

Razdoblje izvještavanja: **01.01.2009** do **30.06.2009**
Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

 Matični broj (MB): **03234495**
 Matični broj subjekta (MBS): **080000014**
 Osobni identifikacijski broj (OIB): **92963223473**
 Tvrtka izdavateljca: **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: **7.452**
 (krajem tromjesečja)
 Konsolidirani izvještaj: **DA** Šifra NKD-a: **6419**
 Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): Sjedište: MB:

Podružnice i pridružena društva Banke koja su uključena u Grupu Zagrebačke banke, prikazane su u Bilješci 11)

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.	Ivana Lučića 2a	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: **Višnjić Gracijela**

(unos 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. 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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

M.P.

Naziv pozicije	Redni broj bilješki	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	1	001	10.674.811	11.377.402
I. Gotovina		002	1.692.110	2.137.803
II. Depoziti kod HNB-a		003	8.982.701	9.239.599
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	2	004	12.588.509	9.966.721
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	3	005	2.432.686	1.526.700
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	4	006	1.050.730	238.368
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	5	007	2.859.926	3.266.290
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	6	008	866.541	823.654
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	7	009	84.157	101.954
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	8	010	35.795	151.560
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	9	011	621.307	666.130
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	10	012	67.745.803	72.384.738
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	11	013	72.290	62.556
L) PREUZETA IMOVINA	12	014	23.777	26.739
M) MATERIJALNA IMOVINA	13	015	3.092.962	3.107.224
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	14	016	1.891.228	2.125.927
O) UKUPNO AKTIVA		017	104.040.522	105.825.963
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE		018	14.386.740	15.058.311
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	15	019	1.280.968	1.280.968
II. KAPITALNE REZERVE	16	020	3.509.655	3.509.655
III. REZERVE IZ DOBITI	17	021	631.723	633.215
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	18	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	19	023	6.818.816	8.312.754
VI. PRENESENI GUBITAK	20	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	21	025	1.493.938	697.710
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	22	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	23	027	8.946	-27.165
X. MANJINSKI INTERES	24	028	642.694	651.174
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	25	029	9.182.825	8.306.777
C) DEPOZITI	26	030	73.995.975	76.283.673
D) OSTALI KREDITI	27	031	42.649	32.291
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA	28	032	278.698	74.308
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	29	033	3.292.663	3.128.038
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	30	034	146.489	131.256
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	31	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	32	036	2.714.483	2.811.309
J) UKUPNO – PASIVA		037	104.040.522	105.825.963
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	33	038	23.459.389	21.124.317
DODATAK BILANCI (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)				
KAPITAL I REZERVE				
1. Pripisano imateljima kapitala matice	34	039	13.744.046	14.407.137
2. Pripisano manjinskom interesu	34	040	642.694	651.174

RAČUN DOBITI I GUBITKA GRUPE ZAGREBAČKE BANKE

 za razdoblje **01.01.** do **30.06.2009.**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	Redni broj bilješki	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 30.6.2008.		Tekuće razdoblje 30.6.2009.	
			Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6	7
1. Prihodi od kamata	36	041	2.760.714	1.352.315	3.187.976	1.592.198
a) od građana		042	1.334.262	655.870	1.451.913	724.539
b) od poduzeća		043	799.121	377.550	1.011.037	514.613
c) od financijskih institucija		044	290.865	153.061	180.331	104.837
d) ostali prihodi od kamata		045	336.466	165.834	544.695	248.209
2. Rashodi od kamata	37	046	-1.317.441	-665.603	-1.779.751	-923.343
a) prema građanima		047	-599.224	-292.954	-760.056	-382.687
b) prema poduzećima		048	-240.081	-130.720	-323.926	-177.979
c) prema financijskim institucijama		049	-434.846	-220.116	-610.816	-317.180
d) ostali rashodi od kamata		050	-43.290	-21.813	-84.953	-45.497
3. Neto prihodi od kamata		051	1.443.273	686.712	1.408.225	668.855
4. Prihodi od provizija i naknada	38	052	645.095	320.966	610.449	293.271
5. Troškovi provizija i naknada	39	053	-85.207	-41.575	-82.674	-39.457
6. Neto prihod od provizija i naknada		054	559.888	279.391	527.775	253.814
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	40	055	13.740	7.862	13.465	6.044
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	41	056	-77.303	-41.386	116.063	87.298
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	42	057	56.682	16.792	-5.054	-6.458
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	43	058	-25.222	-21.424	1.954	-7.288
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	44	059	68.062	-13.377	16.759	-1.738
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	45	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	46	061	0	0	0	0
14. Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	47	062	146.645	90.221	172.488	64.362
15. Ostali prihodi	48	063	279.370	80.377	168.246	35.197
16. Ostali troškovi	49	064	-92.878	-48.470	-101.311	-52.963
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	50	065	-1.224.708	-555.981	-1.157.434	-571.327
18. Dobit/(gubitak) od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke		066	1.147.549	480.717	1.161.176	475.796
19. Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	51	067	-96.056	-37.028	-277.873	-69.323
20. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		068	1.051.493	443.689	883.303	406.473
21. Porez na dobit	52	069	-212.388	-93.359	-174.955	-89.117
22. Dobit/(gubitak) razdoblja		070	839.105	350.330	708.348	317.356
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)						
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	53	071	827.908	353.813	697.710	324.845
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	54	072	11.197	0	10.638	0
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	55	073	0	0	0	0
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	56	074	0	-3.483	0	-7.489

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU GRUPE ZAGREBAČKE BANKE - Indirektna metoda

 u razdoblju 01.01. do 30.06.2009

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 30.6.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	839.105	708.348
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	96.056	277.873
3. Amortizacija	077	156.169	177.214
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	-4.964	-311.645
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobici/gubici	080	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	-455.598	-284.357
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-1.425.967	-79.083
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-40.469	905.986
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	1.201.256	2.427.850
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-4.611.349	-5.422.005
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	250.726	-17.075
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	1.355.603	401.996
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	46.771	-38.387
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-1.369.787	-2.499.638
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	1.547.879	5.030.915
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	-310	-3.022
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	308.328	138.943
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-2.106.551	1.413.913
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-249.363	-193.107
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	-13.945	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	096	192.345	42.668
4. Prilijene dividende	097	904	2.780
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-70.059	-147.659
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	1.193.229	-871.109
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	1.658
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	-14.583
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	-588	-52
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	1.192.641	-884.086
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	0	382.166
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-983.969	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	5.025.957	4.402.105
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	0	382.166
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	-983.969	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	4.041.988	4.784.271

od **31.12.2008** do **30.06.2009**

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. 2008.			30.6.2009.
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	0	633.215
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	6.818.816	1.493.938	0	8.312.754
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	1.493.938	697.710	1.493.938	697.710
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	37.253	-30.430
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	13.741.923	2.193.140	1.531.191	14.403.872
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	3.419	0	6.265	-2.846
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	-1.296	7.407	0	6.111
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	10.638	2.158	651.174
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	14.386.740	2.211.185	1.539.614	15.058.311
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	13.744.046	2.200.547	1.537.456	14.407.137
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	642.694	10.638	2.158	651.174

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 30.06.2009.
I. Gotovina		
Gotovina u blagajni	1.690.266	2.136.018
Instrumenti u postupku naplate	1.844	1.785
	1.692.110	2.137.803
II. Depoziti kod HNB-a		
Tekući račun kod HNB-a	1.921.229	2.090.457
Obvezna pričuva		
- u kunama	4.566.584	5.853.019
- u stranoj valuti	2.074.458	1.296.123
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	420.430	0
	8.982.701	9.239.599

u tisućama kn

2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Tekući računi kod drugih banaka	788.766	556.011
Plasmani bankama	11.823.579	9.434.656
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-23.836	-23.946
Neto plasmani bankama	12.588.509	9.966.721

u tisućama kn

4) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	1.034.829	236.455
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	15.901	1.913
	1.050.730	238.368
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>		
Obveznice Republike Hrvatske	800.425	200.534
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	224.778	26.443
Obveznice lokalne uprave	9.626	9.478
	1.034.829	236.455
<i>Kotiraju na burzi</i>	1.033.537	235.720
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	1.291	735
	1.034.828	236.455
<i>Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>		
<i>Kotiraju na burzi</i>	15.901	1.913
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	-	-
	15.901	1.913

u tisućama kn

5) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	2.780.296	3.206.085
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	79.630	60.205
	2.859.926	3.266.290
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju		
Obveznice stranih izdavatelja	2.274.049	1.978.910
Obveznice Republike Hrvatske	449.537	990.136
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	56.710	237.039
	2.780.296	3.206.085
Kotiraju na burzi	2.780.296	3.206.085
Ne kotiraju na burzi	-	-
	2.780.296	3.206.085
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju		
Kotiraju na burzi	39.519	20.097
Ne kotiraju na burzi	40.111	40.108
	79.630	60.205

u tisućama kn

6) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Obveznice Republike Hrvatske	197.721	195.184
Obveznice lokalne uprave	49.724	49.503
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	619.096	578.967
	866.541	823.654
Kotiraju na burzi	305.587	296.674
Ne kotiraju na burzi	560.954	526.980
	866.541	823.654

u tisućama kn

7) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja ZB		
Invest – koji imaju kotiranu cijenu	81.279	99.041
Ostale vlasničke vrijednosnice	2.878	2.913
	84.157	101.954
Kotiraju na burzi	2.765	2.800
Ne kotiraju na burzi	81.392	99.154
	84.157	101.954

u tisućama kn

8) DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	razdoblje 30.06.2009.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
	nominalni iznos	fer vrijednost	nominalni iznos	fer vrijednost
Valutni derivativi				
Valutni terminski ugovori - forward-i	2.271.638	26.933	2.876.106	44.525
Međupalutni kamatni swapovi	-	-	0	98.637
Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja	319.731	8.862	795.440	8.398
	2.591.369	35.795	3.671.546	151.560
Banka koristi valutne terminske ugovore kako bi zatvorila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, svojstvenom bankarskom poslovanju. Ostali derivativni ugovori su inicirani od strane komitenata i uglavnom uključuju kupljene opcije koje se indeksiraju prema investicijskim fondovima kojima upravlja podružnica Banke. Ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s visokim kreditnim rating-om.				

u tisućama kn

9) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Zajmovi bankama	674.284	719.395
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-52.977	-53.265
	621.307	666.130

u tisućama kn

10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Zamjenske obveznice	1.421.437	1.423.392
Zajmovi i potraživanja od komitenata	66.324.366	70.961.346
	67.745.803	72.384.738
<i>Zamjenske obveznice</i>		
Zamjenske obveznice izdala je Vlada Republike Hrvatske kako bi zamijenila obveznice za restrukturiranje gospodarstva Republike Hrvatske. Zamjenske obveznice usklađuju se indeksom proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda i denominirane su u kunama uz godišnju kamatu od 5%, koja se naplaćuje polugodišnje. Glavnica u cijelosti dospijeva na naplatu 2011. Nerealizirana dobit ili gubitak od indeksacije ovih obveznica uključuje se u neto dobitke i gubitke od investicijskih vrijednosnica.		
1) Krediti ostalim komitentima		
<i>Pravne osobe</i>		
- u kunama	20.854.049	22.938.504
- u stranoj valuti	12.566.007	15.583.265
<i>Ukupno pravne osobe</i>	33.420.056	38.521.769
<i>Stanovništvo</i>		
- u kunama	30.439.562	30.147.890
- u stranoj valuti	5.534.025	5.640.787
<i>Ukupno stanovništvo</i>	35.973.587	35.788.677
Ukupno bruto krediti	69.393.643	74.310.446
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-3.069.277	-3.349.100
Neto krediti ostalim komitentima	66.324.366	70.961.346
2) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti kredita ostalih komitenata		
Stanje na dan 1. siječnja	2.853.635	3.069.277
Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	875.093	567.180
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	-230.127	-106.029
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	-375.971	-167.362
Gubici od umanjenja vrijednosti	268.995	293.789
Amortizacija u prihod od kamata	-5.362	-998
Otpisi	-52.765	-2.836
Tečajne razlike	2.489	-10.132
Prijenos rezerviranja na ostalu aktivu	2.285	
Na dan 30. lipnja	3.069.277	3.349.100

u tisućama kn

11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Podružnice u punoj konsolidaciji	0	0
Pridružena društva	72.290	62.556
	72.290	62.556

11.1.) 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

14) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Odgodena porezna imovina	163.241	172.732
Unaprijed plaćeni porez	5.288	4.579
Potraživanja od komitenata po debitnim i kreditnim karticama	465.701	441.550
Obračunata nedospjela kamata	398.403	513.931
Obračunata dospjela kamata	544.372	604.838
Obračunate naknade	33.659	29.922
Zalihe	30.393	36.609
Potraživanja u postupku naplate	4.965	8.213
Odgodeni rashodi od kamata	12.798	13.831
Odgodeni rashodi od naknada	11.025	17.938
Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira u postupku namire	19	5
Potraživanja-DPS	70.669	100.617
Ostala imovina	211.457	247.003
Rezervacija za umanjenje vrijednosti imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	-60.762	-65.841
	1.891.228	2.125.927

u tisućama kn

25) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Kreditni HNB-a	-	474.440
Ostali domaći izvori	2.583.801	2.721.556
Ostale strane banke	6.599.024	5.110.781
	9.182.825	8.306.777

u tisućama kn

26) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
<i>Stanovništvo</i>		
Devizna štednja i oročeni depoziti	30.175.149	33.124.673
Kunska štednja i oročeni depoziti	12.346.131	9.049.854
<i>Pravne osobe i država</i>		
- u kunama	11.385.633	10.152.730
- u stranoj valuti	8.962.151	8.553.523
<i>Financijske institucije</i>		
- u kunama	546.859	972.209
- u stranoj valuti	10.580.052	14.430.684
	73.995.975	76.283.673

u tisućama kn

27) OSTALI KREDITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Obveze prema Ministarstvu financija - refinancirani zajmovi uzeti od stranih banaka	42.649	32.291

u tisućama kn

28) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	razdoblje 30.06.2009.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
	nominalni iznos	fer vrijednost	nominalni iznos	fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja - OTC proizvodi				
<i>Valutni derivativi</i>				
Valutni terminski ugovori - forward-i	8.683.681	229.683	4.916.986	27.176
Međuvalutni kamatni swapovi	1.098.591	20.919	219.660	19.960
<i>Ugrađeni derivativi u strukturiranim štednim proizvodima</i>	580.178	13.058	440.609	3.211
<i>Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja</i>	817.488	15.038	765.475	23.961
	11.179.938	278.698	6.342.730	74.308

bankarskom poslovanju. Ostali derivativni ugovori su inicirani od strane komitenata i uglavnom uključuju garantirane depozite koji se indeksiraju prema investicijskim fondovima kojima upravlja podružnica Banke (ugrađeni derivativi). Ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s visokim kreditnim rating-om ili, kod gore spomenutih ugrađenih derivativa, stanovništvo kao depozitna baza Banke.

29) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

Dana 13. srpnja 2004. godine Banka je izdala 450 milijuna EUR obveznica s kamatnom stopom od 4,25%, po cijeni od 99,327. Dužničke vrijednosnice dospijevaju 13. srpnja 2009. godine, a kamata je plativa u godišnjim ratama s dospijecom na dan 13. srpnja. Ove dužničke vrijednosnice kotiraju na Luksemburškoj burzi.

u tisućama kn

32) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Obveze po kamatama - dospjele	36.747	4.030
Obveze po kamatama - nedospjele	694.748	979.472
Odgođeni kamatni prihodi	327.481	347.737
Odgođeni prihodi od naknada	29.150	27.747
Ostali odgođeni prihodi	20.936	19.959
Obveze za plaće	228.744	176.921
Obveze u postupku namire	200.518	246.494
Obveze po kartičnom poslovanju	183.635	192.697
Obveze prema dobavljačima	56.967	49.121
Obračunati troškovi	125.841	113.364
Obveze prema drugim bankama - gotovina u sabirnom centru	19.968	36.796
Dividende	7.384	7.320
Obveze prema komitentima za državna poticajna sredstva za stambenu štednju	72.144	100.617
Tekuća obveza za porez na dobit	159.459	9.700
Odgođena porezna obveza	5.698	4.552
Rezervacije za obveze i troškove	453.383	400.032
Ostale obveze	91.680	94.750
	2.714.483	2.811.309

u tisućama kn

33) IZVANBILANČNI ZAPISI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Garancije u stranoj valuti		
Garancije u kunama	3.478.576	3.511.408
Akreditivi u stranoj valuti	3.009.497	2.560.831
Neiskorišteni okvirni zajmovi	977.312	806.791
Neiskorišteni limiti po kreditnim karticama	11.276.511	9.432.765
Ostale potencijalne obveze	4.717.493	4.812.522
	23.459.389	21.124.317

u tisućama kn

34) UKUPNI KAPITAL I REZERVE KOJI PRIPADAJU IMATELJIMA KAPITALA MATICE I MANJINSKOM INTERESU	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Pripisano imateljima kapitala matice	13.744.046	14.407.137
Pripisano manjinskom interesu	642.694	651.174
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	14.386.740	15.058.311

u tisućama kn

36) PRIHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
36.1. Analiza po proizvodima		
Krediti ostalim komitentima	2.307.938	2.822.347
Dužničke vrijednosnice	179.388	192.550
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	41.374	25.957
Kreditni financijskim institucijama	232.014	147.122
	2.760.714	3.187.976

u tisućama kn

37) RASHODI OD KAMATA	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
37.1 Analiza po proizvodima		
Tekući računi i depoziti banaka	104.608	254.835
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	280.234	406.195
Tekući računi i depoziti stanovništva	599.203	760.035
Uzeti zajmovi	262.098	288.090
Izdani dužnički vrijednosni papiri	71.298	70.596
	1.317.441	1.779.751

u tisućama kn

38) PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	11.696	7.483
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	145.910	149.743
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	203.981	246.112
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	74.883	66.893
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	34.327	41.314
Naknade i provizije za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	129.496	58.733
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	44.802	40.171
	645.095	610.449

u tisućama kn

39) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	36.924	44.242
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	36.648	28.486
Naknade i provizije iz platnog prometa s inozemstvom	3.990	4.081
Naknade i provizije iz ostalog poslovanja	7.645	5.865
	85.207	82.674

u tisućama kn

40) DOBIT OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
	0	0
Dividende od pridruženih društava	0	0
Dividende od podružnica	0	0
Prihod od ulaganja u pridružena društva	13.740	13.465
	13.740	13.465

u tisućama kn

41) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Neto dobit / gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	-4.979	-11.525
Neto gubitak od trgovanja valutnim swapovima	-4.337	113.012
Neto dobit / gubitak od trgovanja ostalim derivativima	-45.096	15.208
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-14.096	-633
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-8.795	1
	-77.303	116.063

u tisućama kn

44) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani gubitak	-13.447	-4.521
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	81.509	21.280
	68.062	16.759

u tisućama kn

47) DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Kupoprodaja valuta	83.076	115.061
Neto dobitak/gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne imovine i obveza	69.411	-115.593
Neto dobitak /gubitak od FX forward transakcija	-5.842	173.020
	146.645	172.488

u tisućama kn

48) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	27.907	21.285
Dobit od prodaje nekretnina	2.834	914
Naplaćena otpisana potraživanja	4.103	481
Prihodi od hotelijerstva	105.082	96.225
Revalorizacija zamjenskih obveznica	88.191	1.955
Ostali prihodi	51.253	47.386
	279.370	168.246

u tisućama kn

49) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Troškovi osiguranja štednih uloga	61.588	68.591
Državni doprinosi	21.181	19.808
Ostali troškovi	10.109	12.912
	92.878	101.311

u tisućama kn

50) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Plaće i ostali troškovi osoblja	607.454	576.099
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	398.823	355.086
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	10.267	5.397
Troškovi u hotelijerstvu	51.995	43.638
Amortizacija	156.169	177.214
	1.224.708	1.157.434

u tisućama kn

51) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka	14	
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-111.807	-293.789
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	25.708	17.848
Rezerviranja za sudske sporove	3.088	8.164
Gubitak od umanjenja vrijednosti materijalne imovine	-4.952	-3.134
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-8.107	-6.962
	-96.056	-277.873