

**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
<b>AKTIVA</b>			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	<b>001</b>	<b>10.305.491</b>	<b>12.373.287</b>
I. Gotovina	<b>002</b>	1.322.790	1.809.947
II. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	8.982.701	10.563.340
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	9.133.715	7.189.974
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	2.184.688	1.019.396
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	1.050.730	402.484
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	3.188.987	4.522.227
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	668.820	578.624
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A	<b>009</b>	64.648	74.461
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	37.474	42.524
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	621.307	1.693.056
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	58.347.043	61.091.959
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	917.890	917.890
L) PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	22.327	28.579
M) MATERIJALNA IMOVINA	<b>015</b>	1.283.532	1.243.167
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	1.562.828	1.634.467
O) UKUPNO AKTIVA	<b>017</b>	<b>89.389.480</b>	<b>92.812.095</b>
<b>PASIVA</b>			
A) KAPITAL I REZERVE	<b>018</b>	<b>12.955.111</b>	<b>14.130.448</b>
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	<b>019</b>	1.280.968	1.280.968
II. KAPITALNE REZERVE	<b>020</b>	3.509.655	3.509.655
III. REZERVE IZ DOBITI	<b>021</b>	631.723	632.841
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	<b>022</b>	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	<b>023</b>	6.127.748	7.522.002
VI. PRENESENI GUBITAK	<b>024</b>	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	<b>025</b>	1.394.254	1.216.170
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	<b>026</b>	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE	<b>027</b>	10.763	-31.188
X. MANJINSKI INTERES	<b>028</b>	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	<b>029</b>	7.477.496	7.097.287
C) DEPOZITI	<b>030</b>	63.185.877	69.238.367
D) OSTALI KREDITI	<b>031</b>	42.649	21.051
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>032</b>	278.217	73.722
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	<b>033</b>	3.292.663	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>034</b>	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>035</b>	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>036</b>	2.157.467	2.251.220
J) UKUPNO – PASIVA	<b>037</b>	<b>89.389.480</b>	<b>92.812.095</b>
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	<b>038</b>	<b>20.942.342</b>	<b>19.533.162</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	<b>039</b>		
2. Pripisano manjinskom interesu	<b>040</b>		

## 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	<b>041</b>	4.934.681	1.354.978	5.518.185	1.296.384
a) od građana	<b>042</b>	2.290.265	601.844	2.476.545	635.852
b) od poduzeća	<b>043</b>	1.519.944	446.765	1.696.494	354.264
c) od financijskih institucija	<b>044</b>	447.434	108.743	299.314	61.039
d) ostali prihodi od kamata	<b>045</b>	677.038	197.626	1.045.832	245.229
2. Rashodi od kamata	<b>046</b>	-2.461.100	-750.842	-3.163.662	-729.190
a) prema građanima	<b>047</b>	-1.123.764	-308.012	-1.424.185	-378.056
b) prema poduzećima	<b>048</b>	-459.384	-153.228	-558.942	-119.267
c) prema financijskim institucijama	<b>049</b>	-767.542	-247.496	-1.038.046	-206.276
d) ostali rashodi od kamata	<b>050</b>	-110.410	-42.106	-142.489	-25.591
3. Neto prihodi od kamata	<b>051</b>	2.473.581	604.136	2.354.523	567.194
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>052</b>	1.064.669	268.509	1.035.553	259.371
5. Troškovi provizija i naknada	<b>053</b>	-168.897	-41.786	-173.228	-43.182
6. Neto prihod od provizija i naknada	<b>054</b>	895.772	226.723	862.325	216.189
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>055</b>	72.159	0	44.659	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	<b>056</b>	-119.719	-26.691	56.763	-7.147
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	<b>057</b>	96.369	11.101	-8.887	-2.628
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz	<b>058</b>	-55.404	-17.218	9.963	2.038
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>059</b>	84.830	10.763	8.354	-1.782
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	<b>060</b>	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	<b>061</b>	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	<b>062</b>	331.028	155.960	465.710	153.371
15. Ostali prihodi	<b>063</b>	113.466	-33.477	64.299	-1.943
16. Ostali troškovi	<b>064</b>	-130.436	-36.959	-149.498	-37.546
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>065</b>	-1.820.817	-551.602	-1.633.786	-462.198
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	<b>066</b>	1.940.829	342.736	2.074.425	425.548
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>067</b>	-201.805	-128.196	-559.360	-283.870
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	<b>068</b>	1.739.024	214.540	1.515.065	141.678
21. Porez na dobit	<b>069</b>	-344.770	-50.730	-298.895	-34.722
22. Dobit/gubitak razdoblja	<b>070</b>	1.394.254	163.810	1.216.170	106.956
<b>DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	<b>071</b>				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	<b>072</b>				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	<b>073</b>				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	<b>074</b>				

## 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
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	<b>075</b>	1.739.023	1.515.065
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>076</b>	201.804	559.360
3. Amortizacija	<b>077</b>	204.218	211.611
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>078</b>	244.822	-223.256
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>079</b>	0	-2.310
6. Ostali dobici/gubici	<b>080</b>	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	<b>081</b>	-96.576	-93.058
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	<b>082</b>	671.967	-263.784
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	<b>083</b>	-285.675	1.165.293
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>084</b>	-2.356.237	1.137.269
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	<b>085</b>	-7.542.971	-3.458.884
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	<b>086</b>	0	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	<b>087</b>	697.053	-540.240
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	<b>088</b>	103.220	-203.051
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	<b>089</b>	-2.137.918	-2.702.828
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	<b>090</b>	10.394.595	8.854.697
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	<b>091</b>	39.057	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	<b>092</b>	-765.924	-239.576
<b>19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	<b>1.110.458</b>	<b>5.716.308</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	<b>094</b>	-233.188	-172.907
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	<b>095</b>	-34.099	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	<b>096</b>	247.746	89.881
4. Priljene dividende	<b>097</b>	74.957	47.334
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	<b>098</b>	0	0
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>099</b>	<b>55.416</b>	<b>-35.692</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	<b>100</b>	-1.112.251	-428.742
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>101</b>	0	-3.303.099
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	<b>102</b>	0	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>103</b>	0	0
5. Isplaćena dividenda	<b>104</b>	-737	-111
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>105</b>	0	0
<b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>106</b>	<b>-1.112.988</b>	<b>-3.731.952</b>
Ukupno povećanje novčanog tijeka	<b>107</b>	52.886	1.948.664
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	<b>108</b>	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>109</b>	3.258.479	3.311.365
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<b>110</b>	52.886	1.948.664
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<b>111</b>	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>112</b>	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	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	<b>113</b>	1.280.968	0	0	1.280.968
2. Kapitalne rezerve	<b>114</b>	3.509.655	0	0	3.509.655
3. Rezerve iz dobiti	<b>115</b>	631.723	1.492	374	632.841
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	<b>116</b>	6.127.748	1.394.254	0	7.522.002
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	<b>117</b>	1.394.254	1.216.170	1.394.254	1.216.170
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	<b>118</b>	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	<b>119</b>	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>120</b>	8.864	0	49.113	-40.249
9. Ostala revalorizacija	<b>121</b>	0	0	0	0
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	12.953.212	2.611.916	1.443.741	14.121.387
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	<b>123</b>	3.672	0	2.661	1.011
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	<b>124</b>	-1.773	9.823	0	8.050
13. Zaštita novčanog tijeka	<b>125</b>	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	<b>126</b>	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	<b>127</b>	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	<b>128</b>	0	0	0	0
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	12.955.111	2.621.739	1.446.402	14.130.448
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	<b>130</b>				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	<b>131</b>				

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

<b>1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2009.</b>
<b>I. Gotovina</b>		
Gotovina u blagajni	1.321.441	1.808.698
Instrumenti u postupku naplate	1.349	1.249
	<b>1.322.790</b>	<b>1.809.947</b>
<b>II. Depoziti kod HNB-a</b>		
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
	<b>8.982.701</b>	<b>10.563.340</b>

u tisućama kn

<b>2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2009.</b>
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
<b>Neto plasmani bankama</b>	<b>9.133.715</b>	<b>7.189.974</b>

u tisućama kn

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

u tisućama kn

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

<b>4.1.) Krediti ostalim komitentima</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 31.12.2009.</b>
Pravne osobe	28.835.149	32.582.955
Stanovništvo	30.350.633	29.845.694
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>59.185.782</b>	<b>62.428.649</b>
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-2.260.176	-2.778.475
<b>Neto krediti ostalim komitentima</b>	<b>56.925.606</b>	<b>59.650.174</b>

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
<b>Ukupno uzeti krediti</b>	<b>7.520.145</b>	<b>7.118.338</b>

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
	<b>63.185.877</b>	<b>69.238.367</b>

u tisućama kn

8) PRIHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>8.1. Analiza po proizvodima</b>				
Kreditni 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 financijskih institucija i ostali krediti	332.392	80.384	225.285	45.341
	<b>4.934.681</b>	<b>1.354.978</b>	<b>5.518.185</b>	<b>1.296.384</b>

u tisućama kn

9) RASHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.		Tekuće razdoblje 31.12.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>9.1. Analiza po proizvodima</b>				
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
	<b>2.461.100</b>	<b>750.842</b>	<b>3.163.661</b>	<b>729.190</b>

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
	<b>1.064.669</b>	<b>268.509</b>	<b>1.035.553</b>	<b>259.371</b>

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
	<b>168.897</b>	<b>41.786</b>	<b>173.228</b>	<b>43.182</b>

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
	<b>72.159</b>	<b>0</b>	<b>44.659</b>	<b>0</b>

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
	<b>-119.719</b>	<b>-26.691</b>	<b>56.763</b>	<b>-7.147</b>

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
	<b>84.830</b>	<b>10.763</b>	<b>8.354</b>	<b>-1.782</b>

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
	<b>331.028</b>	<b>155.960</b>	<b>465.710</b>	<b>153.371</b>



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
	<b>113.466</b>	<b>-33.477</b>	<b>64.300</b>	<b>-1.943</b>

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
	<b>130.436</b>	<b>36.959</b>	<b>149.498</b>	<b>37.546</b>

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
	<b>1.820.817</b>	<b>551.602</b>	<b>1.633.786</b>	<b>462.198</b>

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 dospijeaća	-154	-154	-8.221	-8.221
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-9.712	-1.811	-5.077	-2.090
	<b>-201.805</b>	<b>-128.196</b>	<b>-559.360</b>	<b>-283.870</b>