

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018

do

31.03.2018

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtna 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: 193

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Medić Melita

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01 6167381

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. Međuzvještaj 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 prvo tromjesečje 2018. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 28. travnja 2018.

BILANCA

stanje na dan

31.03.2018

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	432.240.905	351.722.177
1.1. Gotovina	002	54.628.397	59.426.235
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	377.612.508	292.295.942
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	89.073.956	74.571.165
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	904.562.854	883.995.926
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	29.173.754	27.062.624
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.314.709	55.951.405
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	164.581	62.849
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	155.762.003	166.305.048
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.614.053.317	1.660.582.393
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	16.940.996	18.672.125
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	68.221.980	67.455.207
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	60.684.361	64.001.244
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.383.193.416	3.370.382.163
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	595.188.902	587.556.824
1.1. Kratkoročni krediti	019	563.673.955	558.464.702
1.2. Dugoročni krediti	020	31.514.947	29.092.122
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.312.759.214	2.287.892.620
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	269.090.235	293.622.560
2.2. Štedni depoziti	023	164.381.198	162.475.819
2.3. Oročeni depoziti	024	1.879.287.781	1.831.794.241
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	56.887.427	54.930.531
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.046.835.543	3.012.379.975
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	20.764.716	32.052.087
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	31.786.567	35.122.395
4. ZAKONSKE REZERVE	039	5.918.583	5.918.583
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	25.040.925	32.062.041
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	336.357.873	358.002.188
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.383.193.416	3.370.382.163
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

01.01.2018

31.03.2018

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	34.546.555	34.546.555	30.706.801	30.706.801
2. Kamatni troškovi	049	14.034.890	14.034.890	9.910.691	9.910.691
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	20.511.665	20.511.665	20.796.110	20.796.110
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.559.827	6.559.827	5.793.384	5.793.384
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.576.107	1.576.107	1.486.247	1.486.247
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.983.720	4.983.720	4.307.137	4.307.137
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.855.848	1.855.848	1.469.668	1.469.668
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-9.840	-9.840	-965	-965
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	10.965	10.965	-411.981	-411.981
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.177.142	2.177.142	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	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	-94.094	-94.094	28.695	28.695
17. Ostali prihodi	064	175.466	175.466	756.779	756.779
18. Ostali troškovi	065	131.510	131.510	408.105	408.105
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	15.922.860	15.922.860	16.026.164	16.026.164
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	13.556.502	13.556.502	10.511.174	10.511.174
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	9.819.967	9.819.967	-776.199	-776.199
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	3.736.535	3.736.535	11.287.373	11.287.373
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.736.535	3.736.535	11.287.373	11.287.373
25. Zarada po dionici	072	2	2	6	6
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 01.01.2018 do 31.03.2018 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	24.821.172	22.600.255
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	20.764.716	11.287.371
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-520.492	-776.199
1.3. Amortizacija	004	74.865	1.885.541
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	9.354	37.349
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	4.492.729	10.166.193
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-16.010.165	-2.983.352
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	29.442.919	81.970.517
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	-98.417	-10.408.747
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	25.495.069	-46.529.075
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	-70.558.696	20.566.929
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-37.349	-43.636.696
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-253.691	-4.946.280
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-301.100.683	-26.824.703
3.1. Depoziti po viđenju	018	-51.880.231	24.532.325
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-245.854.967	-49.398.920
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-3.365.485	-1.958.108
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-292.289.676	-7.207.800
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-292.289.676	-7.207.800
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	94.683.930	992.362
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	3.057.804	-1.118.769
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 dospijeca	028	91.626.126	2.111.131
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	108.703.412	-7.632.078
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	114.710.446	-7.632.078
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	-6.007.034	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-88.902.334	-13.847.516
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	259.896	930.812
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-88.642.438	-12.916.704
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	346.273.548	257.631.110
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	257.631.110	244.714.406

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2017		do		31.12.2017		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
		3	4	5	6	7	8	9	10
Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Neraspoređeni 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	15.565.725	31.786.567	20.764.716	25.040.925	0	336.357.873
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	15.565.725	31.786.567	20.764.716	25.040.925	0	336.357.873
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	7.021.116	0	7.021.116
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	7.021.116	0	7.021.116
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	11.287.371	0	0	11.287.371
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	11.287.371	7.021.116	0	18.308.487
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	24.100.544	-20.764.716	0	0	3.335.828
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	24.100.544	-20.764.716	0	0	3.335.828
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	243.199.940	0	15.565.725	55.887.111	11.287.371	32.062.041	0	358.002.188

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 2018. GODINE

Iza nas je vrlo uspješno prvo tromjesečje 2018. godine. Obilježeno je prvenstveno rastom kreditne potražnje i to podjednako u segmentu poslovanja sa pravnim i segmentu poslovanja sa fizičkim osobama.

Ovaj potonji posebno veseli jer je pokazatelj sustavnog rada, donosi značajno veću disperziju, više ponderiranu aktivnu stopu te stalniju bazu. U odnosu na prvo tromjesečje prethodne 2017. godine Banka je plasirala cca 10 milijuna kuna plasmana fizičkim osobama više. Rastao je i broj zaključenih ugovora za 17% pa je posljedično ostvaren pad prosječnog iznosa kredita i to za cca 30 tisuća kuna.

Ukupno promatrano, blago je rastao ukupni neto kamatni prihod razdoblja za 1,56% pa je ukupno ostvarenje u ovoj kategoriji računa dobiti i gubitka u visini 20,8 milijuna kuna.

Tokom prvog kvartala uprihodovali smo ukupno 4,3 milijuna kuna od prihoda provizija i naknada. Pretežito se to odnosi na naknade u kunskom i deviznom platnom prometu. Uspoređujući sa prvim kvartalom prethodne godine ostvaren je očekivani pad. Ipak, budući da broj klijenata kontinuirano raste, a samim time i volumen platnoprometnih usluga koji se obavlja putem servisa Banke, već u narednom kvartalu očekujemo kako će biti vidljiv pomak, sve u usporedbi sa istim periodom prethodne godine.

Postignuti su tržišni prosjeci, a pogotovo kada se uspoređujemo sa bankama iz svog segmenta, u dijelu aktiviranosti prikupljene baze depozita, uz vrlo visok loan to deposit ratio. Aktivno smo upravljali aktivnim i pasivnim stopama te smo zadržali adekvatnu kamatnu maržu.

Dobit tekuće godine na dan 31.03.2018. godini iznosi 11,3 milijuna kuna što je više od dvostruko više od dobiti ostvarene u prvom kvartalu 2017. godine. Ovako snažan rast dobiti među ostalim je pokazatelj kvalitete te adekvatne kolateralizacije kreditnog portfelja i ažurnosti u provođenju naplatiteljskih aktivnosti kao i raspoloživih pravnih radnji, pri čemu je ukupan efekt provedenih ispravaka vrijednosti plasmana niži od efekata koji su uslijedili kao rezultat naplate po plasmanima ispravljenima u prethodnom razdoblju.

U periodu do 31.03.2018. godine nismo aktivno trgovali vrijednosnim papirima. Naime, temeljem tržišnih kretanja kako na domaćem tako i na inozemnim tržištima uvažavajući strukturu portfelja vrijednosnih papira Banke, oportunistički smo ocijenili opredjeljenje ka čuvanju postojećeg portfelja, prvenstveno motivirani kretanjem cijena pojedinih izdanja.

Pred nama je vrlo „aktivan“ kvartal u kojem očekujemo nastavak započetih trendova. Očekujemo daljnji rast kreditne potražnje što kao posljedica atraktivne ponude kreditnih proizvoda ali i posljedično povećanim investicijama u pripremi turističke sezone. U takvim okolnostima očekujemo kako ćemo zadržati kontinuitet rasta kamatnog (i neto kamatnog) prihoda.

Boris Zadro,
Predsjednik Uprave



Zagreb, 27. travnja 2018.