

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.07.2018

do

30.09.2018

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

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtka izdavalja: 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: 190

Konsolidirani izvještaj: NE

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Medić Melita

(unos 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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalja.



*[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 treće tromjesečje 2018. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

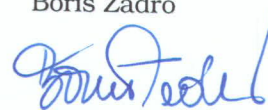
Član Uprave

Predsjednik Uprave

Nataša Jakić Felić



Boris Zadro



Zagreb, 31. listopada 2018.

**BILANCA**  
stanje na dan 30.09.2018

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	432.240.905	326.309.317
1.1. Gotovina	002	54.628.397	68.031.696
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	377.612.508	258.277.621
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	89.073.956	104.574.240
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	904.562.854	876.775.369
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	29.173.754	21.584.798
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.314.709	54.725.355
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	164.581	53.236
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	155.762.003	181.281.401
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.614.053.317	1.691.791.743
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	16.940.996	6.216.095
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	68.221.980	82.137.128
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	60.684.361	56.453.403
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>3.383.193.416</b>	<b>3.401.902.085</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	595.188.902	607.850.087
1.1. Kratkoročni krediti	019	563.673.955	588.465.744
1.2. Dugoročni krediti	020	31.514.947	19.384.343
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.312.759.214	2.295.439.635
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	269.090.235	286.309.361
2.2. Štedni depoziti	023	164.381.198	201.852.022
2.3. Oročeni depoziti	024	1.879.287.781	1.807.278.252
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	56.887.427	57.118.370
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>3.046.835.543</b>	<b>3.042.408.092</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	20.764.716	25.474.441
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	31.786.567	39.420.278
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 USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	25.040.925	34.795.373
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>336.357.873</b>	<b>359.493.993</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>3.383.193.416</b>	<b>3.401.902.085</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 01.07.2018 30.09.2018

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	99.347.363	31.746.282	97.648.657	31.586.055
2. Kamatni troškovi	049	38.339.358	11.853.351	29.637.808	10.076.630
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>61.008.005</b>	<b>19.892.931</b>	<b>68.010.849</b>	<b>21.509.425</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	21.030.936	7.336.555	23.023.692	7.507.936
5. Troškovi provizija i naknada	052	6.345.036	2.759.967	5.535.501	2.167.310
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>14.685.900</b>	<b>4.576.588</b>	<b>17.488.191</b>	<b>5.340.626</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	6.606.247	2.361.192	6.213.762	2.689.954
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-8.410	2.656	-5.923	427
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	27.995	5.007	-2.444.164	-345.063
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	6.739.705	0	479.062	479.062
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	3.300	3.300	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	670.915	599.168	702.372	537.705
17. Ostali prihodi	064	979.917	496.930	1.412.682	225.987
18. Ostali troškovi	065	1.026.332	333.108	1.833.528	819.476
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	49.540.695	16.991.690	50.196.878	17.168.255
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>40.146.547</b>	<b>10.612.974</b>	<b>39.826.425</b>	<b>12.450.392</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	25.632.029	1.833.469	14.351.984	10.890.903
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>14.514.518</b>	<b>8.779.505</b>	<b>25.474.441</b>	<b>1.559.489</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>14.514.518</b>	<b>8.779.505</b>	<b>25.474.441</b>	<b>1.559.489</b>
25. Zarada po dionici	072	8	5	14	1
<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-INDIREKTNIA METODA**  
u razdoblju od 01.01.2018 do 30.09.2018 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>	24.821.172	28.489.963
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	20.764.716	25.474.441
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-520.492	14.351.984
1.3. Amortizacija	004	74.865	5.891.550
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	9.354	-2.444.164
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	4.492.729	-14.783.848
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-16.010.165	-21.392.410
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	29.442.919	86.022.372
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	-25.404.392
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	25.495.069	-77.738.425
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	27.787.486
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-37.349	-42.410.646
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-253.691	10.351.195
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-301.100.683	-7.399.872
3.1. Depoziti po viđenju	018	-51.880.231	17.219.126
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-245.854.967	-34.538.706
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-3.365.485	9.919.708
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-292.289.676	-302.319
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-292.289.676	-302.319
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	94.683.930	-12.217.742
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	3.057.804	-19.806.699
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 dospeljeća	028	91.626.126	7.588.957
7.4. Priljene dividende	029	0	0
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>	108.703.412	2.972.420
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	114.710.446	12.661.185
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	-9.688.765
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-88.902.334	-9.547.641
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	259.896	537.705
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-88.642.438	-9.009.936
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	346.273.548	257.631.110
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	257.631.110	248.621.174

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2018	do		30.09.2018	u kunama				
Naziv pozicije		Raspodjivo dioničarima matičnog društva								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerazmizirani 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	
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	479.062	0	479.062	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	9.275.386	0	9.275.386	
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	9.754.448	0	9.754.448	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	25.474.441	0	0	25.474.441	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	25.474.441	9.754.448	0	35.228.889	
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	-2.404.004	0	0	0	-2.404.004	
Prijenos u rezerve	014	0	0	1.038.236	19.726.480	-20.764.716	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-9.688.765	0	0	0	-9.688.765	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	1.038.236	10.037.715	-20.764.716	0	0	-9.688.765	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	243.199.940	0	16.603.961	39.420.278	25.474.441	34.795.373	0	359.493.993	

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 TREĆEM TROMJESEČJU 2018. GODINE

I u trećem kvartalu 2018. godine nastavljamo s uspješnim poslovanjem. Rast kreditne potražnje prisutan je u oba ključna segmenta poslovanja (i sa pravnim i sa fizičkim osobama) što je ukupno rezultiralo neto porastom kreditne aktive u visini od gotovo 100 milijuna kuna u odnosu na početak godine pa shodno tome i rastom kamatnog prihoda.

Ukupno obračunatih 97,6 milijuna kuna kamatnog prihoda, uz smanjenje kamatnog troška od oko 9 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prošle godine, predstavlja rast neto kamatnog prihoda u visini od 11,45%.

Istovremeno ostvaren je rast u kategoriji neto prihoda od provizija i naknada za čak 19%, odnosno apsolutno gledano ostvarenje za prvih 9 mjeseci ove godine iznosi 17,5 milijuna kuna a posljedica je istovremenog rasta prihoda od provizija i naknada odnosno smanjenja troškova provizija i naknada.

Nakon provedenih ispravaka vrijednosti ukupna bruto dobit promatranog razdoblja je na razini 25,5 milijuna kuna sa čime smo iznimno zadovoljni.

Više je čimbenika imalo dominantan utjecaj na ostvarenje poslovnog rezultata. Zasigurno se dio njih nalazi i u okruženju na kojeg Banka sa svojim tržišnim udjelom ne može presudno utjecati, ali pravovremenim prepoznavanjem poslovnih prilika može realizirati benefite ukazanih okolnosti. Jedan od ovakvih čimbenika je zasigurno i netom završena turistička sezona.

Na jednak način kako nam je u prva dva kvartala ove godine generirala kreditnu potražnju, u trećem kvartalu se njen utjecaj prelio u segment depozitnog poslovanja s fizičkim osobama a obzirom na našu isključivu orijentiranost na domaće tržište, stabilizacija baze oročenih depozita, uz daljnji pad kamatnog troška je upravo scenarij koji smo priželjkivali.

Ispred nas je posljednji kvartal poslovne godine. Uobičajeno je to razdoblje pojačane poslovne aktivnosti u svim segmentima poslovanja. Očekujemo da i ove godine to ne bude izuzetak. U tom kontekstu uvjereni smo u ostvarenje poslovnih ciljeva i planskih veličina koje smo si odredili.

Boris Zadro,

Predsjednik Uprave

Zagreb, 31. listopada 2018.

