

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011

do

30.09.2011

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrka izdavatelja: KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte: kbz-uprava@kbz.hr

Internet adresa: www.kbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133

Šifra i naziv županije: 21

Broj zaposlenih: 184

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Žilić Zorica

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01 6167386

Telefaks: 01 6167377

Adresa e-pošte: zorica.zilic@kbz.hr

Prezime i ime: Emil Mihalina, Ivan Dropulić

(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.



Emil Mihalina *Ivan Dropulić*
 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

Financijska izvješća su sastavljena uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj, tako da, prema našem mišljenju, daju istinit i objektivan prikaz imovine i obveza, financijskog stanja i rezultata poslovanja Kreditne banke Zagreb d.d. za treće tromjesečje 2011. godinu.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić



Zamjenik predsjednice Uprave



Ivan Dropulić

Zagreb, 25. listopada 2011.

BILANCA
stanje na dan **30.09.2011**

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	321.418.732	261.401.294
1.1. Gotovina	002	44.537.839	52.985.101
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	276.880.893	208.416.193
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	206.101.966	177.366.467
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	24.504.870	116.809.617
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	76.446.798	250.530.143
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	6.151.525	5.396.395
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	115.520	3.228.411
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	34.100.000	55.747.471
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.322.616.389	1.563.519.472
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	13.145.227	13.159.293
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	34.056.550	33.747.494
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	70.160.864	71.692.919
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.108.818.441	2.552.598.976
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	187.736.863	145.829.059
1.1. Kratkoročni krediti	019	164.600.000	118.560.000
1.2. Dugoročni krediti	020	23.136.863	27.269.059
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.554.615.657	1.970.996.407
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	236.876.241	248.566.725
2.2. Štedni depoziti	023	82.084.908	76.557.295
2.3. Oročeni depoziti	024	1.235.654.508	1.645.872.387
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	51.925.865	37.460.115
3.1. Kratkoročni krediti	026	51.925.865	37.460.115
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	2.054.473
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	50.500.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	41.742.572	59.760.547
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.836.020.957	2.266.600.601
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	3.633.293	11.781.289
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	25.687.189	29.138.817
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.013.399	3.195.063
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	616.301	2.035.904
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	272.797.484	285.998.375
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.108.818.441	2.552.598.976
DODATAK BILANCI (popunjavju 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 01.01.2011 30.09.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	89.058.142	30.876.122	115.623.959	42.198.108
2. Kamatni troškovi	049	46.254.160	15.379.170	61.375.571	23.213.304
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	42.803.982	15.496.952	54.248.388	18.984.804
4. Prihodi od provizija i naknada	051	17.741.972	6.231.527	17.394.837	6.398.162
5. Troškovi provizija i naknada	052	8.735.407	3.674.188	6.994.831	2.608.964
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	9.006.565	2.557.339	10.400.006	3.789.198
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	8.855.885	3.723.458	9.925.409	6.498.191
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-88.123	25.581	159.760	165.820
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	-16.588	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	933.524	193.593	1.629.804	23.353
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	7.680	7.680	6.572	6.572
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-2.924.575	-1.928.997	-862.884	-2.404.112
17. Ostali prihodi	064	1.593.556	1.195.352	883.697	285.900
18. Ostali troškovi	065	2.140.250	1.291.409	1.450.434	565.030
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	46.182.563	16.941.187	48.816.500	17.472.117
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	11.849.093	3.038.362	26.123.818	9.312.579
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	16.961.542	12.205.167	11.397.207	6.100.582
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-5.112.449	-9.166.805	14.726.611	3.211.997
23. POREZ NA DOBIT	070	0	-810.871	2.945.322	642.399
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-5.112.449	-8.355.934	11.781.289	2.569.598
25. Zarada po dionici	072	0	0	6	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.09.2011. 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	-5.964.114	15.951.981
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-3.301.438	14.726.611
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	16.832.542	11.397.207
1.3. Amortizacija	004	3.443.621	1.894.778
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-16.588	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-22.922.251	-12.066.615
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-87.440.459	-453.743.261
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-9.495.658	67.445.357
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-719.046	-92.304.746
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	3.486.436	-10.106.620
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-91.681.590	-240.903.083
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	3.141.501	-174.084.087
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	2.580.184	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	5.247.714	-3.790.082
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	264.540.148	436.453.197
3.1. Depoziti po viđenju	018	79.040.547	11.690.483
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	177.953.380	404.690.266
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	2.054.473
3.4. Ostale obveze	021	7.546.221	18.017.975
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	171.135.575	-1.338.083
5. Plaćeni porez na dobit	023	-4.944.419	-868.931
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	166.191.156	-2.207.014
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-4.906.037	-823.278
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.210.090	-1.585.722
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 dospijega	028	-703.627	755.872
7.4. Priljene dividende	029	7.680	6.572
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-117.537.198	-5.873.553
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-111.437.198	-56.373.553
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	50.500.000
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-6.100.000	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	43.747.921	-8.903.845
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-3.039.159,00	-862.884
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	40.708.762	-9.766.729
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	276.093.500	277.083.850
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	316.802.262	267.317.121

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2011.		do		30.09.2011.		u kunama	
	AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerezimizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
										1
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	230.200.160	0	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	230.200.160	0	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-1.629.804	0	-1.629.804	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	3.049.407	0	3.049.407	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostali dobitci i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobitci / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	1.419.603	0	1.419.603	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	11.781.289	0	0	11.781.289	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	11.781.289	1.419.603	0	13.200.892	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	3.451.628	-3.633.294	0	0	-181.666	
Prijenos u rezerve	014	0	0	181.665	0	0	0	0	181.665	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	181.665	0	0	0	0	181.665	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	12.842.206	29.138.817	11.781.288	2.035.904	0	285.998.375	

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Izdavanje podređenog instrumenta

U trećem tromjesečju uspješno je proveden postupak emisije podređenog instrumenta, te uključenje istog u Dopunski kapital I Jamstvenog kapitala Banke. Uplaćeni Dopunski kapital I iznosi 50,5 milijuna kuna, a jamstveni kapital Banke povećan je 20% sa 272,1 milijun kuna povećan na 322,7 milijuna kuna.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2011. GODINE

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2.553 milijuna kuna, što je 444 milijuna kuna ili 21% više u odnosu na 31.12.2010. godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 63,4% udjela u imovini, te na dan 30.09.2011. godine iznose 1.619 milijuna kuna. Cijeli rast imovine Banke realiziran je formiranjem primarnih izvora – bankovnim depozitima, uz istovremeno relativno i apsolutno smanjenje sekundarnih izvora – kredita od financijskih institucija. Rezerve likvidnosti u smislu državnih dužničkih vrijednosnih papira upeterostručene su.

Kapital i rezerve povećani su za 13,2 milijuna kuna u odnosu na 31.12.2010 godine i na dan 30.09.2011. godine iznose 286 milijuna kuna. U trećem tromjesečju uspješno je proveden postupak emisije podređenog instrumenta, ukazanim povjerenjem financijskih specijalista iz šire investicijske javnosti, te uključenje istog u Dopunski kapital I Jamstvenog kapitala Banke. Uplaćeni Dopunski kapital I iznosi 50,5 milijuna kuna, a jamstveni kapital Banke povećan je 20% sa 272,1 milijun kuna na 322,7 milijuna kuna. Cilj izdanja je jačanje kapitalne baze daljnjeg poslovnog razvoja Banke. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na razinama je od 18%.

Ukupni depoziti iznose 1.971 milijun kuna, odnosno 77% izvora sredstava. Oročeni depoziti iznose 1,65 milijardi kuna što zajedno sa osnovnim i dopunskim kapitalom formira 78%-ni udio dugoročnih izvora Banke u ukupnoj pasivi. Banka je stabilno financirana i adekvatno kapitalizirana.

Profitne performanse značajno su osnažene. Ostvaren je 120% veći neto prihod prije troškova rezerviranja u odnosu na isto razdoblje prošle godine i iznosi 26,1 milijun kuna. Nastavljeno je sa politikom formiranja adekvatnih rezervi za očekivane gubitke zbog naglašenih rizika u poslovnom okruženju pa je Banka je na kraju trećeg tromjesečja 2011. godine ostvarila bruto dobit od 14,7 milijuna kuna.

Ukupni prihodi ostvareni u trećem tromjesečju veći su za 13,3 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, što predstavlja povećanje od 32%. U strukturi prihoda u trećem tromjesečju i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 76%, dok su u trećem tromjesečju prethodne godine imali udjel od 73% u ukupnim prihodima. Banka bilježi rast u svim kategorijama prihoda - prihoda od naknada i provizija, prihoda od aktivnosti trgovanja, prihoda od ugrađenih derivata te prihoda od financijske imovine raspoložive za prodaju.

Ukupni troškovi u trećem tromjesečju veći su za nepunih milijun kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a što predstavlja povećanje od svega 1,8%. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su kamatni troškovi koji u iznosu od 23 milijuna kuna sudjeluju sa 44,3% te su veći za 51% u odnosu na treće tromjesečje 2010. godine što je posljedica rasta depozitne osnove Banke. Troškovi poslovanja u trećem tromjesečju 2011. godini iznose 17,4 milijuna kuna što je za 3% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a u ukupnim troškovima Banke sudjeluju sa 33%. Bitno je napomenuti da je ova kategorija troškova zadržana pod kontrolom iako je Banka u prva tri kvartala otvorila četiri (4) nove poslovnice i to u Splitu, Sisku, Slavonskom Brodu i Zaprešiću, poslujući trenutno na dvadeset (20) lokacija u RH. U ukupnim troškovima Banke zabilježeno je smanjenje troškova za naknade i provizije koji su u odnosu na 2010. godinu smanjeni za 29%, te u trećem tromjesečju 2011. godine u ukupnim troškovima sudjeluju sa 5%. U strukturi računa dobiti i gubitka za treće tromjesečje troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose 6,1 milijuna kuna, pri čemu je u odnosu na treće tromjesečje prethodne godine došlo do smanjenja iznosa rezervacija za 50% što je direktan rezultat povećanih napora u pogledu naplate dospjelih potraživanja. Kreditni portfelj mjereno standardnim pokazateljima rizičnosti pokazuje višu kvalitetu u odnosu na kraj prošle godine usprkos negativnim kretanjima na financijskim tržištima i ekonomskim performansama RH.

mr.sc. Emil Mihalina, Prokurist



mr.sc. Ivan Dropulić, Zamjenik predsjednice Uprave



Zagreb, 25.10.2011.