

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2009

do

30.09.2009

Tromjesečni financijski 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:
(krajem tromjesečja) 4.537

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. 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.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan

30.09.2009

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	11.802.728
I. Gotovina	002	1.322.790	1.572.838
II. Depoziti kod HNB-a	003	8.982.701	10.229.890
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	9.133.715	6.736.023
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.184.688	1.195.134
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.050.730	180.401
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.188.987	3.486.602
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	668.820	591.563
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A	009	64.648	72.300
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	37.474	112.662
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	621.307	757.332
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	58.347.043	63.205.431
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	917.890	917.890
L) PREUZETA IMOVINA	014	22.327	27.014
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	1.283.532	1.247.610
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.558.951	1.538.577
O) UKUPNO AKTIVA	017	89.385.603	91.871.267
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	12.955.111	14.009.718
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	1.109.214
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE	027	10.763	-44.962
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	7.477.496	5.603.876
C) DEPOZITI	030	63.185.877	70.052.702
D) OSTALI KREDITI	031	42.649	20.679
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	278.217	81.895
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	2.153.590	2.102.397
J) UKUPNO – PASIVA	037	89.385.603	91.871.267
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	20.942.342	18.839.698
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

30.09.2009.

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	3.579.703	1.248.333	4.221.801	1.434.870
a) od građana	042	1.688.421	577.403	1.840.694	640.356
b) od poduzeća	043	1.073.179	384.171	1.342.229	453.037
c) od financijskih institucija	044	338.691	113.307	238.275	63.799
d) ostali prihodi od kamata	045	479.412	173.452	800.603	277.678
2. Rashodi od kamata	046	-1.710.257	-580.277	-2.434.471	-818.393
a) prema građanima	047	-815.751	-288.322	-1.046.129	-360.731
b) prema poduzećima	048	-306.156	-101.138	-439.675	-147.839
c) prema financijskim institucijama	049	-520.046	-165.778	-831.769	-277.877
d) ostali rashodi od kamata	050	-68.304	-25.039	-116.898	-31.946
3. Neto prihodi od kamata	051	1.869.446	668.056	1.787.330	616.477
4. Prihodi od provizija i naknada	052	796.160	285.305	776.182	277.372
5. Troškovi provizija i naknada	053	-127.111	-47.684	-130.046	-51.183
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	669.049	237.621	646.136	226.189
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	-93.029	-15.725	63.910	-48.950
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	85.268	28.586	-6.259	-1.205
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz	058	-38.187	-13.447	7.925	7.203
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	74.067	5.386	10.136	-6.278
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijecha	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	175.069	44.156	312.339	170.975
15. Ostali prihodi	063	146.943	38.486	66.242	45.099
16. Ostali troškovi	064	-93.477	-29.932	-111.952	-37.422
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	-1.269.215	-446.106	-1.171.588	-400.195
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	1.598.093	517.081	1.648.878	571.893
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	-73.608	-20.895	-275.491	-40.577
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	1.524.485	496.186	1.373.387	531.316
21. Porez na dobit	069	-294.041	-99.262	-264.173	-106.489
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	1.230.444	396.924	1.109.214	424.827
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 30.09.2009

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	1.524.485	1.373.387
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	73.608	275.491
3. Amortizacija	077	148.393	160.364
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	-17.481	-277.701
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	-1.135
6. Ostali dobiti/gubici	080	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-97.478	18.167
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-640.440	-249.457
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	139.653	989.554
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-754.978	2.419.223
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-6.174.503	-5.540.353
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	1.467.191	475.874
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	088	152.591	20.040
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-1.376.437	-2.821.789
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	6.969.780	9.976.853
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-263.482	-277.580
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	1.150.902	6.540.938
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-155.529	-125.688
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	-23.946	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	096	419.233	77.013
4. Prilježene dividende	097	74.714	47.311
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	314.472	-1.364
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-2.256.122	-1.901.081
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	-665	-91
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-2.256.787	-5.204.271
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	0	1.335.303
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-791.413	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	3.258.479	3.311.366
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	1.335.303
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-791.413	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	2.467.066	4.646.669

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **31.12.2008** do **30.09.2009**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
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	1.109.214	1.394.254	1.109.214
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	66.175	-57.311
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	12.953.212	2.504.960	1.460.803	13.997.369
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	3.672	0	2.785	887
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	-1.773	13.235	0	11.462
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	2.518.195	1.463.588	14.009.718
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

u tisućama kn

1) <i>GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.321.441	1.568.107
Instrumenti u postupku naplate	1.349	4.731
	1.322.790	1.572.838
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	1.921.229	2.931.938
Obvezna pričuva		
- u kunama	4.566.584	5.949.611
- u stranoj valuti	2.074.458	1.348.341
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	420.430	0
	8.982.701	10.229.890

u tisućama kn

2) <i>DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Tekući računi kod drugih banaka	67.346	141.894
Plasmani bankama	9.088.554	6.615.814
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-22.185	-21.685
Neto plasmani bankama	9.133.715	6.736.023

u tisućama kn

3) <i>KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Zajmovi bankama	674.284	809.448
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-52.977	-52.116
	621.307	757.332

u tisućama kn

4) <i>KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Zamjenske obveznice	1.421.437	1.460.672
Zajmovi i potraživanja od komitenata	56.925.606	61.744.759
	58.347.043	63.205.431

4.1.) <i>Kredit ostalim komitentima</i>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Pravne osobe	28.835.149	34.323.233
Stanovništvo	30.350.633	29.956.427
Ukupno bruto krediti	59.185.782	64.279.660
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-2.260.176	-2.534.901
Neto krediti ostalim komitentima	56.925.606	61.744.759

u tisućama kn

5) TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
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 30.09.2009.
	% 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 30. rujna 2009. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 280 kuna (31. prosinca 2008: 180 kuna) po dionici.

u tisućama kn

6) UZETI KREDITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Ukupno krediti od financijskih institucija	7.477.496	5.603.876
Ostali krediti	42.649	20.679
Ukupno uzeti krediti	7.520.145	5.624.555

u tisućama kn

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Stanovništvo	36.519.351	36.469.460
Pravne osobe i država	16.776.190	17.045.019
Banke i ostale financijske institucije	9.890.336	16.538.223
	63.185.877	70.052.702

u tisućama kn

8) PRIHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
8.1. Analiza po proizvodima				
Krediti ostalim komitentima	3.047.409	1.072.828	3.752.132	1.303.205
Dužničke vrijednosnice	216.575	67.693	251.430	72.270
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	63.710	22.336	38.294	12.337
Kreditni od financijskih institucija	252.009	85.476	179.945	47.058
	3.579.703	1.248.333	4.221.801	1.434.870

u tisućama kn

9) RASHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
9.1. Analiza po proizvodima				
Tekući računi i depoziti banaka	112.594	36.078	399.978	165.356
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	371.084	125.770	553.269	179.159
Tekući računi i depoziti stanovništva	815.731	288.322	1.046.106	360.729
Kreditni od financijskih institucija i ostali krediti	304.399	94.956	358.712	107.551
Izdani dužnički vrijednosni papiri	106.449	35.151	76.406	5.598
	1.710.257	580.277	2.434.471	818.393

u tisućama kn

10) <i>PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	17.693	13.646	3.733	370
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	186.921	71.594	184.127	71.722
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	294.901	105.819	339.280	114.891
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	88.959	29.366	81.457	27.409
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	40.711	16.055	52.875	21.005
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	129.208	35.084	63.330	17.922
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	37.767	13.741	51.380	24.053
	796.160	285.305	776.182	277.372

u tisućama kn

11) <i>TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	64.589	27.901	75.292	31.337
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	51.237	16.637	41.793	14.220
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	4.209	1.437	4.162	1.448
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	7.076	1.709	8.799	4.178
	127.111	47.684	130.046	51.183

u tisućama kn

12) <i>DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	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 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Neto dobit / gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	5.864	10.843	-22.506	-7.778
Neto gubitak od trgovanja valutnim swapovima	-4.169	168	74.607	-38.406
Neto dobit / gubitak od trgovanja ostalim derivativima	-67.305	-22.208	18.782	3.575
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-16.185	-2.089	-6.868	-6.235
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-11.234	-2.439	-105	-106
	-93.029	-15.725	63.910	-48.950

u tisućama kn

14) <i>DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani gubitak	-12.798	30	-10.826	-6.278
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	86.865	5.356	20.962	0
	74.067	5.386	10.136	-6.278

u tisućama kn

15) <i>DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA</i>	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	142.095	75.723	159.785	59.472
Neto dobitak/gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne imovine i obveza	25.913	-44.901	-89.298	41.037
Neto dobitak /gubitak od FX forward transakcija	7.061	13.334	241.852	70.466
	175.069	44.156	312.339	170.975

u tisućama kn

16) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	5.052	1.686	4.032	1.408
Dobit od prodaje nekretnina	3.483	710	2.296	1.571
Naplaćena otpisana potraživanja	3.721	321	550	70
Revalorizacija zamjenskih obveznica	119.551	31.360	39.235	37.280
Ostali prihodi	15.136	4.409	20.129	4.770
	146.943	38.486	66.242	45.099

u tisućama kn

17) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	68.280	23.100	82.800	27.500
Državni doprinosi	17.778	5.870	19.888	6.828
Ostali troškovi	7.419	962	9.264	3.094
	93.477	29.932	111.952	37.422

u tisućama kn

18) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Plaće i ostali troškovi osoblja	708.535	254.377	619.592	205.828
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	412.287	139.819	391.632	142.656
Amortizacija	148.393	51.910	160.364	51.711
	1.269.215	446.106	1.171.588	400.195

u tisućama kn

19) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-102.018	-23.475	-284.754	-41.328
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	34.283	3.930	12.149	1.147
Rezerviranja za sudske sporove	3.274	-376	1.348	1.556
Gubitak od umanjenja vrijednosti materijalne imovine	-1.246	-415	-1.246	-415
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-7.901	-559	-2.988	-1.537
	-73.608	-20.895	-275.491	-40.577