



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Tromjesečni nerevidirani financijski izvještaji
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013. godine**

Zagreb, 25. travanj 2013. godine

Temeljem članka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, objavljuje nerevidirani financijski izvještaj za prvo tromjesečje 2013. godine (razdoblje od 1. siječnja 2013. do 31. ožujka 2013.).

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.

Izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke d.d.

Hrvatska poštanska banka je u prvom kvartalu 2013. ostvarila 38,8 milijuna kuna neto dobiti što je 1,1 posto više nego u istom razdoblju prethodne godine.

Imovina Hrvatske poštanske banke na dan 31.3.2013. iznosi 17,5 milijardi kuna što predstavlja povećanje od 2,4 posto ili 406,7 milijuna kuna u odnosu na kraj prethodne godine.

Kreditna aktivnost je tijekom prvog tromjesečja 2013. nastavila rasti pa su tako dani bruto krediti Banke porasli za 0,8 posto. Pritom se rastom od 3,0 posto izdvajaju krediti stanovništvu, od kojih su stambeni krediti porasli značajnih 5,3 posto, čime je nastavljen pozitivan trend u ovom segmentu kreditiranja već treću godinu zaredom. Banka je nastavila podržavati gospodarstvo i kredite trgovačkim društvima povećala 0,9 posto.

Uz kredite, Banka je ulaganjem u trezorske zapise Ministarstva financija povećala portfelj vrijednosnica za 8,4 posto.

Banka kontinuirano bilježi rast izvora u obliku depozita koji su tijekom prvog tromjesečja 2013. porasli za 428,2 milijuna kuna (3,2 posto). Povjerenje klijenata reflektira se kroz više od 1200 novih oročenih depozitnih računa stanovništva, što predstavlja rast od 199,5 milijuna kuna u izvještajnom razdoblju. S obzirom na snažni rast depozita. Banka je nastavila s trendom smanjenja primljenih kredita.

Ovakav rast izvora generirao je više kamatne troškove, dok su se kamatni prihodi uslijed snižavanja kamatnih stopa smanjili te je neto kamatni prihod niži za 12,8 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Neto prihodi od provizija zadržali su se na razini istog razdoblja prošle godine, a prihodi od trgovanja su povećani. Navedeno, kao i niža razina općih administrativnih troškova rezultirali su nepromjenjenom razinom operativne dobiti (neto prihoda iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke) u iznosu od 58 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Naime, kako se posljedice ekonomske krize osjećaju još uvijek, Banka i nadalje nastavlja racionalno upravljati troškovima. Unatoč ulaganjima u širenje poslovne mreže tijekom prošle godine opći i administrativni troškovi i amortizacija niži su u usporedbi s istim razdobljem

prošle godine za 9,3 posto ili 10,3 milijuna kuna. To je rezultiralo i smanjenjem C/I pokazatelja efikasnosti poslovanja u odnosu na prvo tromjesečje 2012., sa 66 na 64,8 posto.

Unatoč rastu kapitalnih zahtjeva za kreditni i pozicijski rizik, stopa adekvatnosti kapitala nije se značajnije promijenila u odnosu na prethodnu godinu, i iznosi 14,9 posto krajem ožujka 2013. godine.




Čedo Maletić,

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 prvo tromjesečje 2013. godine (razdoblje od 1. siječnja 2013. do 31. ožujka 2013.), 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.



Angelika Terek,
izvršni direktor
Sektora upravljanja financijama



Čedo Maletić,
Predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

31.03.2013.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrtna 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: 1.111

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna 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: Maletić Čedo

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA			
stanje na dan		31.03.2013.	
Naziv pozicije		u kunama	
1	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	2.184.972.864	2.154.841.177
1.1. Gotovina	002	440.660.484	484.738.459
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.744.312.379	1.670.102.718
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	630.495.854	770.017.548
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	149.460.437	345.194.541
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	509.913.712	518.402.648
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.132.624.921	1.148.584.438
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	676.438.016	662.426.326
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	806.445	21.481
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	369.005.205	312.672.106
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	10.530.147.337	10.673.424.796
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	75.540.876	75.540.876
12. PREUZETA IMOVINA	014	149.544.357	149.464.164
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	151.907.719	147.232.472
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	497.525.192	507.522.361
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	17.058.382.934	17.465.344.932
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	1.122.004.054	1.073.470.256
1.1. Kratkoročni krediti	019	68.284.460	67.695.987
1.2. Dugoročni krediti	020	1.053.719.594	1.005.774.269
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	12.193.475.746	12.510.008.463
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.591.197.229	2.374.065.263
2.2. Štedni depoziti	023	1.128.630.594	1.151.064.701
2.3. Oročeni depoziti	024	8.473.647.923	8.984.878.500
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	369.986	18.583
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	401.742.377	402.024.232
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	1.929.806.694	2.022.084.367
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	15.647.398.857	16.007.605.901
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.193.901.828
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	94.062.853	38.833.212
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	71.346.833	165.409.686
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.755.096	3.755.096
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	2.118.514	2.118.514
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	45.798.952	53.720.694
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.410.984.077	1.457.739.031
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	17.058.382.934	17.465.344.932

RAČUN DOBITI I GUBITKA					
za razdoblje od		01.01.2013.	do	31.03.2013.	u kunama
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	220.845.319	220.845.319	206.242.441	206.242.441
2. Kamatni troškovi	049	107.721.899	107.721.899	105.963.631	105.963.631
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	113.123.420	113.123.420	100.278.810	100.278.810
4. Prihodi od provizija i naknada	051	134.105.052	134.105.052	129.603.172	129.603.172
5. Troškovi provizija i naknada	052	92.323.976	92.323.976	87.860.687	87.860.687
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	41.781.077	41.781.077	41.742.485	41.742.485
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	8.107.595	8.107.595	14.968.831	14.968.831
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	117.491	117.491	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	1.435.675	1.435.675	468.802	468.802
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	643.694	643.694	3.234.997	3.234.997
17. Ostali prihodi	064	8.010.412	8.010.412	1.988.807	1.988.807
18. Ostali troškovi	065	5.038.572	5.038.572	4.552.714	4.552.714
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	110.409.593	110.409.593	100.128.614	100.128.614
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	57.771.199	57.771.199	58.001.404	58.001.404
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	19.347.362	19.347.362	19.168.192	19.168.192
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	38.423.837	38.423.837	38.833.212	38.833.212
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	38.423.837	38.423.837	38.833.212	38.833.212
25. Zarada po dionici	072	44	44	44	44

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA			
u razdoblju od	01.01.2013.	do	31.03.2013.
			u kunama
1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	88.221.710	81.201.538
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	38.423.936	38.833.212
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	19.347.263	19.168.192
1.3. Amortizacija	004	15.744.903	13.818.269
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	(723.967)	3.799.603
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	10.428	12.447
1.6. Ostali dobici / gubici	007	15.419.147	5.569.814
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(245.335.045)	(422.805.134)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(62.885.067)	74.209.661
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	104.958.096	(195.734.104)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	493.312.133	(83.188.595)
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(269.648.401)	(175.264.923)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(319.772.206)	(12.288.539)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(235.571.974)	(23.881.259)
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	44.272.373	(6.657.376)
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	179.338.949	429.137.261
3.1. Depoziti po viđenju	018	(253.098.393)	(217.131.967)
3.2. Stedni i oročeni depoziti	019	608.414.793	533.664.684
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	(2.010.969)	(351.403)
3.4. Ostale obveze	021	(173.966.482)	112.955.948
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	22.225.614	87.533.665
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	22.225.614	87.533.665
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	(19.621.751)	12.430.975
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(18.866.763)	(2.049.517)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pottvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	028	(2.190.663)	14.011.690
7.4. Primitljene dividende	029	1.435.675	468.802
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	(89.552.446)	(48.251.943)
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	(89.391.280)	(48.533.797)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	(161.166)	281.854
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
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	(86.948.584)	51.712.697
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	2.674.606	(7.634.723)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	(84.273.977)	44.077.975
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	544.382.874	440.660.484
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	460.108.897	484.738.459

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA										
za razdoblje od		01.01.2013.		do		31.03.2013.		u kunama		
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.194.776.328	(874.500)	5.873.611	71.346.833	94.062.853	45.798.952		1.410.984.077	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.194.776.328	(874.500)	5.873.611	71.346.833	94.062.853	45.798.952	0	1.410.984.077	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						0			
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						9.902.178		9.902.178	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006						(1.980.436)		(1.980.436)	
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	0	0	0	7.921.742	0	7.921.742	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					38.833.212			38.833.212	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	38.833.212	7.921.742	0	46.754.954	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0							
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014			0	94.062.853	(94.062.853)			0	
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	94.062.853	(94.062.853)	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.194.776.328	(874.500)	5.873.611	165.409.686	38.833.212	53.720.694	0	1.457.739.031	

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
A) Bilanca stanja

u HRK

GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (AOP 001-003)	31.12.2012.	31.03.2013.
Gotovina	440.660.484	484.738.459
Depoziti kod HNB-a	1.761.931.696	1.686.972.443
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.231.875.848	1.281.902.348
<i>Ostali depoziti kod HNB-a</i>	530.055.849	405.070.095
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>		
Rezerve na skupnoj osnovi	(7.619.317)	(16.869.724)
Ukupno	2.184.972.864	2.154.841.177

u HRK

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)	31.12.2012.	31.03.2013.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	556.109.979	720.682.990
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	80.754.521	57.112.512
Rezerve na skupnoj osnovi	(6.368.645)	(7.777.955)
Ukupno	630.495.854	770.017.548

u HRK

KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)	31.12.2012.	31.03.2013.
Bruto		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	372.732.533	315.809.801
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	4.505.885.999	4.545.510.120
<i>Kreditni stanovništvu</i>	3.421.673.942	3.523.756.436
<i>u tome: stambeni krediti</i>	673.788.596	709.352.744
<i>Ostali krediti</i>	2.691.627.865	2.694.749.404
Ukupno bruto krediti	10.991.920.339	11.079.825.760
Ispravci vrijednosti kredita	(987.421)	(1.021.111)
Rezerve na skupnoj osnovi	(91.780.377)	(92.707.747)
Ukupno neto krediti klijentima	10.899.152.542	10.986.096.902

u HRK

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	31.12.2012.	31.03.2013.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	149.460.437	345.194.541
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	509.913.712	518.402.648
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	1.132.624.921	1.148.584.438
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca</i>	683.257.577	669.014.068
Rezerve na skupnoj osnovi	(6.819.562)	(6.587.742)
Ukupno	2.468.437.084	2.674.607.952

u HRK

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	31.12.2012.	31.03.2013.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	1.412.681.860	1.341.073.121
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	1.834.577.409	1.814.743.170
<i>Depoziti od stanovništva</i>	7.608.596.930	7.733.055.118
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.337.619.547	1.621.137.055
Ukupno	12.193.475.746	12.510.008.463

u HRK

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	31.12.2012.	31.03.2013.
<i>Kreditni primljeni od HBOR-a</i>	997.158.084	961.332.560
<i>Kreditni primljeni od banaka</i>	79.894.843	66.941.709
<i>Kreditni od ostalih bankarskih institucija</i>	44.951.127	45.195.987
<i>Kreditni od stranih financijskih institucija</i>		
Ukupno	1.122.004.054	1.073.470.256

u HRK

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	31.12.2012.	31.03.2013.
<i>Ograničeni depoziti</i>	1.169.254.677	1.280.908.965
<i>Obveze po kamatama i naknadama</i>	96.690.608	105.860.427
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	41.015.831	18.828.647
<i>Ostalo</i>	622.845.577	616.486.328
Ukupno	1.929.806.694	2.022.084.367

B) Račun dobiti i gubitka

u HRK

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	01.01. - 31.03.2012.		01.01. - 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	182.595.836	182.595.836	176.963.454	176.963.454
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	2.918.200	2.918.200	573.969	573.969
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	35.331.284	35.331.284	28.705.018	28.705.018
Ukupno	220.845.319	220.845.319	206.242.441	206.242.441

u HRK

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	01.01. - 31.03.2012.		01.01. - 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	10.038.845	10.038.845	8.206.807	8.206.807
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	81.962.682	81.962.682	84.510.880	84.510.880
<i>Kamatni troškovi po hibridnim instrumentima</i>	10.370.372	10.370.372	7.575.944	7.575.944
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	5.350.000	5.350.000	5.670.000	5.670.000
Ukupno	107.721.899	107.721.899	105.963.631	105.963.631

u HRK

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	01.01. - 31.03.2012.		01.01. - 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	104.776.765	104.776.765	99.767.338	99.767.338
<i>Ostale provizije i naknade</i>	29.328.287	29.328.287	29.835.835	29.835.835
Ukupno	134.105.052	134.105.052	129.603.172	129.603.172

u HRK

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	01.01. - 31.03.2012.		01.01. - 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	85.634.862	85.634.862	81.899.049	81.899.049
<i>Ostale provizije i naknade</i>	6.689.114	6.689.114	10.424.926	10.424.926
Ukupno	92.323.976	92.323.976	92.323.976	92.323.976

u HRK

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	01.01. - 31.03.2012.		01.01. - 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	664.754	664.754	7.659.998	7.659.998
<i>Devizama</i>	7.828.342	7.828.342	6.829.772	6.829.772
<i>Kunskom gotovinom</i>	(600)	(600)	0	0
<i>Derivatima</i>	(384.902)	(384.902)	479.061	479.061
Ukupno	8.107.595	8.107.595	14.968.831	14.968.831

u HRK

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	01.01. - 31.03.2012.		01.01. - 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	94.664.690	94.664.690	86.310.344	86.310.344
<i>Amortizacija</i>	15.744.903	15.744.903	13.818.269	13.818.269
Ukupno	110.409.593	110.409.593	100.128.614	100.128.614

u HRK

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	01.01. - 31.03.2012.		01.01. - 31.03.2013.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	21.695.256	21.695.256	18.975.165	19.168.192
<i>Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	-2.347.895	-2.347.895	193.027	0
Ukupno	19.347.362	19.347.362	19.168.192	19.168.192

C) Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog tromjesečja 2013. godine nije bilo izmjena u Računovodstvenoj politici Banke.

D) Dionička struktura Banke

Na dan 31. ožujka 2013. godine vlasnička struktura Banke je :

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