



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Uprava banke

Jurišićeva 4, HR-10000 Zagreb

Telefon: +385 1 4804 400, +385 1 4804 409

Telefax: +385 1 4810 773

Zagreb, 29. travnja 2011. godine

Temeljem članaka 403. i 404. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka d.d. objavljuje nekonsolidirani revidirani godišnji izvještaj GFI-KI za 2010. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2010. godine do 31. prosinca 2010. godine).

Izvještaj sadrži:

- revidirani set nekonsolidiranih financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku i bilješku uz financijske izvještaje)
- izvještaj posloводства i
- izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća

Izjava posloводства Hrvatske poštanske banke d.d.

Imovina Banke na dan 31.12.2010. godine iznosi 14,8 milijardi kuna i veća je za 5,8 posto ili 804,6 milijuna kuna u odnosu na kraj prethodne godine, prvenstveno uslijed pojačane kreditne aktivnosti. Naime, kreditni portfelj Banke na kraju 2010. godine iznosi 8,9 milijardi kuna. Neto krediti komitentima (osim financijskih institucija) povećani su 12,7 posto ili 976,1 milijuna kuna, najvećim dijelom uslijed porasta kredita pravnim osobama. Također, tijekom 2010. godine povećano je stambeno kreditiranje stanovništva za 21,9 posto.

Izvori Banke u obliku primljenih depozita na kraju 2010. godine iznose 10,3 milijarde kuna. U odnosu na prethodnu godinu ukupni primljeni depoziti porasli su 5,9 posto. U depozitnoj strukturi su tijekom 2010. godine povećani oročeni depoziti za 5,4 posto, a depoziti po viđenju za 6,7 posto. Pri tome su najviše porasli depoziti stanovništva, te na kraju 2010. godine iznose 6,5 milijardi kuna uz rast od 14,7 posto u odnosu na prethodnu godinu. Istovremeno je Banka smanjila zaduživanje putem primljenih kredita za 28,2 posto ili 505,6 milijuna kuna.

Nastavno na navedeni trend rasta plasmana i izvora Banke, neto prihod od kamata u 2010. godini iznosi 374,3 milijuna kuna i viši je za 11,1 posto ili 37,5 milijuna kuna u odnosu na 2009. godinu. Pozitivan efekt na neto kamatni prihod je najvećim dijelom rezultat značajnog smanjenja zaduživanja Banke kod financijskih institucija, što je smanjilo kamatne troškove za 25,8 posto. S druge strane unatoč porastu plasmana Banke, kamatni prihodi niži su za 12,6 posto. Razlog tome je viši udio loših plasmana koji ne generiraju kamatne prihode u računu dobiti i gubitka Banke, ali i činjenica da je Banka tijekom 2010. godine smanjila kamatne stope na kredite.

Kroz racionalizaciju poslova platnog prometa i kartičnog poslovanja, troškovi provizija i naknada tijekom 2010. godine smanjeni su za 9,2 posto. S druge strane, Banka je smanjila razinu naknada i provizija koju naplaćuje klijentima čime je ostvaren 2,5 posto niži prihod od provizija i naknada od prošlogodišnjeg. Posljedično je u 2010. godini ostvaren neto prihod od provizija i naknada u iznosu od 198,5 milijuna kuna što je 13,6 posto ili 23,7 milijuna kuna više nego 2009. godine.

Tijekom 2010. godine u poslovima trgovanja i upravljanja financijskim instrumentima i devizama ostvareno je 36,9 milijuna kuna dobiti. U prilog boljem upravljanju valutnom pozicijom Banke govori dvostruko viši iznos neto prihoda od tečajnih razlika od ostvarenog u 2009. godini.

Unatoč širenju bankomatske mreže, otvaranju novih poslovnica te uvođenju novog IT core sustava tijekom 2010. godine, opći administrativni troškovi i troškovi amortizacije Banke su na kraju 2010. godine niži za 3,4 posto ili 15,2 milijuna kuna u odnosu na 2009. godinu. Slijedom razvidnog restriktivnog upravljanja troškovima pokazatelj efikasnosti poslovanja C/I je tijekom 2010. smanjen za čak 14,4 postotnih poena, tj. smanjen je s razine 85,4 posto na kraju 2009. na 71,0 posto, koliko iznosi na kraju 2010. godine.

Banka je u 2010. godini značajno ojačala svoju kapitalnu osnovu koja iznosi 1,2 milijardi kuna. U prosincu 2010. godine Banka je dokapitalizirana uplatom 450,0 milijuna kuna uz dodatnih 50 milijuna konvertiranih hibridnih instrumenata u kapital. Uz to, u prvom kvartalu 2010. godine prikupljeno je 200 milijuna kuna hibridnih instrumenata. Sukladno s time, stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2010. godine povećana je na 16,82 posto sa 10,13 posto koliko je iznosila na kraju 2009. godine.

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja

Sukladno odredbi članka 403. Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke d.d., izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set revidiranih nekonsolidiranih financijskih izvještaja za 2010. godinu (razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2010. godine), sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničkog društva.

U ime Uprave Hrvatske poštanske banke d.d.:



Dubravka Kolaric
članica Uprave



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

31.12.2010.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 3777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 87939104217

Tvrtna izdavateljca: 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: 1.012

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: TOMAŠEK DAVID

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804900

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: david.tomasek@hpb.hr

Prezime i ime: KOLARIĆ DUBRAVKA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

u PDF formatu

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	2.169.206.995	1.786.998.615
1.1. Gotovina	002	401.952.737	452.953.492
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.767.254.258	1.334.045.123
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.192.950.016	1.236.333.451
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	921.088.975	802.399.557
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	338.531.349	400.246.708
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	287.719.580	248.440.247
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	515.615.604	535.412.721
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.117.022	1.252.602
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	86.183.020	290.092.148
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	7.679.671.370	8.655.764.647
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	95.540.876	95.540.876
12. PREUZETA IMOVINA	014	112.309.472	114.364.253
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	170.629.249	158.710.362
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	414.059.409	464.708.702
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	13.985.622.937	14.790.264.889
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	1.736.692.024	1.260.507.325
1.1. Kratkoročni krediti	019	365.681.188	124.785.770
1.2. Dugoročni krediti	020	1.371.010.836	1.135.721.555
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	9.723.983.744	10.293.809.044
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.099.820.491	2.276.664.978
2.2. Štedni depoziti	023	1.230.311.454	1.278.167.861
2.3. Oročeni depoziti	024	6.393.851.799	6.738.976.205
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	55.770.652	26.340.450
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	55.770.652	26.340.450
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.549.850	401.774
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	450.704.997	600.642.122
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.370.078.687	1.418.526.308
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	13.338.779.954	13.600.227.023
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	693.904.620	1.193.901.828
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-448.814.947	50.836.264
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	158.456.031	-63.658.948
4. ZAKONSKE REZERVE	039	19.257.800	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	213.205.043	5.643.055
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	10.834.436	3.315.667
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	646.842.983	1.190.037.866
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	13.985.622.937	14.790.264.889
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2010. do 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	941.724.942	823.010.856
2. Kamatni troškovi	049	604.877.672	448.687.553
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	336.847.270	374.323.303
4. Prihodi od provizija i naknada	051	593.294.418	578.701.645
5. Troškovi provizija i naknada	052	418.575.928	380.247.163
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	174.718.490	198.454.482
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-5.281.755	
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	59.562.922	33.515.373
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-20.598.899	3.397.755
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	79.658	
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.876.443	4.559.665
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	3.457.600	8.795.824
17. Ostali prihodi	064	14.222.633	42.826.094
18. Ostali troškovi	065	97.451.860	41.896.854
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	442.344.396	427.132.290
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	28.088.106	196.843.352
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	476.903.053	140.288.325
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-448.814.947	56.555.027
23. POREZ NA DOBIT	070	0	5.718.763
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-448.814.947	50.836.264
25. Zarada po dionici	072		82
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2010. do 31.12.2010. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	96.707.562	256.085.705
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-448.814.947	56.555.027
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	476.903.053	137.761.372
1.3. Amortizacija	004	103.295.379	68.681.978
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-31.111.002	-1.814.641
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-3.564.921	-5.098.031
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	127.947.362	-1.168.372.102
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	328.781.428	118.689.418
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	13.191.579	-247.292.563
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-179.611.727	-976.093.277
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-40.001.929	-61.715.359
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	27.361.979	39.279.333
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-21.773.968	-41.239.654
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-425.198.679	513.877.549
3.1. Depoziti po viđenju	018	-484.731.170	176.844.487
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	84.010.089	392.980.813
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-5.191.294	-1.148.076
3.4. Ostale obveze	021	-19.286.304	-54.799.675
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-200.543.755	-398.408.848
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-200.543.755	-398.408.848
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-42.653.389	-97.226.904
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-67.456.718	-81.989.452
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-20.440.000	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	40.366.886	-19.797.117
7.4. Priljene dividende	029	4.876.443	4.559.665
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	196.207.713	144.319.432
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-53.895.511	-505.614.901
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	140.103.904	149.937.125
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	109.999.320	499.997.208
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-46.989.431	-351.316.320
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-12.354.369	15.823.817
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-59.343.800	-335.492.503
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	3.375.404.185	3.316.060.385
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	3.316.060.385	2.980.567.882

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2010.		do		31.12.2010.		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 osnovne vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	694.779.120	-874.500	232.462.843	158.456.031	-448.814.947	10.834.436	0	646.842.983
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljenno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	694.779.120	-874.500	232.462.843	158.456.031	-448.814.947	10.834.436	0	646.842.983
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						3.705.812		3.705.812
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-11.224.581		-11.224.581
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006			-119.820					-119.820
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-119.820	0	0	-7.518.769	0	-7.638.589
Dobit / gubitak tekuće godine	009					50.836.264			50.836.264
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-119.820	0	50.836.264	-7.518.769	0	43.197.675
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	499.997.208							499.997.208
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014			-226.699.968	-222.114.979	448.814.947			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	-226.699.968	-222.114.979	448.814.947	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	1.194.776.328	-874.500	5.643.055	-63.658.948	50.836.264	3.315.667	0	1.190.037.866

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

**Bilješke uz financijske izvještaje****1) KAMATNI PRIHODI**

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Kamatni prihodi od odobrenih kredita ostalim komitentima	724.810.800	675.744.060
b) Kamatni prihodi od odobrenih kredita financijskim institucijama	8.743.351	9.023.591
c) Kamatni prihodi od danih depozita	42.141.458	17.571.247
d) Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira	164.315.003	118.805.386
e) Neto tečajne razlike i ostalo	1.714.330	1.866.572
UKUPNO	941.724.942	823.010.856

2) KAMATNI TROŠKOVI

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Kamatni prihodi po primljenim depozitima	442.021.590	338.316.841
b) Kamatni troškovi po primljenim kreditima	118.735.183	48.721.604
c) Kamatni prihodi po osnovi hibridnih instrumenata	24.066.671	42.170.285
d) Premija za osiguranje štednih uloga	19.563.012	17.694.159
e) Neto tečajne razlike i ostalo	491.216	1.784.664
UKUPNO	604.877.672	448.687.553

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa	451.500.827	428.179.184
a.1.) Prihodi od provizija i naknada za usluge trgovačkim društvima	245.514.593	213.603.138
a.2.) Prihodi od provizija i naknada za usluge financijskim institucijama	1.482.781	249.367
a.3.) Prihodi od provizija i naknada za usluge državnim jedinicama	8.086.544	5.142.730
a.4.) Prihodi od provizija i naknada za usluge neprofitnim institucijama	2.052.891	5.120.844
a.5.) Prihodi od provizija i naknada za usluge stanovništvu	193.191.683	203.194.711
a.6.) Prihodi od provizija i naknada za usluge stranim osobama	1.172.335	868.394
b) Prihodi od provizija i naknada za ostale bankovne usluge	141.793.591	150.522.461
UKUPNO	593.294.418	578.701.645

4) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Troškovi od provizija i naknada za usluge rezidenata	402.730.693	368.709.462
b) Troškovi od provizija i naknada za usluge nerezidenata	15.845.235	11.537.701
UKUPNO	418.575.928	380.247.163

5) DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Dobit/(gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	27.760.064	8.434.005
b) Dobit/(gubitak) od trgovanja devizama	27.795.858	25.682.943
c) Dobit/(gubitak) od trgovanja kunkskom efektivom	(4.225)	51.171
d) Dobit/(gubitak) od trgovanja derivatima	4.011.225	(652.746)
UKUPNO	59.562.922	33.515.373



Bilješke uz financijske izvještaje

6) DOBIT/(GUBITAK) U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Realizirani dobitak/(gubitak)	992.594	3.705.811
b) Umanjenje vrijednosti za vlasničke instrumente	(21.591.493)	0
c) Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima	0	(308.056)
UKUPNO	-20.598.899	3.397.755

7) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Primljene dividende	4.876.443	4.559.665
UKUPNO	4.876.443	4.559.665

8) DOBIT/(GUBITAK) OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Dobit/(gubitak) od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj Hrvatske narodne banke	11.732.912	(43.530.726)
b) Dobit/(gubitak) od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	(8.275.312)	52.326.550
UKUPNO	3.457.600	8.795.824

9) OSTALI PRIHODI

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Prihodi iz ranijih godina	1.982.908	3.906.096
b) Prihodi od zatvaranja i saldacije neaktivnih tekućih računa i štednih knjižica	167.654	2.697.263
c) Ostali prihodi	12.072.071	36.222.735
UKUPNO	14.222.633	42.826.094

10) OSTALI TROŠKOVI

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Troškovi marketinga i izdaci za donacije	32.400.473	24.954.925
b) Doprinosi i članarine iz prihoda	2.270.222	2.410.673
c) Troškovi iz ranijih godina	14.738.304	1.289.298
d) Troškovi zatvaranja i saldacije neaktivnih tekućih računa i štednih knjižica	445.871	951.869
e) Ostali troškovi	47.596.990	12.290.089
UKUPNO	97.451.860	41.896.854

11) OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Troškovi za zaposlenike	168.502.001	183.404.748
b) Opći i administrativni troškovi	170.547.016	175.045.564
c) Amortizacija	103.295.379	68.681.978
UKUPNO	442.344.396	427.132.290

12) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

	I. - XII. 2009	I. - XII. 2010
a) Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke	488.334.397	138.847.971
a.1.) Troškovi vrijednosnog usklađenja po kreditima	425.702.805	130.790.905
a.2.) Troškovi vrijednosnog usklađenja po financijskoj imovini koja se drži do dospijeća	16.741.433	542
a.3.) Troškovi vrijednosnog usklađenja po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	8.924.393	7.381.946
a.4.) Troškovi vrijednosnog usklađenja ostalih plasmana	37.945.327	(954.481)
a.5.) Ostali troškovi/(prihodi od ukidanja) rezerviranja po plasmanima	(979.561)	1.629.059
b) Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(11.431.344)	1.440.354
UKUPNO	476.903.053	140.288.325

13) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) GOTOVINA		
a.1.) Gotovina u blagajni	401.947.876	452.949.078
a.2.) Čekovi i drugi instrumenti plaćanja	4.861	4.414
UKUPNO GOTOVINA	401.952.737	452.953.492
b) DEPOZITI KOD HNB-a		
b.1.) Žiroračun kod HNB-a	657.210.162	270.428.345
b.2.) Obvezna pričuva	1.127.592.405	1.077.091.981
- u kunama	1.046.025.999	988.396.053
- u stranoj valuti	81.566.406	88.695.928
b.3.) Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(17.548.309)	(13.475.203)
UKUPNO DEPOZITI KOD HNB-a	1.767.254.258	1.334.045.123
UKUPNO	2.169.206.995	1.786.998.615

14) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) Domaće banke	328.138.212	168.218.313
b) HBOR	129.578	5
c) Strane banke	876.736.575	1.080.058.100
d) Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(12.054.349)	(11.942.967)
UKUPNO	1.192.950.016	1.236.333.451

15) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) Trezorski zapisi koji se drže radi trgovanja	601.038.212	596.356.248
b) Trezorski zapisi u portfelju vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	323.283.599	206.043.309
c) Rezerviranja na skupnoj osnovi	(3.232.836)	-
UKUPNO	921.088.975	802.399.557



Bilješke uz financijske izvještaje

16) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) Dužnički vrijednosni papiri	199.960.910	286.050.764
b) Udjeli u investicijskim fondovima	87.425.895	60.824.107
c) Vlasnički vrijednosni papiri	51.144.544	53.371.837
UKUPNO	338.531.349	400.246.708

17) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) Dužnički vrijednosni papiri	246.391.254	229.366.416
b) Vlasnički vrijednosni papiri	43.421.396	19.073.831
c) Rezerviranja na skupnoj osnovi	(2.093.070)	0
UKUPNO	287.719.580	248.440.247

18) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) Dužnički vrijednosni papiri	520.823.842	540.806.477
b) Rezerviranja na skupnoj osnovi	(5.208.238)	(5.393.756)
UKUPNO	515.615.604	535.412.721

19) KREDITI DANI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) Krediti dani HBOR-u	0	127.530.200
b) Krediti dani nebankarskim financijskim institucijama	84.253.556	148.022.081
c) krediti dani ostalim bankarskim institucijama	2.800.000	17.470.091
d) Rezerviranja na skupnoj osnovi	(870.536)	(2.930.224)
UKUPNO	86.183.020	290.092.148

20) KREDITI DANI OSTALIM KOMITENTIMA

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) Krediti dani državnim jedinicama	429.640.218	1.192.706.494
b) Krediti dani trgovačkim društvima	4.591.756.560	4.845.936.207
c) Krediti dani stanovništvu	2.710.886.163	2.675.853.778
d) Ostali krediti	13.579.698	16.078.941
e) Rezerviranja na skupnoj osnovi	(66.191.269)	(74.810.773)
UKUPNO	7.679.671.370	8.655.764.647

21) OBEVEZE PO KREDITIMA

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) Krediti primljeni od domaćih banaka	154.719.508	130.326.582
b) Krediti primljeni od HBOR-a	1.234.554.714	1.049.180.743
c) Krediti primljeni od ostalih bankarskih institucija	347.417.802	81.000.000
d) Krediti primljeni od stranih financijskih institucija	55.770.652	26.340.450
UKUPNO	1.792.462.676	1.286.847.775

22) PRIMLJENI DEPOZITI

	31.12.2009.	31.12.2010.
a) DEPOZITI NA ŽIRO RAČUNIMA I TEKUĆIM RAČUNIMA		
a.1.) Depoziti pravnih osoba	924.190.862	1.003.956.131
a.2.) Depoziti stanovništva	973.236.353	1.072.882.806
a.3.) Depoziti financijskih institucija	110.421.850	102.076.438
a.4.) Ostali depoziti	91.971.426	97.749.603
UKUPNO DEPOZITI NA ŽIRO RAČUNIMA I TEKUĆIM RAČUNIMA	2.099.820.491	2.276.664.978
b) ŠTEDNI DEPOZITI		
b.1.) Depoziti pravnih osoba	120.038.460	156.845.374
b.2.) Depoziti stanovništva	1.077.808.015	1.090.523.108
b.3.) Depoziti financijskih institucija	16.880.981	26.226.971
b.4.) Ostali depoziti	15.583.998	4.572.408
UKUPNO ŠTEDNI DEPOZITI	1.230.311.454	1.278.167.861
c) OROČENI DEPOZITI		
c.1.) Depoziti pravnih osoba	1.644.715.000	1.525.165.960
c.2.) Depoziti stanovništva	3.626.678.721	4.301.973.896
c.3.) Depoziti financijskih institucija	942.336.589	715.813.466
c.4.) Ostali depoziti	180.121.489	196.022.883
UKUPNO OROČENI DEPOZITI	6.393.851.799	6.738.976.205
UKUPNO	9.723.983.744	10.293.809.044