

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2009

do

31.12.2009**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**Matični broj (MB): **03234495**Matični broj subjekta **08000014**Osobni identifikacijski broj **92963223473**

(OIB):

Tvrta izdatelja: **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: **6.668**

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: **DA**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 5)

Prva stambena štedionica d.d.	Savska 62, 10000 Zagreb	01391178
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01500937
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	01149440
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	03891984
ZABA turizam d.o.o.	Paromlinska 2, 10000 Zagreb	01196740
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Savska cesta 28, 10000 Zagreb	03773965
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	03709124
Istraturist d.d.	Jadranska 66, 52470 Umag	03052745
Istra D.M.C. d.o.o.	Jadranska 66, 52470 Umag	03530124
UniCredit Bank d.d., Mostar	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	07700822
UPI poslovni sistem d.o.o., Sarajevo	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524085
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Nike Grškovića 31, 10000 Zagreb	01581864
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	01637886

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Gracijela Višnjić**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/ 4801-659**Telefaks: **01/4810-383**Adresa e-pošte: **gracijela.visnjic@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

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	10.674.811	12.792.467
I. Gotovina	002	1.692.110	2.229.126
II. Depoziti kod HNB-a	003	8.982.701	10.563.341
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	12.588.509	11.516.103
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.432.686	1.217.861
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.050.730	402.257
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.859.926	4.196.918
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	866.541	772.514
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A	009	84.157	100.744
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	35.795	42.178
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	621.307	1.693.056
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	67.745.803	70.070.683
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	72.290	77.724
L) PREUZETA IMOVINA	014	23.778	28.607
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	3.092.962	3.076.900
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.895.105	2.036.121
O) UKUPNO AKTIVA	017	104.044.400	108.024.133
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	14.386.740	15.743.385
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	6.818.816	8.308.762
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	1.493.938	1.344.949
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE	027	8.946	-25.533
X. MANJINSKI INTERES	028	642.694	691.743
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	9.182.825	8.489.429
C) DEPOZITI	030	73.995.975	80.673.880
D) OSTALI KREDITI	031	42.649	21.050
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	278.698	74.183
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	3.292.663	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	146.488	116.899
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	2.718.362	2.905.307
J) UKUPNO – PASIVA	037	104.044.400	108.024.133
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	23.459.389	21.788.096
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	13.744.046	15.051.642
2. Pripisano manjinskom interesu	040	642.694	691.743

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	5.783.206	1.557.642	6.317.311	1.493.143
a) od građana	042	2.737.326	714.770	2.991.918	768.766
b) od poduzeća	043	1.753.882	504.689	1.932.879	408.078
c) od financijskih institucija	044	554.428	125.409	307.837	62.673
d) ostali prihodi od kamata	045	737.570	212.774	1.084.677	253.626
2. Rashodi od kamata	046	-2.834.894	-844.676	-3.487.183	-810.625
a) prema građanima	047	-1.264.303	-342.107	-1.581.033	-420.096
b) prema poduzećima	048	-526.055	-168.298	-628.446	-140.141
c) prema financijskim institucijama	049	-934.366	-292.485	-1.135.212	-224.798
d) ostali rashodi od kamata	050	-110.170	-41.786	-142.492	-25.590
3. Neto prihodi od kamata	051	2.948.312	712.966	2.830.128	682.518
4. Prihodi od provizija i naknada	052	1.326.267	328.795	1.267.059	318.513
5. Troškovi provizija i naknada	053	-179.611	-43.375	-183.331	-46.011
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	1.146.656	285.420	1.083.728	272.502
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	25.096	5.342	28.633	7.003
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	-119.719	-25.957	56.018	-6.964
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	-52.619	-14.835	13.484	3.118
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	66.538	-22.941	10.725	245
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	328.086	117.482	504.826	154.111
15. Ostali prihodi	063	624.147	48.880	521.065	41.593
16. Ostali troškovi	064	-188.190	-50.752	-226.326	-73.351
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	-2.679.134	-754.120	-2.435.317	-623.006
18. Dobit/(gubitak) od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	2.195.542	312.586	2.378.077	455.141
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	-266.171	-146.416	-643.448	-318.201
20. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	068	1.929.371	166.170	1.734.629	136.940
21. Porez na dobit	069	-393.269	-62.811	-340.937	-39.463
22. Dobit/(gubitak) razdoblja	070	1.536.102	103.359	1.393.692	97.477
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	1.493.938	124.779	1.344.949	102.804
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072	42.164	-21.420	48.743	-5.327
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073	0	0	0	0
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074	0	0	0	0

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	1.929.371	1.734.629
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	266.171	643.448
3. Amortizacija	077	326.146	341.847
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	-4.045
6. Ostali dobici/gubici	080	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-294.162	-199.872
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	671.968	-263.783
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-452.462	1.214.825
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-1.138.386	893.757
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-8.999.108	-3.149.005
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	169.607	-281.427
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	1.087.972	-531.786
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	088	140.561	71.011
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-2.899.694	-2.295.497
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	9.724.809	9.099.959
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	37.839	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-535.427	-109.662
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	280.027	6.941.143
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-462.162	-326.347
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	096	546.637	93.712
4. Prilježene dividende	097	2.957	2.889
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	87.432	-229.746
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-990.543	-737.505
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	-3.304.012
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	-29.225
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	-766	-111
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-991.309	-4.070.853
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	0	2.640.544
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-623.850	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	5.025.955	4.402.105
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	2.640.544
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-623.850	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	4.402.105	7.042.649

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

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

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	6.818.816	1.493.938	3.992	8.308.762
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	1.493.938	1.344.949	1.493.938	1.344.949
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	6.823		40.607	-33.784
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	13.741.923	2.840.379	1.538.911	15.043.391
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	3.419	0	2.466	953
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	-1.296	8.594	0	7.298
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	642.694	49.049	0	691.743
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	14.386.740	2.898.022	1.541.377	15.743.385
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	13.744.046	2.848.973	1.541.377	15.051.642
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	642.694	49.049	0	691.743

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 FINANIJSKE 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	1.690.266	2.227.290
Instrumenti u postupku naplate	1.844	1.836
	1.692.110	2.229.126
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	1.921.229	3.244.805
Obvezna pričuva		
- u kunama	4.566.584	5.938.935
- u stranoj valuti	2.074.458	1.379.601
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	420.430	-
	8.982.701	10.563.341

u tisućama kn

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Tekući računi kod drugih banaka	788.766	1.568.718
Plasmani bankama	11.823.579	9.970.991
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-23.836	-23.606
Neto plasmani bankama	12.588.509	11.516.103

u tisućama kn

3) KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Zajmovi bankama	674.284	1.745.908
Rezervacije za umanjenje 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	66.324.366	68.628.898
	67.745.803	70.070.683

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Pravne osobe	33.420.056	36.791.586
Stanovništvo	35.973.587	35.495.852
Ukupno bruto krediti	69.393.643	72.287.438
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-3.069.277	-3.658.540
Neto krediti ostalim komitentima	66.324.366	68.628.898

5) POPIS PODRUŽNICA I PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke. Podružnice i pridružena društva Banke prikazane su u tablici u nastavku:

Podružnice u punoj konsolidaciji:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	65,6
Prva stambena štedionica d.d.	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Ulaganje u nekretnine	100,0
UPI poslovni sistem d.o.o., Sarajevo	Ulaganje u nekretnine	52,6
Pominvest d.d.	Ulaganje u nekretnine	88,7
ZABA turizam d.o.o.	Ulaganja	100,0
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Nekretnine	100,0
Istraturist d.d.	Turizam	71,8
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	71,8

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela:

<i>Pravna osoba</i>	<i>Područje djelatnosti</i>	<i>Kapital u vlasništvu Grupe - %</i>
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje obveznim mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0

u tisućama kn

6) UZETI KREDITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Ukupno krediti od financijskih institucija	9.182.825	8.489.429
Ostali krediti	42.649	21.050
Ukupno uzeti krediti	9.225.474	8.510.479

u tisućama kn

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 31.12.2009.
Stanovništvo	42.521.280	43.499.074
Pravne osobe i država	20.347.784	20.633.719
Banke i ostale financijske institucije	11.126.911	16.541.087
	73.995.975	80.673.880

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				
Kreditni ostalim komitentima	4.897.547	1.339.917	5.687.769	1.357.560
Dužničke vrijednosnice	358.025	96.778	332.506	74.890
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	83.254	19.543	50.580	12.286
Kreditni financijskim institucijama	444.380	101.404	246.456	48.407
	5.783.206	1.557.642	6.317.311	1.493.143

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	237.572	83.982	570.034	140.938
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	633.651	209.544	769.260	167.519
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.268.880	346.684	1.580.574	419.659
Uzeti zajmovi	550.941	167.197	490.881	81.901
Izdani dužnički vrijednosni papiri	143.850	37.269	76.434	608
	2.834.894	844.676	3.487.183	810.625

u tisućama kn

10) PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	33.709	5.506	19.286	9.598
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	317.616	79.136	317.129	75.001
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	452.648	135.568	500.349	128.085
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	150.909	39.503	136.966	35.241
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	75.575	20.253	87.173	20.241
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	217.523	38.552	111.937	28.100
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	78.287	10.277	94.219	22.247
	1.326.267	328.795	1.267.059	318.513

u tisućama kn

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	86.067	20.818	98.604	22.148
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	67.783	12.836	57.309	14.290
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	11.220	5.249	9.438	2.649
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	14.541	4.472	17.980	6.924
	179.611	43.375	183.331	46.011

u tisućama kn

12) DOBIT OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od pridruženih društava	-	-	-	-
Dividende od podružnica	-	-	-	-
Prihod od ulaganja u pridružena društva	25.096	5.342	28.633	7.003
	25.096	5.342	28.633	7.003

u tisućama kn

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	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	-7.776	15.659
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	-16.565	-4.597	-391	-286
	-119.719	-25.957	56.018	-6.964

u tisućama kn

14) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJ IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani gubitak	-13.391	26	-15.592	-4.793
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	79.929	-22.967	26.317	5.038
	66.538	-22.941	10.725	245

u tisućama kn

15) DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	265.677	94.672	256.569	71.636
Neto dobitak/gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne imovine i obveza	381.124	348.962	2.576	81.408
Neto dobitak /gubitak od FX forward transakcija	-318.715	-326.152	245.681	1.067
	328.086	117.482	504.826	154.111

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	52.155	13.128	42.348	11.004
Dobit od prodaje nekretnina	4.098	-633	4.045	1.749
Naplaćena otpisana potraživanja	7.384	2.074	959	408
Prihodi od hotelijerstva	362.614	16.773	354.834	15.273
Revalorizacija zamjenskih obveznica	61.156	-58.395	20.348	-18.888
Ostali prihodi	136.740	75.933	98.531	32.047
	624.147	48.880	521.065	41.593

u tisućama kn

17) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	123.937	33.052	136.097	33.513
Državni doprinosi	38.465	10.591	41.534	10.935
Ostali troškovi	25.788	7.109	48.695	28.903
	188.190	50.752	226.326	73.351

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	1.330.128	374.594	1.171.560	293.277
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	873.744	269.983	792.658	235.943
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	21.088	13.289	11.409	3.429
Troškovi u hotelijerstvu	128.028	8.186	117.843	11.336
Amortizacija	326.146	88.068	341.847	79.021
	2.679.134	754.120	2.435.317	623.006

u tisućama kn

19) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	14	-	11	11
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-268.995	-129.170	-612.475	-271.913
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	22.445	-6.100	-13.160	-32.866
Rezerviranja za sudske sporove	-2.959	-4.430	12.303	4.264
Gubitak od umanjenja vrijednosti materijalne imovine	-5	-	-762	10
Ostale obveze	-3.347	1.605	-1.931	237
Trajno umanjenje dužničkih vrijednosnih papira u kategoriji imovine raspoložive za prodaju i imovine koja se drži do dospijea	-154	-154	-8.221	-8.221
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	193	3.950	-17.552	-9.308
Ostala rezerviranja	-13.363	-12.117	-1.661	-415
	-266.171	-146.416	-643.448	-318.201