

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2013

do

31.12.2013

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtna izdavalja: 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.hrInternet adresa: www.kbz.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133

Šifra i naziv županije: 21

Broj zaposlenih: 200

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke 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. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalja.



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 četvrto tromjesečje 2013. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić Felić



Zamjenik predsjednika Uprave

Ivan Dropulić



Zagreb, 30. siječnja 2014.

BILANCA

stanje na dan

31.12.2013

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	579.326.276	779.415.374
1.1. Gotovina	002	78.471.118	71.715.376
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	500.855.158	707.699.998
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	221.864.555	344.986.695
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.978.220	68.930.000
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.687.583	1.767.991
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	209.867.555	363.189.299
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	228.870.344	553.138.062
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	549.614
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	227.432.436	283.924.022
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.608.250.569	1.531.304.699
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	14.256.544	16.778.801
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	41.033.867	87.298.734
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	66.070.227	62.752.398
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.202.402.689	4.094.035.689
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	127.416.663	290.576.853
1.1. Kratkoročni krediti	019	55.435.000	205.640.000
1.2. Dugoročni krediti	020	71.981.663	84.936.853
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.599.112.846	3.349.736.902
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	286.877.013	295.108.142
2.2. Štedni depoziti	023	82.772.341	106.579.681
2.3. Oročeni depoziti	024	2.229.463.492	2.948.049.079
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	37.728.120	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	37.728.120	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	381.345	40.705
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	13.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	78.228.074	78.092.119
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.902.867.048	3.791.446.579
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	16.551.235	4.829.085
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	40.492.375	55.777.644
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.792.619	4.597.107
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	-2.462.028
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	299.535.641	302.589.110
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.202.402.689	4.094.035.689
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 30.09.2013 31.12.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	194.766.559	50.798.064	226.945.942	61.902.644
2. Kamatni troškovi	049	117.611.081	31.120.579	152.158.143	40.071.178
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	77.155.478	19.677.485	74.787.799	21.831.466
4. Prihodi od provizija i naknada	051	25.056.384	6.064.288	26.738.351	6.567.701
5. Troškovi provizija i naknada	052	8.865.465	2.502.301	8.999.109	2.284.318
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	16.190.919	3.561.987	17.739.242	4.283.383
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	9.389.881	1.839.450	8.394.139	1.607.592
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	8.473	107.547	-737.091	-211.048
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	-2.060.449	120.713	1.137.253	632.382
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	059	0	0	371.958	371.958
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	407	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	4.774.145	3.820.282	1.821.317	302.111
17. Ostali prihodi	064	5.145.355	4.041.910	1.184.086	379.975
18. Ostali troškovi	065	475.456	-898.733	805.012	-583.436
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	74.098.033	22.070.080	74.492.295	21.978.301
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	36.030.313	11.998.027	29.401.803	7.802.954
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	15.341.270	5.313.290	23.365.447	5.162.459
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	20.689.043	6.684.737	6.036.356	2.640.495
23. POREZ NA DOBIT	070	4.137.809	1.336.948	1.207.271	528.099
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	16.551.234	5.347.789	4.829.085	2.112.396
25. Zarada po dionici	072	9	6	3	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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 31.12.2013 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	19.552.714	2.691.416
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	20.689.043	6.036.356
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	15.341.270	23.365.447
1.3. Amortizacija	004	5.065.138	998.193
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	88.051	0
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-21.630.788	-27.708.580
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-312.186.621	37.850.717
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-280.192.249	151.940.303
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	52.864.488	-65.951.780
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-154.703.875	20.100.459
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-46.234.395	76.945.870
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	54.185.490	-80.407
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	56.577.514	-147.734.902
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	5.316.406	2.631.174
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	546.919.606	749.592.358
3.1. Depoziti po viđenju	018	22.980.376	8.231.129
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	511.147.613	742.392.927
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.270.433	-340.640
3.4. Ostale obveze	021	16.062.050	-691.058
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	254.285.699	790.134.491
5. Plaćeni porez na dobit	023	-2.469.925	-1.554.760
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	251.815.774	788.579.731
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-179.193.172	-377.089.531
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-12.717.942	-47.235.378
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	-166.475.230	-329.854.560
7.4. Primljene dividende	029	0	407
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-69.228.952	138.432.070
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-78.728.952	125.432.070
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	9.500.000	13.000.000
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
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	3.393.650	549.922.270
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	4.774.145	1.821.317
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	8.167.795	551.743.587
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	321.796.148	329.963.943
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	329.963.943	881.707.530

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do		u kunama											
	01.01.2013		31.12.2013													
	1		2		3											
AOP oznaka	3		4		5		6		7		8		9		10	
	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 navedeni		Manjinski udjel		Ukupno kapital i rezerve	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	230.200.160	0	0	13.439.761	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	0	0	299.074.162	0	0	299.074.162	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	230.200.160	0	0	13.439.761	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	0	0	299.074.162	0	0	299.074.162	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	1.137.252	0	0	0	1.137.252	0	0	1.137.252	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	0	-2.451.390	0	0	0	-2.451.390	0	0	-2.451.390	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0	-1.314.138	0	0	-1.314.138	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	0	4.829.085	0	4.829.085	0	0	4.829.085	0	0	4.829.085	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	0	4.829.085	-1.314.138	4.829.085	0	0	3.514.947	0	0	3.514.947	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	804.488	15.285.270	-16.089.757	0	0	0	0	0	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	804.488	15.285.270	-16.089.757	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	0	14.244.249	55.777.644	4.829.085	-2.462.028	0	0	0	302.589.110	0	0	302.589.110	

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

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 ČETVRTO TROMJESEČJE 2013. GODINE

Banka završava 2013. godinu sa 28% rastom aktive, visokim rezervama likvidnosti, zadržavanjem vrlo visokog (95%) udjela urednih plasmana te adekvatnom kapitaliziranošću. Provode se mjere i aktivnosti koje osiguravaju poslovanje banke usklađeno sa spervizijskom normom. Osnažen je jamstveni kapital upisom i uplatom dopunskog kapitala osnažujući tako apsorpcijsku sposobnost na šokove iz okruženja uz uvođenje dodatnih zaštitnih slojeva kapitala.

Formirane su značajne rezerve u državnim vrijednosnim papirima i povećan je udio izloženosti koje nose ponder 0%. Zadržana je relativno kratka duracija (godina dana) ukupne kamatonosne aktive u cilju ranog otkrivanja kreditnog rizika i sprečavanja starenja kreditnog portfelja u slučaju nastupnja neurednosti.

Odgovarajući na izazove poslovnog okruženja poduzet je čitav niz aktivnosti u optimizaciji finansijskih i operativnih troškova poslovanja dok je ukupan neto kamatni i neto prihod od provizija i naknada sumarno zadržan na prošlogodišnjoj razini u uvjetima nedostatka kvalificirane kreditne potražnje. U potpunosti su amortizirani efekti nove odluke o klasifikaciji plasmana na teret operativne dobiti banke čime se objašnjavaju značajno niže profitne performanse u odnosu na prošlu godinu.

Uvedeni su novi kreditni proizvodi u segmentu poslovanja sa pravnim osobama i stanovništvom, te su ostvarene značajne akvizicije korporativnih klijenata kao i fizičkih osoba. Zadržani su rigidni kriteriji procjene kreditne sposobnosti kao i konzervativan profil rizičnosti koji se ogleda u niskom udjelu značajno ispravljenih i višestruko kolateriziranih sporenih izloženosti.

Vjerujemo sa smo adekvatno pozicionirani za kontinuitet u poslovnim rezultatima usprkos nadalje kvarećim uvjetima poslovanja i recesijskim tendencijama u 2014. godini.

Zamjenik predsjednika Uprave

mr. sc. Ivan Dropulić



Prokurist

doc. dr. sc. Emil Mihalina



Zagreb, 30. siječnja 2014.