

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.7.2013

do

30.9.2013

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **00560286**Matični broj subjekta (MBS): **080003981**Osobni identifikacijski broj (OIB): **70663193635**Tvrtka izdavateljica: **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: **200**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtke 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 6167377**Adresa e-pošte: **zorica.zilic@kbz.hr**Prezime i ime: **Emil Mihalina, Ivan Dropulić**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj 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 treće tromjesečje 2013. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

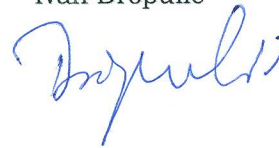
Direktor Odjela financija
i računovodstva

Nataša Jakić Felić



Zamjenik predsjednika Uprave

Ivan Dropulić



Zagreb, 30. listopada 2013.

BILANCA

stanje na dan

30.09.2013

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	579.326.275	826.048.999
1.1. Gotovina	002	78.471.118	69.874.113
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	500.855.157	756.174.886
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	221.864.555	277.513.321
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.978.220	46.901.169
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.687.583	1.753.453
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	209.867.555	210.528.156
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	228.870.344	553.457.014
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	764.513	489.468
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	227.432.436	220.257.097
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.608.250.569	1.768.647.093
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	14.256.544	15.962.001
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	41.061.549	87.191.234
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	66.136.171	67.120.984
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.202.496.314	4.075.869.989
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	127.416.663	122.965.128
1.1. Kratkoročni krediti	019	55.435.000	41.935.000
1.2. Dugoročni krediti	020	71.981.663	81.030.128
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.599.112.846	3.501.949.934
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	286.877.013	410.930.153
2.2. Štedni depoziti	023	82.772.341	135.931.500
2.3. Oročeni depoziti	024	2.229.463.492	2.955.088.281
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	37.728.120	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	37.728.120	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	381.345	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	60.000.000	60.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	78.783.177	89.434.212
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.903.422.151	3.774.349.274
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	16.089.757	2.716.689
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	40.492.375	55.777.644
4. ZAKONSKE REZERVE	039	3.792.619	4.597.107
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	-1.147.890	-1.418.027
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	299.074.163	301.520.715
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.202.496.314	4.075.869.989
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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 01.01.2013 30.09.2013

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	143.968.494	48.591.181	165.043.298	56.637.486
2. Kamatni troškovi	049	86.490.502	30.144.548	112.086.965	41.069.507
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	57.477.992	18.446.633	52.956.333	15.567.979
4. Prihodi od provizija i naknada	051	18.992.096	6.257.668	20.170.650	6.978.077
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.363.164	2.029.950	6.714.791	2.430.791
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	12.628.932	4.227.718	13.455.859	4.547.286
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	7.550.432	2.506.624	6.786.547	2.806.562
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-99.074	-98.945	-526.043	-75.972
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-2.181.162	171.977	504.871	43.851
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	407	407
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	953.863	-649.376	1.519.206	1.787.148
17. Ostali prihodi	064	1.103.445	404.628	804.111	1.208.712
18. Ostali troškovi	065	1.374.189	261.889	1.388.448	1.231.366
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	52.027.953	17.532.282	52.513.994	18.433.587
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	24.032.286	7.215.088	21.598.849	6.221.020
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	10.027.980	2.220.663	18.202.988	8.361.417
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	14.004.306	4.994.425	3.395.861	-2.140.397
23. POREZ NA DOBIT	070	2.800.861	998.885	679.172	-425.985
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	11.203.445	3.995.540	2.716.689	-1.714.412
25. Zarada po dionici	072	6	3	1	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2013 do 30.09.2013 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	16.539.841	-210.508
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	14.004.306	3.395.862
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	10.027.980	18.202.988
1.3. Amortizacija	004	2.952.009	-1.137.448
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-10.444.454	-20.671.910
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-214.379.775	-13.377.947
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-224.480.197	172.002.948
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	21.150.508	-43.922.949
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-187.719.695	13.823.536
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	1.187.775	-160.396.524
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	54.224.065	-65.870
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	112.888.144	4.891.557
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	8.369.625	289.355
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	350.749.038	913.106.777
3.1. Depoziti po viđenju	018	44.128.305	124.053.139
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	302.259.338	778.783.948
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-3.510.884	-381.345
3.4. Ostale obveze	021	7.872.279	10.651.035
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	152.909.104	899.518.322
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.681.711	-2.704.581
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	151.227.393	896.813.741
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-64.766.589	-375.130.657
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-11.905.757	-44.992.236
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	-52.860.832	-330.138.828
7.4. Primljene dividende	029	0	407
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-72.705.146	-42.179.655
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-76.174.120	-42.179.655
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	9.500.000	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	-6.031.026	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	13.755.658	479.503.429
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	953.863	1.519.206
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	14.709.521	481.022.635
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	321.796.147	329.963.945
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	336.505.668	810.986.580

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva										u kunama	
		01.01.2013		do		30.09.2013		do		30.09.2013		Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		3	4	5	6	7	8	9	10				
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	8	9	10			
1	2	230.200.160	0	13.439.762	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	0	0	299.074.163	0	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001												
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	230.200.160	0	13.439.762	40.492.374	16.089.757	-1.147.890	0	0	0	299.074.163	0	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-270.137	0	0	0	-270.137	0	
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	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	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-270.137	0	0	0	-270.137	0	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	2.716.689	0	0	0	0	2.716.689	0	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	2.716.689	-270.137	0	0	0	2.446.552	0	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	804.487	15.285.270	-16.089.757	0	0	0	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	804.487	15.285.270	-16.089.757	0	0	0	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	230.200.160	0	14.244.249	55.777.644	2.716.689	-1.418.027	0	0	0	301.520.715	0	

Banka 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 troškova)

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

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 ZA TREĆE TROMJESEČJE 2013. GODINE

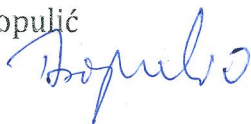
Učinci nagomilanih nestabilnosti i u određenoj mjeri ublažene recesijske tendencije kroz performanse turističke sezone ključna su obilježja okruženja u trećem kvartalu. Daljnje starenje kreditnog portfelja banaka i naglašeni učinci institucionalnih noveliranja ključne su determinante sektora.

Formiranjem adekvatnih rezervi za identificirane gubitke kao i zadržavanje udjela urednih plasmana na visokih 95% pokazale su se ispravnim usmjerenjem pri čemu se trpi u neto kamatnim prihodima uslijed otežane transformacije poradi nedostatka kvalificirane kreditne potražnje. Banka zadržava dominaciju u kvaliteti kreditnog portfelja, visoku likvidnost, visok odnos kolateriziranosti i udjel ispravka vrijednosti spornih (5%) izloženosti. Do promjene i potvrde trenda kao i intenziteta ključnih makroekonomskih varijabli zadržava se pristup povećane opreznosti.

Posljednji kvartal pozicionira se u zonu nadalje naglašanih specifičnih rizika stabilnosti pojedinih igrača u sektoru kao i sektorske sposobnosti amortizacije učinka primjene noveliranog institucionalnog okvira u tretmanu izloženosti kreditnih institucija. Poslovnu politiku i nadalje će obilježavati neskolnost riziku kao i istovremeno ustrajanje na eksploataciji prilika koje se obzirom na veličinu i poziciju banke otvaraju u prvom redu zbog kreditnog šoka na strani ponude ne zanemarujući superiorniji financijski položaj – relativno prema peer-ovima - KBZ mjereno ključnim pokazateljima kvalitete kreditnog portfelja, likvidnosti i vlasničke strukture.

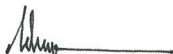
Zamjenik predsjednika Uprave

mr. sc. Ivan Dropulić



Prokurist

doc. dr. sc. Emil Mihalina



Zagreb, 30. listopada 2013.