

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.04.2018

do

30.06.2018

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: 192

(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.



[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 drugo tromjesečje 2018. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 27. srpnja 2018.

BILANCA

stanje na dan

30.06.2018

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	320.229.822
1.1. Gotovina	002	54.628.397	65.342.209
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	377.612.508	254.887.613
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	89.073.956	90.460.172
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	904.562.854	880.146.988
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	29.173.754	23.802.570
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.314.709	39.438.030
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	164.581	26.229
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	155.762.003	191.921.690
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.614.053.317	1.693.400.196
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	16.940.996	21.784.625
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	68.221.980	66.510.428
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	60.684.361	62.519.175
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.383.193.416	3.390.239.925
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	595.188.902	613.914.758
1.1. Kratkoročni krediti	019	563.673.955	586.961.837
1.2. Dugoročni krediti	020	31.514.947	26.952.921
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.312.759.214	2.274.648.611
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	269.090.235	276.578.208
2.2. Štedni depoziti	023	164.381.198	164.806.626
2.3. Oročeni depoziti	024	1.879.287.781	1.833.263.777
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE 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	63.139.941
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.046.835.543	3.033.703.310
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	20.764.716	23.914.952
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	31.786.567	40.047.688
4. ZAKONSKE REZERVE	039	5.918.583	6.956.819
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	25.040.925	32.770.074
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	336.357.873	356.536.615
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.383.193.416	3.390.239.925
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.04.2018 30.06.2018

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	67.601.081	33.054.526	66.062.602	35.355.801
2. Kamatni troškovi	049	26.486.007	12.451.117	19.561.178	9.650.487
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	41.115.074	20.603.409	46.501.424	25.705.314
4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.694.381	7.134.554	15.515.756	9.722.372
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.585.069	2.008.962	3.368.191	1.881.944
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	10.109.312	5.125.592	12.147.565	7.840.428
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.245.055	2.389.207	3.523.808	2.054.140
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-11.066	-1.226	-6.350	-5.385
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	22.988	12.023	-2.099.101	-1.687.120
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	6.739.705	4.562.563	0	0
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	71.747	165.838	164.667	135.972
17. Ostali prihodi	064	482.987	259.081	1.186.695	429.916
18. Ostali troškovi	065	693.224	513.274	1.014.052	605.947
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	32.549.005	16.626.145	33.028.623	17.002.459
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	29.533.573	15.977.068	27.376.033	16.864.859
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	23.798.560	13.978.593	3.461.081	4.237.280
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	5.735.013	1.998.475	23.914.952	12.627.579
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0	0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	5.735.013	1.998.475	23.914.952	12.627.579
25. Zarada po dionici	072	3	1	13	6
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2018 do 30.06.2018 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	23.768.535
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	20.764.716	23.914.952
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-520.492	3.461.081
1.3. Amortizacija	004	74.865	3.725.765
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	9.354	-2.099.101
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	4.492.729	-5.234.162
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-16.010.165	-44.479.606
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	29.442.919	80.083.832
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	-35.969.010
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	25.495.069	-79.346.879
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	24.415.866
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-37.349	-27.123.322
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-253.691	-6.540.093
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-301.100.683	-31.858.087
3.1. Depoziti po viđenju	018	-51.880.231	7.487.973
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-245.854.967	-45.598.577
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-3.365.485	6.252.517
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-292.289.676	-52.569.158
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-292.289.676	-52.569.158
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	94.683.930	3.356.971
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	3.057.804	-2.014.213
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 dospijeća	028	91.626.126	5.371.184
7.4. Prilježene 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	18.725.856
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	114.710.446	18.725.856
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	-30.486.331
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	259.896	135.972
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-88.642.438	-30.350.359
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	227.280.751

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do						u kunama	
	01.01.2018		30.06.2018							
AOP oznaka	Dionički kapital		Trezorske dionice		Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	nerrealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1										
Stanje 1. siječnja tekuće godine	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	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	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	0	0	0	0	0	0	0	0		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	7.729.150	0	7.729.150		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	0	0	0		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	7.729.150	0	7.729.150		
Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	23.914.952	0	0	23.914.952		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	23.914.952	7.729.150	0	31.644.102		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prijenos u rezerve	0	0	1.038.236	8.261.120	-20.764.716	0	0	-11.465.360		
Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	0		
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	1.038.236	8.261.120	-20.764.716	0	0	-11.465.360		
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	243.199.940	0	16.603.961	40.047.687	23.914.952	32.770.075	0	356.536.615		

Banka koje sastavlja konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuje 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 2018. GODINE

Iza nas je vrlo uspješnih 6 mjeseci poslovanja. Ocjena se podjednako odnosi na segment poslovanja sa pravnim kao i segment poslovanja sa fizičkim osobama, ujedinjenim u okviru Sektora prodaje u Kreditnoj banci Zagreb d.d.

Ostvareni kamatni prihod je nešto niži u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne 2017. godine (ostvareni pad 2,24%) no uslijed intenzivnijeg pada plaćenog kamatnog troška ostvaren je neto kamatni prihod u visini 46,4 milijuna kuna što je rast u visini 13,2% u ovoj kategoriji računa dobiti i gubitka. Tržišna kretanja kamatnih stopa su i dalje u skladu sa već duže vremena uspostavljenim trendom (pad i aktivnih i pasivnih kamatnih stopa).

U dijelu prihoda od provizija i naknada na neto osnovi uprihodovali smo 12,1 milijun kuna što je više za 2 milijuna kuna u odnosu na prethodnu poslovnu godinu.

Ostvarena operativna dobit banke za prvih šest mjeseci je nešto preko 27 milijuna kuna, odnosno ukupna bruto dobit nakon provedenih ispravaka vrijednosti je 23,9 milijuna kuna sa čim smo osobito zadovoljni.

Više je čimbenika koji su imali dominantan utjecaj na ostvareni poslovni rezultat.

Jedan od važnijih zasigurno je nešto stabilnije gospodarsko okruženje te s tim u vezi primjetan rast kreditne potražnje. Unatoč većim prijevremenim otplatama kreditnih aranzmana koje smo imali u prvim mjesecima ove godine, do trenutka pisanja ovog izvješća uspješno smo anulirali efekte ovih otplata odnosno adekvatno supstituirali kreditni portfelj. Kontinuirano bilježimo rast kreditnog portfelja plasiranog fizičkim osobama, bilo da ovo kretanje promatramo apsolutno ili relativno. Okrenutost ovom portfelju podrazumijeva i značajno veću disperziju ali i nešto više aktivne kamatne stope. U takvim okolnostima kamatna marža nije pretrpjela značajni pad, tj. ostala je na razinama iznad tržišnih prosjeka.

Smatramo kako smo postigli i operativnu efikasnost, osobito u dijelu upošljavanja pasive. Ostvareni loan to deposit ratio je na razinama tržišnih prosjeka (generiranih poslovanjem velikih banaka) ili iznad njih ako gledamo grupu usporedivih banaka.

Pred nama je treći kvartal u kojem, sudeći prema iskustvu prethodnih razdoblja, očekujemo nešto slabiju poslovnu aktivnost, barem u njegovoj prvoj polovici, no uvjereni smo kako efekti provedenih mjera te izmjena poslovnih procesa koji su vidljivi u trenutnim ostvarenjima neće izostati.

Boris Zadro,

Predsjednik Uprave

Zagreb, 27. srpnja 2018.