

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017

do

31.03.2017

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtna izdavačelja: 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: 187

(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 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 izdavačelja.



[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 2017. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Član Uprave

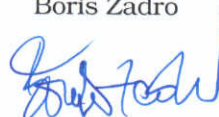
Nataša Jakić Felić



Zagreb, 26. travnja 2017.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



BILANCA

stanje na dan

31.03.2017

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	518.380.921	386.693.665
1.1. Gotovina	002	55.529.982	54.350.501
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	462.850.939	332.343.164
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	102.109.212	189.232.230
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	834.004.159	864.443.665
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	120.799.880	135.338.126
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNOJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.277.359	12.288.324
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	368.963	171.286
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	180.225.297	155.176.147
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.639.548.386	1.608.541.839
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	17.062.603	16.989.861
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	71.359.153	70.597.173
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	54.455.802	53.758.522
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.550.591.735	3.493.230.838
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	480.478.456	622.997.590
1.1. Kratkoročni krediti	019	368.262.296	515.053.760
1.2. Dugoročni krediti	020	112.216.160	107.943.830
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.610.494.412	2.419.324.099
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	320.970.466	305.774.652
2.2. Štedni depoziti	023	129.841.544	125.170.942
2.3. Oročeni depoziti	024	2.159.682.402	1.988.378.505
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	69.723.562	57.687.971
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.242.696.430	3.182.009.660
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	13.574.704	3.736.535
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	24.897.633	38.472.336
4. ZAKONSKE REZERVE	039	5.239.848	5.239.848
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	11.336.038	10.925.377
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	307.895.305	311.221.178
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.550.591.735	3.493.230.838
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 01.01.2017 31.03.2017

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	36.097.058	36.097.058	34.546.555	34.546.555
2. Kamatni troškovi	049	22.138.845	22.138.845	14.034.890	14.034.890
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	13.958.213	13.958.213	20.511.665	20.511.665
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.248.244	6.248.244	6.559.827	6.559.827
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.756.233	1.756.233	1.576.107	1.576.107
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.492.011	4.492.011	4.983.720	4.983.720
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.847.866	1.847.866	1.855.848	1.855.848
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-14.125	-14.125	-9.840	-9.840
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	38.275	38.275	10.965	10.965
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.578.928	2.578.928	2.177.142	2.177.142
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	-1.316.389	-1.316.389	-94.094	-94.094
17. Ostali prihodi	064	57.837	57.837	175.466	175.466
18. Ostali troškovi	065	110.763	110.763	131.510	131.510
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	16.428.302	16.428.302	15.922.860	15.922.860
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	5.103.551	5.103.551	13.556.502	13.556.502
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.569.588	4.569.588	9.819.967	9.819.967
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	533.963	533.963	3.736.535	3.736.535
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	533.963	533.963	3.736.535	3.736.535
25. Zarada po dionici	072	0	0	2	2
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2017 do 31.03.2017 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	14.915.196	5.137.844
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	533.963	3.736.535
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.569.588	9.819.967
1.3. Amortizacija	004	1.781.413	1.717.876
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	38.275	10.965
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	7.991.957	-10.147.499
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-32.247.846	93.460.974
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	1.744.064	91.330.349
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	0	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-37.412.234	172.993
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	38.712.623	31.006.547
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-36.162.246	-30.439.507
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-38.276	-10.964
2.8. Ostala poslovna imovina	016	908.223	1.401.556
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-185.969.460	-198.205.905
3.1. Depoziti po viđenju	018	-28.599.357	-15.195.814
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-152.779.704	-175.974.499
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-4.590.399	-7.035.592
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-203.302.110	-99.607.087
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-203.302.110	-99.607.087
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-34.457.348	-15.494.141
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-2.302.302	-955.896
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	-32.155.046	-14.538.245
7.4. Primljene dividende	029	0	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	154.428.503	137.519.134
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	154.428.503	142.519.134
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	-5.000.000
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-83.330.955	22.417.906
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-1.316.389	-94.094
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-84.647.344	22.323.812
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	520.449.166	346.273.549
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	435.801.822	368.597.361

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2017

do

31.03.2017

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rasploživio dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	nerazmisljeni dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	243.199.940	0	14.886.990	24.897.632	13.574.704	11.336.039	0	307.895.305
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	14.886.990	24.897.632	13.574.704	11.336.039	0	307.895.305
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	2.177.142	0	2.177.142
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-2.587.804	0	-2.587.804
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete 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	-410.662	0	-410.662
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	3.736.535	0	0	3.736.535
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	3.736.535	-410.662	0	3.325.873
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	13.574.704	13.574.704	-13.574.704	0	0	0
Ispлата dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	13.574.704	-13.574.704	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	243.199.940	0	14.886.990	38.472.336	3.736.535	10.925.377	0	311.221.178

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 (Mobilno i internet bankarstvo, 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 2017. GODINE

U prvom tromjesečju 2017. godine nastavljani su pozitivni trendovi poslovanja. Banka je ostvarila zadovoljavajući rezultat i rast u svim ključnim kategorijama računa dobiti i gubitka.

U dijelu kamatnog prihoda ostvaren je blagi pad u odnosu na usporedivo razdoblje prošle godine, no taj pad od 4% je itekako kompenziran umanjnjem kamatnog troška. Kamatni trošak je pak pao za čak 37% odnosno cca 8 milijuna kuna.

Sve to je za posljedicu imalo rast neto kamatnog prihoda za 6,5 milijuna kuna, odnosno ukupno ostvareni neto kamatni prihod je na razini 20,5 milijuna kuna. Kretanja u obje ovdje praćene kategorije (i kamatni prihod i kamatni trošak) nastavak su započete kamatne tranzicije kojom smo uspjeli aktivno upravljati te se kamatni trošak i dinamikom i intenzitetom značajno brže smanjio u odnosu na kamatni prihod.

Vrijedan je i ostvareni rezultat u kategoriji neto prihoda od provizija i naknada. Banka tu ostvaruje kontinuirani rast i to kroz uvećanje prihoda od provizija i naknada odnosno umanjnje troška istih. Ukupni ostvareni neto prihod za prvo tromjesečje 2017. godine je 4,9 milijuna kuna odnosno uspoređujući sa istim razdobljem prethodne godine ostvareni rast je na razini cca pola milijuna kuna.

Uprava Banke je kao jedan od ključnih poslovnih ciljeva odredila povećanje efikasnosti poslovanja te smo uspjeli i bez rasta tržišnog udjela ostvariti povoljnije poslovne rezultate. Uspješno smo korigirali i operativne marže koje su iznad tržišnih prosjeka.

Na sam rezultat poslovanja značajnog utjecaja zasigurno imaju i imati će gospodarske prilike. Poslovni optimizam koji je utemeljen na ostvarenom i projiciranom gospodarskom rastu, rekordnoj razini prihoda od turizma, rastu bruto domaćeg proizvoda, prepoznajemo kroz, u posljednje vrijeme, ipak pojačanu kreditnu potražnju. U KBZ-u smo uspješno minimizirali efekte recentnih likvidnosnih problema pojedinih hrvatskih gospodarstvenika i to minimizirajući takve izloženosti, odnosno kroz kvalitetnu kolateralizaciju.

Aktivan smo sudionik tržišnog kapitala pa u ostvarenom rezultatu prvog kvartala svakako svog utjecaja ima i dobit ostvarena u kategoriji imovine raspoložive za prodaju. Uspješno smo koristili ostvarenu volatilnost cijena vrijednosnih papira te smo pravovremeno poduzimali aktivnosti prodaje i kupnje portfelja.

Uz konzervativnu politiku odobravanja novih izloženosti naše stope neurednih plasmana su i dalje ispod tržišnih prosjeka. Zasigurno tome pridonosi i kvalitetno organiziran postupak provođenja naplatiteljskih aktivnosti.

Naša namjera u nastavku ove godine je zadržati tržišnu poziciju uz ostvarenje blagog bilančnog rasta. Ostvareni poslovni rezultat prvog kvartala uvjerava nas kako su naša očekivanja realna.

Boris Zadro,



Predsjednik Uprave

Zagreb, 26. travnja 2017.