

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 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: 7.188

(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
ZABA ulaganja d.d.	Jurišićeva 22	01239724
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 Višnjic

(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

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	10.674.811	12.271.480
I. Gotovina	002	1.692.110	2.041.590
II. Depoziti kod HNB-a	003	8.982.701	10.229.890
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	12.588.509	10.735.838
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	2.432.686	1.358.484
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	2.859.926	3.158.065
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	866.541	785.827
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A	009	84.157	156.490
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	35.795	111.940
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	621.307	757.332
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	67.745.803	72.378.564
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	72.290	70.721
L) PREUZETA IMOVINA	014	23.777	27.042
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	3.092.962	3.079.396
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	1.891.228	1.932.430
O) UKUPNO AKTIVA	017	104.040.522	107.004.010
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	14.386.740	15.621.721
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	8.308.150
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	1.493.938	1.242.145
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE	027	8.946	-46.310
X. MANJINSKI INTERES	028	642.694	694.272
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	9.182.825	7.163.054
C) DEPOZITI	030	73.995.975	81.187.122
D) OSTALI KREDITI	031	42.649	20.679
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	278.698	82.055
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	3.292.663	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	146.489	116.613
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	2.714.483	2.812.766
J) UKUPNO – PASIVA	037	104.040.522	107.004.010
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	23.459.389	21.096.725
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	13.744.046	14.927.449
2. Pripisano manjinskom interesu	040	642.694	694.272

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	4.225.564	1.464.850	4.824.168	1.636.192
a) od građana	042	2.022.556	688.293	2.223.152	771.239
b) od poduzeća	043	1.249.193	450.073	1.524.801	513.764
c) od financijskih institucija	044	429.019	138.154	245.164	64.833
d) ostali prihodi od kamata	045	524.796	188.330	831.051	286.356
2. Rashodi od kamata	046	-1.990.218	-672.777	-2.676.558	-896.807
a) prema građanima	047	-922.196	-322.972	-1.160.937	-400.880
b) prema poduzećima	048	-357.757	-117.676	-488.305	-164.380
c) prema financijskim institucijama	049	-641.881	-207.035	-910.414	-299.599
d) ostali rashodi od kamata	050	-68.384	-25.094	-116.902	-31.948
3. Neto prihodi od kamata	051	2.235.346	792.073	2.147.610	739.385
4. Prihodi od provizija i naknada	052	997.472	352.377	948.546	338.097
5. Troškovi provizija i naknada	053	-136.236	-51.029	-137.320	-54.646
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	861.236	301.348	811.226	283.451
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	19.754	6.014	21.630	8.164
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	-93.762	-16.458	62.982	-53.081
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	-37.784	-12.561	10.366	8.412
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	89.479	21.418	10.480	-6.279
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	210.604	63.958	350.715	178.227
15. Ostali prihodi	063	575.267	295.896	479.472	311.225
16. Ostali troškovi	064	-137.438	-44.567	-152.975	-51.665
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	-1.925.014	-700.300	-1.812.311	-654.875
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	1.882.956	735.407	1.922.936	761.759
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	-119.755	-23.699	-325.247	-47.374
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	1.763.201	711.708	1.597.689	714.385
21. Porez na dobit	069	-330.458	-118.070	-301.474	-126.518
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	1.432.743	593.638	1.296.215	587.867
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	1.369.159	541.251	1.242.145	544.435
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072	63.584	52.387	54.070	43.432
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 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	1.763.201	1.597.689
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	119.755	325.247
3. Amortizacija	077	238.078	262.826
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 dobici/gubici	080	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-288.414	-52.518
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	65.483	1.074.202
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-360.927	2.266.051
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-7.269.203	-5.411.942
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti	086	169.607	-61.609
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za	087	1.745.652	479.738
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se	088	152.594	11.017
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-1.462.642	-2.495.907
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	6.374.083	10.034.597
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-112.333	-113.378
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	477.013	7.387.720
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-326.338	-251.155
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke	095	-13.946	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji	096	441.356	80.470
4. Prilježene dividende	097	2.708	2.825
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	103.780	-167.860
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-2.016.155	-2.032.953
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	-3.303.099
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	-29.153
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	-687	-89
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	-2.016.842	-5.365.294
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	0	1.854.566
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-1.436.049	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	5.025.957	4.402.105
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	1.854.566
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-1.436.049	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	3.589.908	6.256.671

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	6.818.816	1.493.938	4.604	8.308.150
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	1.493.938	1.242.145	1.493.938	1.242.145
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	0	65.547	-58.724
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	13.741.923	2.737.575	1.564.463	14.915.035
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	3.419	0	2.776	643
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	-1.296	13.067	0	11.771
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	54.070	2.492	694.272
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	14.386.740	2.804.712	1.569.731	15.621.721
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	13.744.046	2.750.642	1.567.239	14.927.449
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	642.694	54.070	2.492	694.272

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 30.09.2009.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.690.266	2.036.357
Instrumenti u postupku naplate	1.844	5.233
	1.692.110	2.041.590
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	-
	8.982.701	10.229.890

u tisućama kn

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Tekući računi kod drugih banaka	788.766	1.283.143
Plasmani bankama	11.823.579	9.476.011
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-23.836	-23.316
Neto plasmani bankama	12.588.509	10.735.838

u tisućama kn

3) KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Zajmovi bankama	674.284	809.448
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-52.977	-52.116
	621.307	757.332

u tisućama kn

4) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Zamjenske obveznice	1.421.437	1.460.672
Zajmovi i potraživanja od komitenata	66.324.366	70.917.892
	67.745.803	72.378.564

4.1) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Pravne osobe	33.420.056	38.633.044
Stanovništvo	35.973.587	35.676.787
Ukupno bruto krediti	69.393.643	74.309.831
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-3.069.277	-3.391.939
Neto krediti ostalim komitentima	66.324.366	70.917.892

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
ZABA ulaganja d.d.	Investicijsko bankarstvo	100,0

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 30.09.2009.
Ukupno krediti od financijskih institucija	9.182.825	7.163.054
Ostali krediti	42.649	20.679
Ukupno uzeti krediti	9.225.474	7.183.733

u tisućama kn

7) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.09.2009.
Stanovništvo	42.521.280	42.407.576
Pravne osobe i država	20.347.784	20.950.001
Banke i ostale financijske institucije	11.126.911	17.829.545
	73.995.975	81.187.122

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	3.557.559	1.249.621	4.330.209	1.507.862
Dužničke vrijednosnice	261.247	81.860	257.616	65.066
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	63.710	22.336	38.294	12.337
Kreditni financijskim institucijama	343.048	111.033	198.049	50.927
	4.225.564	1.464.850	4.824.168	1.636.192

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	153.591	48.983	429.096	174.261
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	422.575	142.341	601.741	195.546
Tekući računi i depoziti stanovništva	922.176	322.972	1.160.915	400.879
Uzeti zajmovi	385.296	123.198	408.980	120.891
Izdani dužnički vrijednosni papiri	106.580	35.283	75.826	5.230
	1.990.218	672.777	2.676.558	896.807

u tisućama kn

10) PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	28.203	16.508	9.688	2.205
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	238.480	92.570	242.128	92.385
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	317.080	113.099	372.265	126.152
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	111.405	36.522	101.725	34.832
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	55.323	20.995	66.931	25.617
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	178.972	49.476	83.837	25.104
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	68.009	23.207	71.972	31.802
	997.472	352.377	948.546	338.097

u tisućama kn

11) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	65.248	28.324	76.456	32.215
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	54.948	18.299	43.019	14.533
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	5.970	1.980	6.789	2.708
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	10.070	2.426	11.056	5.190
	136.236	51.029	137.320	54.646

u tisućama kn

12) DOBIT OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dividende od pridruženih društava	-	-	-	-
Dividende od podružnica	-	-	-	-
Prihod od ulaganja u pridružena društva	19.754	6.014	21.630	8.164
	19.754	6.014	21.630	8.164

u tisućama kn

13) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	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	-23.434	-11.909
Neto gubitak od trgovanja valutnim swapovima	-4.169	168	74.607	-38.405
Neto dobit / gubitak od trgovanja ostalim derivativima	-67.305	-22.209	18.782	3.575
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-16.185	-2.088	-6.868	-6.235
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-11.967	-3.172	-105	-107
	-93.762	-16.458	62.982	-53.081

u tisućama kn

14) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJ IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani gubitak	-13.417	31	-10.799	-6.278
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	102.896	21.387	21.279	-1
	89.479	21.418	10.480	-6.279

u tisućama kn

15) DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Kupoprodaja valuta	171.005	87.929	184.933	69.871
Neto dobitak/gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne imovine i obveza	32.162	-37.249	-78.832	36.762
Neto dobitak /gubitak od FX forward transakcija	7.437	13.278	244.614	71.594
	210.604	63.958	350.715	178.227

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	39.027	11.120	31.344	10.059
Dobit od prodaje nekretnina	4.732	1.897	2.296	1.383
Naplaćena otpisana potraživanja	5.309	1.206	551	70
Prihodi od hotelijerstva	345.841	241.360	339.561	243.336
Revalorizacija zamjenskih obveznica	119.551	31.360	39.236	37.280
Ostali prihodi	60.807	8.953	66.484	19.097
	575.267	295.896	479.472	311.225

u tisućama kn

17) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Troškovi osiguranja štednih uloga	90.885	29.297	102.584	33.993
Državni doprinosi	27.874	6.694	30.599	10.791
Ostali troškovi	18.679	8.576	19.792	6.881
	137.438	44.567	152.975	51.665

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	955.534	345.081	878.283	302.183
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	603.761	204.938	556.715	201.629
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	7.799	-2.467	7.980	2.582
Troškovi u hotelijerstvu	119.842	70.839	106.507	62.869
Amortizacija	238.078	81.909	262.826	85.612
	1.925.014	700.300	1.812.311	654.875

u tisućama kn

19) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.09.2008.		Tekuće razdoblje 30.09.2009.	
	Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	14	-	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-139.825	-28.018	-340.561	-46.773
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	28.545	2.838	19.706	1.859
Rezerviranja za sudske sporove	1.471	-1.617	8.038	-126
Gubitak od umanjenja vrijednosti materijalne imovine	-1.246	-420	-2.018	-2.018
Ostale obveze	-4.952	-831	-2.168	966
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-3.762	4.349	-8.244	-1.282
	-119.755	-23.699	-325.247	-47.374