

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013

do

31.03.2013

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

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrta izdavateljca: 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: 199

(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: Ivan Dropulić, Emil Mihalina  
(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)

## 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 prvo tromjesečje 2013. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija  
i računovodstva

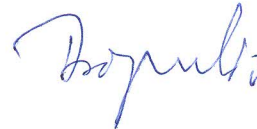
Nataša Jakić Felić



Zagreb, 29. travnja 2013.

Zamjenik predsjednika Uprave

Ivan Dropulić



## BILANCA

stanje na dan

31.03.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	579.326.275	538.408.952
1.1. Gotovina	002	78.471.118	73.721.663
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	500.855.157	464.687.289
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	221.864.555	252.981.736
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.978.220	29.592.900
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.687.583	1.714.193
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	209.867.555	193.208.425
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	228.870.344	443.695.643
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	764.513	429.012
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	227.432.436	227.094.670
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.608.250.569	1.709.661.106
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	14.256.544	15.928.468
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	41.061.549	40.310.979
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	66.136.171	67.251.447
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>3.202.496.314</b>	<b>3.520.277.531</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	127.416.663	93.482.274
1.1. Kratkoročni krediti	019	55.435.000	14.935.000
1.2. Dugoročni krediti	020	71.981.663	78.547.274
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.599.112.846	2.939.924.856
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	286.877.013	264.753.634
2.2. Štedni depoziti	023	82.772.341	83.571.484
2.3. Oročeni depoziti	024	2.229.463.492	2.591.599.738
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	37.728.120	37.933.635
3.1. Kratkoročni krediti	026	37.728.120	37.933.635
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	381.345	0
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	60.000.000	60.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	78.783.177	87.901.404
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.903.422.151</b>	<b>3.219.242.169</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	16.089.757	2.412.072
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	40.492.375	56.582.132
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.792.619	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	-1.147.890	-1.598.763
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>299.074.163</b>	<b>301.035.362</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>3.202.496.314</b>	<b>3.520.277.531</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
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 31.03.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	47.586.860	47.586.860	52.634.645	52.634.645
2. Kamatni troškovi	049	28.066.094	28.066.094	34.687.150	34.687.150
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	19.520.766	19.520.766	17.947.495	17.947.495
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.417.010	5.417.010	5.809.373	5.809.373
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.011.606	2.011.606	1.882.586	1.882.586
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	3.405.404	3.405.404	3.926.787	3.926.787
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.422.497	1.422.497	1.679.520	1.679.520
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-19.068	-19.068	-182.713	-182.713
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	-115.780	-115.780	374.767	374.767
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	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	1.396.711	1.396.711	637.918	637.918
17. Ostali prihodi	064	361.921	361.921	-443.495	-443.495
18. Ostali troškovi	065	606.641	606.641	76.780	76.780
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	17.237.362	17.237.362	16.662.005	16.662.005
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	8.128.448	8.128.448	7.201.494	7.201.494
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.416.288	4.416.288	4.186.402	4.186.402
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	3.712.160	3.712.160	3.015.092	3.015.092
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	742.432	742.432	603.020	603.020
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	2.969.728	2.969.728	2.412.072	2.412.072
25. Zarada po dionici	072	2	2	1	1
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
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 01.01.2013 do 31.03.2013 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	6.703.593	2.673.351
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	3.712.158	3.015.092
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.416.288	4.186.402
1.3. Amortizacija	004	858.245	1.350.069
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	-2.283.098	-5.878.212
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-445.723.514	-4.660.771
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-93.338.868	68.935.817
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	29.529.414	-26.614.680
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-12.737.314	37.232.278
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-228.222.025	-101.410.537
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-5.124.486	-26.610
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-134.844.601	20.462.873
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	-985.634	-3.239.912
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	451.637.620	349.548.893
3.1. Depoziti po viđenju	018	30.711.612	-22.123.379
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	397.102.296	362.935.390
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	223.769	-381.345
3.4. Ostale obveze	021	23.599.943	9.118.227
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	12.617.699	347.561.473
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	788.212
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	12.617.699	348.349.685
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-91.900.624	-219.228.542
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-9.376.644	-599.499
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 dospeljeka	028	-82.523.980	-218.629.043
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	89.837.322	-33.728.874
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	39.337.322	-33.728.874
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	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	10.554.397	95.392.269
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.396.711	637.918
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	11.951.108	96.030.187
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	321.796.147	329.963.943
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	333.747.255	425.994.130

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2013

do

31.03.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeljeno dioničarima matičnog društva								Ukupno kapital i rezerve	
		Dionički kapital	Trezoorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	230.200.160	0	13.439.761	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	299.074.162		
Promijene 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	13.439.761	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	299.074.162		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0		
Promijena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-450.782	0	-450.782		
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	-450.782	0	-450.782		
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	2.412.072	0	2.412.072	0	2.412.072	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	2.412.072	-450.782	0	1.961.290		
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 promijene	013	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	0	16.089.757	-16.089.757	0	0		
Ispiala dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	16.089.757	-16.089.757	0	0		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	13.439.761	56.582.131	2.412.072	-1.598.672	0	301.035.452		

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promijene 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

### **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 PRVO TROMJESEČJE 2013. GODINE**

U okruženju jačanja recesijskih tendencija uz stagnaciju i sažimanje gospodarske aktivnosti, Banka je zadržala stabilnost, prati rastući trend bilance i visoku likvidnost. Otežana mogućnost transformacije prikupljenih izvora zbog dominantno nekvalificirane kreditne potražnje koja ne susreće bančin profil rizika, opterećuje operativne marže. Stoga je Banka donijela odluku o prestanku akcije 'Daj 5!' i smanjila promjenjive kamatne stope na depozite pravnih osoba. Kriteriji ocjene kreditne kvalitete zadržavaju se i nadalje na relativno visoko selektivnim razinama, baštineći stečene pozicije pokazatelja kvalitete kreditnog portfelja dominantnih u odnosu na bankarski sektor.

Ostvarena je bruto dobit na kraju prvog tromjesečja 2013. godine od 3 milijuna. Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 3.520 milijuna kuna, što je rast od gotovo 318 milijuna kuna odnosno 10% više u ovom tromjesečju u odnosu na 31.12.2012. godine. Banka je visoko likvidna - gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 538 milijuna kuna, te zajedno sa depozitima kod bankarskih institucija čine 22% ukupne imovine Banke.

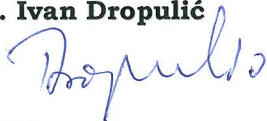
Ukupni depoziti na dan 31.03.2013. iznose 2.940 milijuna kuna, odnosno čine 91% izvora sredstava, a u ovom tromjesečju povećani su za čak 340 milijuna kuna čime se nastavlja trend u dominaciji primarnih, razuđenih i dobro diversificiranih izvora. Adekvatnim tehnikama upravljanja valutnim rizikom izbjegnuti su negativni razvoji zbog valutnih kolebljivosti.

Nastavljajući politiku formiranja adekvatnih rezervi za identificirane gubitke, troškovi rezerviranja još su uvijek iznad dugoročnih prosjeka, no manji su za 5,2% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao direktan rezultat povećanih aktivnosti u naplati i restriktivnosti pri procjeni rizika novoformiranih izloženosti.

Očekujemo nastavak stabilnosti u monetarnom okruženju uz sporije stope rasta banke i značajnije napore u pronalasku adekvatne kreditne potražnje.

Zamjenik predsjednika Uprave

mr. sc. Ivan Dropulić



Prokurist

doc. dr. sc. Emil Mihalina



Zagreb, 29. travnja 2013.