

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.7.2016

do

30.9.2016

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

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtka izdavatelj: 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: 180

(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, 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.



(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 2016. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 28. listopada 2016.

## BILANCA

stanje na dan

30.09.2016

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	569.390.494	571.001.493
1.1. Gotovina	002	47.191.581	73.763.907
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	522.198.913	497.237.586
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	205.354.098	186.114.277
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	781.022.422	783.505.397
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	67.621.109	107.357.902
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.156.487	12.256.556
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	499.819	284.220
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	48.922.883	173.094.051
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.623.512.667	1.651.556.947
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	21.020.188	16.338.193
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	71.477.420	72.393.108
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	68.701.556	53.281.657
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>3.469.679.143</b>	<b>3.627.183.801</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	126.500.161	444.565.876
1.1. Kratkoročni krediti	019	2.800.000	330.323.259
1.2. Dugoročni krediti	020	123.700.161	114.242.617
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.898.809.353	2.723.917.191
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	241.318.083	311.466.291
2.2. Štedni depoziti	023	113.347.362	138.758.366
2.3. Oročeni depoziti	024	2.544.143.908	2.273.692.534
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	81.534.773	67.277.704
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>3.188.844.287</b>	<b>3.317.760.771</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	8.348.895	10.527.560
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	21.966.182	24.897.633
4. ZAKONSKE REZERVE	039	4.822.403	5.239.848
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-7.149.706	15.910.907
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>280.834.856</b>	<b>309.423.030</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>3.469.679.143</b>	<b>3.627.183.801</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
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 01.07.2016 30.09.2016

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	127.388.926	37.768.186	107.391.387	35.420.686
2. Kamatni troškovi	049	84.560.473	26.955.457	63.477.344	20.110.593
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>42.828.453</b>	<b>10.812.729</b>	<b>43.914.043</b>	<b>15.310.093</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	20.388.247	7.135.972	21.792.980	8.364.549
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.487.187	2.290.804	5.775.019	2.069.474
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>13.901.060</b>	<b>4.845.168</b>	<b>16.017.961</b>	<b>6.295.075</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	7.347.245	2.981.266	8.063.242	3.628.631
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-6.588	5.685	-17.352	-2.136
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	112.511	48.490	100.069	31.945
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.820.992	238.034	11.605.432	6.128.418
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	1.140	1.140	287.258	287.258
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-446.107	393.843	-875.088	208.061
17. Ostali prihodi	064	456.323	267.767	967.413	255.968
18. Ostali troškovi	065	638.627	205.688	703.586	483.478
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	49.700.304	16.797.872	50.201.090	16.951.342
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>15.676.098</b>	<b>2.590.562</b>	<b>29.158.302</b>	<b>14.708.493</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	10.987.551	1.018.289	18.630.742	6.751.718
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>4.688.547</b>	<b>1.572.273</b>	<b>10.527.560</b>	<b>7.956.775</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>4.688.547</b>	<b>1.572.273</b>	<b>10.527.560</b>	<b>7.956.775</b>
25. Zarada po dionici	072	3	1	5	4
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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-INDIREKTA METODA**  
u razdoblju od 01.01.2016 do 30.09.2016 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>	-2.078.320	34.426.267
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	5.235.608	10.527.560
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.746.810	18.630.742
1.3. Amortizacija	004	1.845.285	5.250.265
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	34.482	100.069
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	17.360	46.400
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-13.957.865	-128.769
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	143.719.740	-130.352.773
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-17.474.880	-7.161.294
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	49.480.000	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	87.695.162	-106.141.642
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	234.020.575	-28.044.280
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	1.821.745	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-214.354.424	-2.482.975
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-112.511	-100.069
2.8. Ostala poslovna imovina	016	2.644.073	13.577.487
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-469.737.986	-184.149.230
3.1. Depoziti po viđenju	018	-117.656.894	70.148.208
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-361.493.152	-245.040.370
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	9.412.060	-9.257.068
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-328.096.566	-280.075.736
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	-95.546
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-328.096.566	-280.171.282
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	170.722.518	-45.615.489
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-159.781	-6.165.953
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	170.882.299	-39.736.794
7.4. Primljene dividende	029	0	287.258
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-182.297.221	313.065.715
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-184.397.221	318.065.715
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	2.100.000	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	-5.000.000
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-339.671.269	-12.721.056
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	72.893	-875.088
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-339.598.376	-13.596.144
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	1.006.753.933	520.449.165
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	667.155.557	506.853.021



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2016		do		30.09.2016		u kunama	
		Raspodijivo dioničarima matičnog društva									
AOP oznaka		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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
2	1	3	4	5	6	7	8	9	10		
001	Stanje 1. siječnja tekuće godine	243.199.940	0	14.469.545	21.966.182	8.348.895	-7.149.706	0	280.834.856		
002	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0		
003	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	243.199.940	0	14.469.545	21.966.182	8.348.895	-7.149.706	0	280.834.856		
004	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	11.605.432	0	11.605.432		
005	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	11.455.182	0	11.455.182		
006	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	23.060.614	0	23.060.614		
009	Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	10.527.560	0	0	10.527.560		
010	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	10.527.560	23.060.614	0	33.588.174		
011	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0		
013	Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	Prijenos u rezerve	0	0	417.445	7.931.451	-8.348.896	0	0	0		
015	Isplata dividende	0	0	0	-5.000.000	0	0	0	-5.000.000		
016	Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	417.445	2.931.451	-8.348.896	0	0	-5.000.000		
017	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	243.199.940	0	14.886.990	24.897.633	10.527.559	15.910.908	0	309.423.030		

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 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 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 O POSLOVANJU BANKE U TREĆEM TROMJESEČJU 2016. GODINE

Treće tromjesečje poslovne 2016. godine ni smjerom niti intenzitetom poslovnih događaja se ne razlikuje velikoj mjeri od prve polovice godine.

Gledajući poslovanje po segmentima prvo izvještavamo o poslovanju sa fizičkim i pravnim osobama kao ključnim prodajnim sektorima Banke.

Kamatne stope su i dalje u padu bilo da govorimo o aktivnim ili pasivnim stopama koje banka naplaćuje odnosno plaća fizičkim i pravnim osobama. I dalje je sveprisutna takozvana kamatna tranzicija.

U takvim okolnostima Banka je uspoređujući poslovanje sa istim razdobljem prethodne godine imala pad kamatnog prihoda od gotovo 20 milijuna kuna. Istovremeno se dogodio još značajniji pad kamatnog troška pa je u takvim okolnostima neto kamatni prihod blago rastao (cca 2,5% u odnosu na usporedivo razdoblje 2015. godine).

Politikom aktivnog upravljanja kamatnim stopama postigli smo i kontinuitet kamatne marže koja se unatoč dinamici kretanja ulaznih parametara uspjela održati na prihvatljivim razinama, s tendencijom blagog rasta.

Analizirajući kretanje neto prihoda od provizija i naknada, kojeg držimo jednim od ključnih parametara u mjerenju uspješnosti i kontinuiteta poslovanja, izuzetno smo zadovoljni ostvarenim rezultatom koji je rast od 15,23% u odnosu na 30.09.2015. godine. Ostvareni rezultat osobito vrednujemo u kontekstu poslovnih događaja koji direktno dovodimo u vezu sa ovom stavkom računa dobiti i gubitka (uvođenje novog internet bankarstva, nove verzije mobilnog bankarstva, pristupanje SEPI, koji unatoč namjeri povećanja razine usluge često kod klijenata izazivaju nelagodu spram novoga).

Analizirajući strukturu aktive Banke i dalje je vidljiv visoki (značajno viši od prosjeka sustava) udio vrijednosnih papira u portfelju. Izuzetno brižno skrbimo o samoj strukturi ovog portfelja, pa smo transakcijama kupoprodaje priskrbili značajni doprinos Sektora riznice u ostvarenoj dobiti. Ovim i drugim aktivnostima osigurali smo značajan rast kategorije neto ostalih nekamatnih prihoda te smo ostvarili ukupno 19 milijuna kuna u ovoj godini.

Aktivnom skrbi, adekvatno educiranim kadrom te kvalitetnom aplikativnom podrškom (uz nužni uvjet konzervativne politike novih odobravanja) uspijevamo održati kvalitetu kreditnog portfelja i dalje na razinama stopa neurednih plasmana ispod tržišnih prosjeka. Ovo vrijedi i u dijelu poslovanja sa pravnim i fizičkim osobama.

Provođenjem ovdje opisane politike dobit Banke za prva tri kvartala je 10,5 milijuna kuna što u danim okolnostima smatramo vrlo dobrim rezultatom.

Boris Zadro,



Predsjednik Uprave

Zagreb, 28. listopada 2016.