

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.04.2017

do

30.06.2017

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

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtna izdavaateljja: 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: 188

(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 izdavaateljja.



*Boris Zadro*  
(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 2017. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

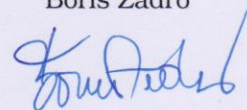
Član Uprave

Predsjednik Uprave

Nataša Jakić Felić



Boris Zadro



Zagreb, 26. srpnja 2017.

## BILANCA

stanje na dan

30.06.2017

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	518.380.921	388.769.131
1.1. Gotovina	002	55.529.982	68.133.834
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	462.850.939	320.635.297
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	102.109.212	190.954.057
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	756.364.630
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.799.880	98.682.590
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.277.359	12.300.347
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	368.963	121.037
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	180.225.297	155.837.098
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.639.548.386	1.658.541.624
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	17.062.603	16.567.140
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	71.359.153	69.770.369
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	54.455.802	46.398.604
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>3.550.591.735</b>	<b>3.394.306.627</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	480.478.456	605.014.913
1.1. Kratkoročni krediti	019	368.262.296	515.559.480
1.2. Dugoročni krediti	020	112.216.160	89.455.433
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.610.494.412	2.342.137.786
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	320.970.466	335.619.333
2.2. Štedni depoziti	023	129.841.544	141.396.751
2.3. Oročeni depoziti	024	2.159.682.402	1.865.121.702
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	57.735.634
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>3.242.696.430</b>	<b>3.086.888.333</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	13.574.704	5.735.013
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	24.897.633	31.786.567
4. ZAKONSKE REZERVE	039	5.239.848	5.918.583
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	11.131.049
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>307.895.305</b>	<b>307.418.294</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>3.550.591.735</b>	<b>3.394.306.627</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 01.04.2017 30.06.2017

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	71.970.701	35.873.643	67.601.081	33.054.526
2. Kamatni troškovi	049	43.366.751	21.227.906	26.486.007	12.451.117
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>28.603.950</b>	<b>14.645.737</b>	<b>41.115.074</b>	<b>20.603.409</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.428.431	7.180.187	13.694.381	7.134.554
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.705.545	1.949.312	3.585.069	2.008.962
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>9.722.886</b>	<b>5.230.875</b>	<b>10.109.312</b>	<b>5.125.592</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.434.611	2.586.745	4.245.055	2.389.207
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-15.216	-1.091	-11.066	-1.226
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	68.124	29.849	22.988	12.023
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	5.477.014	2.898.086	6.739.705	4.562.563
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	-1.083.149	233.240	71.747	165.838
17. Ostali prihodi	064	711.445	653.608	482.987	259.081
18. Ostali troškovi	065	220.108	109.345	693.224	513.274
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	33.249.748	16.821.446	32.549.005	16.626.145
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>14.449.809</b>	<b>9.346.258</b>	<b>29.533.573</b>	<b>15.977.068</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	11.879.024	7.309.436	23.798.560	13.978.593
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>2.570.785</b>	<b>2.036.822</b>	<b>5.735.013</b>	<b>1.998.475</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>2.570.785</b>	<b>2.036.822</b>	<b>5.735.013</b>	<b>1.998.475</b>
25. Zarada po dionici	072	1	1	3	1
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2017 do 30.06.2017 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>	5.033.692	-4.393.723
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	2.570.785	5.735.013
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.361.770	13.978.593
1.3. Amortizacija	004	-3.089.743	-3.750.875
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	-68.787	12.023
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobitci / gubici	007	3.259.667	-20.368.477
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-19.978.638	140.626.642
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.877.354	72.942.984
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	-43.364.904	-273.959
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-10.182.415	-18.993.238
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	21.342.087	77.639.528
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-68.124	-22.988
2.8. Ostala poslovna imovina	016	14.172.072	9.334.315
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-209.471.500	-275.710.880
3.1. Depoziti po viđenju	018	451.299	14.648.866
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-207.488.252	-283.005.493
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-2.434.547	-7.354.253
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-224.416.446	-139.477.961
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-224.416.446	-139.477.961
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-34.069.697	27.456.949
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	3.051.715	5.339.658
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	-37.121.412	22.117.291
7.4. Priljene 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>	207.961.565	119.902.782
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	207.961.565	124.536.457
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	-4.633.675
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>	-50.524.578	7.881.770
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-603.949	165.838
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-51.128.527	8.047.608
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	520.449.166	346.273.549
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	469.320.639	354.321.157

za razdoblje od

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

01.01.2017

do

30.06.2017

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijivo 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	neretrazirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspodijive za razdoblje				
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 ispravi 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 raspodijive za prodaju	004	0	0	0	0	0	-6.739.705	0	-6.739.705		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspodijive za prodaju	005	0	0	0	0	0	6.534.715	0	6.534.715		
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	-204.990	0	-204.990		
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	5.735.013	0	0	5.735.013		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	5.735.013	-204.990	0	5.530.023		
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	678.735	12.895.969	-13.574.704	0	0	0		
Isplata dividende	015	0	0	0	-6.007.034	0	0	0	-6.007.034		
Raspodijela dobiti (014+015)	016	0	0	678.735	6.888.935	-13.574.704	0	0	-6.007.034		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	243.199.940	0	15.565.725	31.786.567	5.735.013	11.131.049	0	307.418.294		

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 DRUGOM TROMJESEČJU 2017. GODINE

Iza nas je drugo tromjesečje poslovne 2017. godine. Za Kreditnu banku Zagreb d.d. ono znači nastavak ranije započetih trendova, prvenstveno povećanje efikasnosti poslovanja.

Unatoč blagom sažimanju bilance, prvenstveno urokovanim (ne)prilikama vezanim uz poslovanje najveće hrvatske poslovne grupacije, Banka je na dan 30.06.2017. godine ostvarila ukupni kamatni prihod od gotovo 68 milijuna kuna, te neto kamatni prihod u visini ukupno 41 mio HRK.

Rast neto kamatnog prihoda je blago iznad planiranog za 2017. godinu a u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne godine, u ovoj kategoriji ostvareno je 12,5 milijuna kuna prihoda više.

Kako smo i u ranijim izvješćima isticali, uspješno smo upravljali kamatom maržom u okvirima padajućih i aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, te je unatoč apsolutnom padu ukupnog kamatnog prihoda od 4,3 milijuna kuna ostvaren naprijed navedeni rast neto kamatnog prihoda budući je kamatni trošak istovremeno pao za 16,9 milijuna kuna.

I u kategoriji prihoda od provizija i naknada, koju uvijek vrednujemo kako kategoriju koja revno pokazuje stabilnost baze klijenata, ostvarili smo rast kako ukupnog prihoda tako i neto prihoda od provizija i naknada koji je zabilježio rastod gotovo 4% u odnosu na 30.06.2016. godine.

U stavci računa dobiti i gubitka neto nekamatni prihodi, također je ostvaren blagi rast, u visini cca 1,4 milijuna kuna u odnosu na prošlu poslovnu godinu a posljedica je prvenstveno operacija koje je Banka poduzimala na tržištu kapitala.

Uvodno spomenute gospodarske okolnosti traga su ostavile u proknjiženim troškovima vrijednosnog usklađivanja. Poštujući načelo dobrog gospodarstvenika konzervativno smo proveli ispravke vrijednosti, preko 12 milijuna kuna u drugom tromjesečju.

Zaključno, drugi kvartal 2017. godine Banka je zaključila sa rezultatom od 5,7 milijuna kuna iskazane dobiti. 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. srpnja 2017.