



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Tromjesečni nerevidirani konsolidirani
financijski izvještaji HPB GRUPE
za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. godine
(treće tromjesečje 2016.)**

listopad 2016.

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (Banka), kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (HPB Grupa ili Grupa), objavljuje tromjesečni nerevidirani konsolidirani financijski izvještaj za 2016. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2016. godine do 30. rujna 2016. godine).

Izvještaj sadrži:

- izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke, matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke d.d.
- izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća
- nerevidirani set konsolidiranih 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. Izvještaji i bilješke povijesnih razdoblja usklađeni su radi usporedivosti.

Izveštaj posloводства HPB Grupe

HPB Grupu, osim matičnog društva, Hrvatske poštanske banke, čine i HPB Stambena štedionica, HPB Invest (društvo za upravljanja investicijskim fondovima) i HPB Nekretnine (društvo specijalizirano za promet nekretninama). Predvođene maticom, sve članice HPB Grupe su u izvještajnom razdoblju bile profitabilne, i značajno unaprijedile poslovne rezultate. Banka je ostvarila 147,5 milijuna kuna neto dobiti, HPB Stambena štedionica ostvarila je dobit u iznosu 4,4 milijuna kuna, HPB Nekretnine 726 tisuća kuna, dok je društvo HPB Invest ostvarilo dobit od 1,6 milijuna kuna kuna.

Pregled neto rezultata u prvih devet mjeseci 2016.

ČLANICA HPB GRUPE	ytd 2015	ytd 2016	Δ y-o-y (%)	Δ y-o-y (000 HRK)
HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	106.840	147.522	+38,1%	+40.682
HPB STAMBENA ŠTEDIONICA	862	4.436	+414,6%	+3.574
HPB INVEST	540	1.557	+188,3%	+1.017
HPB NEKRETNINE	345	726	+110,4%	+381
HPB GRUPA	108.587	154.241	+42,0%	+45.654

Osim društava kćeri, u kojima je HPB osnivač i stopostotni vlasnik, u konsolidiranu bilancu uključeni su i rezultati društva H1 Telekom d.d., u kojem Banka ima kontrolni vlasnički udio od 58,2 posto. Ovaj vlasnički udio stečen je u procesu predstečajne nagodbe kroz zamjenu potraživanja za ulog, te je klasificiran je kao imovina namijenjena prodaji.

Konsolidirana neto dobit nakon efekta odgođenog poreza iznosi 154,2 milijuna kuna, 42,0% više nego u istom razdoblju prethodne godine, te predstavlja rekordnu razinu neto profita za devetomjesečno razdoblje.

Imovina Grupe povećana je, ponajviše zbog doprinosa kreditnog rasta matičnog društva za 7,7% od početka 2016. uz poboljšanje njene strukture u smjeru veće profitabilnosti. Višak likvidnosti akumuliran krajem 2015. plasiran je, naime, u kredite komitentima (+8,8%) i likvidne vrijednosne papire (+6,8%) s ciljem maksimiziranja prinosa na imovinu.

Posebno smo ponosni na rezultate poslovanja sa stanovništvom gdje je Grupa povećala kredite za 12,9%, pri čemu su stambeni krediti porasli za 44,1 posto.

Primljeni depoziti porasli su za značajnih 9,7 posto, pri čemu su porasli i depoziti stanovništva i depoziti gospodarstva, zahvaljujući snažnoj akviziciji klijenata i računa.

Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave
Hrvatska poštanska banka

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja Grupe Hrvatske poštanske banke d.d.

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set tromjesečnih nerevidiranih konsolidiranih financijskih izvještaja za 2016. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2016. godine do 30. rujna 2016. godine), sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj i mišljenjima regulatora, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke d.d., kao i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.

U ime Hrvatske poštanske banke d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke:

Goran Jamić
Zamjenik izvršnog direktora Sektora
upravljanja financijama

Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

30.09.2016.

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: JURISIČEVA 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: 1.101

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: DA

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

HPB Stambena Štedionica d.d.	Savska 58, 10000 Zagreb	02068001
HPB Invest d.o.o.	Strojarska 20, 10000 Zagreb	01972278
HPB Nekretnine d.o.o.	Amruševa 8, 10000 Zagreb	01972260
H1 TELEKOM d.d.	Split, Dračevac 2d	01834649

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Tomašek David

(unosí se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804900

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: david.tomasek@hpb.hr

Prezime i ime: Vuić Tomislav

(osoba ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2016.

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	2.179.809.734	2.313.312.878
1.1. Gotovina	002	412.197.218	451.003.058
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.767.612.516	1.862.309.820
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	958.338.782	945.432.627
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	501.234.808	612.920.409
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	715.276.908	706.695.363
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.995.759.118	2.274.506.476
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	566.062.663	441.917.263
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	-	338.154
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	104.187.886	89.322.439
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	10.164.694.441	11.195.640.976
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	7.930.000	7.930.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	103.134.707	96.410.564
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	156.773.180	155.556.934
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	582.980.978	589.480.303
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	18.036.183.205	19.429.464.386
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	558.124.023	607.633.943
1.1. Kratkoročni krediti	019	393.994	-
1.2. Dugoročni krediti	020	557.730.029	607.633.943
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	12.594.728.119	14.430.923.517
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.936.586.232	3.803.915.134
2.2. Štedni depoziti	023	1.060.935.229	1.345.177.437
2.3. Oročeni depoziti	024	8.597.206.658	9.281.830.946
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	446.650.250	175.681.420
3.1. Kratkoročni krediti	026	-	-
3.2. Dugoročni krediti	027	446.650.250	175.681.420
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	-	53.688
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	-	-
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	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.657.714.032	2.300.803.060
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	16.257.216.424	17.515.095.628
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.214.298.000	1.214.298.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	124.777.141	154.240.782
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	(1.857.790)	81.996.301
4. ZAKONSKE REZERVE	039	-	6.160.835
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	359.660.725	363.660.725
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	82.088.705	94.012.115
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	-	-
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.778.966.781	1.914.368.758
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	18.036.183.205	19.429.464.386
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	1.778.966.781	1.914.368.758
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	1.778.966.781	1.914.368.758
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 za razdoblje od **01.01.2016.** do **30.09.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	602.381.166	199.541.563	548.756.877	183.065.919
2. Kamatni troškovi	049	213.281.716	64.852.707	168.370.542	51.924.413
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	389.099.450	134.688.856	380.386.335	131.141.506
4. Prihodi od provizija i naknada	051	371.524.190	130.750.236	382.031.557	140.076.875
5. Troškovi provizija i naknada	052	226.678.291	78.209.970	232.154.382	83.026.214
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	144.845.899	52.540.266	149.877.175	57.050.661
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-	-	-	-
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	30.702.059	13.625.363	56.874.218	34.146.890
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-	-	-	-
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-	-	-	-
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-	-	41.698.418	-
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	-	-	-	-
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	-	-	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	-	-	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	920.726	5.993	794.185	6.835
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	9.258.078	1.141.110	5.207.555	1.363.219
17. Ostali prihodi	064	27.994.033	12.377.946	6.634.442	1.268.611
18. Ostali troškovi	065	33.614.796	10.883.410	43.557.243	16.069.239
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	300.046.317	103.544.118	292.419.680	100.368.058
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	269.159.132	99.952.006	305.495.405	108.540.425
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	157.864.888	73.542.050	151.719.362	47.704.695
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	111.294.244	26.409.956	153.776.043	60.835.730
23. POREZ NA DOBIT	070	2.707.682	1.209.886	(464.739)	1.558.740
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	108.586.562	25.200.070	154.240.782	59.276.990
25. Zarada po dionici	072	75	17	76	29
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	108.586.562	25.200.070	154.240.782	59.276.990
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	108.586.562	25.200.070	154.240.782	59.276.990
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 30.09.2016. 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	297.303.881	311.133.583
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	111.294.244	153.776.043
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	157.864.888	151.719.362
1.3. Amortizacija	004	36.536.060	33.658.590
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	(4.126.476)	(22.957.412)
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	4.993.243	144.555
1.6. Ostali dobici / gubici	007	(9.258.078)	(5.207.555)
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(859.329.564)	(1.594.234.913)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(558.017.896)	(94.697.304)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	(302.405.331)	(111.685.601)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	(101.270.946)	27.771.602
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	110.613.938	(1.154.947.629)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(56.075.344)	31.538.957
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(38.643.583)	(224.504.767)
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	86.469.598	(67.710.171)
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	458.702.357	1.480.961.995
3.1. Depoziti po viđenju	018	144.423.979	868.952.783
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	(164.606.476)	968.866.496
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	(507.910)	53.688
3.4. Ostale obveze	021	479.392.764	(356.910.972)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	(103.323.326)	197.860.665
5. Plaćeni porez na dobit	023	(224.658)	(199.988)
6. Neto prijev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	(103.547.984)	197.660.677
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	36.222.980	93.417.097
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(2.060.171)	(31.522.488)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-	-
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	028	37.362.425	124.145.400
7.4. Priljene dividende	029	920.726	794.185
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-	-
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	143.988.875	(252.221.125)
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	(405.588.454)	(221.458.910)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	-	-
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	(422.271)	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	549.999.600	-
8.5. Isplaćena dividenda	036	-	(30.762.215)
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	-	-
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	76.663.871	38.856.649
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	(2.214.341)	(50.809)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	74.449.530	38.805.840
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	361.124.967	412.197.218
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	435.574.497	451.003.058

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2016. do 30.09.2016. 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 vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.214.775.000	(477.000)	359.660.725	(1.857.790)	124.777.141	82.088.705		1.778.966.781
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	-	-	-	-	-	-		0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.214.775.000	(477.000)	359.660.725	(1.857.790)	124.777.141	82.088.705	-	1.778.966.781
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	-	-	-	-	-	(39.338.329)		(39.338.329)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	-	-	-	-	-	54.242.591		54.242.591
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	-	-	-	-	-	(2.980.852)		(2.980.852)
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	-	-	-	-	-	-		0
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	-	-	-	-	-	11.923.410	-	11.923.410
Dobit / gubitak tekuće godine	009	-	-	-	-	154.240.782	-		154.240.782
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	-	-	-	-	154.240.782	11.923.410	-	166.164.192
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	-	-	-	-	-	-		0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	-	-	-	-	-	-		0
Ostale promjene	013	-	-	-	-	-	-		0
Prijenos u rezerve	014	-	-	10.160.835	83.854.091	(94.014.926)	-		0
Isplata dividende	015	-	-	-	-	(30.762.215)	-		(30.762.215)
Raspodjela dobiti (014+015)	016	-	-	10.160.835	83.854.091	(124.777.141)	-	-	(30.762.215)
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	1.214.775.000	(477.000)	369.821.560	81.996.301	154.240.782	94.012.115	-	1.914.368.758

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

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni prihodi od kredita	495.591.757	159.952.230	447.293.248	149.884.820
Kamatni prihodi od depozita	5.621.602	5.092.122	1.246.756	333.541
S osnove dužničkih vrijednosnih papira	101.167.807	34.497.211	100.216.873	32.847.558
UKUPNO	602.381.166	199.541.563	548.756.877	183.065.919

2) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni troškovi od kredita	23.313.057	7.152.679	14.704.787	4.895.140
Kamatni troškovi od depozita	189.968.659	57.700.028	153.665.755	47.029.273
UKUPNO	213.281.716	64.852.707	168.370.542	51.924.413

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge gotovinskog platnog prometa - kanali	217.991.510	73.692.871	215.613.935	73.314.012
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja sa stanovništvom i od kartičnog poslovanja	101.774.257	38.110.752	111.738.124	47.424.857
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja sa gospodarstvom	36.024.410	12.260.730	41.541.276	14.749.499
Ostale provizije i naknade	15.734.013	6.685.883	13.138.222	4.588.507
UKUPNO	371.524.190	130.750.236	382.031.557	140.076.875

4) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge platnog prometa	215.371.763	73.154.497	214.816.633	73.574.948
Ostale provizije i naknade	11.306.528	5.055.473	17.337.749	9.451.266
UKUPNO	226.678.291	78.209.970	232.154.382	83.026.214

5) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Vrijednosnim papirima	4.588.275	(230.578)	24.483.973	21.509.539
Devizama	27.948.538	13.352.430	33.561.065	12.831.643
Kunskom gotovinom	373.786	291.956	367.955	178.850
Derivatima	(2.208.540)	211.555	(1.538.775)	(373.142)
UKUPNO	30.702.059	13.625.363	56.874.218	34.146.890

6) OPERATIVNI TROŠKOVI

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Opći i administrativni troškovi	263.510.257	91.554.059	258.761.090	88.623.835
Amortizacija	36.536.060	11.990.059	33.658.590	11.744.223
Premije za osiguranje štednih uloga	19.455.124	6.638.090	26.930.680	9.389.885
Ostali troškovi	14.159.672	4.245.320	16.626.563	6.679.354
UKUPNO	333.661.113	114.427.528	335.976.923	116.437.297

7) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke (rizične skupine B i C)	143.646.270	58.648.165	112.567.872	31.041.133
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupina A)	1.878.792	7.050.561	13.091.364	7.578.475
Ostali troškovi rezerviranja	12.339.826	7.843.324	26.060.126	9.085.087
UKUPNO	157.864.888	73.542.050	151.719.362	47.704.695

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

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
GOTOVINA	412.197.218	451.003.058
DEPOZITI KOD HNB-a	1.767.612.516	1.862.309.820
Izdvojena obvezna pričuva	1.279.570.476	1.206.459.086
Račun za namirenje kod HNB-a	488.042.040	655.850.734
OBAVEZNI BLAGAJNIČKI ZAPISI	-	-
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
UKUPNO	2.179.809.734	2.313.312.878

9) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Depoziti kod stranih bankarskih institucija	810.491.087	744.752.625
Depoziti kod domaćih bankarskih institucija	147.847.695	200.680.002
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
UKUPNO	958.338.782	945.432.627

10) VRIJEDNOSNI PAPIRI

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Kratkoročni trezorski zapisi Ministarstva financija	501.234.808	612.920.409
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	715.276.908	706.695.363
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	1.995.759.118	2.274.506.476
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca	574.826.429	449.571.556
Derivatna financijska imovina	-	338.154
Rezerve na skupnoj osnovi	(8.255.991)	(7.514.719)
Odgodena naplaćena naknada	(507.775)	(139.574)
UKUPNO	3.778.333.497	4.036.377.665

11) KREDITI KLIJENTIMA

u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Bruto		
Kreditni financijskim institucijama	104.190.902	89.326.009
Kreditni trgovačkim društvima	4.135.862.987	4.525.871.990
Kreditni stanovništvu	4.779.585.855	5.395.650.442
u tome: stambeni krediti	1.106.022.806	1.593.970.021
Ostali krediti	3.493.545.228	3.606.935.388
UKUPNO BRUTO KREDITI	12.513.184.972	13.617.783.829
ODGOĐENA NAPLAĆENA NAKNADA	(47.672.780)	(46.324.136)
Ispravci vrijednosti	(2.104.931.823)	(2.184.859.979)
Rezerve na skupnoj osnovi	(91.698.042)	(101.636.299)
UKUPNO ISPRAVCI VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	(2.196.629.865)	(2.286.496.278)
UKUPNI NETO KREDITI KLIJENTIMA	10.268.882.327	11.284.963.415

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

	31.12.2015.	30.09.2016.
Depoziti od financijskih institucija	879.218.202	1.176.458.356
Depoziti od trgovačkih društava	1.948.137.946	2.457.240.649
Depoziti od stanovništva	8.719.314.802	9.039.202.116
Ostali depoziti	1.048.057.169	1.758.022.396
UKUPNO	12.594.728.119	14.430.923.517

13) OBVEZE PO KREDITIMA
u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Kreditni primljeni od HBOR-a	561.173.123	611.337.352
Kreditni primljeni od banaka	-	-
Kreditni primljeni od ostalih bankarskih institucija	393.994	-
Kreditni primljeni od stranih financijskih institucija	446.650.250	175.681.420
Odgođena plaćena naknada	(3.443.094)	(3.703.409)
UKUPNO	1.004.774.273	783.315.363

14) OSTALE OBVEZE
u HRK

	31.12.2015.	30.09.2016.
Ograničeni depoziti	2.187.135.040	1.778.225.564
Obveze po kamatama i naknadama	73.630.369	72.648.425
Posebne rezerve za izvanbilančne stavke	20.143.351	23.908.067
Ostalo	376.805.272	426.021.004
UKUPNO	2.657.714.032	2.300.803.060

C) ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

Ovisna društva HPB Grupe su kako slijedi:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 30. rujna 2016. (%)
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100,00
HPB Nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100,00
HPB-Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100,00
H1 Telekom d.d.	Telekomunikacijske usluge	Hrvatska	58,17

Ovisna društva su konsolidirana u financijskim izvještajima Grupe. HPB Invest d.o.o., HPB Nekretnine d.o.o., HPB-Stambena štedionica d.d., su u potpunosti konsolidirani u financijskim izvještajima HPB Grupe.

Ulaganje u društvo H1 Telekom d.d.

Dana 25. ožujka 2008. godine, Banka je sklopila ugovor s društvom H1 Telekom d.d. o pretvaranju prava potraživanja po dugoročnom kreditu u temeljni kapital društva. Tim sporazumom stečen je vlasnički udio od 41,25% u kapitalu društva. Vlasnički udio Banke povećan je na 58,17% temeljem pretvaranja potraživanja po obveznici, dugoročnom kreditu i potraživanjima po kamatama u vlasnički udio po pravomoćnosti predstečajne nagodbe od 29. srpnja 2015. godine.

Financijski položaj društva H1 Telekom uključen je u bilancu HPB Grupe, primjenom skraćenog postupka konsolidacije kako je propisano MSFI-jem 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*.

D) PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Tijekom 2016. godine nije bilo izmjena u Računovodstvenoj politici Grupe.

E) DIONIČKA STRUKTURA

Na dan 30. rujna dionička struktura matičnog društva Grupe – Hrvatske poštanske banke d.d. je kako slijedi:

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)	2,42%
Fond za financiranje razgradnje NEK	2,36%
Manjinski dioničari	4,77%
Trezorske dionice	0,04%

F) DIONICA HPB-R-A

Dionica HPB-R-A uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja iznosila je 630,00 kuna (trgovinski dan 30.09.2016.), što predstavlja smanjenje od 1,6 posto u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2015. godini (=640,00 kuna na trgovinski dan 30.12.2015.).

Trgovanje dionicom HPB-R-A tijekom 2016. bilo je kako slijedi:

