

**Nerevidirani financijski izvještaji
Grupe Zagrebačke banke
za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj poslovodstva za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2020. godine
 - ii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine
 - iii. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine
 - iv. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2019. do 30. rujna 2020. godine
 - v. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.101 milijun kuna** u prvih devet mjeseci 2020. godine.

Usljed COVID-19 pandemije i zagrebačkog potresa, rezultat je pod utjecajem smanjenja poslovnih prihoda i viših gubitaka od vrijednosnih usklađenja.

Međutim, Grupa ima snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te solidan potencijal poduprijeti kreditnu aktivnost i razvojne potencijale naših klijenata.

Rezultatu Grupe najviše su doprinijele Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Uspješno smo aktivirali plan kontinuiteta poslovanja i aktivno pružamo usluge, najvećim dijelom putem digitalnih kanala.

Dobrobit i zdravlje zaposlenika i klijenata naš su najveći prioritet. Kao podršku društvu u kojem poslujemo donirali smo sredstva bolnicama i pakete hrane ugroženim građanima. Ubrzali smo plaćanja našim dobavljačima prije datuma dospijeca računa.

Poslovnim subjektima i građanima odobravali smo posebne mjere potpore – mirovanje obveza, odgode otplate (moratorije) te nove kreditne linije za likvidnost. Nastavit ćemo podržavati njihove potrebe.

Pokrenuli smo projekt *#prviput* za male poduzetnike u turizmu, jednom od najviše pogođenih sektora te postavili platformu s ciljem promocije skrivenih ljepota Hrvatske.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 3.532 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.673 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.859 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 546 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 81.174 milijuna kuna**
- **Depoziti komitenata: 116.789 milijuna kuna**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 3.532 milijuna kuna, manji su za 519 milijuna kuna (-12,8%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 2.317 milijuna kuna, smanjenje od 290 milijuna kuna (-11,1%) najvećim dijelom je pod utjecajem smanjenja neto kamatnih marži, u skladu s tržišnim kretanjima.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 963 milijuna kuna, manji je za 94 milijuna kuna (-8,9%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 252 milijuna kuna, manji su za 135 milijuna kuna (-34,9%) zbog manje dobiti od trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.673 milijuna kuna, manji su za 51 milijun kuna (-3,0%). Omjer troškova i prihoda iznosi 47,37%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.859 milijuna kuna. Smanjenje od 468 milijuna kuna (-20,1%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 546 milijuna kuna, veći su rastom kreditnog rizika slijedom COVID-19 pandemije.

Imovina Grupe iznosi 147.378 milijuna kuna, veća je za 1.811 milijun kuna (+1,2%), najvećim dijelom na poziciji likvidne imovine.

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 81.174 milijuna kuna, smanjeni su za 2,2 milijarde kuna usporavanjem kreditiranja tijekom COVID-19 pandemije.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 116.789 milijuna kuna. Povećanje od 3,5 milijardi kuna (+3,1%) ostvareno je u depozitima po viđenju pravnih osoba i stanovništva.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 6.488 milijuna kuna, smanjenje za 1.767 milijuna kuna (-21,4%) zbog smanjenja financiranja unutar grupe.

I. Izvještaj poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine

Grupa Zagrebačke banke Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)	Δ 9M 2020. vs. 9M 2019.			
	9M 2020.	9M 2019.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	2.675	3.005	(330)	(11,0 %)
Rashodi od kamata	(358)	(398)	40	(10,1 %)
Neto prihodi od kamata	2.317	2.607	(290)	(11,1 %)
Prihodi od provizija i naknada	1.123	1.235	(112)	(9,1 %)
Rashodi od provizija i naknada	(160)	(178)	18	(10,1 %)
Neto prihodi od provizija i naknada	963	1.057	(94)	(8,9 %)
Dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi	252	387	(135)	(34,9 %)
Poslovni prihodi	3.532	4.051	(519)	(12,8 %)
Troškovi poslovanja	(1.673)	(1.724)	51	(3,0 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.859	2.327	(468)	(20,1 %)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(546)	(477)	(69)	14,5 %
Operativna dobit	1.313	1.850	(537)	(29,0 %)
Udio u dobiti pridruženog društva	22	21	1	4,8 %
Dobit prije oporezivanja	1.335	1.871	(536)	(28,6 %)
Porez na dobit	(234)	(303)	69	(22,8 %)
Dobit nakon oporezivanja	1.101	1.568	(467)	(29,8 %)
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.099	1.566	(467)	(29,8 %)
Dobit namijenjena manjinskim dioničarima	2	2	0	0,0 %
Dobit nakon oporezivanja	1.101	1.568	(467)	(29,8 %)

I. Izveštaj poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine (nastavak)

Grupa Zagrebačke banke	Δ 2020. vs. 2019.			
	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.	mIn. kuna	%
Bilanca stanja (mIn. kuna)	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	27.695	26.149	1.546	5,9 %
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	913	1.659	(746)	(45,0 %)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	372	403	(31)	(7,7 %)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12.519	13.504	(985)	(7,3 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	102.497	100.507	1.990	2,0 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	1.102	1	1.101	100,0 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	20.221	17.126	3.095	18,1 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	81.174	83.380	(2.206)	(2,6 %)
Materijalna i nematerijalna imovina	2.429	2.489	(60)	(2,4 %)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	104	81	23	28,4 %
Ostala imovina	849	775	74	9,5 %
Ukupna imovina	147.378	145.567	1.811	1,2 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	816	1.447	(631)	(43,6 %)
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	123.792	122.115	1.677	1,4 %
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	57	55	2	3,6 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	6.488	8.255	(1.767)	(21,4 %)
<i>Depoziti komitenata</i>	116.789	113.310	3.479	3,1 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	458	495	(37)	(7,5 %)
Rezervacije za obveze i troškove	1.263	1.286	(23)	(1,8 %)
Ostale obveze	1.555	1.680	(125)	(7,4 %)
Ukupne obveze	127.426	126.528	898	0,7 %
Kapital	19.952	19.039	913	4,8 %
Ukupno obveze i kapital	147.378	145.567	1.811	1,2 %

U Zagrebu, 30. listopada 2020. godine



Predsjednik Uprave
Romeo Collina

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2020. godine
(nastavak)**

Značajni događaji i transakcije

COVID-19 pandemija

Nakon što je u ožujku 2020. godine proglašena COVID-19 pandemija nastupili su značajni izazovi u poslovanju, uz visok stupanj neizvjesnosti i popratne negativne učinke na gospodarski i financijski sustav.

Kako bi podržala svoje klijente, Grupa je pružila posebne mjere potpore, uključujući mirovanje obveza, odgode otplate (moratorije) te nove kreditne linije za likvidnost pravnim subjektima i građanima. U skladu s uputama HNB-a i ECB-a, dostupnost navedenih mjera potpore općoj populaciji klijenata sama po sebi ne predstavlja automatski kriterij za klasifikaciju u „forborne“ kategoriju ili za zaključak da je kod svih klijenata koji su iskoristili dostupne mjere došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

Grupa će nastaviti podržavati klijente te primjereno procjenjivati njihovu kreditnu sposobnost i pažljivo razmatrati prikladnost klasifikacije u rizične skupine kao i povezani utjecaj na financijske izvještaje.

Na datum ovog izvještaja učinak COVID-19 pandemije se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na gospodarstvo, a samim tim i na financijsku poziciju Grupe i buduće rezultate poslovanja. Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju Grupa aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, financijski položaj i novčane tijekove.


Predsjednik Uprave
Romeo Collina

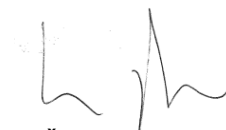
I. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj¹, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Grupe Zagrebačke banke;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Zagrebačke banke.



Direktor Računovodstva
i regulatornog izvještavanja
Ante Križan



Član Uprave
Lorenzo Ramajola

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

¹ Kako je objavljeno u bilješki 44 "Događaji nakon datuma bilance" u Godišnjem izvješću za 2019. godinu, slijedom odredbi članka 21., stavka 2. HNB-ove Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka iz siječnja 2020. godine, banke u Republici Hrvatskoj više nisu dužne održavati razinu rezerviranja za umanjenja vrijednosti izloženosti koje su u statusu ispunjavanja ugovornih obveza po propisanoj minimalnoj stopi od 0,8%. Međutim, uzimajući u obzir izvanredne okolnosti vezane uz COVID-19 pandemiju, tijekom prvih devet mjeseci, Grupa Zagrebačke banke je u ovim financijskim izvještajima zadržala stopu 0.8%, uz punu suglasnost Hrvatske Narodne Banke.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2020	do 30.9.2020
Godina:	2020	
Kvartal:	3	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice izdavatelja: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavatelja:	Zagrebačka banka d.d.	
Pošanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	5322	
Konsolidirani izvještaj:	KD (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)	
Revidirano:	RN (RN-nije revidirano/RD-revidirano)	
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
ZB Invest d.o.o.	Samoborska cesta 145, 10000 Zagreb	1500937
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a, 21000 Split	3891984
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17, 10000 Zagreb	3709124
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33, 10000 Zagreb	1329162
Locat Croatia d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	1598465
ALLIB NEKRETNINE d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	1569465
BACAL ALPHA d.o.o.	Damira Tomljanovića Gavrana 17, 10000 Zagreb	2001365
ZABA Partner d.o.o.	Augusta Cesarca 2, 10000 Zagreb	4089014
UniCredit Bank d.d.	Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	7700822
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	79524093
UniCredit Broker d.o.o.	Obala Kulina bana 15, 71000 Sarajevo	79535362
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Trg Dražena Petrovića 3, 10000 Zagreb	2638541
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	1581864
Knjigovodstveni servis:	Ne (Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)	
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	01/ 4801-725	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)	

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
i. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2020. godine

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	26.149.082.705	27.695.094.679
Novac u blagajni	002	3.242.714.651	3.806.879.367
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	20.419.003.303	21.406.929.012
Ostali depoziti po viđenju	004	2.487.364.751	2.481.286.300
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.634.307.805	909.913.446
Izvedenice	006	1.584.851.627	904.035.614
Vlasnički instrumenti	007	10.241.752	5.877.832
Dužnički vrijednosni papiri	008	39.214.430	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	402.826.306	372.293.168
Vlasnički instrumenti	011	402.826.306	372.293.168
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	297.241	3.241.527
Dužnički vrijednosni papiri	015	47.221	47.866
Kredit i predujmovi	016	250.020	3.193.661
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	13.503.914.073	12.519.155.132
Vlasnički instrumenti	018	5.933.296	5.902.804
Dužnički vrijednosni papiri	019	13.497.980.777	12.513.352.328
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	100.507.206.219	102.497.141.839
Dužnički vrijednosni papiri	022	800.540	1.102.201.095
Kredit i predujmovi	023	100.506.405.678	101.394.940.744
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	24.784.780	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	81.133.623	103.662.544
Materijalna imovina	027	2.128.621.485	2.057.970.733
Nematerijalna imovina	028	359.867.892	370.742.507
Porezna imovina	029	435.741.637	545.559.819
Ostala imovina	030	269.735.179	233.696.881
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	69.197.643	69.197.643
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	145.566.716.591	147.377.669.916
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	1.446.897.544	809.785.779
Izvedenice	034	1.446.897.544	809.785.779
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	124.443	58.696
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	124.443	58.696
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	122.115.110.281	123.792.437.372
Depoziti	044	121.564.531.875	123.277.544.982
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	55.249.468	56.631.459
Ostale financijske obveze	046	495.328.938	458.260.931
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	5.704.603
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	1.285.585.915	1.262.517.843
Porezne obveze	050	279.289.407	4.794.827
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	34.022	0
Ostale obveze	052	1.400.866.537	1.550.244.080
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	126.527.908.149	127.425.543.200
Kapital			
Temeljni kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100
Premija na dionice	056	3.504.346.432	3.502.545.750
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	12.243.739	4.389.580
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	701.032.900	521.393.570
Zadržana dobit	060	6.194.038.729	7.940.389.774
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.204	460.923.205
(-) Trezorske dionice	063	-19.919.748	-7.818.179
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	1.753.920.985	1.099.678.403
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	27.383.101	25.785.515
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	19.038.808.442	19.952.126.718
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	145.566.716.591	147.377.669.916

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
ii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 30. rujna 2020. godine

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	3.004.958.079	964.063.581	2.675.104.973	860.123.437
(Kamatni rashodi)	002	398.135.103	133.611.782	358.397.300	103.991.978
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	26.335.976	312.697	568.902	254.737
Prihodi od naknada i provizija	005	1.235.494.832	464.097.252	1.122.536.839	396.415.570
(Rashodi od naknada i provizija)	006	177.651.510	83.367.931	160.387.969	68.215.482
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	43.894.098	11.192.656	97.841.910	901.430
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	331.407.023	163.086.150	227.317.015	-41.842.957
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	71.540.861	-722.794	2.852.594	6.125.031
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-1.802	2.864	-12.047	7.058
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	-600.908	-167.144
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-76.829.042	-77.098.308	-49.650.608	74.577.630
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	3.305.334	345.822	3.476.412	2.919.285
Ostali prihodi iz poslovanja	014	242.368.928	83.709.624	239.559.007	87.151.970
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	255.251.025	67.829.244	268.812.370	65.090.764
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	4.051.436.649	1.324.180.587	3.531.396.450	1.149.167.823
(Administrativni rashodi)	017	1.399.503.665	475.940.900	1.359.759.841	452.286.588
(Amortizacija)	018	324.640.780	106.437.946	312.759.709	114.596.094
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	356.456.030	246.880.077	-1.860.100	20.480.483
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto)	021	123.506.784	147.771.222	550.260.098	176.723.841
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednost ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	-2.791.281	-267.989	-2.729.968	-369.574
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	21.461.938	7.730.068	22.438.611	7.240.711
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	026	5.617	400	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	1.871.588.226	355.148.899	1.335.645.481	392.691.102
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	302.982.603	48.016.169	234.392.814	66.332.794
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	1.568.605.623	307.132.730	1.101.252.667	326.358.308
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	1.568.605.623	307.132.730	1.101.252.667	326.358.308
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	2.342.063	787.614	1.574.264	375.884
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	1.566.263.560	306.345.116	1.099.678.403	325.982.424
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	1.568.605.623	307.132.730	1.101.252.667	326.358.308
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	369.688.297	111.747.335	-178.451.265	55.283.843
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	-15.901.096	-2.932.965	-18.660.026	-160.245
Materijalna imovina	039	0	0	-22.639.765	-446.210
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	-15.942.201	-127.409	-140.865	252.890
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer	048	0	0	0	0
Porezna dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	41.105	-2.805.556	4.120.604	33.075
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	385.589.393	114.680.300	-160.791.239	55.444.088
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	-6.278.178	4.160.038	35.807.464	-224.844
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu	055	476.975.744	136.142.290	-239.128.399	68.664.221
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porezna dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	-85.108.173	-25.622.028	42.529.696	-12.995.289
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	1.938.293.920	418.880.065	921.801.402	381.642.151
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	2.479.669	844.521	1.762.329	375.884
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	1.935.814.251	418.035.544	920.039.073	381.266.267

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
iii. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 30. rujna 2020. godine

u kunama

Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.871.588.226	1.335.645.481
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	477.171.533	545.308.318
Amortizacija	011	324.640.780	312.759.709
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-76.690.034	33.446.503
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	201.412	2.065.671
Ostale nenovčane stavke	014	-2.665.249.428	-2.277.401.102
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-700.654.934	1.276.578.878
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-3.911.371.306	-4.063.903.313
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	841.790.103	1.823.372.658
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-768.213.264	821.278.383
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	7.547.808	42.833.207
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-5.000.000	12.558.866
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	-1.100.192.903
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-14.216.701	43.787.914
Depoziti od financijskih institucija	024	-4.311.191.394	-2.266.891.230
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	7.275.029.805	9.265.475.828
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	319.548.411	165.370.563
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	688.635.158	-5.306.858.340
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	233.736.945	-32.009.411
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	2.980.591.285	2.699.780.374
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-388.574.840	-401.152.487
(Plaćeni porez na dobit)	033	-31.068.124	-539.478.009
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	2.148.251.441	2.392.375.557
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-161.675.141	-191.893.434
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	55.735.500	568.902
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-105.939.641	-191.324.532
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-866.152.776	-704.646.552
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-1.848.580.929	-43.108
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-2.714.733.705	-704.689.659
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-672.421.905	1.496.361.366
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	24.651.362.305	26.149.082.705
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	83.129.505	49.650.608
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	24.062.069.905	27.695.094.679

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iv. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2019. do 30. rujna 2020. godine

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	6.404.839.100	3.504.346.432	0	12.243.739	701.032.901	6.194.038.729	0	460.923.204	-19.919.748	1.753.920.985	0	207.838	27.175.263	19.038.808.443
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	6.404.839.100	3.504.346.432	0	12.243.739	701.032.901	6.194.038.729	0	460.923.204	-19.919.748	1.753.920.985	0	207.838	27.175.263	19.038.808.443
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	-1.800.682	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.800.682
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	12.101.569	0	0	0	0	12.101.569
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	1.753.920.985	0	0	0	-1.753.920.985	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	-7.854.159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7.854.159
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	-7.569.940	0	0	0	0	0	0	-3.359.915	-10.929.855
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-179.639.330	0	0	0	0	1.099.678.403	0	188.065	1.574.264	921.801.402
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	6.404.839.100	3.502.545.750	0	4.389.580	521.393.571	7.940.389.774	0	460.923.204	-7.818.179	1.099.678.403	0	395.903	25.389.612	19.952.126.718

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje

Značajne računovodstvene politike

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je na Trgu bana Josipa Jelačića 10, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke ("Grupa") koja posluje u Republici Hrvatskoj te u Republici Bosni i Hercegovini, Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa pruža usluge bankarskog poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva, leasinga i upravljanja imovinom.

2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji za devet mjeseci 2020. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine* i treba ih čitati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskim izvješćem za 2019. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“). Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

Okvir sastavljanja financijskih izvještaja u skladu je sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike primijenjene u ovim tromjesečnim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2020. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

4. Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme tromjesečnih financijskih izvještaja, rukovodstvo je donosilo prosudbe i procjene koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, kao i na prihode i rashode. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

COVID-19 pandemija predstavlja značajan događaj te izvor neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijeva procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Povezane pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temeljene na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

Osim prethodno navedenog, značajne prosudbe rukovodstva u primjeni računovodstvenih politika Grupe i ključni izvori neizvjesnosti bili su istovjetni onima opisanim u posljednjem godišnjem financijskom izvješću.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

1. Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata

	u milijunima kn	
	30. rujna 2020.	30. rujna 2019.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	132	136
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	129	170
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Država i javni sektor	317	332
Kreditne institucije	15	40
Ostala financijska društva	8	11
Nefinancijska društva	644	866
Kućanstva	1.428	1.446
	2.412	2.695
Ostala imovina	2	4
	2.675	3.005

b) Rashod od kamata

	u milijunima kn	
	30. rujna 2020.	30. rujna 2019.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	106	108
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1	1
Depoziti		
Država i javni sektor	22	29
Kreditne institucije	52	46
Ostala financijska društva	8	8
Nefinancijska društva	20	30
Kućanstva	119	160
	221	273
Ostale obveze	30	16
	358	398

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)
2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Država i javni sektor	19.808	18.620
Ostale financijske institucije	620	663
Nefinancijske institucije	23.760	25.550
Kućanstva	36.986	38.547
	81.174	83.380
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	20.221	17.126
Dužnički vrijednosni papiri	1.102	1
	102.497	100.507

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Depoziti komitenata		
Država i javni sektor	8.710	10.732
Ostale financijske institucije	4.226	4.818
Nefinancijske institucije	31.064	27.983
Kućanstva	72.789	69.777
	116.789	113.310
Depoziti kreditnih institucija	6.488	8.255
Izdane dužničke vrijednosnice	57	55
Ostale financijske obveze	458	495
	123.792	122.115

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

Nije bilo značajnih promjena u strukturi segmentacije u usporedbi s posljednjim godišnjim financijskim izvješćem.

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađena do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
30. rujna 2020.	330	283	7	243	863	472	1.335
30. rujna 2019.	759	831	64	192	1.846	25	1.871

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađena do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
30. rujna 2020.							
Imovina segmenta	39.560	80.371	4.205	22.550	146.686	44	146.730
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	103	103	-	103
Preplaćeni porez	-	-	11	196	207	-	207
Odgođena porezna imovina	-	-	41	297	338	-	338
Ukupna imovina	39.560	80.371	4.257	23.146	147.334	44	147.378
Obveze segmenta	79.835	38.170	3.777	5.640	127.421	-	127.421
Tekuće porezne obveze	-	-	-	1	1	-	1
Odgođena porezna obveza	-	-	-	4	4	-	4
Ukupne obveze	79.835	38.170	3.777	5.644	127.426	-	127.426

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađena do financijskih izvještaja	u milijunima kn Financijski izvještaji
31. prosinca 2019.							
Imovina segmenta	41.268	83.216	4.463	16.516	145.463	(412)	145.051
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	80	80	1	81
Preplaćeni porez	-	-	11	1	12	-	12
Odgođena porezna imovina	-	-	33	300	333	90	423
Ukupna imovina	41.268	83.216	4.507	16.897	145.888	(321)	145.567
Obveze segmenta	70.675	47.051	3.910	4.612	126.248	-	126.248
Tekuće porezne obveze	-	-	-	272	272	-	272
Odgođena porezna obveza	-	-	-	15	15	(7)	8
Ukupne obveze	70.675	47.051	3.910	4.899	126.535	(7)	126.528

5. Učinci promjena u sastavu Grupe

Tijekom 2020. godine nije bilo promjena u sastavu Grupe.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Izdani dionički kapital (u milijunima kuna)	6.405	6.405
Broj dionica	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost po dionici (u kunama)	20,00	20,00

Redovne dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, pri čemu je potrebno imati najmanje jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na dan 30. rujna 2020. i 31. prosinca 2019. je sljedeća:

UniCredit S.p.A.	84,47
Allianz SE	11,72
Other	3,81
	100,00

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

Za potrebe izračuna zarade po dionici, zarada se računa kao dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke.

	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
		u milijunima kn
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.099	1.754
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.000.668	319.919.050
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,58	5,48

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Grupa izložena su:

- kreditni rizik,
- likvidnosni rizik,
- tržišni rizik i
- operativni rizik.

Detalji o prirodi izloženosti Grupe rizicima i metode koje rukovodstvo koristi za identificiranje, mjerenje i upravljanje rizicima detaljnije su opisani u posljednjem godišnjem financijskom izvješću.

Kao što je ranije objavljeno, COVID-19 pandemija predstavlja značajan novi događaj koji je značajno utjecao na upravljanje rizikom Grupe.

Provode se stres testovi i analize osjetljivosti na više scenarija - temeljem razumnih, dokumentiranih i ostvarivih procjena i pretpostavki. Rezultati pokazuju da Grupa ima snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju, koje su i u stresnim uvjetima iznad regulatornih i internih limita.

9. Modeli procjene fer vrijednosti

Fer vrijednosti raspoređene su u tri različite hijerarhijske razine fer vrijednosti temeljem faktora koji se koriste u tehnikama procjene, kako slijedi:

- Razina 1: kotirane cijene (neprikladne) na aktivnim tržištima za istovjetnu imovinu ili obveze,
- Razina 2: ulazne varijable isključujući kotirane cijene uključene u Razinu 1 koje su dostupne za imovinu ili obveze, bilo direktno (npr. kao cijene) ili indirektno (npr. izvedene iz cijena),
- Razina 3: ulazne varijable za imovinu ili obveze koje nisu dostupne na aktivnom tržištu (izvedene ulazne varijable).

Grupa iskazuje prijelaze između hijerarhijskih razina fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg je došlo do promjene. Detaljnije informacije o pretpostavkama primijenjenim pri mjerenju fer vrijednosti opisane su u posljednjem godišnjem financijskom izvješću.

IV. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

v. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)

a) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti– hijerarhija fer vrijednosti

	30. rujna 2020.				31. prosinca 2019.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u milijunima kn								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	39	-	39
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	4	2	-	6	7	3	-	10
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	137	235	372	-	171	232	403
Derivativni financijski instrumenti	-	904	-	904	-	1.585	-	1.585
Računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	25	-	25
	4	1.043	235	1.282	7	1.823	232	2.062
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.986	10.486	41	12.513	2.475	10.974	49	13.498
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2	-	4	6	2	-	4	6
	1.988	10.486	45	12.519	2.477	10.974	53	13.504
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.992	11.529	280	13.801	2.484	12.797	285	15.566
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	810	-	810	-	1.447	-	1.447
Računovodstvo zaštite	-	6	-	6	-	-	-	-
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	816	-	816	-	1.447	-	1.447

b) Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

	Knjigovodstvena vrijednost	Ukupno	Fer vrijednost		
			Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima kn					
30. rujna 2020.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	102.497	111.649	193	27.638	83.818
Financijske obveze po amortiziranom trošku	123.792	123.596	-	2.638	120.958
31. prosinca 2019.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	100.507	105.680	-	26.831	78.849
Financijske obveze po amortiziranom trošku	122.115	121.849	-	3.881	117.968

Pretpostavke korištene za procjene i mjerenje fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata temelje se na zahtjevima MSFI-ja 13.

10. Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo značajnih događaja nakon izvještajnog datuma.