

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016

do

31.03.2016

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtka 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: 183

Konsolidirani izvještaj: NE

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke 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 6116466

Adresa e-pošte: kbz-uprava@kbz.hr

Prezime i ime: Boris Zadro, Nataša Jakić Felić

(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.



(Handwritten signature)
(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 2016. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

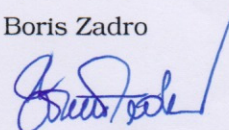
Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 29. travnja 2016.

BILANCA

stanje na dan

31.03.2016

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	569.390.494	535.327.032
1.1. Gotovina	002	47.191.581	48.130.003
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	522.198.913	487.197.029
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	205.354.098	149.219.102
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	781.022.422	817.184.668
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	67.621.109	99.776.155
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.156.487	12.194.763
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	499.819	311.235
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	48.922.883	96.508.367
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.623.512.667	1.584.800.044
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	21.020.188	21.020.188
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	71.477.420	71.998.308
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	68.701.556	61.615.718
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.469.679.143	3.449.955.580
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	126.500.161	280.928.663
1.1. Kratkoročni krediti	019	2.800.000	160.418.515
1.2. Dugoročni krediti	020	123.700.161	120.510.148
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.898.809.353	2.717.430.292
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	241.318.083	212.718.726
2.2. Štedni depoziti	023	113.347.362	102.152.880
2.3. Oročeni depoziti	024	2.544.143.908	2.402.558.686
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	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	82.000.000	82.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	81.534.773	76.944.375
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.188.844.287	3.157.303.330
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	8.348.895	533.963
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	21.966.182	30.315.077
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.822.403	4.822.403
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-7.149.706	4.133.725
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	280.834.856	292.652.250
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.469.679.143	3.449.955.580
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2016 31.03.2016

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	49.179.334	49.179.334	36.097.058	36.097.058
2. Kamatni troškovi	049	30.393.098	30.393.098	22.138.845	22.138.845
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	18.786.236	18.786.236	13.958.213	13.958.213
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.358.299	6.358.299	6.248.244	6.248.244
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.879.816	1.879.816	1.756.233	1.756.233
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.478.483	4.478.483	4.492.011	4.492.011
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.997.961	1.997.961	1.847.866	1.847.866
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-2.052	-2.052	-14.125	-14.125
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	34.482	34.482	38.275	38.275
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.613.710	1.613.710	2.578.928	2.578.928
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	059	0	0		
13. Dobit / gubitak proiziao iz transakcija zaštite	060	0	0		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	72.893	72.893	-1.316.389	-1.316.389
17. Ostali prihodi	064	11.075	11.075	57.837	57.837
18. Ostali troškovi	065	256.664	256.664	110.763	110.763
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	16.753.706	16.753.706	16.428.302	16.428.302
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	9.982.418	9.982.418	5.103.551	5.103.551
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.746.810	4.746.810	4.569.588	4.569.588
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	5.235.608	5.235.608	533.963	533.963
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	5.235.608	5.235.608	533.963	533.963
25. Zarada po dionici	072	3	3	0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju 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 01.01.2016 do 31.03.2016 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	7.586.062	14.915.196
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	8.525.273	533.963
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	9.517.254	4.569.588
1.3. Amortizacija	004	6.599.151	1.781.413
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	136.911	38.275
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	93.728	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-17.286.255	7.991.957
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	14.413.257	-32.247.846
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	45.569.049	1.744.064
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	49.480.000	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	73.598.676	-37.412.234
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	177.263.435	38.712.623
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	1.821.745	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-338.151.975	-36.162.246
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-136.911	-38.276
2.8. Ostala poslovna imovina	016	4.969.238	908.223
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-686.909.987	-185.969.460
3.1. Depoziti po viđenju	018	-160.920.943	-28.599.357
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-531.061.648	-152.779.704
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	5.072.604	-4.590.399
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-664.910.668	-203.302.110
5. Plaćeni porez na dobit	023	-49.772	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-664.960.440	-203.302.110
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	289.155.507	-34.457.348
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-5.629.797	-2.302.302
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 dospelja	028	294.784.164	-32.155.046
7.4. Primljene dividende	029	1.140	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	-110.020.634	154.428.503
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-132.020.414	154.428.503
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	9.000.000	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	12.999.780	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	-485.825.567	-83.330.955
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-479.201	-1.316.389
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-486.304.768	-84.647.344
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	1.006.753.934	520.449.166
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	520.449.166	435.801.822

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							u kunama
	01.01.2016	31.03.2016	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
	3	4	5	6	7	8	9	10		
AOP oznaka	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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	243.199.940	0	14.469.545	21.966.182	8.348.895	-7.149.706	0	280.834.856		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	243.199.940	0	14.469.545	21.966.182	8.348.895	-7.149.706	0	280.834.856		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	2.578.929	0	2.578.929		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	8.704.502	0	8.704.502		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	0	0	0		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	11.283.431	0	11.283.431		
Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	533.963	0	0	533.963		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	533.963	11.283.431	0	11.817.394		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prijenos u rezerve	0	0	0	8.348.895	-8.348.895	0	0	0		
Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	0		
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	8.348.895	-8.348.895	0	0	0		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	243.199.940	0	14.469.545	30.315.077	533.963	4.133.725	0	292.652.250		

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 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 O POSLOVANJU BANKE U PRVOM TROMJESEČJU 2016. GODINE

U prvom tromjesečju 2016. godine nastavljani su trendovi koji su se jasno ocrtavali tokom cijele prethodne 2015. godine. Ono što veseli je nakon duljeg vremena ipak primjetan blagi oporavak kreditne potražnje. Uslijed toga Banka je i ostvarila lagani rast osobito u segmentu poslovanja sa potrošačima.

Viškove likvidnosti koji su posljedica smanjenja kreditnog portfelja u prethodnom razdoblju smo glavninom ulagali u izdanja državnih obveznica, što kroz primarnu emisiju, što trgovanjem na tržištu. Efekti nastali uslijed provođenja ovih transakcija i imaju značajan, gotovo i presudan, utjecaj na ostvareni konačni poslovni rezultat.

Nadalje, Banka je u značajnom iznosu sudjelovala i na prvoj repo aukciji održanoj od strane Hrvatske narodne banke, čime je osigurala jeftinije izvore. Upravo to omogućilo nam je dodatni prostor za redukciju redovnog kamatnog troška koji se odnosi na depozite fizičkih osoba (i dalje izuzetno dominantni izvor Banke).

Pad ponderirane pasivne stope Banci je dao priliku obratiti se i do sada nedostupnim klijentima (zbog nemogućnosti nuđenja dovoljno atraktivnih uvjeta financiranja). Efekte ovih aktivnosti očekujemo još vidljivima u preostalom dijelu poslovne godine.

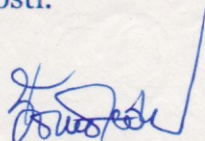
Banka ostvaruje stabilan, kontinuirani već dugi promatrani period, rast prihoda od naknada za korištenje proizvoda i usluga iz palete Banke. Upravo to je ključni dokaz stabilnosti i povjerenja kojeg uživamo kod svojih klijenata.

U izuzetno teškim gospodarskim okolnostima, koje vrlo sporo jenjavaju, Banka je uspjela održati i kvalitetu kreditnog portfelja, i dalje na razinama stopa neurednih plasmana ispod tržišnih prosjeka, kako u segmentu poslovanja sa fizičkim tako i sa pravnim osobama. Rigorozno primjenjujemo odredbe pozitivnih propisa kod provođenja ispravaka vrijednosti te je samo u prvom kvartalu Banka provela ukupno preko 5 milijuna kuna novih rezervacija.

Uz sve navedenom uspješno upravljamo kamatnom maržom koja se blago ali kontinuirano povećava posljednjih promatranih 12 mjeseci.

I u preostalom dijelu godine namjeravamo intenzivno skrbiti o svim segmentima poslovanja a osobito u pogledu kreditne aktivnosti te intenzivnog provođenja naplatiteljskih aktivnosti.

Boris Zadro,
Predsjednik Uprave



Zagreb, 29. travnja 2016.