

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2009

do

31.12.2009

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 92963223473

Tvrtka izdavalca: Zagrebačka banka d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Zagreb

Ulica i kućni broj: Paromlinska 2

Adresa e-pošte: zaba@unicreditgroup.zaba.hr

Internet adresa: www.zaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 4.550
(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Jovanović Jadranka

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/4801-599

Telefaks: 01/4810-383

Adresa e-pošte: jadranka.jovanovic@unicreditgroup.zaba.hr

Prezime i ime: Franjo Luković

(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. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan

31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	10.305.491	12.373.287
I. Gotovina	002	1.322.790	1.809.947
II. Depoziti kod HNB-a	003	8.982.701	10.563.340
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	9.133.715	7.189.974
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.184.688	1.019.396
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.050.730	402.484
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.188.987	4.522.227
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	668.820	578.624
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A	009	64.648	74.461
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	37.474	42.524
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	621.307	1.693.056
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	58.347.043	61.091.959
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.890	917.890
L) PREUZETA IMOVINA	014	22.327	28.579
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	1.283.532	1.243.167
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.562.828	1.634.467
O) UKUPNO AKTIVA	017	89.389.480	92.812.095
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	12.955.111	14.130.448
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	1.280.968	1.280.968
II. KAPITALNE REZERVE	020	3.509.655	3.509.655
III. REZERVE IZ DOBITI	021	631.723	632.841
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	6.127.748	7.522.002
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	1.394.254	1.216.170
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE	027	10.763	-31.188
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	7.477.496	7.097.287
C) DEPOZITI	030	63.185.877	69.238.367
D) OSTALI KREDITI	031	42.649	21.051
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	278.217	73.722
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	3.292.663	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	2.157.467	2.251.220
J) UKUPNO – PASIVA	037	89.389.480	92.812.095
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	20.942.342	19.533.162
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.

do

31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	4.934.681	1.354.978	5.518.185	1.296.384
a) od građana	042	2.290.265	601.844	2.476.545	635.852
b) od poduzeća	043	1.519.944	446.765	1.696.494	354.264
c) od financijskih institucija	044	447.434	108.743	299.314	61.039
d) ostali prihodi od kamata	045	677.038	197.626	1.045.832	245.229
2. Rashodi od kamata	046	-2.461.100	-750.842	-3.163.662	-729.190
a) prema građanima	047	-1.123.764	-308.012	-1.424.185	-378.056
b) prema poduzećima	048	-459.384	-153.228	-558.942	-119.267
c) prema financijskim institucijama	049	-767.542	-247.496	-1.038.046	-206.276
d) ostali rashodi od kamata	050	-110.410	-42.106	-142.489	-25.591
3. Neto prihodi od kamata	051	2.473.581	604.136	2.354.523	567.194
4. Prihodi od provizija i naknada	052	1.064.669	268.509	1.035.553	259.371
5. Troškovi provizija i naknada	053	-168.897	-41.786	-173.228	-43.182
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	895.772	226.723	862.325	216.189
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	72.159	0	44.659	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	-119.719	-26.691	56.763	-7.147
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	96.369	11.101	-8.887	-2.628
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz	058	-55.404	-17.218	9.963	2.038
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	84.830	10.763	8.354	-1.782
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	331.028	155.960	465.710	153.371
15. Ostali prihodi	063	113.466	-33.477	64.299	-1.943
16. Ostali troškovi	064	-130.436	-36.959	-149.498	-37.546
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	-1.820.817	-551.602	-1.633.786	-462.198
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	1.940.829	342.736	2.074.425	425.548
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	-201.805	-128.196	-559.360	-283.870
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	1.739.024	214.540	1.515.065	141.678
21. Porez na dobit	069	-344.770	-50.730	-298.895	-34.722
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	1.394.254	163.810	1.216.170	106.956
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. do 31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	1.739.023	1.515.065
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	201.804	559.360
3. Amortizacija	077	204.218	211.611
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	244.822	-223.256
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	-2.310
6. Ostali dobici/gubici	080	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-96.576	-93.058
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	671.967	-263.784
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-285.675	1.165.293
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-2.356.237	1.137.269
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-7.542.971	-3.458.884
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	0	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	697.053	-540.240
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	088	103.220	-203.051
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-2.137.918	-2.702.828
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	10.394.595	8.854.697
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	39.057	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-765.924	-239.576
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	1.110.458	5.716.308
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-233.188	-172.907
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	-34.099	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	096	247.746	89.881
4. Priljene dividende	097	74.957	47.334
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	55.416	-35.692
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-1.112.251	-428.742
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	-3.303.099
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	-737	-111
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-1.112.988	-3.731.952
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	52.886	1.948.664
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	3.258.479	3.311.365
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	52.886	1.948.664
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	3.311.365	5.260.029

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **31.12.2008** do **31.12.2009**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12. prethodne godine	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
1. Upisani kapital	113	1.280.968	0	0	1.280.968
2. Kapitalne rezerve	114	3.509.655	0	0	3.509.655
3. Rezerve iz dobiti	115	631.723	1.492	374	632.841
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	6.127.748	1.394.254	0	7.522.002
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	1.394.254	1.216.170	1.394.254	1.216.170
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	8.864	0	49.113	-40.249
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	12.953.212	2.611.916	1.443.741	14.121.387
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	3.672	0	2.661	1.011
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	-1.773	9.823	0	8.050
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	128	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	12.955.111	2.621.739	1.446.402	14.130.448
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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

u tisućama kn

1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.321.441	1.808.698
Instrumenti u postupku naplate	1.349	1.249
	1.322.790	1.809.947
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	1.921.229	3.244.805
Obvezna pričuva		
- u kunama	4.566.584	5.938.934
- u stranoj valuti	2.074.458	1.379.601
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	420.430	0
	8.982.701	10.563.340

u tisućama kn

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Tekući računi kod drugih banaka	67.346	205.277
Plasmani bankama	9.088.554	7.006.667
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-22.185	-21.970
Neto plasmani bankama	9.133.715	7.189.974

u tisućama kn

3) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Zajmovi bankama	674.284	1.745.908
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-52.977	-52.852
	621.307	1.693.056

u tisućama kn

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Zamjenske obveznice	1.421.437	1.441.785
Zajmovi i potraživanja od komitenata	56.925.606	59.650.174
	58.347.043	61.091.959

4.1.) Kredit ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Pravne osobe	28.835.149	32.582.955
Stanovništvo	30.350.633	29.845.694
Ukupno bruto krediti	59.185.782	62.428.649
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-2.260.176	-2.778.475
Neto krediti ostalim komitentima	56.925.606	59.650.174

u tisućama kn

5) TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Dionički kapital (u tisućama kn)	1.280.968	1.280.968
Broj redovnih dionica	64.048.391	64.048.391
Nominalna vrijednost u kunama po dionici	20.00	20.00
Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.		
5.1.) Dionička struktura Banke je sljedeća:	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,21	84,21
Allianz AG	11,72	11,72
Ostali	4,07	4,07
	100	100

Sve dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2009. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 260 kuna (31. prosinca 2008: 180 kuna) po dionici.

u tisućama kn

6) UZETI KREDITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Ukupno krediti od financijskih institucija	7.477.496	7.097.287
Ostali krediti	42.649	21.051
Ukupno uzeti krediti	7.520.145	7.118.338

u tisućama kn

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Stanovništvo	36.519.351	37.319.584
Pravne osobe i država	16.776.190	16.595.241
Banke i ostale financijske institucije	9.890.336	15.323.542
	63.185.877	69.238.367

u tisućama kn

8) PRIHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Krediti ostalim komitentima	4.216.516	1.169.106	4.920.542	1.168.409
Dužničke vrijednosnice	302.519	85.944	321.778	70.348
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	83.254	19.544	50.580	12.286
Kreditni od financijskim institucijama	332.392	80.384	225.285	45.341
	4.934.681	1.354.978	5.518.185	1.296.384

u tisućama kn

9) RASHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	178.507	65.914	534.322	134.344
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	567.260	196.176	699.483	146.214
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.123.764	308.032	1.424.185	378.078
Kreditni od financijskih institucija i ostali krediti	447.784	143.384	429.236	70.525
Izdani dužnički vrijednosni papiri	143.785	37.336	76.435	29
	2.461.100	750.842	3.163.661	729.190

u tisućama kn

10) <i>PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	19.713	2.021	11.279	7.546
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	247.607	60.686	241.686	57.559
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	408.097	113.196	455.388	116.109
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	121.011	32.052	108.637	27.180
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	55.860	15.149	68.452	15.577
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	160.207	30.999	83.779	20.448
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	52.174	14.406	66.332	14.952
	1.064.669	268.509	1.035.553	259.371

u tisućama kn

11) <i>TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	84.983	20.395	97.537	22.245
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	67.550	16.313	55.358	13.566
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	5.688	1.479	5.555	1.393
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	10.676	3.599	14.778	5.978
	168.897	41.786	173.228	43.182

u tisućama kn

12) <i>DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od pridruženih društava	30.405	0	23.199	0
Dividende od podružnica	41.754	0	21.460	0
	72.159	0	44.659	0

u tisućama kn

13) <i>DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit / gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	-4.599	-10.463	-7.031	15.476
Neto gubitak od trgovanja valutnim swapovima	-7.414	-3.245	30.951	-43.657
Neto dobit / gubitak od trgovanja ostalim derivativima	-71.018	-3.714	21.881	3.099
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-20.123	-3.938	11.353	18.221
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-16565	-5331	-391	-286
	-119.719	-26.691	56.763	-7.147

u tisućama kn

14) <i>DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani gubitak	-12.772	25	-15.620	-4.793
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	97.602	10.738	23.974	3.011
	84.830	10.763	8.354	-1.782

u tisućama kn

15) <i>DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	227.489	85.394	223.847	64.062
Neto dobitak/gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne imovine i obveza	420.494	394.582	-1.164	88.135
Neto dobitak /gubitak od FX forward transakcija	-316.955	-324.016	243.027	1.174
	331.028	155.960	465.710	153.371

u tisućama kn

16) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	7.052	2.000	6.382	2.350
Dobit od prodaje nekretnina	4.056	573	3.816	1.520
Naplaćena otpisana potraživanja	6.751	3.030	634	85
Revalorizacija zamjenskih obveznica	61.156	-58.395	20.349	-18.887
Ostali prihodi	34.451	19.315	33.119	12.989
	113.466	-33.477	64.300	-1.943

u tisućama kn

17) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	94.951	26.671	109.800	27.000
Državni doprinosi	24.867	7.088	27.690	7.803
Ostali troškovi	10.618	3.200	12.008	2.743
	130.436	36.959	149.498	37.546

u tisućama kn

18) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Plaće i ostali troškovi osoblja	993.252	284.717	853.314	233.721
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	623.347	211.060	568.861	177.230
Amortizacija	204.218	55.825	211.611	51.247
	1.820.817	551.602	1.633.786	462.198

u tisućama kn

19) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-202.282	-100.265	-527.368	-242.615
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	28.958	-5.324	-17.723	-29.872
Rezerviranja za sudske sporove	-3.953	-7.227	691	-657
Trajno umanjenje ulaganja u podružnice i pridružena društva	-12.995	-12.995	0	0
Gubitak od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	-5	-5	0	0
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	-1.662	-415	-1.662	-415
Trajno umanjenje dužničkih vrijednosnih papira u kategoriji imovine raspoložive za prodaju i imovine koja se drži do dospjeća	-154	-154	-8.221	-8.221
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-9.712	-1.811	-5.077	-2.090
	-201.805	-128.196	-559.360	-283.870