

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.7.2012

do

30.9.2012

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrta 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: 194

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Žilić Zorica

(unosi 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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(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 2012. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave



dr.sc. Emil Mihalina

Zagreb, 29. listopada 2012.

BILANCA

stanje na dan

30.09.2012

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	354.079.656	527.228.588
1.1. Gotovina	002	56.255.750	59.570.613
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	297.823.906	467.657.975
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	174.302.301	236.808.588
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	55.842.708	34.692.200
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	55.873.073	1.649.008
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	264.482.995	152.591.203
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	64.357.188	116.221.669
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	5.537.014	462.054
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	57.177.389	248.431.581
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.562.016.174	1.560.828.399
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	13.159.293	14.204.119
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	33.381.063	42.334.813
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	65.241.457	62.583.677
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.705.450.311	2.998.035.899
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	197.971.633	130.450.883
1.1. Kratkoročni krediti	019	169.640.990	64.935.000
1.2. Dugoročni krediti	020	28.330.643	65.515.883
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.064.984.857	2.411.372.500
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	263.896.637	308.024.942
2.2. Štedni depoziti	023	63.501.969	75.017.665
2.3. Oročeni depoziti	024	1.737.586.251	2.028.329.893
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	45.902.100	37.248.730
3.1. Kratkoročni krediti	026	45.902.100	37.248.730
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.651.778	140.894
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	50.500.000	60.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	62.166.024	70.038.303
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.425.176.392	2.709.251.310
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	224.169.134
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	11.951.113	11.203.445
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	29.138.817	40.492.375
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.195.063	3.792.619
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-3.858.376	-520.126
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	280.273.919	288.784.589
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.705.450.311	2.998.035.899
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 01.01.2012 30.09.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	115.623.959	42.198.108	143.968.494	48.591.181
2. Kamatni troškovi	049	61.375.571	23.213.304	86.490.502	30.144.548
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	54.248.388	18.984.804	57.477.992	18.446.633
4. Prihodi od provizija i naknada	051	17.394.837	6.398.162	18.992.096	6.257.668
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.994.831	2.608.964	6.363.164	2.029.950
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	10.400.006	3.789.198	12.628.932	4.227.718
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	9.925.409	6.498.191	7.550.432	2.506.624
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	159.760	165.820	-99.074	-98.945
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.629.804	23.353	-2.181.162	171.977
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	6.572	6.572	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-862.884	-2.404.112	953.863	-649.376
17. Ostali prihodi	064	883.697	285.900	1.103.445	404.628
18. Ostali troškovi	065	1.450.434	565.030	1.374.189	261.889
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	48.816.500	17.472.117	52.027.953	17.532.282
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	26.123.818	9.312.579	24.032.286	7.215.088
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	11.397.207	6.100.582	10.027.980	2.220.663
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	14.726.611	3.211.997	14.004.306	4.994.425
23. POREZ NA DOBIT	070	2.945.322	642.399	2.800.861	998.885
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	11.781.289	2.569.598	11.203.445	3.995.540
25. Zarada po dionici	072	6	1	6	3
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-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 30.09.2012. 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	15.951.981	16.539.841
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	14.726.611	14.004.306
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	11.397.207	10.027.980
1.3. Amortizacija	004	1.894.778	2.952.009
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-12.066.615	-10.444.454
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-453.743.261	-214.379.775
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	67.445.357	-224.480.197
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-92.304.746	21.150.508
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-10.106.620	-187.719.695
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-240.903.083	1.187.775
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	54.224.065
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-174.084.087	112.888.144
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	-3.790.082	8.369.625
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	436.453.197	350.749.038
3.1. Depoziti po viđenju	018	11.690.483	44.128.305
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	404.690.266	302.259.338
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	2.054.473	-3.510.884
3.4. Ostale obveze	021	18.017.975	7.872.279
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.338.083	152.909.104
5. Plaćeni porez na dobit	023	-868.931	-1.681.711
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-2.207.014	151.227.393
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-823.278	-64.766.589
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.585.722	-11.905.757
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 dospeljeća	028	755.872	-52.860.832
7.4. Primljene dividende	029	6.572	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-5.873.553	-72.705.146
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-56.373.553	-76.174.120
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	50.500.000	9.500.000
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	-6.031.026
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	-8.903.845	13.755.658
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-862.884	953.863
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-9.766.729	14.709.521
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	277.083.850	321.796.147
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	267.317.121	336.505.668

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	za razdoblje od		do		u kunama				
		01.01.2012.		30.09.2012.		Raspoloživo dioničarima matičnog društva				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
		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	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	230.200.160	0	12.842.206	29.138.817	11.951.112	-3.858.376	0	280.273.919	
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	12.842.206	29.138.817	11.951.112	-3.858.376	0	280.273.919	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	2.353.136	0	2.353.136	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	985.114	0	985.114	
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	3.338.250	0	3.338.250	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	11.203.445	0	0	11.203.445	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	11.203.445	3.338.250	0	14.541.695	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	-6.031.025	0	0	0	0	0	0	-6.031.025	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	597.555	11.353.557	-11.951.112	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	597.555	11.353.557	-11.951.112	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	224.169.135	0	13.439.761	40.492.374	11.203.445	-520.126	0	288.784.589	

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Promjena vlasničke strukture

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo značajnije promijene u vlasničkoj strukturi Banke.

Neizvjesnost (opis slučajeva kod kojih postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova)

Banka klasificira potraživanja sukladno odlukama HNB-a i internim propisima Banke, te poduzima sve potrebne mjere oko naplate dospjelih i nepodmirenih obveza. Ne postoje nikakve naznake o događajima koji bi mogli bitnije utjecati na poslovanje Banke.

Pripajanja i spajanja

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo pripajanja i spajanja.

Opis proizvoda ili usluga

Kreditno-garantni poslovi, depozitni poslovi, platni promet, bankomati, kartice (Maestro, Mastercard), Elektronsko bankarstvo za građane (Internet bankarstvo i KBZ SMS) te drugi bankarski poslovi u skladu su sa Zakonom o kreditnim institucijama.

Likvidnost

U promatranom razdoblju Banka nije imala problema s likvidnošću niti se isto očekuje u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo promjena u Računovodstvenim politikama.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2012. GODINE

Banka zadržava poziciju adekvatne kapitaliziranosti, likvidnosti, profitabilnosti i stabilnog rasta te održava sve mandatorne zahtjeve. Imovina Banke u sažimajućem sektoru nastavlja rasti tako na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2.998 milijuna kuna, što je rast od gotovo 293 milijuna kuna odnosno 11% više u odnosu na 31.12.2011. godine. U strukturi imovine tradicionalno su najzastupljeniji krediti klijentima sa 60% udjela u imovini, te na dan 30.09.2012. godine iznose 1.809 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 527 milijuna kuna, te zajedno sa depozitima kod bankarskih institucija čine 25% ukupne imovine Banke. Rast rizikom ponderirane aktive nije pratio dinamiku rasta ukupne izloženosti Banke jer je tijekom godine povećana pažnja posvećena odobravanju plasmana koji nose manji ponder rizika kao i zaštiti plasmana klijentima koji imaju viši ponder rizika. Trendovi isto tako ocrtavaju da je došlo do smanjenja na ponderu rizika 150% što ukazuje da je Banka pažnju posvetila rješavanju problematike dospjelih nenaplaćenih potraživanja. Banka je u značajnoj mjeri otporna na iznenadne promjene u općoj strukturi kamatnih stopa i krivulji prinosa zbog relativnog kratkog dospjeća ukupne financijske imovine Banke te omogućenosti prilagodbe tada, novim, višim kamatnim stopama.

Ukupni depoziti na dan 30.09.2012. iznose 2.411 milijuna kuna, odnosno čine 80% izvora sredstava, a u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 346 milijuna kuna čime je dodatno osnažena struktura izvora banke oslanjajući se na primarne i stabilne izvore. Banka prihvaća oportunitetnu cijenu financiranja imovine kraćeg dospjeća diversificiranim primarnim izvorima dužeg dospjeća, u prvom redu uvažavajući inherentne, nataložene rizike okruženja.

Troškovi rezerviranja manji su za 12% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao direktan rezultat povećanih aktivnosti u naplati i restriktivnosti pri procjeni rizika novoformiranih izloženosti. Ostvarena je bruto dobit na kraju trećeg tromjesečja 2012. godine od 14 milijuna kuna. Nešto niži ukupni prihod Banke prije troškova rezerviranja razlogom je negativne izvedbe u kategoriji dobiti/gubitka od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju zbog amortizacije premije na dospjelo izdanje državne obveznice u svibnju. Prema tome operativna profitabilnost je i pri značajno narasloj troškovnoj strukturi uslijed širenja poslovne mreže i ukupnog broja djelatnika ostala na usporedivim razinama kao i prošle godine. Uprava zadržava očekivanje o susretanju planskih veličina volumena, bruto i neto profitabilnosti za kraj 2012. godine.

Predsjednik Uprave
dr. sc. Emil Mihalina



Zagreb, 29. listopada 2012.