

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 izdatelja: **Zagrebačka banka d.d.**

Pošanski 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 ovlaštena 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
<b>AKTIVA</b>				
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 FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	4	006	1.050.730	238.368
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	5	007	2.859.926	3.266.290
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	6	008	866.541	823.654
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	7	009	84.157	101.954
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	8	010	35.795	151.560
I) KREDITI FINACIJSKIM 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
<b>PASIVA</b>				
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 FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	23	027	8.946	-27.165
X. MANJINSKI INTERES	24	028	642.694	651.174
B) KREDITI OD FINACIJSKIH 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 FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE 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
<b>DODATAK BILANCI (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>				
<b>KAPITAL I REZERVE</b>				
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
<b>DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>						
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
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	<b>075</b>	839.105	708.348
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>076</b>	96.056	277.873
3. Amortizacija	<b>077</b>	156.169	177.214
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>078</b>	-4.964	-311.645
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>079</b>	0	0
6. Ostali dobici/gubici	<b>080</b>	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	<b>081</b>	-455.598	-284.357
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	<b>082</b>	-1.425.967	-79.083
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	<b>083</b>	-40.469	905.986
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>084</b>	1.201.256	2.427.850
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	<b>085</b>	-4.611.349	-5.422.005
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	<b>086</b>	250.726	-17.075
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	<b>087</b>	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	<b>088</b>	46.771	-38.387
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	<b>089</b>	-1.369.787	-2.499.638
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	<b>090</b>	1.547.879	5.030.915
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	<b>091</b>	-310	-3.022
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	<b>092</b>	308.328	138.943
<b>19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	<b>-2.106.551</b>	<b>1.413.913</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	<b>094</b>	-249.363	-193.107
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>095</b>	-13.945	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	<b>096</b>	192.345	42.668
4. Prilijene dividende	<b>097</b>	904	2.780
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>-70.059</b>	<b>-147.659</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	<b>100</b>	1.193.229	-871.109
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>101</b>	0	1.658
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	<b>102</b>	0	-14.583
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>103</b>	0	0
5. Isplaćena dividenda	<b>104</b>	-588	-52
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>1.192.641</b>	<b>-884.086</b>
Ukupno povećanje novčanog tijeka	<b>107</b>	0	382.166
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	<b>108</b>	-983.969	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>109</b>	5.025.957	4.402.105
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<b>110</b>	0	382.166
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<b>111</b>	-983.969	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>112</b>	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
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	<b>13.741.923</b>	<b>2.193.140</b>	<b>1.531.191</b>	<b>14.403.872</b>
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
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	<b>14.386.740</b>	<b>2.211.185</b>	<b>1.539.614</b>	<b>15.058.311</b>
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

<b>1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
<b>I. Gotovina</b>		
Gotovina u blagajni	1.690.266	2.136.018
Instrumenti u postupku naplate	1.844	1.785
	<b>1.692.110</b>	<b>2.137.803</b>
<b>II. Depoziti kod HNB-a</b>		
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
	<b>8.982.701</b>	<b>9.239.599</b>

u tisućama kn

<b>2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
<b>Neto plasmani bankama</b>	<b>12.588.509</b>	<b>9.966.721</b>

u tisućama kn

<b>4) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	1.034.829	236.455
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	15.901	1.913
	<b>1.050.730</b>	<b>238.368</b>
<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
	<b>1.034.829</b>	<b>236.455</b>
<i>Kotiraju na burzi</i>	1.033.537	235.720
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	1.291	735
	<b>1.034.828</b>	<b>236.455</b>
<i>Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>		
<i>Kotiraju na burzi</i>	15.901	1.913
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	-	-
	<b>15.901</b>	<b>1.913</b>

u tisućama kn

<b>5) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	2.780.296	3.206.085
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	79.630	60.205
	<b>2.859.926</b>	<b>3.266.290</b>
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
	<b>2.780.296</b>	<b>3.206.085</b>
Kotiraju na burzi	2.780.296	3.206.085
Ne kotiraju na burzi	-	-
	<b>2.780.296</b>	<b>3.206.085</b>
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju		
Kotiraju na burzi	39.519	20.097
Ne kotiraju na burzi	40.111	40.108
	<b>79.630</b>	<b>60.205</b>

u tisućama kn

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

u tisućama kn

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

u tisućama kn

<b>8) DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>razdoblje 30.06.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
	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
	<b>2.591.369</b>	<b>35.795</b>	<b>3.671.546</b>	<b>151.560</b>
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) <b>KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.06.2009.
Zajmovi bankama	674.284	719.395
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-52.977	-53.265
	<b>621.307</b>	<b>666.130</b>

u tisućama kn

10) <b>KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA</b>	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
	<b>67.745.803</b>	<b>72.384.738</b>
<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.		
<b>1) Krediti ostalim komitentima</b>		
<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>	<b>33.420.056</b>	<b>38.521.769</b>
<i>Stanovništvo</i>		
- u kunama	30.439.562	30.147.890
- u stranoj valuti	5.534.025	5.640.787
<i>Ukupno stanovništvo</i>	<b>35.973.587</b>	<b>35.788.677</b>
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>69.393.643</b>	<b>74.310.446</b>
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-3.069.277	-3.349.100
<b>Neto krediti ostalim komitentima</b>	<b>66.324.366</b>	<b>70.961.346</b>
<b>2) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti kredita ostalih komitenata</b>		
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>2.853.635</b>	<b>3.069.277</b>
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
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti</b>	<b>268.995</b>	<b>293.789</b>
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	
<b>Na dan 30. lipnja</b>	<b>3.069.277</b>	<b>3.349.100</b>



u tisućama kn

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

**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

<b>14) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
Odgođena 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
Odgođeni rashodi od kamata	12.798	13.831
Odgođeni 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
	<b>1.891.228</b>	<b>2.125.927</b>

u tisućama kn

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

u tisućama kn

<b>26) DEPOZITI</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
<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
	<b>73.995.975</b>	<b>76.283.673</b>

u tisućama kn

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

u tisućama kn

<b>28) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>razdoblje 30.06.2009.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
	nominalni iznos	fer vrijednost	nominalni iznos	fer vrijednost
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja - OTC proizvodi</i>				
<i>Valutni derivativi</i>				
Valutni terminski ugovori - forward-i	8.683.681	229.683	4.916.986	27.176
Međupalutni 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
	<b>11.179.938</b>	<b>278.698</b>	<b>6.342.730</b>	<b>74.308</b>

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

<b>32) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
	<b>2.714.483</b>	<b>2.811.309</b>

u tisućama kn

<b>33) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>Prethodno razdoblje 31.12.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
	<b>23.459.389</b>	<b>21.124.317</b>

u tisućama kn

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

u tisućama kn

<b>36) PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
<b>36.1. Analiza po proizvodima</b>		
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
	<b>2.760.714</b>	<b>3.187.976</b>

u tisućama kn

<b>37) RASHODI OD KAMATA</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
<b>37.1 Analiza po proizvodima</b>		
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
	<b>1.317.441</b>	<b>1.779.751</b>

u tisućama kn

<b>38) PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
	<b>645.095</b>	<b>610.449</b>

u tisućama kn

<b>39) TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
	<b>85.207</b>	<b>82.674</b>

u tisućama kn

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

u tisućama kn

<b>41) DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
	<b>-77.303</b>	<b>116.063</b>

u tisućama kn

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

u tisućama kn

<b>47) DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
	<b>146.645</b>	<b>172.488</b>

u tisućama kn

<b>48) OSTALI PRIHODI</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
	<b>279.370</b>	<b>168.246</b>

u tisućama kn

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

u tisućama kn

<b>50) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
	<b>1.224.708</b>	<b>1.157.434</b>

u tisućama kn

<b>51) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE</b>	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
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
	<b>-96.056</b>	<b>-277.873</b>