

**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. listopada 2010. godine

Temeljem članka 410. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje Izvještaj za III. kvartal 2010. godine (razdoblje od 01. siječnja 2010. godine do 30. rujna 2010. godine).

Izvještaj sadrži:

- nerevidirani set 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, dioničko društvo**

Sukladno odredbi članka 410. Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set financijskih izvještaja za III. kvartal 2010. godine (razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 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, dioničko društvo.

#### **Uprava Banke:**

Čedo Maletić, predsjednik



Dubravka Kolarić, član



**PRILOG 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010

do

30.9.2010

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

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrtka izdavateljca: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA DD

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: 984  
(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: DAVID TOMAŠEK

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804900

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: david.tomasek@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. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Izvješće Uprave o stanju društva



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

# BILANCA

stanje na dan

30.09.2010

iznosi u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>AKTIVA</b>			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	2.169.206.996	1.901.786.037
I. Gotovina	002	401.952.737	500.585.197
II. Depoziti kod HNB-a	003	1.767.254.258	1.401.200.840
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	1.192.950.016	1.546.735.205
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	921.088.975	862.090.464
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	338.531.349	471.895.121
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	287.719.580	224.895.086
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	515.615.604	520.503.305
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	2.117.022	6.059.240
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	86.183.020	238.916.017
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	7.679.671.370	7.880.914.730
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	95.540.876	99.652.076
L) PREUZETA IMOVINA	014	112.309.472	112.381.952
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	170.629.249	160.352.911
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	414.059.409	491.525.724
O) UKUPNO AKTIVA	017	13.985.622.937	14.517.707.868
<b>PASIVA</b>			
A) KAPITAL I REZERVE	018	646.842.984	705.668.763
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	693.904.620	693.904.620
II. KAPITALNE REZERVE	020	208.316.667	874.500
III. REZERVE IZ DOBITI	021	19.257.800	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	4.888.376	4.802.514
V. ZADRŽANA DOBIT	023	158.456.031	0
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	-63.658.948
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	0	59.966.989
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	-448.814.947	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	10.834.436	9.779.088
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	1.736.692.025	1.311.761.738
C) DEPOZITI	030	9.723.983.744	10.325.611.564
D) OSTALI KREDITI	031	55.770.652	26.010.783
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	1.549.850	5.259.904
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	450.704.997	650.008.304
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	1.370.078.685	1.493.386.811
J) UKUPNO – PASIVA	037	13.985.622.937	14.517.707.868
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	1.902.115.186	1.881.807.162
<b>DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

1.1.2010

do

30.9.2010

iznosi u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	<b>041</b>	717.739.116	230.951.910	618.711.481	202.920.419
a) od građana	<b>042</b>	209.008.319	66.140.934	198.394.644	67.816.295
b) od poduzeća	<b>043</b>	279.775.013	70.201.565	305.454.517	99.535.333
c) od financijskih institucija	<b>044</b>	42.671.221	9.253.270	20.370.952	7.171.315
d) ostali prihodi od kamata	<b>045</b>	186.284.563	85.356.142	94.491.368	28.397.476
2. Rashodi od kamata	<b>046</b>	473.156.801	151.186.920	341.071.592	110.613.225
a) prema građanima	<b>047</b>	130.613.184	47.445.553	154.062.910	52.142.958
b) prema poduzećima	<b>048</b>	62.421.012	13.877.703	46.823.680	12.703.935
c) prema financijskim institucijama	<b>049</b>	202.006.956	49.963.402	80.396.433	20.982.634
d) ostali rashodi od kamata	<b>050</b>	78.115.649	39.900.262	59.788.568	24.783.698
3. Neto prihodi od kamata	<b>051</b>	244.582.315	79.764.991	277.639.890	92.307.195
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>052</b>	441.752.778	149.248.074	435.231.601	140.484.754
5. Troškovi provizija i naknada	<b>053</b>	310.936.754	100.012.980	287.710.043	95.688.285
6. Neto prihod od provizija i naknada	<b>054</b>	130.816.024	49.235.094	147.521.558	44.796.469
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>055</b>	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	<b>056</b>	36.082.657	26.354.989	29.502.317	12.325.155
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	<b>057</b>	0	0	0	0
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz	<b>058</b>	0	0	0	0
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>059</b>	-21.173.487	-21.239.416	1.868.381	235.522
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	<b>060</b>	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	<b>061</b>	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	<b>062</b>	3.965.522	1.014.823	5.246.733	3.099.678
15. Ostali prihodi	<b>063</b>	17.427.685	10.503.042	10.502.425	1.118.841
16. Ostali troškovi	<b>064</b>	67.615.300	13.431.534	19.438.917	7.079.799
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>065</b>	302.109.790	98.228.073	307.330.607	113.462.812
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	<b>066</b>	41.975.626	33.973.915	145.511.780	33.340.248
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>067</b>	284.139.521	189.539.756	85.544.791	27.419.255
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	<b>068</b>	-242.163.894	-155.565.842	59.966.989	5.920.993
21. Porez na dobit	<b>069</b>	3.304.670	4.434.146	0	0
22. Dobit/gubitak razdoblja	<b>070</b>	-245.468.564	-159.999.988	59.966.989	5.920.993
<b>DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	<b>071</b>				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	<b>072</b>				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	<b>073</b>				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	<b>074</b>				

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju 1.1.2010 do 30.9.2010

iznosi u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	<b>075</b>	-446.622.511	59.966.989
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>076</b>	476.698.891	85.544.791
3. Amortizacija	<b>077</b>	103.295.379	50.760.683
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>078</b>	31.769.000	6.610.000
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>079</b>	0	0
6. Ostali dobici/gubici	<b>080</b>	56.331.107	-1.055.348
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	<b>081</b>	-39.870.166	-39.541.645
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	<b>082</b>	-145.467.052	366.053.418
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	<b>083</b>	328.781.428	58.998.511
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>084</b>	237.283.104	-506.518.186
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	<b>085</b>	-172.431.481	-284.222.554
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer	<b>086</b>	-71.770.929	-139.973.772
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	<b>087</b>	18.437.586	56.497.894
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	<b>088</b>	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	<b>089</b>	-484.731.170	-41.347.142
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	<b>090</b>	84.010.089	642.974.962
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	<b>091</b>	-5.191.294	3.710.054
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	<b>092</b>	-53.922.369	123.720.023
<b>19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	<b>-83.400.389</b>	<b>442.178.677</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	<b>094</b>	-92.114.835	-83.718.181
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	<b>095</b>	-15.158.245	-4.111.200
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	<b>096</b>	23.625.453	-4.888.243
4. Primljene dividende	<b>097</b>	4.876.443	4.558.255
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	<b>098</b>	0	0
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>099</b>	<b>-78.771.184</b>	<b>-88.159.369</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	<b>100</b>	-53.895.510	-454.690.155
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>101</b>	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	<b>102</b>	140.103.904	199.303.307
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>103</b>	110.000.320	0
5. Isplaćena dividenda	<b>104</b>	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>105</b>	0	0
<b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>106</b>	<b>196.208.714</b>	<b>-255.386.848</b>
Ukupno povećanje novčanog tijeka	<b>107</b>	112.808.325	186.791.829
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	<b>108</b>	-78.771.184	-88.159.369
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>109</b>	367.915.596	401.952.737
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<b>110</b>	34.037.141	98.632.460
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<b>111</b>	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>112</b>	401.952.737	500.585.197

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 1.1.2010 do 30.9.2010

iznosi u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	693.904.620	0	0	693.904.620
2. Kapitalne rezerve	114	208.316.667	0	207.442.167	874.500
3. Rezerve iz dobiti	115	19.257.800	0	19.257.800	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	158.456.031	-448.814.947	-226.699.968	-63.658.948
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	-448.814.947	59.966.989	-448.814.947	59.966.989
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	4.888.376	0	85.862	4.802.514
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	10.834.436	-1.055.348	0	9.779.088
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	646.842.984	-389.903.307	-448.729.086	705.668.763
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123				
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124				
13. Zaštita novčanog tijeka	125				
14. Promjene računovodstvenih politika	126				
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127				
16. Ostale promjene kapitala	128				
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	646.842.984	-389.903.307	-448.729.086	705.668.763
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance

## Bilješke uz financijske izvještaje

Banka je u prvih devet mjeseci 2010. godine ostvarila operativnu dobit prije rezerviranja za gubitke u iznosu 145,5 milijuna kuna, dok je u istom razdoblju prethodne godine ostvarena operativna dobit u iznosu 42,0 milijuna kuna. U trećem tromjesečju 2010. ostvareno je 33,3 milijuna kuna operativne dobiti. Troškovi rezerviranja za gubitke i ostala rezerviranja u razdoblju od siječnja do rujna 2010. godine iznose 85,5 milijuna kuna, pri čemu je u trećem kvartalu 2010. izdvojeno 27,4 milijuna kuna, pa tako dobit nakon oporezivanja iznosi 60,0 milijuna kuna.

Unatoč tome što su ukupni kamatni prihodi zbog nižeg udjela prihodujućih plasmana u prvih devet mjeseci 2010. niži za 13,8 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, neto kamatni prihodi su viši za 13,5 posto radi smanjenja kamatnih troškova za 27,9 posto u odnosu na 2009. godinu. Kamatni troškovi su smanjeni unatoč povećanju kamatonosnih izvora sredstava u 2010. godini za 2,9 posto ili 346,2 milijuna kuna, uglavnom zbog nižih prosječnih kamatnih stopa na izvore u odnosu na 2009. godinu.

Neto prihod od provizija i naknada u prva tri kvartala 2010. iznosi 147,5 milijuna kuna, što je 12,8% više nego prethodne godine, uglavnom zbog smanjenja ukupnih troškova od provizija i naknada od platnog prometa u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Pokazatelj efikasnosti poslovanja C/I, kao omjer troškova i prihoda iz poslovanja, uslijed značajnog povećanja prihoda iz poslovanja poboljšao, tj. smanjen s razine 84,1 posto na kraju trećeg tromjesečja 2009. godine na 70,3 posto, koliko iznosi na kraju rujna 2010. godine.

Imovina Hrvatske poštanske banke d.d. na dan 30.09.2010. godine iznosi 14,5 milijardi kuna i veća je za 3,8% ili 532,1 milijun kuna u odnosu na kraj prethodne godine, od čega se na treći kvartal 2010. odnosi 367,1 milijuna kuna. Pritom su neto krediti ostalim komitentima na dan 30.09.2010. viši za 2,7% ili 207,6 milijuna kuna u odnosu na kraj prethodnog kvartala, uz istovremeno formiranje ispravaka vrijednosti kredita. U strukturi bruto kredita komitentima, u trećem kvartalu povećani su krediti trgovačkim društvima za 4,8 posto. Također, tijekom trećeg kvartala povećano je stambeno kreditiranje stanovništva za 6,3 posto.

Ukupni oročeni depoziti su u 2010. godini porasli za 10,1 posto, pri čemu to povećanje u trećem kvartalu 2010. iznosi 674,8 milijuna kuna. U strukturi oročenih depozita su u trećem kvartalu povećani depoziti stanovništva za 429,6 milijuna kuna ili 11,3 posto. S druge strane, stanje kredita primljenih od drugih financijskih institucija smanjeno je za 16,2 posto tijekom trećeg kvartala.

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala iznosi 12,08% na kraju trećeg kvartala 2010. godine.