

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.04.2016

do

30.06.2016

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: 184

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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

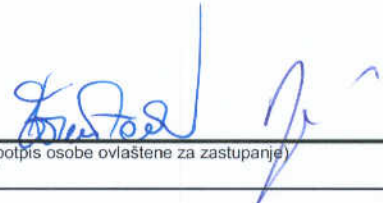
Telefaks: 01 6116466

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.


(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 drugo tromjesečje 2016. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Zagreb, 18. srpnja 2016.



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



BILANCA

stanje na dan

30.06.2016

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	578.815.674
1.1. Gotovina	002	47.191.581	65.606.303
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	522.198.913	513.209.371
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	205.354.098	153.239.842
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
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	781.022.422	759.680.335
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	67.621.109	104.742.521
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.156.487	12.224.611
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	499.819	292.661
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	48.922.883	92.392.220
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.623.512.667	1.633.695.082
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	21.020.188	17.210.704
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	71.477.420	71.515.448
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	68.701.556	51.879.598
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.469.679.143	3.475.688.696
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	126.500.161	334.461.726
1.1. Kratkoročni krediti	019	2.800.000	217.876.422
1.2. Dugoročni krediti	020	123.700.161	116.585.304
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.898.809.353	2.691.772.399
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	241.318.083	241.769.381
2.2. Štedni depoziti	023	113.347.362	113.584.884
2.3. Oročeni depoziti	024	2.544.143.908	2.336.418.134
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE 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	79.100.229
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.188.844.287	3.187.334.354
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	8.348.895	2.570.785
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	21.966.182	24.897.633
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.822.403	5.239.848
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.647.142	9.647.141
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-7.149.706	2.798.995
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	280.834.856	288.354.342
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.469.679.143	3.475.688.696
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 01.04.2016 30.06.2016

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	89.620.740	40.441.406	71.970.701	35.873.643
2. Kamatni troškovi	049	57.605.016	27.211.918	43.366.751	21.227.906
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	32.015.724	13.229.488	28.603.950	14.645.737
4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.252.275	6.893.976	13.428.431	7.180.187
5. Troškovi provizija i naknada	052	4.196.383	2.316.567	3.705.545	1.949.312
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	9.055.892	4.577.409	9.722.886	5.230.875
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.365.979	2.368.018	4.434.611	2.586.745
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-12.273	-10.221	-15.216	-1.091
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	64.021	29.539	68.124	29.849
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.582.958	-30.752	5.477.014	2.898.086
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	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	-839.950	-912.843	-1.083.149	233.240
17. Ostali prihodi	064	188.556	177.481	711.445	653.608
18. Ostali troškovi	065	432.939	176.275	220.108	109.345
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	32.902.432	16.148.726	33.249.748	16.821.446
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	13.085.536	3.103.118	14.449.809	9.346.258
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	9.969.262	5.222.452	11.879.024	7.309.436
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	3.116.274	-2.119.334	2.570.785	2.036.822
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.116.274	-2.119.334	2.570.785	2.036.822
25. Zarada po dionici	072	2	0	1	1
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju 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 01.01.2016 do 30.06.2016 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	5.033.692
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	8.525.273	2.570.785
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	9.517.254	2.361.770
1.3. Amortizacija	004	6.599.151	-3.089.743
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	136.911	-68.787
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	93.728	0
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	-17.286.255	3.259.667
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	14.413.257	-19.978.638
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	45.569.049	-1.877.354
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	-43.364.904
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	177.263.435	-10.182.415
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	21.342.087
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-136.911	-68.124
2.8. Ostala poslovna imovina	016	4.969.238	14.172.072
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-686.909.987	-209.471.500
3.1. Depoziti po viđenju	018	-160.920.943	451.299
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-531.061.648	-207.488.252
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	5.072.604	-2.434.547
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-664.910.668	-224.416.446
5. Plaćeni porez na dobit	023	-49.772	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-664.960.440	-224.416.446
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	289.155.507	-34.069.697
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-5.629.797	3.051.715
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	294.784.164	-37.121.412
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	207.961.565
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-132.020.414	207.961.565
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	-50.524.578
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-479.201	-603.949
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-486.304.768	-51.128.527
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	469.320.639

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		u kunama							
	01.01.2016		30.06.2016							
	do		Raspodjivo dioničarima matičnog društva							
AOP oznaka	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		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	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	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	004	0	0	0	0	0	5.477.014	0	5.477.014	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	4.471.687	0	4.471.687	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete 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	9.948.701	0	9.948.701	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	2.570.785	0	0	2.570.785	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	2.570.785	9.948.701	0	12.519.486	
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	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	8.348.895	-8.348.895	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-5.000.000	0	0	0	-5.000.000	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	3.348.895	-8.348.895	0	0	-5.000.000	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	243.199.940	0	14.469.545	25.315.077	2.570.785	2.798.995	0	288.354.342	

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 O POSLOVANJU BANKE U DRUGOM TROMJESEČJU 2016. GODINE

U drugom tromjesečju 2016. godine nastavljeni su, manje više jednakim intenzitetom, trendovi započeti u prvom tromjesečju.

U segmentu poslovanja sa pravnim i fizičkim osobama i dalje ulažemo velike napore u pravcu akvizicije kvalitetne kreditne potražnje s ciljem osnaženja portfelja ali i disperzije kreditnog rizika. Uspoređujući sa početkom poslovne godine uspjeli smo ostvariti rast udjela kredita (i pravnim i fizičkim osobama) u ukupnoj aktivi Banke. U okolnostima i dalje prisutnog razduženja te hiperlikvidnosti, daje nam to razloga za zadovoljstvo.

Upravljamu pritom aktivno i kamatnom maržom koja kontinuirano posljednjih 12 mjeseci raste.

Direktna je to posljedica i izmjene strukture izvora Banke. Naime, poznato je kako je udio vrijednosnih papira u bilančnoj strukturi Banke viši, pomalo i atipičan, u odnosu na prosjek sustava, no upravo taj moment smo iskoristili te aktivno (dominantno) sudjelovali na strukturnim repo aukcijama održanima od strane Hrvatske narodne banke. Ovime smo si, ne samo osigurali cjenovno atraktivan i dugoročan izvor, nego i stvorili dodatan prostor redukcije stopa na depozite stanovništva kao ključni izvor financiranja, tj. praćenje trendova započelih od strane tržišnih lidera.

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 vidljivijima u preostalom dijelu poslovne godine.

I dalje smo aktivni na tržištu kapitala i ne samo u segmentu poslovanja sa izdanjima Republike Hrvatske. Upravo ove aktivnosti predstavljaju okosnicu ostvarenog poslovnog rezultata. Volatilnost cijena koja se dogodila uslijed izmjene političkih i gospodarskih okolnosti, te ne samo u Republici Hrvatskoje nego i regionalno, čak i globalno, smo iskoristili i ostvarili značajne efekte po toj osnovi.

Aktivnom skrbi, adekvatno educiranim kadrom te kvalitetnom aplikativom podrškom (uz nužni uvjet konzervativne politike novih odobravanja) uspijevamo održati kvalitetu kreditnog portfelja i dalje na razinama stopa neurednih plasmana ispod tržišnih prosjeka. Ovo vrijedi i u dijelu poslovanja sa pravnim i fizičkim osobama.

Ažurno pismjenjujemo odredbe svih pozitivnih propisa kod provođenja ispravaka vrijednosti te je od početka godine Banka provela ukupno preko 12 milijuna kuna novih rezervacija, te u tom kontekstu ostvareni poslovni rezultat smatramo zadovoljavajućim.

Boris Zadro,
Predsjednik Uprave

Zagreb, 18. srpnja 2016.

