

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2014

do

30.9.2014

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

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj  
(OIB): 70663193635

Tvrtka izdavalca: 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: 196

(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 6116466

Adresa e-pošte: kbz-uprava@kbz.hr

Prezime i ime: Boris Zadro, Mirjana Bartoš

(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 izdavalca.



Bartoš

(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 2014. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija  
i računovodstva

Melita Medić



Predsjednica Uprave

Mirjana Bartoš



Zagreb, 31. listopada 2014.

## BILANCA

stanje na dan

30.09.2014

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	779.415.374	534.036.924
1.1. Gotovina	002	71.715.376	69.591.422
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	707.699.998	464.445.502
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	334.457.838	481.031.397
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	68.930.000	79.404.516
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.767.991	1.803.854
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	363.189.299	377.063.253
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	553.138.062	516.609.895
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	25.819.495
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	549.614	484.948
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	283.924.022	230.737.112
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.531.035.824	1.645.916.222
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	16.778.801	16.792.551
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	87.298.734	102.216.376
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	76.234.792	72.415.986
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>4.096.720.351</b>	<b>4.084.332.529</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	290.576.853	120.826.241
1.1. Kratkoročni krediti	019	205.640.000	48.900.000
1.2. Dugoročni krediti	020	84.936.853	71.926.241
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	3.349.736.902	3.475.147.208
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	295.108.142	397.733.153
2.2. Štedni depoziti	023	106.579.681	117.128.054
2.3. Oročeni depoziti	024	2.948.049.079	2.960.286.001
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	40.705	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	13.000.000	13.000.000
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	81.099.948	95.735.034
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>3.794.454.408</b>	<b>3.764.708.483</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	4.505.918	17.399.817
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	55.777.644	60.058.266
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.597.107	4.822.403
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	-2.462.028	-2.503.742
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>302.265.943</b>	<b>319.624.046</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>4.096.720.351</b>	<b>4.084.332.529</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>1. UKUPNO KAPITAL</b>	<b>045</b>		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2014 30.09.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	<b>048</b>	165.043.298	56.637.486	165.103.880	53.584.943
2. Kamatni troškovi	<b>049</b>	112.086.965	41.069.507	106.672.337	34.607.658
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	52.956.333	15.567.979	58.431.543	18.977.285
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>051</b>	20.170.650	6.978.077	20.929.097	7.781.803
5. Troškovi provizija i naknada	<b>052</b>	6.714.791	2.430.791	6.558.753	2.321.028
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	13.455.859	4.547.286	14.370.344	5.460.775
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	<b>054</b>	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	<b>055</b>	6.786.547	2.806.562	6.380.415	2.563.624
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	<b>056</b>	-526.043	-75.972	-6.158	25.935
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	<b>057</b>	0	0	819.495	180.878
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>058</b>	504.871	43.851	14.825.463	4.092.554
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijanja	<b>059</b>	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	<b>060</b>	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>061</b>	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	<b>062</b>	407	407	1.100	1.100
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	<b>063</b>	1.519.206	1.787.148	413.736	895.325
17. Ostali prihodi	<b>064</b>	804.111	1.208.712	442.899	228.914
18. Ostali troškovi	<b>065</b>	1.388.448	1.231.366	1.042.966	214.099
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>066</b>	52.513.994	18.433.587	51.729.667	18.288.413
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	21.598.849	6.221.020	42.906.204	13.923.878
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>068</b>	18.202.988	8.361.417	21.169.604	5.207.964
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	3.395.861	-2.140.397	21.736.600	8.715.914
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	679.172	-425.985	4.336.783	1.732.645
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	2.716.689	-1.714.412	17.399.817	6.983.269
25. Zarada po dionici	<b>072</b>	1	0	9	4
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju 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>	0	0	0	0

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2014 do 30.09.2014 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>	-210.508	21.612.571
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	3.395.862	21.736.600
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	18.202.988	21.169.604
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	-1.137.448	4.669.304
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	0	819.495
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	0	105.072
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	-20.671.910	-26.887.504
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-13.377.947	-95.137.225
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	172.002.948	45.556.028
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	-43.922.949	-10.474.516
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	13.823.536	21.620.219
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-160.396.524	-114.880.399
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	-65.870	-35.863
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	4.891.557	-8.655.672
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	0	-25.819.495
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	289.355	-2.447.527
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	913.106.777	140.004.687
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	124.053.139	102.625.011
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	778.783.948	22.785.296
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	-381.345	-40.705
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	10.651.035	14.635.085
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	899.518.322	66.480.033
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	-2.704.581	-4.211.608
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	896.813.741	62.268.425
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-375.130.657	11.724.039
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-44.992.236	-19.586.946
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	<b>028</b>	-330.138.828	31.309.885
7.4. Primitljene dividende	<b>029</b>	407	1.100
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-42.179.655	-169.750.612
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitljenih kredita	<b>032</b>	-42.179.655	-169.750.612
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	479.503.429	-95.758.148
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	1.519.206	413.736
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	481.022.635	-95.344.412
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	329.963.945	881.707.531
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	810.986.580	786.363.119

### IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2014

do

30.09.2014

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo 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	Nereanzirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	230.200.160	0	14.244.249	55.777.644	4.505.918	-2.462.028	0	302.265.943
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prepravljen stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	230.200.160	0	14.244.249	55.777.644	4.505.918	-2.462.028	0	302.265.943
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	14.825.463	0	14.825.463
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-14.867.177	0	-14.867.177
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
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	-41.714	0	-41.714
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	17.399.817	0	0	17.399.817
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	17.399.817	-41.714	0	17.358.103
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	225.296	4.280.622	-4.505.918	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	225.296	4.280.622	-4.505.918	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	230.200.160	0	14.469.545	60.058.266	17.399.817	-2.503.742	0	319.624.046

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 (Internet bankarstvo i 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 ZA TREĆE TROMJESEČJE 2014. GODINE

I treće tromjesečje ove poslovne godine obilježio je pozitivan trend poslovanja i daljnji rast profitnih performansi Banke. Ostvareni rezultat glavniom je posljedica realizirane kamatne tranzicije uz ostvarenje većeg kamatnog raspona kao i operacijama na tržištu instrumenata sa fiksnim prinosom.

Zadržana je kvaliteta i kratko efektivno dospijeće imovine banke (više od trećine imovine Banke ima dospijeće kraće od mjesec dana).

Izrazitom brigom o kreditnom portfelju kroz kvalitetnu procjenu rizika ali i adekvatne i ažurne mjere naplate, Banka uspijeva stopu loših plasmana zadržati na razini od 6%, odnosno nekoliko puta ispod tržišnog prosjeka. Pokriće spornih i problematičnih plasmana ispravicima vrijednosti i kolateralima je više od dva i pol puta veće (257,45%).

Postojano je visok obrtaj ukupne imovine banke formiranjem i naplatom izloženosti kratkih dospijeća u cilju efikasnijeg praćenja i upravljanja kreditnim rizikom.

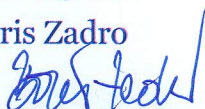
Unutar promatranog tromjesečja cijena eksternih izvora reducirana je za dodatnih 3%, odnosno ukupno 13% u odnosu na kraj prethodne poslovne godine, dok je u segmentu poslovne poluge ostvaren pad operativnih troškova poslovanja banke od 2%.

Nastavili smo sa intenzivnom kreditnom aktivnošću u segmentu poslovanja sa fizičkim osobama uz ostvarenje unutarkvartalnog rasta portfelja od 2,8%, odnosno u visini 16% godišnjeg rasta uz pripadajući rast relativnog udjela u ukupnim plasmanima Banke.

Uprava Banke će nastaviti usmjeravati sa politikom ulaganja i to širenjem poslovne mreže poslovnica Banke. U toku trećeg kvartala Banka je otvorila svoju novu poslovnicu u Varaždinu čime smo postali lakše dostupni klijentima sjeverozapadne Hrvatske.

Član Uprave

Boris Zadro



Predsjednica Uprave

Mirjana Bartoš



Zagreb, 31. listopada 2014.