

Tromjesečni financijski izvještaji za  
razdoblje od 01.01. do 30.09.2017.

*Nerevidirano*

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje nerevidirani tromjesečni financijski izvještaj za razdoblje od 01.01. – 30.09.2017. godine.

Izvještaj sadrži:

- izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
- 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 izvještajno razdoblje su kako slijedi:

- gotovo je anuliran 6-mjesečni gubitak (64,5 milijuna kuna) zbog rezerviranja po izloženosti prema Agrokoru i povezanim osobama, tako da neto gubitak na za razdoblje od 01.01. – 30.09.2017. iznosi **1,3 milijuna kuna**, nasuprot 141,1 milijuna kuna neto dobiti u istom razdoblju 2016. godine. Bez efekta Agrokoru, dobit nakon poreza iznosila bi najmanje 150 milijuna kuna,
- **operativna dobit** iznosi **276,3 milijuna kuna**, uz smanjenje na međugodišnjoj osnovi zbog izostanka značajnih jednokratnih efekata kakvi u bili zabilježeni u 2016. (npr. u 06./2016. realiziran je dobitak od prodaje dionica VISA Europe = 33,5 milijuna kuna). Operativna dobit bez jednokratnih efekata bila bi viša za 6%,
- fokus Banke na njeno temeljno poslovanje rezultirao je povećanjem akvizicije i aktivnosti klijenata i rastu volumena u kreditno-depozitnom poslovanju, a navedeno se očituje u **značajnom povećanju neto kamatnog prihoda (+6,0%), te poboljšanju neto prihoda od naknada (+3,6%),**
- u 2017. otvoreno je gotovo 25 tisuća tekućih računa građana i preko 1.200 računa poslovne namjene,
- knjigovodstvena vrijednost dionice tijekom 2017. godine porasla je za 1,1%, unatoč ostvarenom neto gubitku,
- ojačani regulatorni kapital kroz zadržavanje dobiti 2016. godine, kao i umanjenje izloženosti rizicima, anulirali su efekt neto gubitka na adekvatnost kapitala, pa je **stopa adekvatnosti kapitala prema preliminarnim izračunima oko 17,5 posto.**

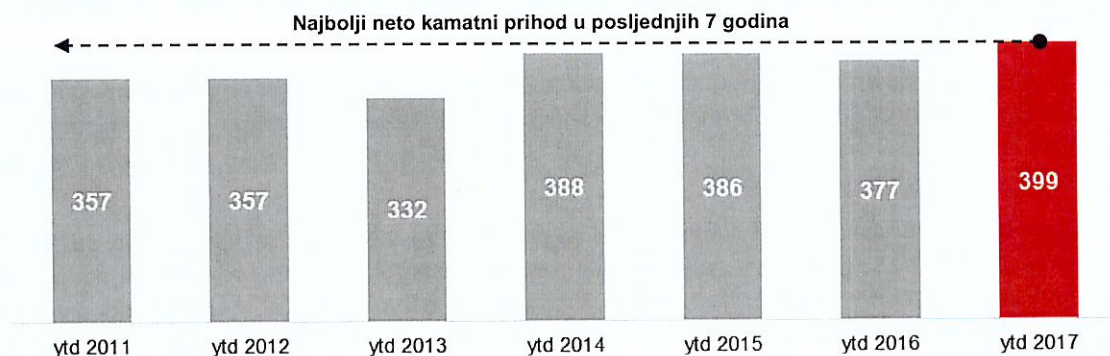
## Izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke d.d.

Banka je značajno popravila 6-mjesečni rezultat (gubitak u iznosu 64,5 milijuna kuna) tako da je u prvih devet mjeseci 2017. zabilježila **neto gubitak** u iznosu od 1,3 milijuna kuna. Gubitak je posljedica pogoršanja boniteta grupe Agrokor i povezanih osoba, odnosno rezultat je gubitaka koje je Banka iskazala po tim izloženostima (193,5 milijuna kuna ispravaka vrijednosti prema toj grupi ekonomski i pravno povezanih dužnika na 30.09.2017.).

**Operativna dobit** od 276,3 milijuna kuna za 15,1 milijuna kuna je niža nego u istom razdoblju 2016. uslijed izostanka jednokratnih efekata od prodaje vrijednosnih papira (bez jednokratnih efekata operativna dobit u 2017. iznosi 272,8 milijuna kuna, nasuprot 256,6 milijuna kuna u 2016.).

Kao rezultat akvizicijskih aktivnosti, temeljni prihodi su u porastu. **Neto kamatni** prihod iznosi 399,3 milijuna kuna i u odnosu na prošlu godinu viši je za 6,0%. Iako je kamatni prihod pao za 7,1% ili 38,1 milijuna kuna, kamatni troškovi su smanjeni u većoj mjeri (za 37,3% ili 60,6 milijuna kuna) uslijed optimizacije strukture izvora i politike cijena. Navedena razina neto kamatnog prihoda najbolja je u posljednjih 7 godina.

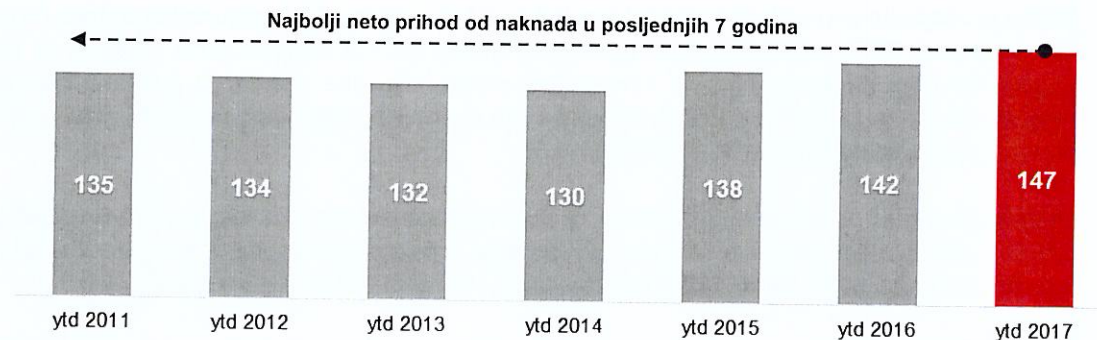
Kretanje neto kamatnog prihoda u prvih devet mjeseci izvještajnog razdoblja 2011. – 2017. (u mil. HRK)



**Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 147,0 milijuna kuna što je 3,6% ili 5,0 milijuna kuna više nego u istom razdoblju prošle godine. Poput druge glavne kategorije temeljnih prihoda, i neto naknade su na najvišoj razini u posljednjih sedam godina za izvještajno razdoblje prvih devet mjeseci.

Banka je u prvih 9 mjeseci 2017. ostvarila porast održivih provizija - u segmentu stanovništva (+0,8%) uslijed povećanja broja novougovorenih HPB kombinacija, a u segmentu gospodarstva (+3,0%) uslijed rasta garancija i kunskog platnog prometa. Do porasta je također došlo zbog povećanja broja aktivnih klijenata u segmentu gospodarstva s obzirom na snažnu akviziciju novih računa. Istovremeno su snažno porasle provizije kartičnog poslovanja uslijed većeg broja korisnika i transakcija na bankomatima, nastavno na rekordnu turističku sezonu u Republici Hrvatskoj.

Kretanje neto prihoda od naknada u prvih devet mjeseci izvještajnog razdoblja 2011. – 2017. (u mil. HRK)



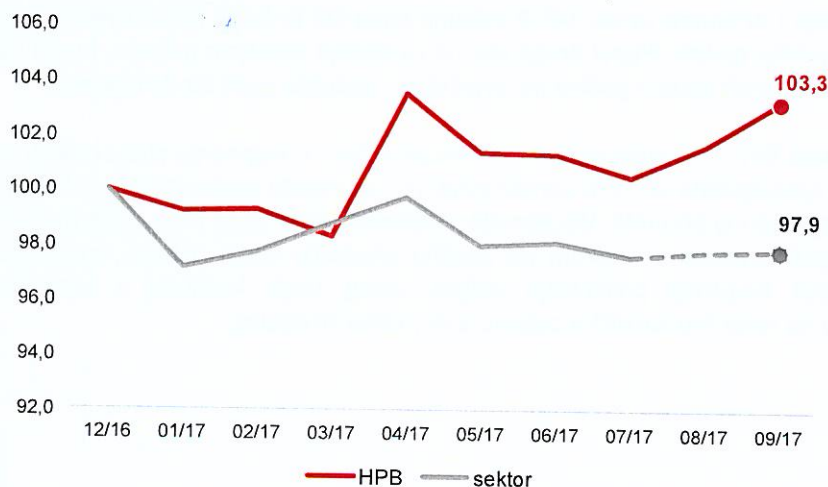
Napori Banke da se u uvjetima kada eksterni faktori ograničavaju profitabilnost – ostvare interna poboljšanja koja bi barem djelomično ublažila te efekte reflektiraju se u nižim **operativnim troškovima**, po svim bitnim kategorijama rashoda (zaposlenici, opći i administrativni troškovi, amortizacija).

**Rezerviranja** su skočila za 82,6% što je isključiva posljedica rezerviranja za izloženost prema grupi Agrokor i povezanim osobama (pokrivenost bilančne i izvanbilančne izloženosti prema grupi Agrokor, koju čini grupa ekonomski i pravno povezanih osoba, iznosi 45,1 posto sa stanjem na dan 30.09.2017.).

Ograničena kapitalna baza zbog tržišnog udjela blizu 5,00% značajno je umanjivala mogućnost daljnje bilančne ekspanzije tijekom većeg dijela razdoblja (do stupanja na snagu nove Odluke o zaštitnom sloju za strukturni sistemski rizik – u kolovozu 2017.) pa je imovina Banke gotovo nepromijenjena na razini 19,4 milijardi kuna (+0,5%).

Zbog dobrih trendova, krediti komitentima su povećani za 3,3 posto, pri čemu su u porastu i krediti stanovništvu (+5,5%) i krediti nefinancijskim pravnim osobama (+2,0%). U strukturi novog volumena dominiraju stambeni krediti u segmentu stanovništva (+200 mil. HRK ili +13,9%), odnosno krediti za investicije u segmentu gospodarstva (+124 mil. HRK ili +11,1%). Uz rast volumena nasuprot dosadašnjoj stagnaciji sektora, Banka je ostvarila rast tržišnog udjela u 2017. godini.

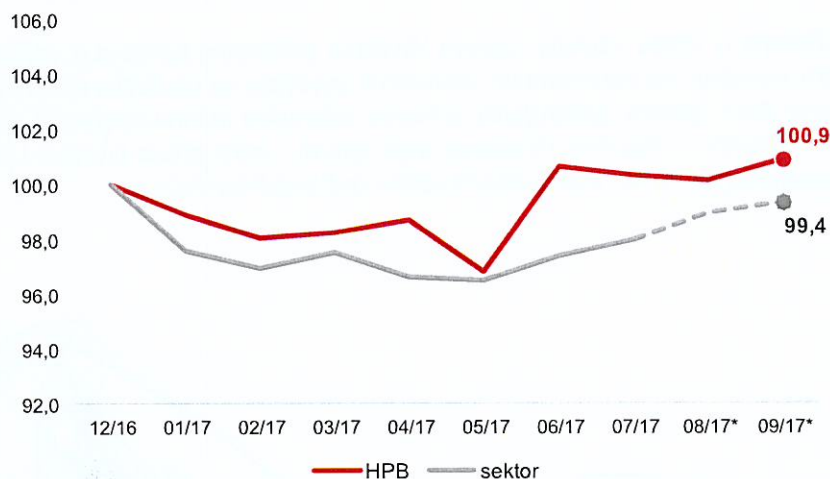
Kretanje bruto kredita u 2017. (bazni indeks 12/16. = 100)



Izvor za sektor: [www.hnb.hr](http://www.hnb.hr) (agregirani statistički izvještaji kreditnih institucija)  
\*projicirano kretanje sektora u 08. i 09. mjesecu 2017. (izvor: HPB)

**Primljeni depoziti** porasli su 0,9 posto. Rast depozita bio je umjeren zbog nužnosti ograničavanja rasta bilančne svote tijekom većeg dijela godine uslijed kapitalnih ograničenja.

**Kretanje depozita u 2017. (bazni indeks 12/16. = 100)**



Izvor za sektor: [www.hnb.hr](http://www.hnb.hr) (agregirani statistički izvještaji kreditnih institucija)

\*projicirano kretanje sektora u 08. i 09. mjesecu 2017. (izvor: HPB)

S obzirom da je likvidnost Banke akumulirana prodajom vrijednosnih papira, nije bilo potrebe za dodatnim izvorima sredstava pa je vraćen dio **primljenih kredita** (-7,3%), dok novi nisu ugovarani u značajnijem iznosu.

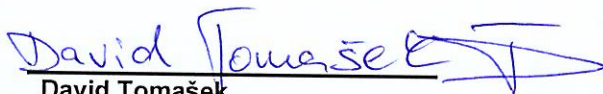
**Kapital Banke** na 30.09.2017. iznosi 1.908 milijuna kuna, te je u 2017. povećan za 1,1 posto. **Adekvatnost kapitala** bi po prvim preliminarnim izračunima zbog iskazanog gubitka i posljedičnog uključenja ispravaka vrijednosti i ostalih promjena po rizicima ponderiranoj aktivi bila oko 17,5 posto.



**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 nerevidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 01. siječnja 2017. godine do 30. rujna 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.



David Tomašek  
Zamjenik izvršnog direktora  
Sektor upravljanja financijama



Tomislav Vuić  
Predsjednik Uprave

## Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

30.09.2017.

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

Matični broj (MB):

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB):

Tvrtka izdavatelja:

Pošanski broj i mjesto:

Ulica i kućni broj:

Adresa e-pošte:

Internet adresa:

Šifra i naziv općine/grada:

Šifra i naziv županije:   Broj zaposlenih:   
(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj:  Šifra NKD-a:

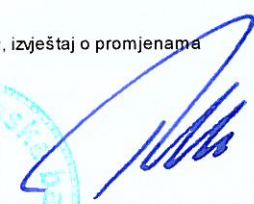
Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): \_\_\_\_\_ Sjedište: \_\_\_\_\_ MB: \_\_\_\_\_


Knjigovodstveni servis: Osoba za kontakt:   
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)Telefon:  Telefaks: Adresa e-pošte: Prezime i ime:   
(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.

M.P.

  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

stanje na dan		BILANCA		
30.09.2017.		u kunama		
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje	1
1	2	3	4	
<b>IMOVINA</b>				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	2.263.303.114	3.100.192.913	
1.1. Gotovina	002	421.479.852	544.564.885	
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.841.823.262	2.555.628.028	
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	774.135.009	436.685.012	
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	415.536.615	414.640.114	
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	551.322.886	457.274.094	
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.630.574.528	2.388.859.389	
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	442.835.059	144.016.101	
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	77.624.352	
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	11.250.340.147	11.602.119.603	
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	53.420.000	65.490.000	
12. PREUZETA IMOVINA	014	0		
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	146.091.281	141.265.885	
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	692.909.263	569.699.249	
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>19.305.827.779</b>	<b>19.397.866.712</b>	
<b>OBVEZE</b>				
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	620.995.448	652.062.586	
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0	
1.2. Dugoročni krediti	020	620.995.448	652.062.586	
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	14.529.990.572	14.555.994.103	
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	4.009.237.425	4.319.245.053	
2.2. Štedni depoziti	023	1.486.719.761	1.530.372.708	
2.3. Oročeni depoziti	024	9.034.033.386	8.706.376.342	
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	88.426.108	5.247.981	
3.1. Kratkoročni krediti	026	0		
3.2. Dugoročni krediti	027	88.426.108	5.247.981	
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE	028	3.640.667		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0	
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0		
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.175.324.123	2.276.944.235	
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>17.418.376.918</b>	<b>17.490.248.905</b>	
<b>KAPITAL</b>				
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.214.298.000	1.214.298.000	
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	181.261.017	(1.334.464)	
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	37.417.870	124.540.223	
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	106.191.526	
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0	
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>1.887.450.861</b>	<b>1.907.617.807</b>	
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>19.305.827.779</b>	<b>19.397.866.712</b>	



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	539.165.281	179.728.508	501.026.942	166.143.873
2. Kamatni troškovi	049	162.268.732	49.716.943	101.699.606	31.632.110
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>376.896.549</b>	<b>130.011.565</b>	<b>399.327.336</b>	<b>134.511.763</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	373.151.521	137.049.404	400.184.087	158.607.722
5. Troškovi provizija i naknada	052	231.161.522	82.703.115	253.153.398	104.880.628
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>141.989.999</b>	<b>54.346.289</b>	<b>147.030.689</b>	<b>53.727.094</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0		0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	53.191.512	31.899.665	39.150.514	19.167.224
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	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
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	41.698.418	0	5.457.492	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0		0
13. Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	060	0	0		0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	2.200.000	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	794.185	6.835	835.012	19.359
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	(1.125.462)	(688.065)	2.094.430	1.905.123
17. Ostali prihodi	064	3.666.006	675.098	4.508.162	339.008
18. Ostali troškovi	065	44.424.913	16.471.006	40.971.160	12.103.804
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	281.281.740	96.859.366	283.345.957	93.712.588
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>291.404.554</b>	<b>102.921.015</b>	<b>276.286.518</b>	<b>103.853.179</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	151.359.550	47.402.507	276.395.996	39.120.157
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>140.045.004</b>	<b>55.518.508</b>	<b>(109.478)</b>	<b>64.733.022</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>(1.092.082)</b>	<b>1.365.581</b>	<b>1.224.986</b>	<b>1.563.487</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>141.137.086</b>	<b>54.152.927</b>	<b>(1.334.464)</b>	<b>63.169.535</b>
25. Zarada po dionici	072	70	27	(1)	31

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od 01.01.2017. do 30.09.2017. 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>306.789.438</b>	<b>301.125.401</b>
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	140.045.004	(109.478)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	151.359.550	276.395.996
1.3. Amortizacija	004	33.389.573	33.002.741
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	(19.274.706)	(7.522.280)
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	144.555	1.452.852
1.6. Ostali dobici / gubici	007	1.125.462	(2.094.430)
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	<b>(1.531.584.556)</b>	<b>(528.662.937)</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(94.697.304)	(713.804.766)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	(11.685.601)	896.501
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	33.777.602	337.449.997
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(1.140.853.033)	(351.779.456)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	33.625.053	101.571.072
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(224.504.767)	220.213.729
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	(27.246.506)	(123.210.014)
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	<b>1.422.386.765</b>	<b>123.982.976</b>
3.1. Depoziti po viđenju	018	882.791.474	310.007.628
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	909.668.111	(284.004.097)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	53.688	(3.640.667)
3.4. Ostale obveze	021	(370.126.508)	101.620.112
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	<b>197.591.647</b>	<b>(103.554.560)</b>
5. Plaćeni porez na dobit	023	(199.988)	(421.217)
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	<b>197.391.659</b>	<b>(103.975.777)</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	<b>93.686.114</b>	<b>277.853.092</b>
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(31.253.471)	(24.000.878)
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 dospelja	028	124.145.400	298.818.958
7.4. Primljene dividende	029	794.185	3.035.012
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>(252.221.125)</b>	<b>(52.110.989)</b>
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	(221.458.910)	(52.110.989)
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	(30.762.215)	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>38.856.648</b>	<b>121.766.326</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	(50.809)	1.318.707
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	<b>38.805.839</b>	<b>123.085.033</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	<b>412.197.218</b>	<b>421.479.852</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	<b>451.003.057</b>	<b>544.564.885</b>

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. 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
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	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				(44.875.777)	(7.016.311)			(51.892.088)
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	003	1.214.775.000	(477.000)	369.783.858	37.417.870	181.261.017	84.690.116	0	1.887.450.861
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						(1.797.966)		(1.797.966)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						26.249.225		26.249.225
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						(2.949.849)		(2.949.849)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	008	0	0	0	0	0	21.501.410	0	21.501.410
Dobit / gubitak tekuće godine	009						(1.334.464)		(1.334.464)
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	010	0	0	0	0	(1.334.464)	21.501.410	0	20.166.946
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012					(7.016.311)	7.016.311		
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014			94.138.664	94.138.664	(188.277.328)			0
Isplata dividende	015								
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	016	0	0	94.138.664	94.138.664	(188.277.328)	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	017	1.214.775.000	(477.000)	463.922.522	124.540.223	(1.334.464)	106.191.526	0	1.907.617.807

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

AOP 048	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni prihodi od kredita	443.174.324	148.451.801	432.328.435	144.834.128
Kamatni prihodi od depozita	1.168.756	305.541	(1.597.268)	(327.402)
S osnove dužničkih vrijednosnih papira	94.822.201	30.971.166	70.295.775	21.637.147
<b>Ukupno</b>	<b>539.165.281</b>	<b>179.728.508</b>	<b>501.026.942</b>	<b>166.143.873</b>

u HRK

**2) KAMATNI TROŠKOVI**

AOP 049	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni troškovi od kredita	14.704.787	4.895.140	10.407.829	3.503.033
Kamatni troškovi od depozita	147.563.945	44.821.803	91.291.777	28.129.077
<b>Ukupno</b>	<b>162.268.732</b>	<b>49.716.943</b>	<b>101.699.606</b>	<b>31.632.110</b>

u HRK

**3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA**

AOP 051	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge gotovinskog platnog prometa - kana	215.613.934	73.314.011	209.680.811	70.711.662
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja sa stanovništvom i od kartičnog poslovanja	110.588.003	47.057.564	141.544.818	70.777.642
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja s gospodarstvom	41.541.276	14.749.499	42.789.117	15.066.923
Ostale provizije i naknade	5.408.308	1.928.330	6.169.341	2.051.495
<b>Ukupno</b>	<b>373.151.521</b>	<b>137.049.404</b>	<b>400.184.087</b>	<b>158.607.722</b>

u HRK

**4) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA**

AOP 052	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade na usluge platnog prometa	214.816.633	73.574.948	211.950.286	72.721.364
Ostale provizije i naknade	16.344.889	9.128.167	41.203.112	32.159.264
<b>Ukupno</b>	<b>231.161.522</b>	<b>82.703.115</b>	<b>253.153.398</b>	<b>104.880.628</b>

u HRK

**5) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA**

AOP 055	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Vrijednosnim papirima	20.988.266	19.289.313	10.244.476	8.095.967
Devizama	33.561.065	12.831.643	28.464.166	10.811.781
Kunskom gotovinom	367.955	178.850	486.695	277.150
Derivatima	(1.725.775)	(400.142)	(44.823)	(17.674)
<b>Ukupno</b>	<b>53.191.512</b>	<b>31.899.665</b>	<b>39.150.514</b>	<b>19.167.224</b>

u HRK

**6) OPERATIVNI TROŠKOVI**

AOP 065 & AOP 066	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Opći i administrativni troškovi	247.892.167	85.205.495	250.343.216	82.931.033
Amortizacija	33.389.573	11.653.871	33.002.741	10.781.555
Premije za osiguranje štednih uloga	26.269.792	9.173.924	26.403.185	8.599.644
Ostali troškovi	18.155.121	7.297.082	14.567.975	3.504.160
<b>UKUPNO</b>	<b>325.706.653</b>	<b>113.330.372</b>	<b>324.317.117</b>	<b>105.816.392</b>

u HRK

**7) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE**

AOP 068	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2016.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2017.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke (rizične skupine B i C)	112.308.228	30.839.754	279.681.429	30.014.808
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupina A)	12.991.196	7.476.387	(208.549)	103.945
Ostali troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti (neto)	26.060.126	9.086.366	(3.076.884)	9.001.404
<b>UKUPNO</b>	<b>151.359.550</b>	<b>47.402.507</b>	<b>276.395.996</b>	<b>39.120.157</b>

u HRK

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

AOP 001	31.12.2016.	30.09.2017.
<b>GOTOVINA</b>	<b>421.479.852</b>	<b>544.564.885</b>
<b>DEPOZITI KOD HNB-a</b>	<b>1.841.823.262</b>	<b>2.555.628.028</b>
Izdvojena obvezna pričuva	1.300.796.321	1.272.024.572
Račun za namirenje kod HNB-a	541.026.941	1.283.603.456
<b>OBAVEZNI BLAGAJNIČKI ZAPISI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.263.303.114</b>	<b>3.100.192.913</b>

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

AOP 004	31.12.2016.	30.09.2017.
Depoziti kod stranih bankarskih institucija	753.064.739	413.872.903
Depoziti kod domaćih bankarskih institucija	21.070.270	22.812.109
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>774.135.009</b>	<b>436.685.012</b>

**10) VRIJEDNOSNI PAPIRI**
*u HRK*

AOP 005 - 009	31.12.2016.	30.09.2017.
Kratkoročni trezorski zapisi Ministarstva financija	415.536.615	414.640.114
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	551.322.886	457.274.094
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	2.630.574.528	2.388.859.389
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	450.105.787	144.810.000
Rezerve na skupnoj osnovi	(6.771.524)	(775.376)
Odgodena naplaćena naknada	(499.204)	(18.523)
<b>UKUPNO</b>	<b>4.040.269.088</b>	<b>3.404.789.698</b>

**11) KREDITI KLIJENTIMA**
*u HRK*

AOP 011 & 012	31.12.2016.	30.09.2017.
<b>Kreditni financijskim institucijama</b>	<b>81.579.680</b>	<b>77.624.352</b>
Bruto krediti	81.583.376	77.628.719
Ispravci vrijednosti	(3.696)	(4.367)
<b>Kreditni trgovačkim društvima</b>	<b>2.783.381.353</b>	<b>3.150.300.030</b>
Bruto krediti	3.880.932.056	4.255.871.354
Ispravci vrijednosti	(1.097.550.703)	(1.105.571.324)
<b>Kreditni stanovništvu</b>	<b>4.577.784.714</b>	<b>4.787.642.034</b>
Bruto krediti	4.799.866.200	5.065.586.001
Ispravci vrijednosti	(222.081.486)	(277.943.967)
<b>u tome: stambeni krediti</b>	<b>1.423.592.367</b>	<b>1.623.317.963</b>
Bruto krediti	1.441.669.433	1.641.427.487
Ispravci vrijednosti	(18.077.066)	(18.109.524)
<b>Ostali krediti</b>	<b>4.037.506.783</b>	<b>3.819.157.306</b>
Bruto krediti	4.040.077.723	3.824.774.458
Ispravci vrijednosti	(2.570.940)	(5.617.152)
Rezerve na skupnoj osnovi	(103.076.997)	(111.466.193)
Odgodena naplaćena naknada	(45.255.706)	(43.513.574)
<b>UKUPNI NETO KREDITI KLIJENTIMA</b>	<b>11.331.919.827</b>	<b>11.679.743.955</b>

**B) BILANCA (nastavak)**
**12) PRIMLJENI DEPOZITI**

u HRK

AOP 021	31.12.2016.	30.09.2017.
Depoziti od financijskih institucija	1.180.254.901	1.009.839.486
Depoziti od trgovačkih društava	3.010.655.654	3.208.853.171
Depoziti od stanovništva	8.886.016.253	8.930.240.802
Ostali depoziti	1.453.063.764	1.407.060.644
<b>UKUPNO</b>	<b>14.529.990.572</b>	<b>14.555.994.103</b>

**13) OBVEZE PO KREDITIMA**

u HRK

AOP 018 & 025	31.12.2016.	30.09.2017.
Kreditni primljeni od HBOR-a	624.696.401	656.194.033
Kreditni primljeni od banaka	-	-
Kreditni primljeni od ostalih bankarskih institucija	-	-
Kreditni primljeni od stranih financijskih institucija	88.426.109	5.247.981
Odgođena plaćena naknada	(3.700.954)	(4.131.447)
<b>UKUPNO</b>	<b>709.421.556</b>	<b>657.310.567</b>

**14) OSTALE OBVEZE**

u HRK

AOP 034	31.12.2016.	30.09.2017.
Ograničeni depoziti	1.715.292.949	1.836.660.314
Obveze po kamatama i naknadama	58.731.565	53.846.505
Posebne rezerve za izvanbilančne stavke	22.269.210	40.932.340
Ostalo	379.030.399	345.505.076
<b>UKUPNO</b>	<b>2.175.324.123</b>	<b>2.276.944.235</b>

**C) Promjene računovodstvenih politika**

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena u računovodstvenim politikama Banke koje bi utjecale na financijski položaj ili rezultat.

**D) Promjene u prezentiranju unutar financijskih izvještaja**

Banka je u 2017. godini napravila ispravak greške u određenim pozicijama financijskih izvještaja vezano za povijesna razdoblja. Sukladno MRS 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške*, prepravljani su financijski izvještaji koji se odnose na prethodno razdoblje.

Ispravak se odnosi na umanjeње zadržane dobiti za pogrešno knjižene tečajne razlike u poslovima deviznog platnog prometa za poslovni odnos s inozemnim partnerom, u razdoblju od 01.01.2011. – 31.12.2015. godine, te na ispravak dobiti razdoblja od 01.01. – 31.12.2016. za pogrešno knjižene tečajne razlike u prethodno spomenutim poslovima.

U tekućem razdoblju je ispravak koji se odnosi na prethodna razdoblja ispravljen, greška u knjiženjima otklonjena i račun dobiti i gubitka prezentiran u ovim izvještajima odražava ispravne efekte predmetnih transakcija.

Efekti ispravka prikazani su u nastavku:

 Utjecaj na izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016.:  
 (u kunama)

Stavka	Stanje 31.12.2016. - prije prepravljanja	Učinci prepravljanja	Stanje 31.12.2016. - nakon prepravljanja
<b>IMOVINA</b>			
Ostala imovina (AOP 016)	744.801.351	(51.892.088)	692.909.263
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dobit/(gubitak) tekuće godine (AOP 037)	188.277.328	(7.016.311)	181.261.017
Zadržana dobit (AOP 038)	82.293.647	(44.875.777)	37.417.870

 Utjecaj na račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. – 30.09.2016.:  
 (u kunama)

Stavka	01.01. - 30.09.2016. - prije prepravljanja	Učinci prepravljanja	01.01. - 30.09.2016. - nakon prepravljanja
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (AOP 063)	5.259.661	(6.385.123)	(1.125.462)
<b>DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE (AOP 071)</b>	<b>147.522.209</b>	<b>(6.385.123)</b>	<b>141.137.086</b>

**E) Događaji nakon datuma bilance**

U listopadu 2017. godine, a zaključno do datuma objave financijskih izvještaja, došlo je do događaja i indikacija koji nepovoljno utječu na sposobnost jednog dužnika da podmiruje svoje obveze prema Banci. Izloženost prema tom dužniku bila je sa stanjem na dan 30.09. klasificirana kao neprihodujuća (NPL), te iznosi 14.490 tisuća kuna, sa izdvojenim ispravkom vrijednosti u visini 10 posto. Ponovna procjena nadoknadivosti je u tijeku, te Banka procjenjuje da će po istoj imati dodatne ispravke vrijednosti tijekom četvrog kvartala u visini oko 9 milijuna kuna.

**F) Dioničarska struktura Banke**

Na dan 30. rujna 2017. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Dioničar	Vlasnički udio
Republika Hrvatska (Ministarstvo državne imovine)	42,43%
HP Hrvatska pošta d.d.	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%



## G) Dionica HPB

Dionica HPB uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja 2017. godine iznosila je 515,00 kuna (trgovinski dan 27.09.2017.), što predstavlja pad od 31,4 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:

