937.966	3.937.966
Kamatni troškovi od depozita	52.404.269	52.404.269	32.816.260	32.816.260
Ukupno	57.991.635	57.991.635	36.754.226	36.754.226

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

AOP 051	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge gotovinskog platnog prometa - kana	70.020.839	70.020.839	68.214.212	68.214.212
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja sa stanovništvom i od kartičnog poslovanja	29.986.698	29.986.698	30.873.717	30.873.717
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja s gospodarstvom	12.287.189	12.287.189	13.287.726	13.287.726
Ostale provizije i naknade	1.831.948	1.831.948	2.208.711	2.208.711
Ukupno	114.126.674	114.126.674	114.584.366	114.584.366

4) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

AOP 052	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade na usluge platnog prometa	68.162.326	68.162.326	68.358.109	68.358.109
Ostale provizije i naknade	4.035.902	4.035.902	3.603.860	3.603.860
Ukupno	72.198.228	72.198.228	71.961.969	71.961.969

5) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

AOP 055	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Vrijednosnim papirima	2.434.960	2.434.960	1.727.730	1.727.730
Devizama	9.786.627	9.786.627	8.007.655	8.007.655
Kunskom gotovinom	22.183	22.183	8.050	8.050
Derivatima	(1.158.594)	(1.158.594)	(47.964)	(47.964)
Ukupno	11.085.176	11.085.176	9.695.471	9.695.471

6) OPERATIVNI TROŠKOVI

u HRK

AOP 065 & AOP 066	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Opći i administrativni troškovi	80.323.479	80.323.479	84.329.006	84.329.006
Amortizacija	10.948.970	10.948.970	11.227.155	11.227.155
Premije za osiguranje štednih uloga	8.560.000	8.560.000	8.998.000	8.998.000
Ostali troškovi	2.951.436	2.951.436	5.492.872	5.492.872
UKUPNO	102.783.885	102.783.885	110.047.033	110.047.033

7) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

AOP 068	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke (rizične skupine B i C)	44.754.408	44.754.408	77.113.585	77.113.585
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupina A)	(3.666.797)	(3.666.797)	(6.497.374)	(6.497.374)
Ostali troškovi rezerviranja	87.805	87.805	345.720	345.720
UKUPNO	41.175.416	41.175.416	70.961.931	70.961.931

B) BILANCA
8) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a
u HRK

AOP 001	31.12.2016.	31.3.2017.
GOTOVINA	421.479.852	435.063.654
DEPOZITI KOD HNB-a	1.841.823.262	2.222.933.523
Izdvojena obvezna pričuva	1.300.796.321	1.241.826.051
Račun za namirenje kod HNB-a	541.026.941	981.107.472
OBAVEZNI BLAGAJNIČKI ZAPISI	-	
Rezerve na skupnoj osnovi	-	
UKUPNO	2.263.303.114	2.657.997.177

9) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA
u HRK

AOP 004	31.12.2016.	31.3.2017.
Depoziti kod stranih bankarskih institucija	753.064.739	578.104.034
Depoziti kod domaćih bankarskih institucija	21.070.270	46.228.651
Rezerve na skupnoj osnovi	-	
UKUPNO	774.135.009	624.332.685

10) VRIJEDNOSNI PAPIRI
u HRK

AOP 005 - 009	31.12.2016.	31.3.2017.
Kratkoročni trezorski zapisi Ministarstva financija	415.536.615	411.289.647
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	551.322.886	503.382.141
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	2.630.574.528	2.388.870.141
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	450.105.787	287.890.577
Rezerve na skupnoj osnovi	(6.771.524)	(1.014.844)
Odgođena naplaćena naknada	(499.204)	(288.044)
UKUPNO	4.040.269.088	3.590.129.618

11) KREDITI KLIJENTIMA
u HRK

AOP 011 & 012	31.12.2016.	31.3.2017.
Kreditni finansijskim institucijama	81.579.680	76.048.405
Bruto krediti	81.583.376	76.052.125
Ispravci vrijednosti	(3.696)	(3.720)
Kreditni trgovačkim društvima	2.783.381.353	2.753.062.347
Bruto krediti	3.880.932.056	3.861.556.975
Ispravci vrijednosti	(1.097.550.703)	(1.108.494.628)
Kreditni stanovništvu	4.577.784.714	4.595.733.867
Bruto krediti	4.799.866.200	4.837.532.286
Ispravci vrijednosti	(222.081.486)	(241.798.419)
u tome: stambeni krediti	1.423.592.367	1.423.761.528
Bruto krediti	1.441.669.433	1.440.756.974
Ispravci vrijednosti	(18.077.066)	(16.995.446)
Ostali krediti	4.037.506.783	3.856.906.171
Bruto krediti	4.040.077.723	3.860.503.718
Ispravci vrijednosti	(2.570.940)	(3.597.547)
Rezerve na skupnoj osnovi	(103.076.997)	(105.082.300)
Odgođena naplaćena naknada	(45.255.706)	(44.064.787)
UKUPNI NETO KREDITI KLIJENTIMA	11.331.919.827	11.132.603.703

B) BILANCA (nastavak)
12) PRIMLJENI DEPOZITI
u HRK

AOP 021	31.12.2016.	31.3.2017.
Depoziti od financijskih institucija	1.180.254.901	1.125.207.857
Depoziti od trgovačkih društava	3.010.655.654	3.014.791.767
Depoziti od stanovništva	8.886.016.253	8.800.318.668
Ostali depoziti	1.453.063.764	1.342.538.916
UKUPNO	14.529.990.572	14.282.857.208

13) OBVEZE PO KREDITIMA
u HRK

AOP 018 & 025	31.12.2016.	31.3.2017.
Kreditni primljeni od HBOR-a	624.696.401	603.136.147
Kreditni primljeni od banaka	-	-
Kreditni primljeni od ostalih bankarskih institucija	-	-
Kreditni primljeni od stranih financijskih institucija	88.426.109	5.206.873
Odgođena plaćena naknada	(3.700.954)	(4.228.251)
UKUPNO	709.421.556	604.114.769

14) OSTALE OBVEZE
u HRK

AOP 034	31.12.2016.	31.3.2017.
Ograničeni depoziti	1.715.292.949	1.684.225.351
Obveze po kamata i naknadama	58.731.565	53.698.279
Posebne rezerve za izvanbilančne stavke	22.269.210	19.553.139
Ostalo	379.030.399	477.300.735
UKUPNO	2.175.324.123	2.234.777.504

C) Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog tromjesečja 2017. godine nije bilo promjena u računovodstvenim politikama Banke koje bi utjecale na financijski položaj ili rezultat Banke.

D) DIONIČKA STRUKTURA BANKE

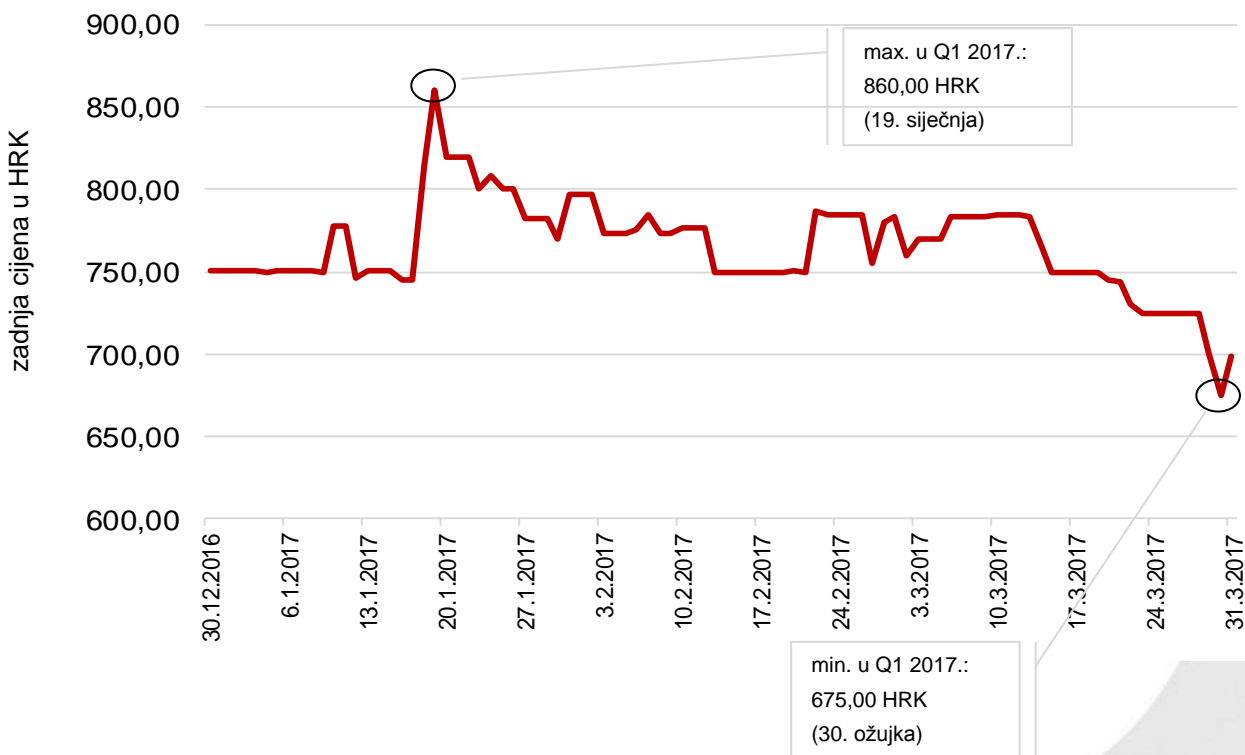
Na dan 31. ožujka 2017. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Dioničar	Vlasnički udio
Republika Hrvatska (Ministarstvo državne imovine)	42,43%
HP Hrvatska pošta dd	11,93%
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,98%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (Ministarstvo državne imovine)	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%
Fond za financiranje razgradnje NEK	2,36%
RAIFFEISEN D.D., za Raiffeisen OMF (kategorija B)	2,20%
Manjinski dioničari	4,99%
Trezorske dionice	0,04%

E) Dionica HPB-R-A

Dionica HPB-R-A uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem prvog tromjesečja 2017. godine iznosila je 699,00 kuna (trgovinski dan 30.03.2017.), što predstavlja pad od 6,9 posto u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2016. godini (=751,00 kuna na trgovinski dan 30.12.2016.).

Trgovanje dionicom HPB-R-A tijekom izvještajnog razdoblja bilo je kako slijedi:



Tromjesečni financijski izvještaji za razdoblje od 01.01. – 31.03.2017. godine (nerevidirano)