

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.07.2017

do

30.09.2017

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrta izdavatelja: 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

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Deverić 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 treće tromjesečje 2017. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić

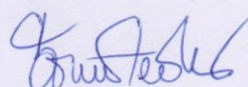


Zagreb, 30. listopada 2017.



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



BILANCA

stanje na dan

30.09.2017

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	432.356.495
1.1. Gotovina	002	55.529.982	66.029.258
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	462.850.939	366.327.237
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	102.109.212	129.599.366
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	822.364.679
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.799.880	94.693.975
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.277.359	12.305.355
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	368.963	266.202
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	180.225.297	155.104.112
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.639.548.386	1.562.385.548
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	17.062.603	16.940.996
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	71.359.153	68.717.542
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	54.455.802	56.784.740
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.550.591.735	3.351.519.010
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	480.478.456	516.471.716
1.1. Kratkoročni krediti	019	368.262.296	480.233.645
1.2. Dugoročni krediti	020	112.216.160	36.238.071
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.610.494.412	2.373.566.331
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	320.970.466	316.898.754
2.2. Štedni depoziti	023	129.841.544	164.734.324
2.3. Oročeni depoziti	024	2.159.682.402	1.891.933.253
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	52.106.940
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.242.696.430	3.024.144.987
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	13.574.704	14.514.520
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	22.307.271
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	307.895.305	327.374.023
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.550.591.735	3.351.519.010
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.07.2017 30.09.2017

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1. Kamatni prihodi	048	107.391.387	35.420.686	99.347.363	31.746.282
2. Kamatni troškovi	049	63.477.344	20.110.593	38.339.358	11.853.351
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	43.914.043	15.310.093	61.008.005	19.892.931
4. Prihodi od provizija i naknada	051	21.792.980	8.364.549	21.030.936	7.336.555
5. Troškovi provizija i naknada	052	5.775.019	2.069.474	6.345.036	2.759.967
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	16.017.961	6.295.075	14.685.900	4.576.588
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	8.063.242	3.628.631	6.606.247	2.361.192
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-17.352	-2.136	-8.410	2.656
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	100.069	31.945	27.995	5.007
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	11.605.432	6.128.418	6.739.705	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	287.258	287.258	3.300	3.300
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-875.088	208.061	670.915	599.168
17. Ostali prihodi	064	967.413	255.968	979.917	496.930
18. Ostali troškovi	065	703.586	483.478	1.026.332	333.108
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	50.201.090	16.951.342	49.540.695	16.991.690
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	29.158.302	14.708.493	40.146.547	10.612.974
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	18.630.742	6.751.718	25.632.029	1.833.469
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	10.527.560	7.956.775	14.514.518	8.779.505
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	10.527.560	7.956.775	14.514.518	8.779.505
25. Zarada po dionici	072	5	4	8	5
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-INDIREKTA METODA

u razdoblju od 01.01.2017 do 30.09.2017 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	34.426.267	17.175.725
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	10.527.560	14.514.520
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	18.630.742	1.833.469
1.3. Amortizacija	004	5.250.265	-1.703.826
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	100.069	5.007
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	46.400	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-128.769	2.526.555
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-130.352.773	110.083.291
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-7.161.294	22.203.561
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	-106.141.642	519.611
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-28.044.280	77.162.839
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	-2.482.975	11.639.480
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-100.069	-27.995
2.8. Ostala poslovna imovina	016	13.577.487	-1.414.205
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-184.149.230	-248.537.670
3.1. Depoziti po viđenju	018	70.148.208	-4.071.712
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-245.040.370	-232.856.370
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-9.257.068	-11.609.588
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-280.075.736	-121.278.654
5. Plaćeni porez na dobit	023	-95.546	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-280.171.282	-121.278.654
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-45.615.489	30.451.343
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-6.165.953	4.345.437
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	-39.736.794	26.105.906
7.4. Prilježene dividende	029	287.258	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	313.065.715	29.986.226
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	318.065.715	35.993.260
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	-5.000.000	-6.007.034
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-12.721.056	-60.841.085
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-875.088	599.168
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-13.596.144	-60.241.917
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	520.449.165	346.273.549
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	506.853.021	286.031.632

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do					u kunama		
	01.01.2017		30.09.2017							
	AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	reoznačeni 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	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	-6.739.705	0	-6.739.705	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	17.710.937	0	17.710.937	
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	10.971.232	0	10.971.232	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	14.514.520	0	0	14.514.520	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	14.514.520	10.971.232	0	25.485.752	
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	
Ispлата dividende	015	0	0	0	-6.007.034	0	0	0	-6.007.034	
Raspodjela 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	14.514.520	22.307.271	0	327.374.023	

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 TREĆEM TROMJESEČJU 2017. GODINE

U trećem tromjesečju 2017. godine nastavljeni su pozitivni trendovi poslovanja.

Ostvareni kamatni prihod je na razini 100 milijuna kuna što je oko 7% niže u odnosu na isto razdoblje prethodne poslovne godine. Pad kamatnog prihoda posljedica je tržišnog kretanja aktivnih kamatnih stopa.

Ipak trend pada prosječne cijene izvora Banke i dalje je snažniji te je ostvareni neto kamatni prihod za 17 milijuna kuna veći nego na dan 30.09.2016.

Treće tromjesečje 2017. svakako je obilježeno i pojačanom kreditnom potražnjem, čak i unatoč sezoni godišnjih odmora te uobičajeno niže poslovne aktivnosti u bankama u ovom dijelu godine. Pojačana kreditna potražnja vidljiva je i u segmentu poslovanja sa fizičkim i u segmentu poslovanja sa pravnim osobama.

Nešto povoljnije gospodarske prilike i efekti odlične turističke sezone su zasigurno ohrabрили investitore a kada se tome pridodaju zaista kvalitetni uvjeti financiranja koje je moguće ugovoriti u Kreditnoj banci Zagreb d.d., spomenuti rast kreditne potražnje ne iznenađuje. U tom kontekstu, želeći pripremiti dovoljnu bazu za buduća financiranja, smo klijentima ponudili i vrlo kvalitetne uvjete štednje kroz akciju „Ovog ljeta štednja u Kreditnoj banci Zagreb cvijeta“. Uz rast štednje željeli smo produljiti prosječnu ročnost depozita, te smo u oba nauma i uspjeli.

U kategoriji prihoda od provizija i naknada, tj. neto prihoda od provizija i naknada zabilježen je pad ostvarenih volumena, prvenstveno u segmentu deviznog platnog prometa. Vidimo dva ključna razloga tome. Jedan razlog je pojeftinjenje naknada platnog prometa posljedično uvođenju SEPA sustava plaćanja, a drugo se odnosi na poslovanje tvrtki koncerna Agrokor koje su u značajnoj mjeri smanjile nivo ovih usluga.

S druge strane veseli podatak da je u odnosu na usporedivo razdoblje, volumen deviznog platnog prometa ostalih klijenata (izvan grupacije Agrokor) narastao te je ujedno i prihod od naknada deviznog platnog prometa veći za oko 25% u odnosu na prethodno razdoblje.

Ukupno ostvarena operativna dobit na dan 30.09.2017. godine je veća za 10,7 milijuna kuna u odnosu na usporedivo razdoblje 2016. godine, te je nakon provedenih ispravaka vrijednosti ukupno ostvarena dobit razdoblja 14,5 milijuna kuna, što je oko 4 milijuna kuna više u odnosu na 30.09.2016. godine odnosno na razini planiranog rezultata za 30.09.2017. godine. To smatramo vrlo vrijednim rezultatom.

Boris Zadro,

Predsjednik Uprave

Zagreb, 31. listopada 2017.

