

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2013

do

30.9.2013

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03123014

Matični broj subjekta (MBS): 020000334

Osobni identifikacijski broj (OIB): 08106331075

Tvrtna izdavatelja: KARLOVAČKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 47000 KARLOVAC

Ulica i kućni broj: IVANA GORANA KOVAČIĆA 1

Adresa e-pošte: karlovacka.banka@kaba.hr

Internet adresa: www.kaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 179 KARLOVAC

Šifra i naziv županije: 4 KARLOVAC

Broj zaposlenih: 211

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MIRA PAVIĆ

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 047/417-355

Telefaks: 047/614-306

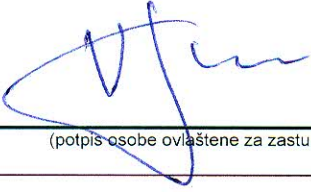
Adresa e-pošte: mira.pavic@kaba.hr

Prezime i ime: IVAN VRLJIĆ

(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

30.09.2013

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	226.488.935	182.672.816
1.1. Gotovina	002	26.834.761	27.991.691
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	199.654.174	154.681.125
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	148.718.269	140.467.313
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	22.547.230	30.212.406
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	6.166.835	6.599.565
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	285.292.941	262.937.906
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	94.188.252	104.307.773
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	16.555	17.522
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	0	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	728.412.949	714.461.477
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	151.137.576	136.207.037
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	79.651.875	76.330.446
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	39.326.793	26.184.943
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.781.948.210	1.680.399.204
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	111.613.120	127.525.781
1.1. Kratkoročni krediti	019	9.500.000	35.752.367
1.2. Dugoročni krediti	020	102.113.120	91.773.414
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.474.656.045	1.364.538.986
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	244.561.949	196.067.845
2.2. Štedni depoziti	023	199.721.379	190.722.769
2.3. Oročeni depoziti	024	1.030.372.717	977.748.372
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	13.161	12.940
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	67.820.531	68.413.464
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	52.954.665	54.221.202
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.707.057.522	1.614.712.373
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	200.572.811	200.572.811
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-25.511.493	-9.526.784
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-96.020.921	-121.532.414
4. ZAKONSKE REZERVE	039	0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	0	0
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-4.149.709	-3.826.782
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	74.890.688	65.686.831
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.781.948.210	1.680.399.204
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
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 01.01.2013 do 30.09.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	63.023.406	21.333.706	56.551.570	17.795.949
2. Kamatni troškovi	049	44.248.635	14.602.087	40.398.389	12.914.042
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	18.774.771	6.731.619	16.153.181	4.881.907
4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.993.723	4.568.052	13.198.771	4.675.401
5. Troškovi provizija i naknada	052	5.255.184	1.906.167	5.041.528	1.781.769
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	8.738.539	2.661.885	8.157.243	2.893.632
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.965.423	1.647.954	3.139.708	1.138.566
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-9.249	-7.068	4.579	11.686
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	6.774.002	3.188.882	-4.244.932	50.100
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	599.755	0	20.000	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljega	059	-112.649	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-557.131	-427.834	358.789	769.315
17. Ostali prihodi	064	4.719.477	2.702.895	5.608.532	511.635
18. Ostali troškovi	065	3.073.363	907.751	2.451.594	1.145.853
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	45.554.132	14.619.354	42.351.198	13.733.909
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-5.734.557	971.228	-15.605.692	-4.622.921
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.532.437	11.367.434	-6.078.908	-12.930.639
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-8.266.994	-10.396.206	-9.526.784	8.307.718
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-8.266.994	-10.396.206	-9.526.784	8.307.718
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA
u razdoblju od 01.01.2013 do 30.09.2013 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	6.221.349	-11.634.695
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-8.266.994	-9.526.784
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.532.437	-6.078.908
1.3. Amortizacija	004	4.964.656	4.459.506
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	6.774.002	-4.244.932
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	217.248	3.756.423
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	145.131.160	10.568.741
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	20.368.292	4.282.536
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	22.692.694	-7.665.176
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	177.103	60.627
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	105.100.579	20.199.040
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	5.535.429	-432.730
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-8.760.985	-5.874.589
2.8. Ostala poslovna imovina	016	18.048	-967
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	41.338.838	-108.850.743
3.1. Depoziti po viđenju	018	7.054.770	-48.494.104
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	30.945.387	-61.622.955
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-16.470	-221
3.4. Ostale obveze	021	3.355.151	1.266.537
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	192.691.347	-109.916.697
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	192.691.347	-109.916.697
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-103.514.276	45.364.265
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.636.248	-4.894.499
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 dospjeća	028	-65.014.600	22.349.347
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-36.863.428	27.909.417
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-105.043.853	16.828.521
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-129.327.236	15.912.661
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-14.913.617	592.933
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	36.200.000	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	2.997.000	322.927
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-15.866.782	-47.723.911
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-15.866.782	-47.723.911
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	223.019.882	230.118.952
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	207.153.100	182.395.041

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

u razdoblju od

do

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	0	0
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002		
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003		
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004		
1.4. Plaćene naknade i provizije	005		
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006		
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007		
1.7. Ostali primici	008		
1.8. Ostali izdaci	009		
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	0	0
2.1. Depoziti kod HNB-a	011		
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013		
2.4. Krediti ostalim komitentima	014		
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016		
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017		
2.8. Ostala imovina	018		
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	0	0
3.1. Depoziti po viđenju	020		
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021		
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022		
3.4. Ostale obveze	023		
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	0	0
5. Plaćeni porez na dobit	025		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	0	0
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	0	0
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028		
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030		
7.4. Primljene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	0	0
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035		
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037		
8.5. Isplaćena dividenda	038		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039		
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	0	0
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043		
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	0	0

* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do		u kunama					
		01.01.2013		30.09.2013							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Rasploživio dioničarima matičnog društva									
		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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
	001	171.200.000	-1.886.189	31.259.000	-96.020.921	-25.511.493	-4.149.709	0	74.890.688		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	171.200.000	-1.886.189	31.259.000	-96.020.921	-25.511.493	-4.149.709	0	74.890.688		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004										
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005										
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006										
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007										
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	-9.526.784	322.927	0	-9.203.857		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-9.526.784	322.927	0	-9.203.857		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011										
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012										
Ostale promjene	013	0	0	0	-25.511.493	25.511.493	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014										
Isplata dividende	015										
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	171.200.000	-1.886.189	31.259.000	-121.532.414	-9.526.784	-3.826.782	0	65.686.831		

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja.

**IZJAVA UZ NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE 01.01. DO 30.09.2013. GODINE**

Prema našem najboljem saznanju :

1. Skraćeni set tromjesečnih financijskih izvješća Karlovačke banke d.d. Karlovac, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvješćivanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Karlovačke banke d.d.
2. Međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Karlovačke banke d.d.

Direktor Sektora Računovodstva


Mira Pavić

Zamjenik predsjednika Uprave




Ivan Vrljić

Karlovac, 25.10.2013.g.

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz nerevidirana financijska izvješća
za razdoblje 01.01. do 30.09.2013. godine**

Karlovac, listopad 2013.



SADRŽAJ

1. IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE 01.01. do 30.09.2013.
2. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
uz NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
za razdoblje 1.1. do 30.09.2013. godine**

Ukupna imovina Banke na kraju trećeg kvartala 2013. godine iznosi 1.680 milijuna kuna, što je u odnosu na početak godine smanjenje za 5,7% ili 101,5 milijuna kuna. Imovina je od kraja polugodišta u porastu 1,6%, što je djelovalo na usporavanje negativnog kretanja i ublažavanje posljedica reputacijskog rizika iz drugog kvartala tekuće godine, zahvaljujući oporavku štednih i oročenih depozita.

Glavnina izvora financiranja Banke sadržana je u depozitima, koji su na godišnjoj razini blago smanjili udio sa 86,4 na 84,5% ukupnih obveza, te iznose 1.365 milijuna kuna. Na depozite građana odnosi se u tome 91% , a isti su u 2013. godini smanjeni 1,4%, odnosno značajno sporije od kretanja ukupnih depozita koji su zabilježili pad od 7,5%, što ukazuje na visok stupanj povjerenja.

Oročeni depoziti su zadržali svoj udjel na 71,7% ukupnih depozita, budući je njihov pad od 5,1% sporiji od kretanja ukupnih depozita na godišnjoj razini. Na oročene depozite građana odnosi se 95,7% iznosa svih oročenih depozita i taj je udio porastao od početka godine kad je iznosio 92,7%. Štedni depoziti zabilježili su smanjenje od 4,5%, dok su depoziti na žiro računima i tekućim računima smanjeni 19,8 % od početka godine. I kod sredstava po viđenju dominantan je udio građana koji je sa 68,2 porastao na razinu od 78,7% u tekućoj godini.

Banka je krajem razdoblja bilježila veći iznos primljenih kredita od financijskih institucija u odnosu na prethodnu godinu za 15,9 milijuna kuna ili 14,3% više. Primljeni krediti sada čine 7,9% obveza Banke, a u glavnini se i nadalje odnose na dugoročne kredite HBOR-a (6,3%) replasirane komitentima Banke po raznim kreditnim linijama namijenjenim gospodarstvu. Razlika od 1,6% obveza odnosno 26,3 milijuna kuna odnosi se na kratkoročne kredite za likvidnost, no, kako Banka već duže vrijeme raspolaže visokim rezervama likvidnosti, navedeno kretanje depozita i primljenih kredita nije osjetnije utjecalo na kontinuitet poslovanja i dnevnu likvidnost Banke.

Gubitkom tekućeg razdoblja od 9,5 milijuna kuna razina ukupnog kapitala Banke je smanjena na 65,7 milijuna kuna ili na 3,9% ukupnih izvora. Kako u lipnju nije realizirana planirana dokapitalizacija Banke, u listopadu je izvršeno povećanje temeljnog kapitala za iznos od 31,3 milijuna kuna konverzijom hibridnih financijskih instrumenata, te je adekvatnost jamstvenog kapitala dosegla 12,42% .

Najznačajnije smanjenje na strani imovine zabilježeno je kod gotovine i depozita kod HNB-a i kod bankarskih institucija. Ukupno je ta najlikvidnija imovina manja 14% i njen udjel u ukupnoj imovini je sa 21% smanjen na 19,2%.

U strukturi imovine najveći udio imaju krediti komitentima Banke. Oni iznose 714 milijuna kuna, te čine 42,5% imovine. U odnosu na početak godine smanjeni su 1,9%, pri čemu su krediti građanima porasli 1,8%, za razliku od kredita trgovačkim društvima koji su smanjeni 7,3%. Udio kredita građanima u ukupnom kreditnom portfelju povećan je na 53,5%.

U uvjetima nedovoljne kvalitetne potražnje za kreditnim proizvodima, Banka je zadržala razinu ulaganja u portfelj domaćih državnih obveznica i trezorskih zapisa Ministarstva financija na 404 milijuna kuna ili 24 % od ukupne imovine. Glavnina ulaganja od 263 milijuna kuna ili 65% odnosi se na instrumente u portfelju koji se drže do dospelosti, dok se ostalo odnosi na instrumente koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ovaj portfelj je porastao za 18 milijuna kuna, odnosno 14,8% u odnosu na prethodnu godinu. Instrumenti raspoloživi za prodaju čine svega 0,4% imovine.

Nakon prodaje dijela preuzete imovine tijekom prvog tromjesečja nije bilo novog stjecanja, te je razina preuzete imovine od 136 milijuna kuna zadržana na 8,1% od ukupne imovine. Poduzimaju se intezivne mjere na prodaji i iznajmljivanju preuzete imovine.

Kretanja u strukturi izvora i imovine Banke zadnjih nekoliko godina su nepovoljna s gledišta ostvarenja pozitivnog operativnog rezultata. Reklasifikacijom postojećih plasmana, koji nose prihode tek po naplati, te smanjenjem novih plasmana, došlo je do značajnog smanjenja neto kamatnih prihoda u odnosu na ranija razdoblja. Na godišnjoj razini neto kamatni prihod manji je 14%, a u trećem tromjesečju tekućeg razdoblja u odnosu na tromjesečje prethodnog razdoblja smanjenje iznosi 27,5%. Uslijed niskih ostalih operativnih prihoda Banka je i u trećem tromjesečju 2013. godine ostvarila negativan operativni rezultat, unatoč činjenici da su troškovi smanjeni 7% na godišnjoj razini. Učinci mjera na smanjenju operativnih i administrativnih troškova poslovanja bili su izraženiji u drugom tromjesečju sa -14,2%, a usporeni su u trećem na -6%.

Do kraja tekuće godine u planu je još jedna značajnija dokapitalizacija u cilju podizanja stope adekvatnosti kapitala, zadovoljavanja novih regulatornih pravila, te povećanja kamatnih i drugih operativnih prihoda.

U Karlovcu, 30.listopada 2013.godine



Zamjenik predsjednika Uprave

Ivan Vrljić