PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja: 01.07.2010 do 30.09.2010

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 070663193635

Tvrtka 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 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 179 (krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6149

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: Rončević Nelsi
(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. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva

M.P.

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb 1

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

KREDITNA
BANKA
ZAGREB

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 treći kvartal 2010. godine.

Kreditna banka Zagreb d.d.

Direktor Odjela financija
i računovodstva
Nataša Jakić

Zamjenik predsjednice
Uprave
Ivan Dropulić

Zagreb, 26. listopada 2010.

BILANCA

30.09.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	31.12.2009	30.09.2010
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	**001**	193.612	226.231
I. Gotovina	**002**	25.639	48.194
II. Depoziti kod HNB-a	**003**	167.973	178.037
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	**004**	233.040	213.896
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	**005**	0	24.678
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	**006**	0	0
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	**007**	56.406	52.614
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	**008**	5.054	5.308
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	**009**	15.704	0
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	**010**	70	81
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	**011**	0	1.000
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	**012**	916.179	1.152.720
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	**013**	0	0
L) PREUZETA IMOVINA	**014**	11.603	13.145
M) MATERIJALNA IMOVINA	**015**	33.855	34.367
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	**016**	50.542	57.528
O) UKUPNO AKTIVA	**179**	1.516.065	1.781.568
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	**018**	273.485	263.614
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	**019**	230.200	230.200
II. KAPITALNE REZERVE	**020**	12.051	12.660
III. REZERVE IZ DOBITI	**021**	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	**022**	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	**023**	20.210	25.687
VI. PRENESENI GUBITAK	**024**	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	**025**	9.498	-5.112
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	**026**	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	**027**	1.526	179
X. MANJINSKI INTERES	**028**	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	**029**	177.373	45.613
C) DEPOZITI	**030**	988.378	1.390.518
D) OSTALI KREDITI	**031**	36.442	36.464
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	**032**	0	0
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	**033**	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	**034**	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	**035**	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	**036**	40.387	45.359
J) UKUPNO – PASIVA	**037**	1.516.065	1.781.568
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	**038**	165.522	163.626
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	**039**		
2. Pripisano manjinskom interesu	**040**		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje **01.01.2010** do **30.09.2010**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.-30.09.2009		01.01.-30.09.2010	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	**041**	82.293	44.278	89.072	30.890
a) od građana	**042**	23.235	10.064	21.590	7.025
b) od poduzeća	**043**	55.595	34.363	64.841	23.034
c) od financijskih institucija	**044**	2.712	-397	1.503	391
d) ostali prihodi od kamata	**045**	751	248	1.138	440
2. Rashodi od kamata	**046**	45.397	25.242	46.256	15.381
a) prema građanima	**047**	23.331	14.513	28.877	9.462
b) prema poduzećima	**048**	8.652	3.777	6.947	2.325
c) prema financijskim institucijama	**049**	11.803	5.926	7.338	2.658
d) ostali rashodi od kamata	**050**	1.611	1.026	3.094	936
3. Neto prihodi od kamata	**051**	36.896	19.036	42.816	15.509
4. Prihodi od provizija i naknada	**052**	18.750	6.763	17.742	6.232
5. Troškovi provizija i naknada	**053**	9.376	5.438	8.735	3.674
6. Neto prihod od provizija i naknada	**054**	9.374	1.325	9.007	2.558
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	**055**	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	**179**	12.872	8.855	8.856	3.723
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	**057**	-6	178	-88	26
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	**058**	82	159	-17	0
11 . Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	**059**	29	29	934	194
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	**060**	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	**061**	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	**062**	-853	-841	-2.922	-1.926
15. Ostali prihodi	**063**	320	-187	1.031	633
16. Ostali troškovi	**064**	1.507	739	1.584	735
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	**065**	43.777	20.971	46.182	16.941
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	**066**	13.430	6.844	11.851	3.041
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	**067**	1.558	562	16.962	12.206
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	**068**	11.872	6.282	-5.111	-9.165
21. Porez na dobit	**069**	2.374	1.256	0	-811
22. Dobit/gubitak razdoblja	**070**	9.498	5.026	-5.111	-8.354
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	**071**				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	**072**				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	**073**				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	**074**				

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju **01.01.2010** **do** **30.09.2010**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	01.01.-30.09.2009.	01.01.-30.09.2010
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	**075**	11.872	-5.111
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	**076**	1.558	16.962
3. Amortizacija	**077**	2.055	2.602
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	**078**	82	-17
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	**079**	0	0
6. Ostali dobici/gubici	**080**	-8.747	-24.274
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	**081**	-2.467	1.614
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	**082**	58.407	-9.496
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	**083**	0	-719
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	**084**	-745	3.486
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	**085**	-72.705	-87.634
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	**086**	120	1.871
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	**087**	-15.297	3.106
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	**088**	0	0
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	**179**	-38.324	79.041
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	**090**	-164.138	177.952
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	**091**	-4	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	**092**	6.091	7.547
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	**093**	-222.242	166.930
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	**094**	-1.385	-8.017
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	**095**	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	**096**	-3.560	-668
4. Primljene dividende	**097**	0	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	**098**	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	**099**	-4.945	-8.685
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1.Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	**100**	123.731	-111.437
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	**101**	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	**102**	0	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	**103**	98.205	0
5. Isplaćena dividenda	**104**	0	-6.100
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	**105**	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	**106**	221.936	-117.537
Ukupno povećanje novčanog tijeka	**107**	221.936	166.930
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	**108**	-227.187	-126.222
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	**109**	326.568	276.093
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	**110**	0	0
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	**111**	-5.251	40.708
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	**112**	321.317	316.801

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2010 **do** 30.09.2010

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	30.09.2010
		31.12. 2009			
1. Upisani kapital	**113**	230.200	0	0	230.200
2. Kapitalne rezerve	**114**	12.051	609	0	12.660
3. Rezerve iz dobiti	**115**	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	**116**	20.210	5.477	0	25.687
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	**117**	12.187	0	17.299	-5.112
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	**118**	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	**119**	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	**120**	1.406	0	1.227	179
9. Ostala revalorizacija	**121**	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	**122**	276.054	6.086	18.526	263.614
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	**123**	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	**124**	0	0	0	0
13. Zaštita novčanog tijeka	**125**	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	**126**	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	**127**	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	**179**	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	**129**	276.054	6.086	18.526	263.614
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	**130**				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	**131**				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance

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 isti očekuju u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Tijekom promatranog razdoblja nadopunjene su računovodstvene politike, što nije imalo utjecaja na vrednovanje imovine Banke niti na način iskazivanja pozicija u financijskim izvještajima.

KREDITNA
BANKA
ZAGREB

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA TREĆE TROMJESEČJE 2010. GODINE

Imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 1.782 milijuna kuna, što je 266 milijuna kuna ili 17,51% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U strukturi imovine najzastupljeniji su krediti klijentima sa 65% udjela u imovini, te na dan 30.09.2010. godine iznose 1.152,7 milijuna kuna. Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke iznose 226 milijuna kuna što čini 13% ukupne imovine. Depoziti kod bankarskih institucija čine 12% imovine Banke.

Kapital i rezerve su smanjeni za 9,8 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine i na dan 30.09.2010. godine iznose 263,6 milijuna kuna.

Ukupni depoziti iznosili su 1.390,5 milijuna kuna, odnosno 78% izvora sredstava.

Banka je trećem tromjesečju 2010. godine ostvarila gubitak od 5,1 milijun kuna što je posljedica negativnih trendova i gospodarske situacije u zemlji koja je uzrokovala probleme s likvidnošću mnogih klijenata, zbog čega je Banka morala rezervirati dodatna sredstva iz svoje imovine.

Ukupni prihodi ostvareni u trećem tromjesečju veći su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 1,1% i iznose 114,6 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 70%, dok su u 2009. godini imali udjel 65% u ukupnim prihodima. U ovom razdoblju došlo je do smanjenja prihoda od naknada i provizija u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 5,7% .

Ukupni troškovi ostvareni u trećem tromjesečju veći su za 18 milijuna kuna ili 17,8% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te su u trećem tromjesečju 2010. godini iznosili 119,7 milijuna kuna. U ukupnim troškovima Banke najznačajniji su kamatni troškovi koji u iznosu od 46 milijuna kuna sudjeluju s 38,6% te su veći za 2% u odnosu na isto razdoblje 2009. godine. Troškovi poslovanja u 2010. godini također iznose 46 milijuna kuna što je za 6,27% više, odnosno 2,4 milijuna kuna više u odnosu na sto razdoblje prethodne godine, a u ukupnim troškovima Banke također sudjeluju s 38,6%. U ukupnim troškovima Banke pad bilježe troškovi za naknade i provizije koji u odnosu na 2009. godinu bilježe pad za 7%, te u 2010. godini u ukupnim troškovima sudjeluju s 7,3%. U strukturi računa dobiti i gubitka za treće tromjesečje značajno su povećani troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke i iznose 16,96 milijuna kuna, što je povećanje od 15,5 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U trećem tromjesečju 2010. godine Kreditna banka Zagreb d.d. je nastavila s politikom poboljšanja kvalitete usluga te se uslijed događaja u financijskom sustavu prilagođava promjenama u okolini Banke i na taj način osigurava mogućnost modernog, kvalitetnog, brzog i prvenstveno efikasnog poslovanja, uz istovremeno usklađivanje svojeg poslovanja sa zakonskim i podzakonskim propisima.

Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić

RH • 10000 Zagreb • Ulica grada Vukovara 74 • tel. +385 [0]1 61 67 333 • fax +385 [0]1 61 16 466 • e-mail: uprava@kbz.hr