

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2009

do

30.06.2009

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03234495

Matični broj subjekta (MBS): 08000014

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: 4.629  
(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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](mailto:jadranka.jovanovic@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



(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	10.305.491	10.850.987
I. Gotovina		002	1.322.790	1.611.388
II. Depoziti kod HNB-a		003	8.982.701	9.239.599
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	2	004	9.133.715	7.062.230
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	3	005	2.184.688	1.370.094
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI	4	006	1.050.730	238.368
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	5	007	3.188.987	3.594.697
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	6	008	668.820	628.469
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	7	009	64.648	65.154
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	8	010	37.474	151.809
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	9	011	621.307	682.238
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	10	012	58.347.043	62.725.435
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	11	013	917.890	917.890
L) PREUZETA IMOVINA	12	014	22.327	26.710
M) MATERIJALNA IMOVINA	13	015	1.283.532	1.256.486
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	14	016	1.558.951	1.762.369
O) UKUPNO AKTIVA		017	89.385.603	91.332.936
<b>PASIVA</b>				
A) KAPITAL I REZERVE		018	12.955.111	13.608.547
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	6.127.748	7.522.002
VI. PRENESENI GUBITAK	20	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	21	025	1.394.254	684.388
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	22	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	23	027	10.763	-21.681
X. MANJINSKI INTERES	24	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	25	029	7.477.496	6.582.413
C) DEPOZITI	26	030	63.185.877	65.752.459
D) OSTALI KREDITI	27	031	42.649	32.291
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA	28	032	278.217	77.320
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	29	033	3.292.663	3.128.038
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	30	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	31	035	0	0
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	32	036	2.153.590	2.151.868
J) UKUPNO – PASIVA		037	89.385.603	91.332.936
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	33	038	20.942.342	18.822.379
<b>DODATAK BILANCI (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>				
<b>KAPITAL I REZERVE</b>				
1. Pripisano imateljima kapitala matice	34	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	34	040		

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	2.331.370	1.195.369	2.786.931	1.392.836
a) od građana		042	1.111.018	566.588	1.200.338	595.900
b) od poduzeća		043	689.009	364.007	889.192	435.904
c) od financijskih institucija		044	225.383	109.038	174.476	74.015
d) ostali prihodi od kamata		045	305.960	155.736	522.925	287.017
2. Rashodi od kamata	37	046	-1.129.981	-559.537	-1.616.078	-779.830
a) prema građanima		047	-527.429	-269.797	-685.398	-339.497
b) prema poduzećima		048	-205.018	-93.443	-291.836	-130.487
c) prema financijskim institucijama		049	-354.268	-174.845	-553.892	-270.337
d) ostali rashodi od kamata		050	-43.266	-21.452	-84.952	-39.509
3. Neto prihodi od kamata		051	1.201.389	635.832	1.170.853	613.006
4. Prihodi od provizija i naknada	38	052	510.856	259.579	498.810	260.022
5. Troškovi provizija i naknada	39	053	-79.428	-41.027	-78.863	-41.062
6. Neto prihod od provizija i naknada		054	431.428	218.552	419.947	218.960
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	40	055	72.159	31.105	44.659	23.199
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	41	056	-77.303	-12.819	112.860	34.370
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	43	058	-24.739	-3.920	722	8.517
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	44	059	68.681	82.057	16.413	18.179
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	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	130.912	50.720	141.365	76.937
15. Ostali prihodi	48	063	108.456	66.422	21.144	15.924
16. Ostali troškovi	49	064	-63.544	-33.536	-74.530	-34.871
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	50	065	-823.109	-446.520	-771.393	-376.953
18. Dobit/(gubitak) od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke		066	1.081.012	604.685	1.076.986	590.810
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	51	067	-52.713	-38.586	-234.914	-180.808
20. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		068	1.028.299	566.099	842.072	410.002
21. Porez na dobit	52	069	-194.779	-110.315	-157.684	-75.496
22. Dobit/(gubitak) razdoblja		070	833.520	455.784	684.388	334.506
<b>DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>						
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	53	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	54	072				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	55	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	56	074				

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda**

 u razdoblju  do 

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>	1.028.299	842.071
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>076</b>	52.713	234.914
3. Amortizacija	<b>077</b>	96.483	108.653
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	-144
6. Ostali dobici/gubici	<b>080</b>	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	<b>081</b>	-192.766	-82.926
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>	-11.316	814.594
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>084</b>	911.033	2.137.332
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	<b>085</b>	-3.939.462	-5.073.809
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	<b>086</b>	49.479	0
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	<b>087</b>	1.340.295	401.214
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>	54.876	-40.640
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	<b>089</b>	-1.067.799	-2.492.429
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	<b>090</b>	2.117.562	5.266.250
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	<b>091</b>	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	<b>092</b>	-208.723	-329.721
<b>19. Neto priljev(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	<b>-1.200.257</b>	<b>1.394.631</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	<b>094</b>	-110.915	-82.439
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>095</b>	-13.946	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	<b>096</b>	182.000	40.132
4. Priljene dividende	<b>097</b>	72.981	47.270
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>130.120</b>	<b>4.963</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	<b>100</b>	880.641	-908.424
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>101</b>	1	0
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>	-223	-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>880.419</b>	<b>-908.476</b>
Ukupno povećanje novčanog tijeka	<b>107</b>	0	491.119
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	<b>108</b>	-189.718	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>109</b>	3.258.479	3.311.366
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<b>110</b>	0	491.119
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<b>111</b>	-189.718	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>112</b>	3.068.761	3.802.485

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

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno	Povećanje	Smanjenje	Tekuće
		razdoblje			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	6.127.748	1.394.254	0	7.522.002
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	1.394.254	684.388	1.394.254	684.388
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	8.864	0	37.669	-28.805
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	<b>12.953.212</b>	<b>2.080.134</b>	<b>1.431.923</b>	<b>13.601.423</b>
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	3.672	0	2.309	1.363
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	-1.773	7.534	0	5.761
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	0	0	0	0
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	<b>12.955.111</b>	<b>2.087.668</b>	<b>1.434.232</b>	<b>13.608.547</b>
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

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 FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

u tisućama kn

1) <b>GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
<b>I. Gotovina</b>		
Gotovina u blagajni	1.321.441	1.610.277
Instrumenti u postupku naplate	1.349	1.111
	<b>1.322.790</b>	<b>1.611.388</b>
<b>II. Depoziti kod HNB-a</b>		
Tekući račun kod HNB-a	1.921.229	2.090.457
Obvezna pričuvna		
- u kunama	4.566.584	5.853.019
- u stranjoj valuti	2.074.459	1.296.123
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	420.430	0
	<b>8.982.701</b>	<b>9.239.599</b>

u tisućama kn

2) <b>DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Tekući računi kod drugih banaka	67.346	100.640
Plasmani bankama	9.088.554	6.983.893
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-22.186	-22.303
<b>Neto plasmani bankama</b>	<b>9.133.715</b>	<b>7.062.230</b>

u tisućama kn

4) <b>VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
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>	1.033.538	235.720
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	1.291	735
	<b>1.034.829</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

5) <b>VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	3.118.440	3.543.293
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	70.547	51.404
	<b>3.188.987</b>	<b>3.594.697</b>
<i>Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju</i>		
Obveznice stranih izdavatelja	2.648.541	2.351.746
Obveznice Republike Hrvatske	413.190	954.508
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	56.709	237.039
	<b>3.118.440</b>	<b>3.543.293</b>
<i>Kotiraju na burzi</i>	3.118.440	3.543.293
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	-	-
<i>Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju</i>		
<i>Kotiraju na burzi</i>	31.244	12.101
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	39.303	39.303
	<b>70.547</b>	<b>51.404</b>

u tisućama kn

6) <b>VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Obveznice lokalne uprave	49.724	49.502
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	619.096	578.967
	<b>668.820</b>	<b>628.469</b>
<i>Kotiraju na burzi</i>	107.866	101.489
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	560.954	526.980
	<b>668.820</b>	<b>628.469</b>

u tisućama kn

7) <b>VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja ZB Invest – koji imaju kotiranu cijenu	64.648	65.154
<i>Kotiraju na burzi</i>	-	-
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	64.648	65.154

u tisućama kn

8) <b>DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
	nominalni iznos	fer vrijednost	nominalni iznos	fer vrijednost
<i>Valutni derivativi</i>				
Valutni terminski ugovori - forward-i	1.348.491	28.612	2.930.671	44.775
Međuvalutni kamatni swapovi	-	-	3.354.336	98.637
<i>Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja</i>	319.731	8.862	795.440	8.397
	<b>1.668.222</b>	<b>37.474</b>	<b>7.080.447</b>	<b>151.809</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 30.6.2009.
Zajmovi bankama	674.284	735.503
Rezervacije za umanjene vrijednosti	-52.977	-53.265
	<b>621.307</b>	<b>682.238</b>

u tisućama kn

10) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Zamjenske obveznice	1.421.437	1.423.392
Zajmovi i potraživanja od komitenata	56.925.606	61.302.043
	<b>58.347.043</b>	<b>62.725.435</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.		
10.1.) Krediti ostalim komitentima	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
<i>Pravne osobe</i>		
- u kunama	20.852.938	22.935.857
- u stranoj valuti	7.982.211	10.812.585
<b>Ukupno pravne osobe</b>	<b>28.835.149</b>	<b>33.748.442</b>
<i>Stanovništvo</i>		
- u kunama	30.345.517	30.043.198
- u stranoj valuti	5.116	4.725
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>30.350.633</b>	<b>30.047.923</b>
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>59.185.782</b>	<b>63.796.365</b>
Rezervacije za umanjenja vrijednosti	-2.260.176	-2.494.322
<b>Neto krediti ostalim komitentima</b>	<b>56.925.606</b>	<b>61.302.043</b>
10.2.) Kretanja u rezervacijama za umanjenja vrijednosti kredita ostalih komitenata	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>2.094.689</b>	<b>2.260.176</b>
Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	621.145	439.046
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	-129.815	-91.241
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	-289.048	-104.380
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti</b>	<b>202.282</b>	<b>243.425</b>
Amortizacija u prihod od kamata	-5.362	-998
Otpisi	-33.298	-2.268
Tečajne razlike	2.160	-6.013
Prijenos rezerviranja na ostalu aktivnu	-295	
<b>Na dan 30. lipnja</b>	<b>2.260.176</b>	<b>2.494.322</b>

u tisućama kn

11) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Podružnice u punoj konsolidaciji	866.440	866.440
Pridružena društva	51.450	51.450
	<b>917.890</b>	<b>917.890</b>

u tisućama kn

14) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Odgođena porezna imovina	130.993	140.962
Unaprijed plaćeni porez	5.288	4.579
Potraživanja od komitenata po debitnim i kreditnim karticama	392.507	372.511
Obračunata nedospjela kamata	357.377	465.464
Obračunata dospjela kamata	525.998	587.421
Obračunate naknade	33.526	28.979
Zalihe	11.914	19.141
Potraživanja u postupku naplate	3.403	3.346
Odgođeni rashodi od kamata	12.798	13.832
Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira u postupku namire	18	5
Ostala imovina	115.701	157.818
Rezervacija za umanjenje vrijednosti imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	-30.572	-31.689
	<b>1.558.951</b>	<b>1.762.369</b>



u tisućama kn

15) TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
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
<p>Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu.</p>		
15.1) Dionička struktura Banke je sljedeća:	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
	% vlasništva	% vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,21	84,21
Allianz AG	11,72	11,72
Ostali	4,07	4,07
	<b>100</b>	<b>100</b>
<p>Sve dionice Banke kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Na dan 30. lipnja 2009. cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 194 kuna (31. prosinca 2008: 180 kuna) po dionici.</p>		
<p><i>Dividende</i></p> <p>Za 2008. godinu Uprava Banke ne predlaže dividendu za redovne dionice.</p>		

u tisućama kn

16) KAPITALNE REZERVE	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Premija na izdane dionice	3.370.005	3.370.005
Ostali kapitalni dobici	139.650	139.650
	<b>3.509.655</b>	<b>3.509.655</b>

u tisućama kn

17) REZERVE IZ DOBITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Rezerva od redenominacije	283.257	283.257
Rezerva za vlastite dionice	109.618	109.618
Trezorske dionice	-14.426	-12.934
Zakonska rezerva	64.048	64.048
Rezerva za opće bankovne rizike	189.226	189.226
	<b>631.723</b>	<b>633.215</b>

u tisućama kn

25) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Kreditni HNB-a	-	474.440
Ostali domaći izvori	2.567.522	2.613.620
Ostale strane banke	4.909.974	3.494.353
	<b>7.477.496</b>	<b>6.582.413</b>

u tisućama kn

26) DEPOZITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
<i>Stanovništvo</i>		
Devizna štednja i oročeni depoziti	26.021.953	27.327.608
Kunska štednja i oročeni depoziti	10.497.398	9.012.233
<i>Pravne osobe i država</i>		
- u kunama	11.371.392	10.150.341
- u stranoj valuti	5.404.798	5.188.185
<i>Financijske institucije</i>		
- u kunama	563.820	983.578
- u stranoj valuti	9.326.516	13.090.514
	<b>63.185.877</b>	<b>65.752.459</b>

u tisućama kn

27) OSTALI KREDITI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Obveze prema Ministarstvu financija - refinancirani zajmovi uzeti od stranih banaka	42.649	32.291

u tisućama kn

28) DERIVATIVNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
	nominalni iznos	fer vrijednost	nominalni iznos	fer vrijednost
<b>Derivativi koji se drže radi trgovanja - OTC proizvodi</b>				
<i>Valutni derivativi</i>				
Valutni terminski ugovori - forward-i	8.659.674	229.202	4.169.071	26.985
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>	817.489	15.038	1.182.284	27.164
	<b>11.155.932</b>	<b>278.217</b>	<b>6.011.624</b>	<b>77.320</b>

Banka koristi valutne terminske ugovore i međuvalutne swapove kako bi zatvorila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, svojstvenom 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,

## 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 plativu u godišnjim ratama s dospijećem 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 30.6.2009.
Obveze po kamatama - dospjele	34.975	3.902
Obveze po kamatama - nedospjele	636.545	918.475
Odgodeni kamatni prihodi	265.133	286.546
Ostali odgođeni prihodi	20.264	19.145
Obveze za plaće	208.497	142.089
Obveze u postupku namire	119.641	121.582
Obveze po kartičnom poslovanju	163.549	179.942
Obveze prema dobavljačima	28.181	15.242
Obračunati troškovi	73.058	42.971
Obveze prema drugim bankama - gotovina u sabirnom centru	19.968	36.796
Dividende	6.683	6.619
Tekuća obveza za porez na dobit	165.660	14.350
Odgodena porezna obveza	4.332	2.766
Rezervacije za obveze i troškove	350.628	305.686
Ostale obveze	56.476	55.757
	<b>2.153.590</b>	<b>2.151.868</b>

u tisućama kn

33) IZVANBILANČNI ZAPISI	Prethodno razdoblje 31.12.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Garancije u stranoj valuti		
Garancije u kunama	2.489.936	2.661.341
Akreditivi u stranoj valuti	3.009.318	2.560.430
Neiskorišteni okvirni zajmovi	927.749	776.975
Neiskorišteni limiti po kreditnim karticama	10.653.291	8.814.690
Ostale potencijalne obveze	3.862.048	4.008.943
	<b>20.942.342</b>	<b>18.822.379</b>

u tisućama kn

36) <i>PRIHODI OD KAMATA</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
<b>36.1. Analiza po proizvodima</b>		
Kreditni ostalim komitentima	1.974.581	2.448.927
Dužničke vrijednosnice	148.882	179.160
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	41.374	25.957
Kreditni financijskim institucijama	166.533	132.887
	<b>2.331.370</b>	<b>2.786.931</b>

u tisućama kn

37) <i>RASHODI OD KAMATA</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
<b>37.1. Analiza po proizvodima</b>		
Tekući računi i depoziti banaka	76.516	234.622
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	245.314	374.110
Tekući računi i depoziti stanovništva	527.409	685.377
Kreditni od financijskih institucija i ostali krediti	209.443	251.161
Izdani dužnički vrijednosni papiri	71.298	70.808
	<b>1.129.981</b>	<b>1.616.078</b>

u tisućama kn

38) <i>PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Provizije i naknade iz kreditnog poslovanja	4.047	3.363
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	115.327	112.405
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	189.082	224.389
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	59.593	54.048
Provizije i naknade iz garantnog poslovanja	24.656	31.870
Provizije i naknade za upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	94.124	45.408
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	24.027	27.327
	<b>510.856</b>	<b>498.810</b>

u tisućama kn

39) <i>TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Provizije i naknade iz kartičnog poslovanja	36.688	43.955
Provizije i naknade iz domaćeg platnog prometa	34.600	27.573
Provizije i naknade iz platnog prometa s inozemstvom	2.772	2.714
Provizije i naknade iz ostalog poslovanja	5.368	4.621
	<b>79.428</b>	<b>78.863</b>

u tisućama kn

40) <i>DOBIT/GUBITAK OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Dividende od pridruženih društava	30.405	23.199
Dividende od podružnica	41.754	21.460
	<b>72.159</b>	<b>44.659</b>

u tisućama kn

41) <i>DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA</i>	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Neto dobit / gubitak od trgovanja kamatnim swapovima	-4.979	-14.728
Neto gubitak od trgovanja valutnim swapovima	-4.337	113.013
Neto dobit / gubitak od trgovanja ostalim derivativima	-45.096	15.207
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	-14.096	-633
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-8.795	1
	<b>-77.303</b>	<b>112.860</b>

u tisućama kn

44) DOBIT / GUBITAK OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani gubitak	-12.828	-4.549
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirani dobitak	81.509	20.962
	<b>68.681</b>	<b>16.413</b>

u tisućama kn

47) DOBIT/GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Kupoprodaja valuta	66.372	100.314
Neto dobitak/gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne imovine i obveza	70.814	-130.335
Neto dobitak /gubitak od FX forward transakcija	-6.274	171.386
	<b>130.912</b>	<b>141.365</b>

u tisućama kn

48) OSTALI PRIHODI	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	3.366	2.624
Dobit od prodaje nekretnina	2.773	725
Naplaćena otpisana potraživanja	3.400	480
Revalorizacija zamjenskih obveznica	88.191	1.955
Ostali prihodi	10.726	15.360
	<b>108.456</b>	<b>21.144</b>

u tisućama kn

49) OSTALI TROŠKOVI	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Troškovi osiguranja štednih uloga	45.180	55.300
Državni doprinosi	11.908	13.060
Ostali troškovi	6.456	6.170
	<b>63.544</b>	<b>74.530</b>

u tisućama kn

50) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
Plaće i ostali troškovi osoblja	454.158	413.764
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	272.468	248.976
Amortizacija	96.483	108.653
	<b>823.109</b>	<b>771.393</b>

u tisućama kn

51) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	Prethodno razdoblje 30.06.2008.	Tekuće razdoblje 30.6.2009.
	<b>Prethodno razdoblje 30.06.2008.</b>	<b>Tekuće razdoblje 30.06.2009.</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	-78.543	-243.426
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	30.353	11.002
Rezerviranja za sudske sporove	3.650	-208
Gubitak od umanjenja vrijednosti materijalne imovine	-831	-831
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	-7.342	-1.451
	<b>-52.713</b>	<b>-234.914</b>