

Godišnji financijski izvještaji za razdoblje od 01.01. do 31.12.2016.

Nerevidirano

Zagreb, 28. veljače 2017. godine

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje nerevidirani godišnji financijski izvještaj za razdoblje od 01.01. – 31.12.2016. 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. Pozicije računa dobiti i gubitka usklađene su sa odredbama MSFI. Izvještaji i bilješke povijesnih razdoblja usklađeni su radi usporedivosti.

Ključne značajke pozicije i rezultata za 2016. godinu su kako slijedi:

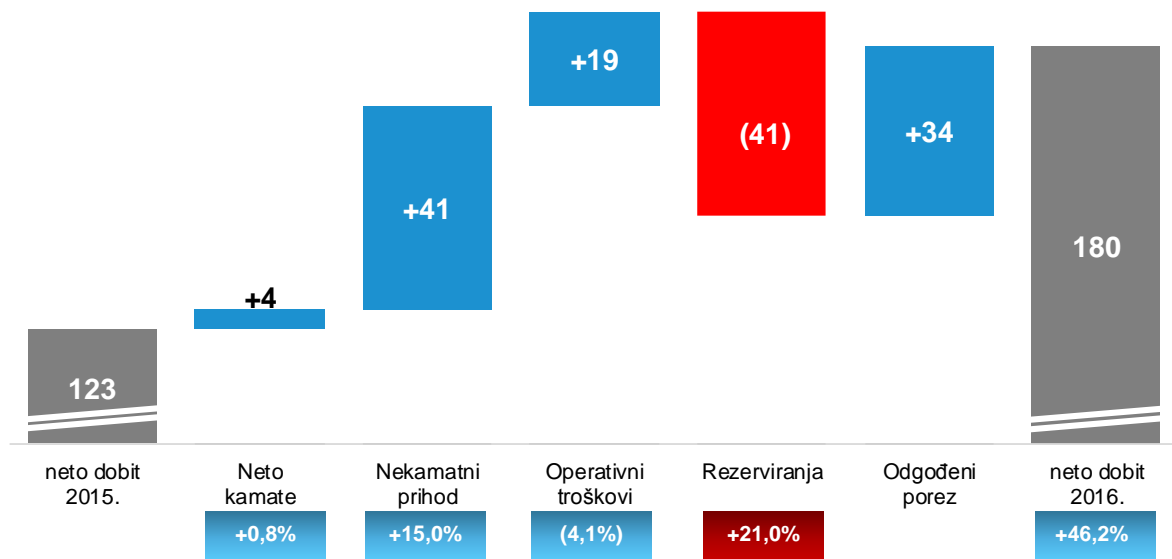
- ✓ Neto dobit 180,2 milijuna kuna što je 46,2% više nego u 2015. te najviše od osnutka Banke,
- ✓ **Rekordna operativna dobit 385,4 milijuna kuna**, uz rast od 19,8 posto u 2016.,
- ✓ Značajno **smanjenje općih i administrativnih troškova** (-8,0%), ponajviše zahvaljujući optimizaciji troškova usluga koje Banka koristi,
- ✓ **C/I pokazatelj - 53,3%; najniži u posljednjih 12 godina**,
- ✓ **Najviši godišnji rast aktive u posljednjih 5 godina** (+9,3%) na 19,4 milijarde kuna,
- ✓ **Rast tržišnog udjela u imovini na 4,9%**, uz skok udjela u svim relevantnim kategorijama kredita i depozita,
- ✓ **Broj klijenata premašuje 640 tisuća**, otvoreno 33 tisuće novih tekućih računa građana i više od 1.500 poslovnih računa
- ✓ Uspješno **realizirana prodaja dospjelih nenaplaćenih potraživanja** u nominalnom iznosu 1,7 milijardi kuna što će poboljšati financijsku poziciju i rezultate Banke u budućnosti

Izveštaj posloводства Hrvatske poštanske banke d.d.

U 2016. godini **Banka je bila suočena s velikim izazovima** najavljenih ili tekućih regulatornih promjena, te s tržišnom utakmicom u uvjetima općeg smanjenja kamatnih stopa. Takvim se **okolnostima prilagodila** kvalitetnim **upravljanjem prodajom**, politikom cijena i poboljšanjem procesa. Također, 2016. je i godina implementacije mnogih inicijativa i strateških projekata (Super Smart HPB, CRM, prodaja NPL-ova, SEPA Credit Transfer itd.) koji su zahtijevali angažman ljudskih i financijskih resursa.

Paralelno sa zahtjevnim operativnim aktivnostima, Banka je u 2016. **neto dobiti povećala za 46,2%, na 180,2 milijuna kuna**, što je najviša razina neto dobiti otkad HPB posluje.

Razvoj neto dobiti u 2016. (u milijunima HRK)



Operativna dobit je 385,4 milijuna kuna, te je za 57,7 milijuna kuna ili 19,8 posto veća nego 2015. zahvaljujući višim nekamatnim prihodima te 4,1% nižim troškovima temeljem efikasnog upravljanja.

Neto kamatni prihod iznosi 514,4 milijuna kuna i u odnosu na godinu ranije viši je za 0,8%. Blagi porast do kojeg je došlo u uvjetima pada kamatnih stopa na tržištu, proizlazi iz rasta zdravog dijela kreditnog portfelja, kao i iz optimizacije strukture izvora i snižavanju njihove cijene.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 182,8 milijuna kuna što je u skladu s očekivanjima i predstavlja rast od 0,6% u odnosu na prethodnu godinu. Supstitucija gotovinskih transakcija drugim oblicima plaćanja je neizbježna te je u ovom segmentu zabilježen pad prihoda. S druge strane, zabilježen je rast naknada od akvizicije računa i bezgotovinskog plaćanja što je važan doprinos održivosti prihoda Banke u budućnosti.

Dobit od trgovanja vrijednosnim papirima i devizama postigla je skok od 42,7% uz pozitivne trendove u trgovanju svim vrstama financijskih instrumenata. Za takav rezultat zaslužan je rast cijena instrumenata na novčanom i obvezničkom tržištu kao i povećanje volumena trgovanja. Za razliku od prethodne godine kada Banka nije prodavala instrumente iz portfelja raspoloživog za prodaju, u 2016. je ostvareno 48,6 milijuna kuna dobitaka na takvim transakcijama. Pritom se 33,5 milijuna kuna odnosi na jednokratni dobitak od prodaje vlasničkog udjela u društvu VISA Europe Ltd.

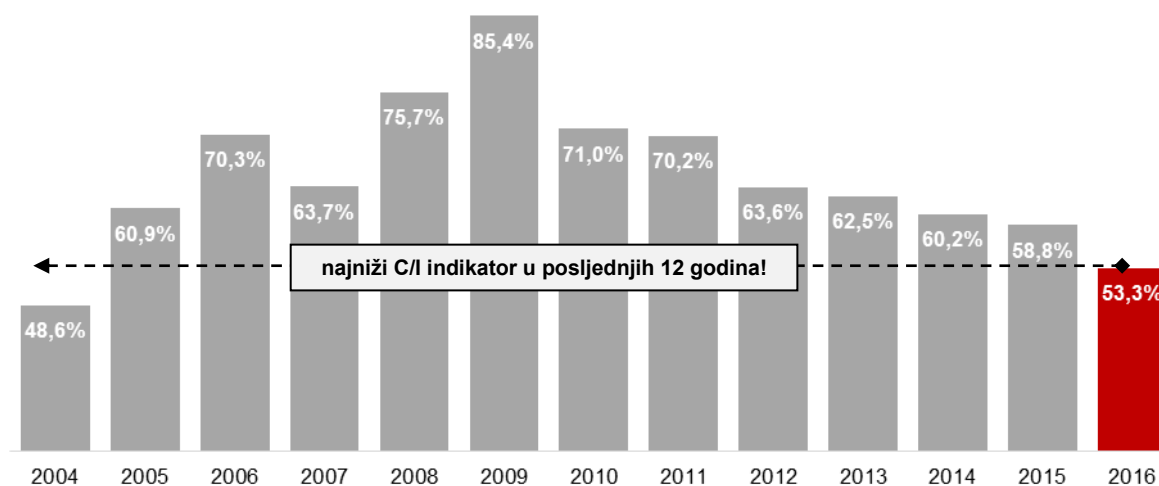
Prihodi od tečajnih razlika su niži nego prethodne godine s obzirom da je valutna pozicija bila uglavnom uravnotežena, zbog nužnosti održavanja minimalnog opterećenja na kapital Banke kako bi se izloženost tržišnim rizicima minimizirala.

Operativni troškovi poslovanja smanjeni su za 4,1% kao rezultat organizacijskih i procesnih unapređenja implementiranih u 2015. i 2016. godini.

C/I indikator efikasnosti poslovanja **unaprijeđen je na 53,3%**, što je njegova najbolja razina u posljednjih 12 godina i to ponajprije zahvaljujući skoku neto operativnih prihoda, uz manje troškove.

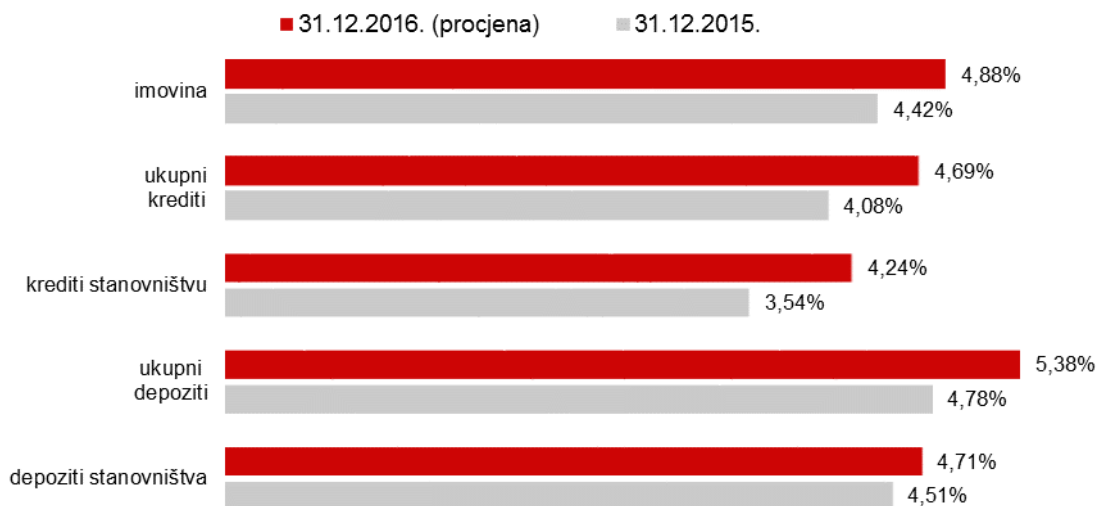
S obzirom da su poslovni rezultati u 2015. i 2016. iznad očekivanja, vrlo je izvjesno i ostvarenje poslovnog plana za 2017. godinu te su na taj način ispunjeni preduvjeti za priznavanje odgođene porezne imovine temeljem prenesenog poreznog gubitka iz 2014. godine.

Kretanje C/I indikatora efikasnosti poslovanja 2004. – 2016.



Usljed priljeva depozita **imovina Banke povećana je za 9,3% u 2016. na 19,4 milijardi kuna što predstavlja** najviši godišnji rast u posljednjih pet godina. Banka je ostvarila rast tržišnih udjela u svim relevantnim kategorijama bilance.

Usporedba tržišnih udjela u kategorijama bilance



Nakon 2015. koja je bila u znaku konsolidacije, reorganizacije i dokapitalizacije, u 2016. **Banka ostvaruje značajan rast kreditnog portfelja.** Ukupni portfelj neto kredita i potraživanja skočio je za 1,2 milijarde kuna ili za 11,6% dok je istovremeno na tržištu zabilježeno značajno smanjenje kreditne zaduženosti. Krediti stanovništvu rastu i dalje (+12,3%) pri čemu se izdvaja rast stambenih kredita koji su tijekom 2016. porasli za 51,2%.

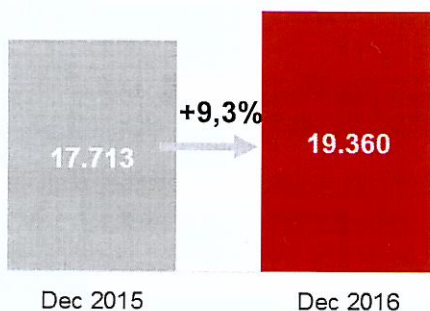
Razina kredita pravnim osobama povećana je za 11,5%, te je krajem 2016. dosegla 6,8 milijardi kuna. HPB pritom nastavlja podržavati poduzeća i djelatnosti koje generiraju vrijednost za hrvatsko gospodarstvo u cjelini. Banka nastavlja suradnju i kreditiranje gospodarskih subjekata, državnih i jedinica lokalne uprave, ali je naglasak na rastu portfelja malih i srednjih poduzeća.

Ukupni depoziti porasli su 11,4% na razinu od 16,2 milijardi kuna uz promjenu njihove strukture. Iskorišten je, naime, akvizicijski potencijal u segmentu poslovanja s pravnim osobama te su depoziti trgovačkih društava porasli za 54% dok su depoziti ostalih nefinancijskih pravnih osoba veći za 38,6%. I segment poslovanja sa stanovništvom dao je doprinos rastu depozitne baze Banke: štednja stanovništva porasla za 4,8% uz 33 tisuće novootvorenih tekućih računa.

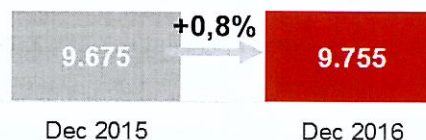
Banka je na raspolaganju imala više nego dovoljno ostalih izvora te je vratila oko 0,3 milijarde kuna primljenih kredita u skladu s otplatnim planom, što je ujedno smanjilo teret na kamatnu maržu.

Hrvatska narodna banka je u sklopu redovite supervizorske procjene, Banci odredila stopu regulatornog kapitala od 15,35% (od studenog 2016.) nakon ranije stope od 14,00%. Kako bi se u uvjetima nedostatka kapitala uskladila s propisanom mjerom, Banka je optimizirala izloženost rizicima čiji je rast bio minimalan u usporedbi s rastom ukupne imovine. U skladu s tim, 2016. je zabilježeno blago smanjenje **stope adekvatnosti kapitala na 15,64 posto.**

Usporedba Y-o-Y kretanja ukupne imovine
(u milijunima HRK)



Usporedba Y-o-Y kretanja izloženosti rizicima
(u milijunima HRK)

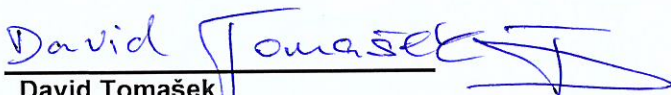


Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave

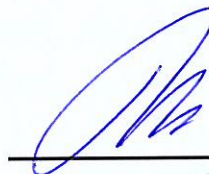


Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja Hrvatske poštanske banke d.d.

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke d.d. izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set godišnjih nerevidiranih financijskih izvještaja za 2016. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2016. godine do 31. prosinca 2016. 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.



David Tomašek
Zamjenik izvršnog direktora
Sektor upravljanja financijama



Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

31.12.2016.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrta izdatelja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURIŠIĆEVA 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: 1.067

(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: Vučić 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 poslovodstva,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja

M.P.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2016.

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	2.263.303.114
1.1. Gotovina	002	412.197.218	421.479.852
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	1.767.612.516	1.841.823.262
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	958.338.782	774.134.891
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	501.234.808	415.536.615
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	596.525.929	551.322.886
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.995.759.118	2.630.574.528
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	566.062.663	442.835.059
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	3.780.197
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	104.187.886	81.579.680
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	10.051.115.650	11.247.443.151
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	53.420.000	53.420.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	103.134.707	87.209.063
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	147.109.089	146.007.374
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	456.468.108	662.873.215
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	17.713.166.474	19.360.019.773
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	558.124.023	621.264.677
1.1. Kratkoročni krediti	019	393.994	0
1.2. Dugoročni krediti	020	557.730.029	621.264.677
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	12.392.106.047	14.529.990.572
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	2.953.953.271	4.009.237.425
2.2. Štedni depoziti	023	1.060.935.229	1.486.719.761
2.3. Oročeni depoziti	024	8.377.217.547	9.034.033.386
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	446.650.250	88.426.108
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	446.650.250	88.426.108
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	3.640.667
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	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	2.537.022.027	2.187.525.936
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	15.933.902.347	17.430.847.960
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	1.214.298.000	1.214.298.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	123.216.697	180.192.293
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	82.293.647
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	6.160.835
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	359.660.725	363.602.534
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	82.088.705	82.624.504
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	1.779.264.127	1.929.171.813
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	17.713.166.474	19.360.019.773

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	781.979.594	187.907.525	720.254.986	181.089.705
2. Kamatni troškovi	049	271.653.986	64.024.344	205.858.447	43.589.715
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	510.325.608	123.883.181	514.396.539	137.499.990
4. Prihodi od provizija i naknada	051	483.022.131	120.382.658	491.965.426	118.813.905
5. Troškovi provizija i naknada	052	301.288.601	76.507.913	309.192.128	78.030.606
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	181.733.530	43.874.745	182.773.298	40.783.299
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	46.943.667	16.568.244	66.994.704	13.803.192
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	0	0	48.595.443	6.897.025
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	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	1.073.257	152.531	4.326.626	3.532.441
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	9.970.802	482.791	4.413.279	(846.382)
17. Ostali prihodi	064	30.992.245	3.999.567	4.312.522	646.516
18. Ostali troškovi	065	62.018.557	27.300.789	63.120.954	18.696.041
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	397.424.069	107.629.594	377.308.731	96.026.991
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	321.596.483	54.030.676	385.382.726	87.593.049
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	195.010.932	36.767.702	236.024.746	84.665.196
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	126.585.551	17.262.974	149.357.980	2.927.853
23. POREZ NA DOBIT	070	3.368.853	885.829	(30.834.313)	(29.742.231)
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	123.216.698	16.377.145	180.192.293	32.670.084
25. Zarada po dionici	072	85	11	89	16

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 31.12.2016. 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	349.298.755	366.276.437
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	126.585.551	180.192.293
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	180.412.586	173.681.279
1.3. Amortizacija	004	45.698.288	45.125.631
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	(8.363.184)	(23.087.536)
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	14.934.511	253.900
1.6. Ostali dobici / gubici	007	(9.968.997)	(9.889.130)
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(523.312.734)	(1.924.639.174)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	365.516.253	(74.210.746)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	(501.234.808)	85.698.193
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	(87.957.688)	206.812.097
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	1.692.916	(1.370.008.780)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	(305.149.279)	68.290.579
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(26.490.978)	(634.815.410)
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	30.310.850	(206.405.107)
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	172.594.856	1.779.029.101
3.1. Depoziti po viđenju	018	39.457.761	1.055.284.154
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	(121.272.743)	1.082.600.371
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	(507.910)	3.640.667
3.4. Ostale obveze	021	254.917.748	(362.496.091)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	(1.419.123)	220.666.364
5. Plaćeni porez na dobit	023	(27.894)	(171.183)
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	(1.447.017)	220.495.181
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	5.667.558	84.898.523
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(18.799.787)	(42.655.707)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeha	028	23.394.088	123.227.604
7.4. Primljene dividende	029	1.073.257	4.326.626
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	48.056.085	(295.083.488)
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	(501.943.515)	(295.083.488)
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	549.999.600	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	52.276.626	10.310.216
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	(1.201.106)	(1.027.582)
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	51.075.520	9.282.634
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	361.121.698	412.197.218
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	412.197.218	421.479.852

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2016.		do		31.12.2016.		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 osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	1.214.775.000	(477.000)	359.660.725	0	123.216.697	82.088.705	0	1.779.264.127
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	1.214.775.000	(477.000)	359.660.725	0	123.216.697	82.088.705	0	1.779.264.127
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004				0		(44.147.709)		(44.147.709)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						44.817.458		44.817.458
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006			14.548			(133.950)		(119.402)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			(72.739)			0		(72.739)
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	(58.191)	0	0	535.799	0	477.608
Dobit / gubitak tekuće godine	009					180.192.293			180.192.293
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	(58.191)	0	180.192.293	535.799	0	180.669.901
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		0						0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		0						0
Ostale promjene	013								0
Prijenos u rezerve	014			10.160.835	82.293.647	(92.454.482)			0
Isplata dividende	015					(30.762.215)			(30.762.215)
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	10.160.835	82.293.647	(123.216.697)	0	0	(30.762.215)
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	17	1.214.775.000	(477.000)	369.763.369	82.293.647	180.192.293	82.624.504	0	1.929.171.813

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

u HRK

AOP 048	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni prihodi od kredita	648.112.546	156.505.914	595.182.686	152.008.362
Kamatni prihodi od depozita	2.677.586	(2.745.806)	2.001.471	832.715
S osnove dužničkih vrijednosnih papira	131.189.462	34.147.417	123.070.829	28.248.628
UKUPNO	781.979.594	187.907.525	720.254.986	181.089.705

2) KAMATNI TROŠKOVI

u HRK

AOP 049	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kamatni troškovi od kredita	29.857.539	6.544.482	18.962.631	4.257.844
Kamatni troškovi od depozita	241.796.447	57.479.862	186.895.816	39.331.871
UKUPNO	271.653.986	64.024.344	205.858.447	43.589.715

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

AOP 051	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge gotovinskog platnog prometa - kanali	290.870.928	72.879.418	285.883.396	70.269.462
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja sa stanovništvom i od kartičnog poslovanja	133.189.658	31.415.401	143.639.056	33.051.053
Provizije i naknade za usluge u segmentu poslovanja s gospodarstvom	50.279.820	14.255.410	55.089.786	13.548.510
Ostale provizije i naknade	8.681.725	1.832.429	7.353.188	1.944.880
UKUPNO	483.022.131	120.382.658	491.965.426	118.813.905

4) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA

u HRK

AOP 052	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade za usluge platnog prometa	270.460.872	55.089.109	284.852.560	70.035.927
Ostale provizije i naknade	30.827.729	21.418.804	24.339.568	7.994.679
UKUPNO	301.288.601	76.507.913	309.192.128	78.030.606

5) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

u HRK

AOP 055	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Vrijednosnim papirima	8.592.944	3.928.030	25.153.961	4.165.695
Devizama	40.654.631	12.706.093	43.408.082	9.847.017
Kunskom gotovinom	421.619	47.833	367.955	(0)
Derivativima	(2.725.527)	(113.712)	(1.935.294)	(209.519)
UKUPNO	46.943.667	16.568.244	66.994.704	13.803.192

6) OPERATIVNI TROŠKOVI

u HRK

AOP 065 & AOP 066	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Opći i administrativni troškovi	351.725.781	98.286.358	332.183.100	84.290.933
Amortizacija	45.698.288	9.343.236	45.125.631	11.736.058
Premije za osiguranje štednih uloga	34.474.391	15.544.319	33.913.498	7.643.706
Ostali troškovi	27.544.166	11.756.470	29.207.456	11.052.335
UKUPNO	459.442.626	134.930.383	440.429.685	114.723.032

7) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

u HRK

AOP 068	Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2015.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.12.2016.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke (rizične skupine B i C)	180.412.586	36.272.806	173.681.279	61.373.051
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupina A)	(6.032.690)	(7.839.374)	13.522.210	531.014
Ostali troškovi rezerviranja	20.631.036	8.334.270	48.821.257	22.761.131
UKUPNO	195.010.932	36.767.702	236.024.746	84.665.196

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

AOP 001	31.12.2015.	31.12.2016.
GOTOVINA	412.197.218	421.479.852
DEPOZITI KOD HNB-a	1.767.612.516	1.841.823.262
Izdvojena obvezna pričuva	1.279.570.475	1.300.796.321
Račun za namirenje kod HNB-a	488.042.041	541.026.941
OBAVEZNI BLAGAJNIČKI ZAPISI	-	-
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
UKUPNO	2.179.809.734	2.263.303.114

9) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA
u HRK

AOP 004	31.12.2015.	31.12.2016.
Depoziti kod stranih bankarskih institucija	810.491.088	753.064.621
Depoziti kod domaćih bankarskih institucija	147.847.694	21.070.270
Rezerve na skupnoj osnovi	-	-
UKUPNO	958.338.782	774.134.891

10) VRIJEDNOSNI PAPIRI
u HRK

AOP 005 - 009	31.12.2015.	31.12.2016.
Kratkoročni trezorski zapisi Ministarstva financija	501.234.808	415.536.615
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	596.525.929	551.322.886
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	1.995.759.118	2.630.574.528
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća	574.826.430	450.105.787
Rezerve na skupnoj osnovi	(8.255.991)	(6.771.524)
Odgođena naplaćena naknada	(507.776)	(499.204)
UKUPNO	3.659.582.518	4.040.269.088

11) KREDITI KLIJENTIMA
u HRK

AOP 011 & 012	31.12.2015.	31.12.2016.
Kreditni financijskim institucijama	104.187.886	81.579.680
Bruto krediti	104.190.902	81.583.376
Ispravci vrijednosti	(3.016)	(3.696)
Kreditni trgovačkim društvima	2.617.620.327	2.778.956.268
Bruto krediti	4.185.847.569	3.880.932.056
Ispravci vrijednosti	(1.568.227.242)	(1.101.975.788)
Kreditni stanovništvu	4.078.378.617	4.580.248.900
Bruto krediti	4.634.571.446	4.799.866.200
Ispravci vrijednosti	(556.192.829)	(219.617.300)
u tome: stambeni krediti	941.539.297	1.423.592.367
Bruto krediti	961.008.397	1.441.669.433
Ispravci vrijednosti	(19.469.100)	(18.077.066)
Ostali krediti	3.492.378.718	4.036.570.686
Bruto krediti	3.493.545.226	4.039.141.626
Ispravci vrijednosti	(1.166.508)	(2.570.940)
Rezerve na skupnoj osnovi	(90.416.028)	(103.076.997)
Odgođena naplaćena naknada	(46.845.984)	(45.255.706)
UKUPNI NETO KREDITI KLIJENTIMA	10.155.303.536	11.329.022.831

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

AOP 021	31.12.2015.	31.12.2016.
Depoziti od financijskih institucija	913.221.701	1.180.254.901
Depoziti od trgovačkih društava	1.954.309.669	3.010.655.654
Depoziti od stanovništva	8.476.517.508	8.886.016.253
Ostali depoziti	1.048.057.169	1.453.063.764
UKUPNO	12.392.106.047	14.529.990.572

13) OBVEZE PO KREDITIMA
u HRK

AOP 018 & 025	31.12.2015.	31.12.2016.
Kreditni primljeni od HBOR-a	561.173.124	624.965.630
Kreditni primljeni od banaka	-	0
Kreditni primljeni od ostalih bankarskih institucija	393.994	0
Kreditni primljeni od stranih financijskih institucija	446.650.250	88.426.109
Odgodena plaćena naknada	(3.443.095)	(3.700.954)
UKUPNO	1.004.774.273	709.690.785

14) OSTALE OBVEZE
u HRK

AOP 034	31.12.2015.	31.12.2016.
Ograničeni depoziti	2.187.135.040	1.715.292.949
Obveze po kamatama i naknadama	73.630.369	58.731.565
Posebne rezerve za izvanbilančne stavke	20.118.045	22.269.210
Ostalo	256.138.573	391.232.212
UKUPNO	2.537.022.027	2.187.525.936

C) Promjene računovodstvenih politika

U 2016. godini nije bilo promjena u računovodstvenim politikama Banke koje bi utjecale na financijski položaj ili rezultat Banke.

Banka ima namjeru u budućnosti započeti s kapitalizacijom internih troškova djelatnika povezanih s projektima, uz uvjet da su ispunjeni zahtjevi sukladno MRS-u 38. Tokom 2016. godine započete su pripreme aktivnosti povezane s realizacijom navedenog. Korisni vijek tako razvijene nematerijalne imovine će odgovarati procijenjenom vremenu korištenja te očekivanom trajanju pritjecanja budućih ekonomskih koristi povezanih s tim osnovnim sredstvom.

D) DIONIČKA STRUKTURA BANKE

Na dan 31. prosinca 2016. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

Dioničar	Vlasnički udio
Republika Hrvatska (Ministarstvo državne imovine)	42,43%
HP Hrvatska pošta dd	11,93%
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,98%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (Ministarstvo državne imovine)	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%

E) Dionica HPB-R-A

Dionica HPB-R-A uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem 2016. godine iznosila je 750,00 kuna (trgovinski dan 30.12.2016.), što predstavlja rast od 17,3 posto u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2015. godini (=640,00 kuna na trgovinski dan 30.12.2015.).

