



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Tromjesečni nerevidirani financijski izvještaji
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.do 30.09.2015. godine**

Zagreb, 30. listopada 2015. godine

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje tromjesečni nerevidirani financijski izvještaj za 2015. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2015. godine do 30. rujna 2015. 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, osim pokazatelja C/I koji je izračunat temeljem metodologije MFSI.

Ključne značajke pozicije i rezultata za izvještajno razdoblje su kako slijedi:

- rastući **broj vjernih klijenata** – preko **638 tisuća** na 30.09.2015.
- **kapitalna osnova ojačana je za 802,1 milijuna kuna** kroz:
 - **izdanje dionica javnom ponudom**, pri čemu su privatni investitori uplatili **306 milijuna kuna**, a Republika Hrvatska **244 milijuna kuna**,
 - **pretvaranje hibridnih instrumenata** u dionički kapital u iznosu **252 milijuna kuna**.
- ostvarena je rekordna devetomjesečna **neto dobit** u povijesti HPB: **107 milijuna kuna**
- **C/I pokazatelj efikasnosti** je zbog rasta neto operativnih prihoda **unapređen na 54,8%**,
- **manji teret rezerviranja za gubitke** u usporedbi s 2014., uz veću pokrivenost loših kredita,
- **konstantna razina bruto kredita** zbog kapitalnih ograničenja prethodno dokapitalizaciji,
- **rast depozita i optimizacija strukture izvora**.

Izveštaj posloводства Hrvatske poštanske banke d.d.

U prvih devet mjeseci 2015. Hrvatska poštanska banka d.d. ostvarila je **neto dobit** u iznosu od 106,8 milijuna kuna, što je najviši devetomjesečni neto rezultat u povijesti Banke.

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

Ovakav rezultat ostvaren je iako je HPB tijekom većeg dijela izvještajnog razdoblja bila izložena manjku kapitala, zbog čega je bilo nužno provoditi optimizaciju rizicima, tj. smanjenje izloženosti kreditnom i ostalim rizicima do postizanja od regulatora propisane stope adekvatnosti kapitala (14%). Međutim, u takvim uvjetima, HPB je paralelno s ostvarenjem rekordnih poslovnih rezultata, uspješno okončala i proces **dokapitalizacije**. Nakon povećanja kapitala iz lipnja ove godine pretvaranjem hibridnih instrumenata u dionički kapital u iznosu od 252 milijuna kuna, Banka je emisijom nove serije dionica povećava kapital za dodatnih 550 milijuna kuna. Navedenim promjenama na kapitalu, kao i optimizacijom izloženosti rizicima, Banka postiže **adekvatnost kapitala** od 16,5 posto. Uz ispunjenje regulatornih zahtjeva, postizanje više stope adekvatnosti kapitala predstavlja i snažnu osnovu za rast Banke u narednim razdobljima.

Operativna dobit na iznosi 258 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 9,5 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Trošak rezerviranja za gubitke po plasmanima i potencijalnim obvezama iznosi 149 milijuna kuna, što je znatno manje u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine kada je Banka za trošak rezerviranja izdvojila 647 milijuna kuna, ali je pokrivenost loših kredita (NPL) sada bitno veća nego što je to bilo u 2014. godini (30.09.2015. = 63,1%, 30.09.2014. = 52,5%). Trenutna pokrivenost loših kredita je značajno iznad prosjeka bankarskog sustava (procjena 30.09.2015. = 53%).

Smanjeni volumen kreditnog portfelja zbog optimizacije izloženosti rizicima i snižavanje kamatnih stopa tijekom posljednjih godinu dana posljedično su doveli do smanjenja **kamatnog prihoda**. Isti je za 61,5 milijuna kuna ili za 9,4% manji u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Međutim, zahvaljujući transformaciji strukture izvora, tj. istovremenom povratu relativno skupljih depozita i kredita, i ugovoranju povoljnijih izvora, ostvareni su niži **kamatni rashodi** – i to za 58,3 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od čak 20,5 posto. Ovime je postignuta optimizacija marže, pa je pad **neto kamatnog prihoda** sveden na minimalnih 0,9 posto.

Iako je nastavljen sistemski trend sve manjeg broja gotovinskih transakcija i transfera u eksternaliziranim mrežama zbog promijenjenih navika korisnika, HPB bilježi značajan porast broja proizvoda i aktivnosti u retail i kartičnom segmentu. Paralelno s tim, optimizirani su platnoprometni troškovi i ostale tarife. Na taj način je ostvaren rast **neto prihoda od naknada** za 8,3 milijuna kuna (+6,4 posto).

Efikasno upravljanje deviznom pozicijom rezultiralo je porastom dobiti od pozitivnih **tečajnih razlika** za 4,7 milijuna kuna. Porast je ostvaren i s osnove **ostalih prihoda**, koji su veći za 28,8 milijuna kuna u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine, a koji se uglavnom odnose na jednokratne transakcije, tj. prodaju materijalne imovine, kao i ostale efekte od naplate.

Opći i administrativni troškovi i amortizacija manji su u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine i iznose 302,5 milijuna kuna (-0,4 posto) unatoč jednokratnim troškovima povezanim uz reorganizaciju i dokapitalizaciju HPB-a, što predstavlja nastavak optimizacije poslovanja započete krajem prethodne godine. Time su postavljeni preduvjeti za dugoročno manje troškova poslovanja. Konstantnom razinom troškova i rastom neto operativnih prihoda **indikator efikasnosti poslovanja C/I** doveden je na razinu od 54,8 posto, što je bitno manje nego u istom razdoblju 2014. godine (58,6%).

Na dan 30.09.2015. **aktiva** Banke iznosi 18,1 milijardu kuna, te je veća u odnosu na kraj prethodne godine za 710,0 milijuna kuna (4,1 posto). Rast imovine najvećim dijelom se odnosi na ulaganja u likvidne vrijednosne papire i ostalu likvidnu imovinu, s obzirom da je ostvaren priljevom sredstava od dokapitalizacije na samom kraju izvještajnog razdoblja.

Razina **bruto kreditnog portfelja** je u odnosu na kraj prethodne godine ostala gotovo nepromijenjena (-0,3%). Ispunjenje propisanih mjera za ograničenjem rasta kreditnih plasmana pravnim osobama, kao i povrat kreditnih plasmana od strane trgovačkih društava, neutraliziran je rastom kreditiranja stanovništva, gdje je ostvaren rast za 198 milijuna kuna. Pritom se posebno ističe snažna potražnja za stambenim kreditima koji su rasli za 80 milijuna kuna (+9,3 posto). Također, značajan porast ostvaren je i kod kredita plasiranih financijskim institucijama i državnim tijelima (ukupno za 350 milijuna kuna).

Transformacija strukture izvora očituje se u **rastu depozita** za 3,8 posto ili 533 milijuna kuna. Navedeno se očituje u značajnom porastu depozita primljenih stanovništva za 297 milijuna kuna, što je odraz pozicije HPB kao jedne od banaka s najvećim povjerenjem klijenata u bankarskom sustavu RH. Osim depozita stanovništva, porasli su i ograničeni depoziti (za 543 milijuna kuna), te depoziti ostalih pravnih osoba (+192 milijuna kuna). S druge strane, smanjeni su depoziti primljeni od financijskih institucija u iznosu od 339 milijuna kuna.

Banka je smanjila svoje financijske obveze u obliku **primljenih kredita** koji su manji u odnosu na kraj prethodne godine za 406 milijuna kuna. Uslijed visoke razine likvidnosti, ovi izvori su, kao i prethodno spomenuti depoziti od financijskih institucija – na najnižim razinama u posljednjem desetljeću, te predstavljaju neiskorišteni potencijal za financiranjem rasta u budućnosti.

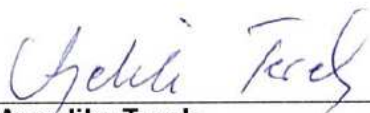
Nakon uspješnog procesa dokapitalizacije, **računovodstveni kapital** Banke s datumom 30.09.2015. iznosi 1,7 milijardi kuna. **Adekvatnost regulatornog kapitala** prema nerevidiranim podacima iznosi 16,5 posto, što je za 2,5 postotnih bodova više u odnosu na regulatorno propisanu stopu od 14 posto.


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 tromjesečnih nerevidiranih financijskih izvještaja za 2015. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2015. godine do 30. rujna 2015. godine), sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, 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



Tomislav Vuić

Predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.09.2015.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrta izdavatelja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURISICEVA 4

Adresa e-pošte: hpb@hpb.hrInternet adresa: www.hpb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 1.060

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Čizmešija Marko

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014888191

Telefaks: 014804594

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

Prezime i ime: Vuić Tomislav

(osoba 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


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA			
stanje na dan		30.09.2015.	
		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	2.494.250.467	3.091.204.965
1.1. Gotovina	002	361.121.698	400.058.299
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	2.133.128.769	2.691.146.665
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	910.046.541	909.191.487
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	302.405.331
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	283.013.466	343.412.871
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.964.980.115	2.035.715.787
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	591.300.047	553.937.622
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	64.522.439	160.542.439
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	10.236.029.940	9.972.344.502
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	53.420.000	53.420.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	155.408.444	103.197.907
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	159.118.365	148.019.437
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	458.134.530	406.596.572
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	17.370.224.355	18.079.988.918
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	699.300.723	564.693.289
1.1. Kratkoročni krediti	019	31.152.495	393.840
1.2. Dugoročni krediti	020	668.148.228	564.299.449
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	12.473.921.029	12.463.827.994
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.914.495.510	3.059.261.119
2.2. Štedni depoziti	023	986.972.403	1.020.455.925
2.3. Oročeni depoziti	024	8.572.453.116	8.384.110.951
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	806.752.896	535.771.876
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	806.752.896	535.771.876
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	507.910	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	252.536.771	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.292.610.262	2.777.422.642
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	16.525.629.592	16.341.715.801
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.193.901.828	1.214.298.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	(635.384.105)	106.839.552
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	200.995.889	0
4. ZAKONSKE REZERVE	039	10.578.731	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	1.761.771	359.718.916
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	72.740.650	57.416.648
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	844.594.764	1.738.273.116
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	17.370.224.355	18.079.988.918
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)			
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 01.01.2015. do 30.09.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	654.720.614	222.122.148	593.220.346	198.778.254
2. Kamatni troškovi	049	284.703.960	94.239.777	226.396.192	69.243.344
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	370.016.654	127.882.370	366.824.154	129.534.910
4. Prihodi od provizija i naknada	051	364.939.873	126.193.055	362.638.542	127.205.140
5. Troškovi provizija i naknada	052	235.382.096	79.335.679	224.780.685	76.990.880
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	129.557.778	46.857.377	137.857.857	50.214.261
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	30.675.663	14.186.281	30.375.423	13.327.088
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	14.993.734	0	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.353.648	27.942	920.726	5.993
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	3.023.294	3.491.460	7.756.748	4.833.869
17. Ostali prihodi	064	12.168.496	1.528.964	40.948.884	19.080.942
18. Ostali troškovi	065	22.647.103	11.370.954	24.260.955	10.533.017
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	303.663.835	102.682.433	302.514.159	107.182.646
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	235.478.329	79.921.008	257.908.678	99.281.399
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	646.910.667	523.279.210	148.586.101	70.994.399
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	(411.432.338)	(443.358.202)	109.322.577	28.287.000
23. POREZ NA DOBIT	070	(1.628.391)	895.984	2.483.024	3.716.748
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	(409.803.947)	(444.254.186)	106.839.552	24.570.252
25. Zarada po dionici	072	(466)	(506)	53	12

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2015. do 30.09.2015. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	326.951.693	291.115.937
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	(411.432.338)	109.322.577
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	663.290.991	143.526.070
1.3. Amortizacija	004	41.263.870	36.355.052
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	8.076.646	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	214.058	14.815.848
1.6. Ostali dobici / gubici	007	25.538.467	(12.903.609)
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(569.846.674)	(904.590.685)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(87.122.834)	(558.017.896)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	299.482.676	(302.405.331)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	65.255.609	(95.164.946)
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(191.797.958)	120.786.688
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(250.325.223)	(60.399.405)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(490.128.623)	(55.411.670)
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	84.789.678	46.021.874
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	(288.321.696)	474.211.436
3.1. Depoziti po viđenju	018	(322.898.270)	144.765.609
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	(136.505.120)	(154.858.643)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	162.637	(507.910)
3.4. Ostale obveze	021	170.919.058	484.812.380
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	(531.216.677)	(139.263.311)
5. Plaćeni porez na dobit	023	(1.628.391)	
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	(532.845.068)	(139.263.311)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	62.448.262	36.425.379
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(28.505.091)	(1.857.772)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	(41.550.876)	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	028	131.150.581	37.362.425
7.4. Primljene dividende	029	1.353.648	920.726
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	393.443.121	143.988.875
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	543.521.129	(405.588.454)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	(150.078.008)	(422.271)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		549.999.600
8.5. Isplaćena dividenda	036		0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	(76.953.685)	41.150.942
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.666.980	(2.214.341)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	(75.286.705)	38.936.601
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	495.476.630	361.121.698
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	420.189.925	400.058.299

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2015.

do

30.09.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.194.776.328	(874.500)	12.340.502	200.995.889	(635.384.105)	72.740.650	0	844.594.764
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)	12.340.502	200.995.889	(635.384.105)	72.740.650	0	844.594.764
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						(19.155.002)		(19.155.002)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						3.831.000		3.831.000
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			48.702					48.702
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	48.702	0	0	(15.324.002)	0	(15.275.300)
Dobit / gubitak tekuće godine	009					106.839.552			106.839.552
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	48.702	0	106.839.552	(15.324.002)	0	91.564.252
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	248.134.600	397.500	357.908.443	195.673.557				802.114.100
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014	(228.135.928)		(10.578.731)	(396.669.446)	635.384.105			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	(228.135.928)	0	(10.578.731)	(396.669.446)	635.384.105	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.214.775.000	(477.000)	359.718.916	0	106.839.552	57.416.648	0	1.738.273.116

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
A) Bilanca stanja
1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a
u HRK

	31.12.2014.	30.09.2015.
(AOP 001-003)		
Gotovina	361.121.698	400.058.299
Depoziti kod HNB-a	2.133.128.770	2.691.146.665
<i>Izdvojena obvezna pričuva</i>	1.329.181.677	1.275.894.538
<i>Račun za namirenje kod HNB-a</i>	587.342.543	1.198.647.577
<i>Ostali depoziti kod HNB-a</i>	216.604.550	216.604.550
Ukupno	2.494.250.468	3.091.204.965

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA
u HRK

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA (AOP 004)	31.12.2014.	30.09.2015.
<i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i>	785.848.942	571.544.958
<i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i>	124.197.599	337.646.529
Ukupno	910.046.541	909.191.487

3) KREDITI KLIJENTIMA
u HRK

KREDITI KLIJENTIMA (AOP 011 I 012)	31.12.2014.	30.09.2015.
Bruto		
<i>Kreditni financijskim institucijama</i>	64.524.780	160.545.295
<i>Kreditni trgovačkim društvima</i>	5.185.263.033	4.600.981.554
<i>Kreditni stanovništvu</i>	4.384.657.052	4.582.208.685
<i>u tome: stambeni krediti</i>	856.097.107	935.711.339
<i>Ostali krediti</i>	2.789.982.042	3.043.601.537
Ukupno bruto krediti	12.424.426.907	12.387.337.070
Ispravci vrijednosti kredita	(1.972.701.906)	(2.107.532.895)
Rezerve na skupnoj osnovi	(99.802.361)	(99.814.474)
Odgođena naplaćena naknada	(51.370.260)	(47.102.761)
Ukupno neto krediti klijentima	10.300.552.379	10.132.886.941

4) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

VRIJEDNOSNI PAPIRI (AOP 005-008)	31.12.2014.	30.09.2015.
<i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>	-	302.405.331
<i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i>	283.013.466	343.412.871
<i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>	1.964.980.115	2.035.715.787
<i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća</i>	598.467.596	559.892.031
Rezerve na skupnoj osnovi	(6.819.563)	(5.517.579)
Odgodena naplaćena naknada	(347.987)	(436.829)
Ukupno	2.839.293.628	3.235.471.610

5) PRIMLJENI DEPOZITI

u HRK

PRIMLJENI DEPOZITI (AOP 021)	31.12.2014.	30.09.2015.
<i>Depoziti od financijskih institucija</i>	1.165.559.389	827.050.875
<i>Depoziti od trgovačkih društava</i>	2.005.836.641	1.845.061.570
<i>Depoziti od stanovništva</i>	7.993.161.100	8.289.981.373
<i>Depoziti ostalih klijenata</i>	1.309.363.900	1.501.734.176
Ukupno	12.473.921.030	12.463.827.994

6) PRIMLJENI KREDITI

u HRK

PRIMLJENI KREDITI (AOP 018 i A025)	31.12.2014.	30.06.2015.
<i>Kreditni primljeni od HBOR-a</i>	644.779.979	567.778.592
<i>Kreditni primljeni od banaka</i>	27.040.486	-
<i>Kreditni od ostalih bankarskih institucija</i>	31.152.495	393.840
<i>Kreditni primljeni od stranih bankarskih institucija</i>	806.752.896	535.771.876
<i>Odgodena plaćena naknada</i>	(3.672.237)	(3.479.143)
Ukupno	1.506.053.619	1.100.465.165

7) OSTALE OBVEZE

u HRK

OSTALE OBVEZE (AOP 034)	31.12.2014.	30.09.2015.
<i>Ograničeni depoziti</i>	1.700.515.707	2.243.391.271
<i>Obveze po kamatama i naknadama</i>	92.972.668	92.268.751
<i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i>	18.813.843	20.847.204
<i>Ostalo</i>	480.308.045	420.915.416
Ukupno	2.292.610.262	2.777.422.642

B) Račun dobiti i gubitka**8) KAMATNI PRIHODI**

u HRK

KAMATNI PRIHODI (AOP 048)	01.01. - 30.09.2014.		01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni prihodi od kredita</i>	557.410.432	188.930.181	494.735.689	164.641.331
<i>Kamatni prihodi od depozita</i>	1.440.181	670.592	1.442.612	959.129
<i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i>	95.870.001	32.521.374	97.042.046	33.177.794
Ukupno	654.720.614	222.122.148	593.220.346	198.778.254

9) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

KAMATNI TROŠKOVI (AOP 049)	01.01. - 30.09.2014.		01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Kamatni troškovi od kredita</i>	31.772.717	11.749.025	23.404.813	7.244.436
<i>Kamatni troškovi od depozita</i>	214.429.327	71.415.863	184.061.307	59.363.501
<i>Kamatni troškovi po hibridnim instrumentima</i>	20.144.861	4.901.203	-	-3.828.494
<i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>	18.357.056	6.173.686	18.930.072	6.463.901
Ukupno	284.703.960	94.239.777	226.396.192	69.243.344

10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 051)	01.01. - 30.09.2014.		01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i>	261.361.178	87.961.405	248.848.591	84.472.377
<i>Ostale provizije i naknade</i>	103.578.695	38.231.650	113.789.951	42.732.763
Ukupno	364.939.873	126.193.055	362.638.542	127.205.140

11) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA (AOP 052)	01.01. - 30.09.2014.		01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i>	214.233.420	71.268.736	202.918.716	68.530.434
<i>Ostale provizije i naknade</i>	21.148.675	8.066.943	21.861.969	8.460.446
Ukupno	235.382.096	79.335.679	224.780.685	76.990.880

12) DOBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055)	01.01. - 30.09.2014.		01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Vrijednosnim papirima</i>	3.369.990	3.249.415	4.664.914	(230.577)
<i>Devizama</i>	27.479.700	11.028.467	27.948.538	13.352.430
<i>Kunskom gotovinom</i>	127.890	68.250	373.786	291.956
<i>Derivatima</i>	(301.918)	(159.851)	(2.611.815)	(86.720)
Ukupno	30.675.663	14.186.281	30.375.423	13.327.088

13) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

u HRK

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066)	01.01. - 30.09.2014.		01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Opći administrativni troškovi</i>	262.399.965	88.934.125	266.159.108	95.192.587
<i>Amortizacija</i>	41.263.870	13.748.307	36.355.052	11.990.059
Ukupno	303.663.835	102.682.433	302.514.159	107.182.646

14) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)	01.01. - 30.09.2014.		01.01. - 30.09.2015.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<i>Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke</i>	655.399.713	529.217.466	146.779.417	64.082.621
<i>Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A)</i>	(8.489.046)	(5.938.256)	1.806.684	6.911.778
Ukupno	646.910.667	523.279.210	148.586.101	70.994.399

C) Promjene računovodstvenih politika

U 2015. godini nije bilo promjena u računovodstvenim politikama Banke.

Dionička struktura Banke

U 2015. godini provedene su dvije dokapitalizacije Hrvatske poštanske banke.

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

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

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

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

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

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

Na dan 30. rujna 2015. godine vlasnička struktura Banke je:

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