

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2026. godine
 - ii. Izvještaj o finacijskom položaju na dan 31. ožujka 2026. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2025. do 31. ožujka 2026. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine

Zagrebačka banka d.d. u prvom tromjesečju 2026. ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **136 milijuna eura**, što predstavlja smanjenje od 1 milijun eura (-0,7%) u odnosu na prvo tromjesečje 2025. godine.

Hrvatsko gospodarstvo pokazalo je visoku razinu otpornosti unatoč povišenoj i dugotrajnijoj neizvjesnosti povezanoj s promjenjivim geopolitičkim i trgovinskim napetostima. Rast BDP-a i povoljna kretanja na tržištu rada nastavili su podupirati gospodarsku aktivnost.

Operativni prihodi iznosili su 216 milijuna eura, neznatno niže na godišnjoj razini, odražavajući mješovita kretanja pojedinih sastavnica prihoda. Neto kamatni prihod smanjen je za 2,9%, ponajprije zbog okruženja nižih kamatnih stopa, pritiska na marže i dinamike bilance, dok je neto prihod od naknada i provizija snažno porastao za 18,8%, potaknut rastom volumena i uspješnim uvođenjem novih proizvoda. Prihodi od trgovanja i ostali prihodi smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu.

Rast poslovanja je nastavljen, ponajprije zahvaljujući kreditnim aktivnostima u okviru razboritog upravljanja rizicima. Zagrebačka banka i dalje potvrđuje sposobnost, kapacitet i stručnost potrebnu za realizaciju najvećih i najsloženijih transakcija, istodobno ostajući snažno usmjerena na svakog pojedinog klijenta, stanovništvo, obrtnike i mala poduzeća, kroz prilagođena rješenja usklađena s njihovim potrebama i ambicijama. Ovakav uravnotežen poslovni model omogućuje održivi rast uz istodobno jačanje povjerenja, dugoročnih partnerstava te stvaranja vrijednosti za šire gospodarstvo i zajednice u kojima poslujemo.

Rast je dodatno potaknut specijaliziranom prodajnom mrežom za stambene kredite, koja omogućuje učinkovito iskorištavanje prilika za refinanciranje i promjenu kreditnih institucija, dok je snažno zadržavanje klijenata rezultat pametne kombinacije digitalnih i fizičkih kanala te povoljnih tržišnih kretanja na strani potražnje.

Operativni troškovi iznosili su 59 milijuna eura, odražavajući više troškove zaposlenika, ponajprije povezane s nagrađivanjem temeljenim na učinku te ciljanim ulaganjima u ljudski kapital i organizacijske sposobnosti. Dobit prije umanjena vrijednosti i ostalih rezervacija dosegla je 157 milijuna eura, blago niže na godišnjoj razini, dok je omjer troškova i prihoda ostao na snažnoj razini od 27,3%, što potvrđuje kontinuiranu troškovnu disciplinu. Neto umanjena vrijednosti i ostale rezervacije rezultirale su neto povratom od 6 milijuna eura, odražavajući i dalje kvalitetan kreditni portfelj i razborito upravljanje rizicima.

Usmjereni smo na ostvarivanje rasta vođenog potrebama klijenata i profitabilnosti uz zadržavanje discipliniranog pristupa riziku, pri čemu smo u tome i uspješni. To je potkrijepljeno razboritim upravljanjem kapitalom, stabilnom i diverzificiranom strukturom izvora financiranja utemeljenom na depozitima klijenata, strukturnom troškovnom učinkovitošću te vodećom distribucijskom mrežom i tehnološkom platformom.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 216 milijuna eura**
- **Troškovi poslovanja: 59 milijuna eura**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 157 milijuna eura**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 6 milijuna eura**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 13.230 milijuna eura**
- **Depoziti komitenata: 18.469 milijuna eura**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 216 milijuna eura, manji su za 2 milijuna eura (-0,9%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 136 milijuna eura, smanjen je za 4 milijuna eura (-2,9%), pod utjecajem okruženja nižih kamatnih stopa, s obzirom na to da je Europska središnja banka tijekom 2025. postupno smanjivala svoje ključne kamatne stope, čime su ublaženi uvjeti monetarne politike. Negativni makroekonomski učinci u najvećoj su mjeri neutralizirani snažnim komercijalnim aktivnostima, osobito na strani kreditiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 57 milijuna eura, povećan je za 9 milijuna eura (+18,8%), ponajprije zahvaljujući proširenom portfelju novih proizvoda, razvoju inovativnih rješenja, realizaciji najsloženijih transakcija na tržištu te kontinuirano snažnom fokusu na zadovoljavanje potreba klijenata.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 23 milijuna eura, smanjeni su za 7 milijuna eura (-23,3%).

Troškovi poslovanja iznose 59 milijuna eura. Omjer troškova i prihoda iznosi 27,31%, što potvrđuje visoku razinu upravljanja troškovima unatoč inflacijskim pritiscima, uz istodobno nastavak ciljnih ulaganja u ljudski kapital.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 157 milijuna eura što predstavlja smanjenje od 2 milijuna eura (-1,3%), kao rezultat ranije opisanih kretanja u prihodima i troškovima.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe doračun rezervacija u iznosu od 6 milijuna eura.

Imovina Banke iznosi 23.199 milijuna eura, smanjena je za 64 milijuna eura (-0,3%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 13.230 milijuna eura. Povećanje od 419 milijuna eura (+3,3%) ostvareno je najvećim dijelom u kreditima pravnim osobama i stanovništvu.
Naš komercijalni rast bio je potkrijepljen snažnim rezultatima u svim proizvodima i segmentima, uz potporu discipliniranog pristupa upravljanju rizicima te poseban fokus na sektor malih i srednjih poduzeća te stanovništvo. Kroz ovakav rast aktivno doprinosimo razvoju gospodarstva i tržišta, istodobno dosljedno zadržavajući snažan fokus na visokoj razini zadovoljstva klijenata.
- **Depoziti komitenata** ostaju ključni izvor financiranja, dosegnuvši 18.469 milijuna eura. Povećanje od 390 milijuna eura (+2,2%) ostvareno je ponajprije rastom depozita stanovništva, što potvrđuje povjerenje klijenata i stabilnost baze financiranja.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 348 milijuna eura, smanjeni su za 536 milijuna eura (-60,6%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine

Zagrebačka banka Račun dobiti i gubitka (mil. eura)	Δ 2026. vs. 2025.			
	2026.	2025.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	181	183	(2)	(1,1 %)
Rashodi od kamata	(45)	(43)	(2)	4,7 %
Neto prihodi od kamata	136	140	(4)	(2,9 %)
Prihodi od provizija i naknada	64	59	5	8,5 %
Rashodi od provizija i naknada	(7)	(11)	4	(36,4 %)
Neto prihodi od provizija i naknada	57	48	9	18,8 %
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	23	30	(7)	(23,3 %)
Poslovni prihodi	216	218	(2)	(0,9 %)
Troškovi poslovanja	(59)	(59)	-	-
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	-	-	-	-
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	157	159	(2)	(1,3 %)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	6	4	2	50,0 %
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	163	163	-	-
Porez na dobit	(27)	(26)	(1)	3,8 %
Dobit/(gubitak) razdoblja	136	137	(1)	(0,7 %)

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d.	Δ 2026 vs 2025			
Izvještaj o financijskom položaju (mil. eura)	31. ožujka 2026.	31. prosinca 2025.	mil. eura	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.049	2.993	56	1,9%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	230	180	50	27,8%
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(72)	(47)	(25)	53,2%
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8	9	(1)	(11,1%)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.742	1.717	25	1,5%
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	17.687	17.821	(134)	(0,8%)
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	2.415	2.295	120	5,2%
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	2.042	2.715	(673)	(24,8%)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	13.230	12.811	419	3,3%
Materijalna i nematerijalna imovina	187	192	(5)	(2,6%)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	264	261	3	1,1%
Ostala imovina	104	137	(33)	(24,1%)
Ukupna imovina	23.199	23.263	(64)	(0,3%)
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	174	155	19	12,3%
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(75)	(33)	(42)	127,7%
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	20.584	20.323	261	1,3%
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	1.296	1.296	-	-
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	348	884	(536)	(60,6%)
<i>Depoziti komitenata</i>	18.469	18.079	390	2,2%
<i>Ostale financijske obveze</i>	471	64	407	635,9%
Rezervacije	181	196	(15)	(7,7%)
Ostale obveze	195	196	(1)	(0,5%)
Ukupne obveze	21.059	20.837	222	1,1%
Kapital	2.140	2.426	(286)	(11,8%)
Ukupno obveze i kapital	23.199	23.263	(64)	(0,3%)

Rejting		31. ožujka 2026.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	A-
	Short Term Rating	F2
	Viability	bbb
	Shareholder Support	a-
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 30. travnja 2026. godine

**I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine
(nastavak)**

Značajni događaji i transakcije

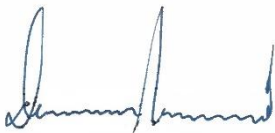
Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti

Krajem ožujka 2026. godine geopolitičke napetosti nisu značajno izravno utjecale na imovinu Banke. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija. Tržišno okruženje je i dalje neizvjesno.

Na datum ovog izvještaja, utjecaj neizvjesnosti se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na makroekonomski scenarij, a samim tim i na buduću financijsku poziciju Banke te rezultate poslovanja.

Banka nastavlja podržavati klijente te primjereno procjenjuje njihovu kreditnu sposobnost, pažljivo razmatra prikladnost klasifikacije u pojedine rizične skupine kao i povezani utjecaj na financijske izvještaje.

Uz snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju te imovinu dostatno pokrivenu rezervacijama, Banka aktivno prati razvoj događaja i procjenjuje utjecaj na poslovanje, financijske rezultate, kapitalnu poziciju i novčane tijekove.



Dalibor Čubela
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave



Jasna Mandac
Članica Uprave



Ivana Lonjak Dam
Članica Uprave



Aleksandra Rašić
Članica Uprave



Stefano Gison
Član Uprave



Slaven Rukavina
Član Uprave

II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

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

- 1) set financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d., sastavljenih sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Zagrebačke banke d.d.,
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja, rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



Jasna Mandac
Članica Uprave

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

i. Opći podaci na dan 31. ožujka 2026. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2026.	do 31.03.2026.
Godina:	2026	
Kvartal:	1	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	3234495	Oznaka matične države članice: HR
Matični broj subjekta (MBS):	80000014	
Osobni identifikacijski broj (OIB):	92963223473	LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17
Šifra ustanove:	307	
Tvrtka izdavateljca:	Zagrebačka banka d.d.	
Pošanski broj i mjesto:	10000	Zagreb
Ulica i kućni broj:	Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, Hrvatska	
Adresa e-pošte:	zaba@unicreditgroup.zaba.hr	
Internet adresa:	www.zaba.hr	
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	3162	
Konsolidirani izvještaj:	KN	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)
Revidirano:	RN	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne) _____ (tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	Ferizović Antica (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)	
Telefon:	_____	
Adresa e-pošte:	antica.ferizovic@unicreditgroup.zaba.hr	
Revizorsko društvo:	KPMG d.o.o. (tvrtka revizorskog društva)	
Ovlašteni revizor:	_____ (ime i prezime)	

¹ Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u prvom tromjesečju 2026. godine iznosi 3.150.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)
ii. Izvještaj o finacijskom položaju na dan 31. ožujka 2026. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	001	2.871.488.448	2.839.720.982
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	0	4.883.658
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	0	4.883.658
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	2.835.781.745	2.251.503.924
(a) na zahtjev	006	121.048.766	121.977.019
(b) drugi krediti i predujmovi	007	2.714.732.979	2.129.526.905
Kreditni i predujmovi klijentima	008	12.811.454.358	13.229.277.762
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinomom (010 + 011):	009	4.010.291.037	4.155.584.981
(a) koje su izdala državna tijela	010	3.941.219.849	4.082.151.874
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	69.071.188	73.433.107
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	012	10.468.390	9.097.724
Sudjelujući udjeli	013	6.828.580	10.468.734
Ulaganja u povezana društva	014	254.269.192	253.897.514
Nematerijalna imovina	015	48.583.603	48.910.472
Materijalna imovina (017 + 018):	016	143.167.634	138.430.281
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	129.550.274	124.806.795
(b) ulaganje u nekretnine	018	13.617.360	13.623.486
Porezna imovina (020 + 021):	019	50.070.277	57.829.562
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	0	0
(b) odgođena porezna imovina	021	50.070.277	57.829.562
Ostala imovina	022	191.471.482	162.666.243
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	29.047.703	36.362.364
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	0	0
UKUPNA IMOVINA (od 001 do 024)	025	23.262.922.449	23.198.634.201
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	883.472.629	348.253.689
(a) na zahtjev	027	30.265.911	30.759.793
(b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	028	853.206.718	317.493.896
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	18.080.219.673	18.468.452.614
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	16.352.403.163	16.521.910.896
(aa) na zahtjev	031	12.517.428.756	12.479.145.675
(ab) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	032	3.834.974.407	4.042.765.221
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	1.727.816.510	1.946.541.718
(ba) na zahtjev	034	653.188.568	585.167.377
(bb) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	035	1.074.627.942	1.361.374.341
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	1.135.497.144	1.135.420.540
Ostale obveze	037	343.824.950	719.225.502
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	28.998.359	27.846.624
Rezerviranja (040 + 041):	039	196.303.575	180.678.669
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	1.332.349	1.321.659
(b) ostala rezerviranja	041	194.971.226	179.357.010
Porezne obveze (043 + 044):	042	8.135.895	18.114.576
(a) tekuće porezne obveze	043	8.135.895	18.114.576
(b) odgođene porezne obveze	044	0	0
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za	045	0	0
Podređene obveze	046	160.298.346	160.301.320
Kapital (048 + 049):	047	850.068.233	850.068.233
(a) uplaćeni kapital	048	850.068.233	850.068.233
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0	0
Premija na dionice	050	465.451.715	465.451.715
Druge stavke kapitala	051	1.857.150	1.857.150
(-) Trezorske dionice	052	-182.895	-1.382.895
Rezerve (054 + 055 + 056 + 057):	053	61.175.022	61.175.022
(a) zakonske rezerve	054	9.031.591	9.031.591
(b) statutarne rezerve	055	52.143.431	52.143.431
(c) rezerve za vlastite dionice	056	0	0
(d) ostale rezerve	057	0	0
Revalorizacijske rezerve	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	9.990.515	-3.743.457
Zadržana dobit	060	527.991.266	631.144.095
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	509.820.872	135.770.804
Manjinski udjeli	062	0	0
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	23.262.922.449	23.198.634.201
Izvanbilančne stavke			
Preuzete obveze po kreditima	064	2.681.361.726	2.703.702.693
Preuzeta financijska jamstva	065	335.804.382	327.583.690
Ostale preuzete obveze	066	1.218.102.191	1.268.595.489
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	4.235.268.299	4.299.881.872

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine

u eurima

Obveznik:	Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
			Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	1	2	3	4	5	6
	Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	183.358.034	183.358.034	181.336.799	181.336.799
	od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	002	18.732.554	18.732.554	28.642.004	28.642.004
	Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	43.517.177	43.517.177	44.739.814	44.739.814
	Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	16.912.899	16.912.899	12.721.344	12.721.344
	(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivm	005	4.741	4.741	1.906	1.906
	(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	3.430.000	3.430.000	3.640.154	3.640.154
	(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	13.478.158	13.478.158	9.079.284	9.079.284
	Prihodi od provizija	008	58.742.291	58.742.291	64.414.244	64.414.244
	Rashodi za provizije	009	10.628.095	10.628.095	6.901.616	6.901.616
	Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	-5.214.241	-5.214.241	12.209.102	12.209.102
	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	19.950.244	19.950.244	-1.998.522	-1.998.522
	od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	0	0	0	0
	Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	59.045.316	59.045.316	58.757.848	58.757.848
	(a) rashodi za zaposlenike	014	30.014.832	30.014.832	30.683.855	30.683.855
	(b) ostali administrativni troškovi	015	29.030.484	29.030.484	28.073.993	28.073.993
	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	7.337	7.337	9.594	9.594
	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	1.284.807	1.284.807	1.124.217	1.124.217
	Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	-2.338.308	-2.338.308	-7.962.075	-7.962.075
	(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	-3.179.807	-3.179.807	-8.560.515	-8.560.515
	(b) ostala rezerviranja	020	843.499	843.499	598.440	598.440
	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti kredita i predujmova	021	-1.077.523	-1.077.523	3.139.806	3.139.806
	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	-611.669	-611.669	-804.857	-804.857
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (001 – 003 + 004 + 008 – 009 + 010 + 011 – 013 – 016 – 017 – 018 – 021 – 022)	023	163.291.995	163.291.995	162.777.004	162.777.004
	Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	26.431.443	26.431.443	27.006.200	27.006.200
	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 – 024)	025	136.860.552	136.860.552	135.770.804	135.770.804
	Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	026	0	0	0	0
	Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	027	0	0	0	0
	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (026 – 027)	028	0	0	0	0
	Dobit ili gubitak tekuće godine (025 + 028; 030 + 031)	029	136.860.552	136.860.552	135.770.804	135.770.804
	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	030	0	0	0	0
	Pripada vlasnicima matičnog društva	031	136.860.552	136.860.552	135.770.804	135.770.804
	IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
	Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	001	136.860.552	136.860.552	135.770.804	135.770.804
	Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	-2.339.367	-2.339.367	-13.733.972	-13.733.972
	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	-53.043	-53.043	-11.963	-11.963
	Materijalna imovina	004	-61.451	-61.451	-47.853	-47.853
	Nematerijalna imovina	005	0	0	0	0
	Aktuarski dobiti ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	006	0	0	0	0
	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	007	0	0	0	0
	Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	008	0	0	0	0
	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	009	3.334	3.334	33.264	33.264
	Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	010	0	0	0	0
	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	011	0	0	0	0
	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	012	0	0	0	0
	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	013	0	0	0	0
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	014	5.074	5.074	2.626	2.626
	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	-2.286.324	-2.286.324	-13.722.009	-13.722.009
	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	016	0	0	0	0
	Zamjena strane valute	017	0	0	0	0
	Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	018	-2.616.766	-2.616.766	-5.223.721	-5.223.721
	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0	0	0
	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	-171.434	-171.434	-11.510.436	-11.510.436
	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	021	0	0	0	0
	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0	0	0
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	023	501.876	501.876	3.012.148	3.012.148
	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	134.521.185	134.521.185	122.036.832	122.036.832
	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	025	0	0	0	0
	Pripada vlasnicima matičnog društva	026	134.521.185	134.521.185	122.036.832	122.036.832

II. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2026. godine

u eurima			
Obveznik: _____			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
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	163.291.995	162.777.004
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-4.018.171	-5.617.534
Amortizacija	011	5.824.347	5.943.153
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-3.540.491	3.812.995
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	-139.831.095	-156.740.293
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.162.924.982	1.043.919
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	17.611.506	636.833.972
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-477.693.954	-485.755.377
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-646.478.838	-25.441.074
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	66.667	-4.317.241
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-3.835.336	322.975
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	-342.512.379	-176.212.448
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-19.473.927	42.297.558
Depoziti od financijskih institucija	024	18.061.629	-62.086.024
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-173.723.042	-112.338.077
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-1.941.678	-2.970.830
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	310.634.756	482.964.547
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-39.748.817	-20.563.368
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	159.665.805	290.273.214
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-47.430.225	-48.003.059
(Plaćeni porez na dobit)	033	-21.056.657	-21.780.072
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001 do 033)	034	-83.202.923	504.443.940
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.929.801	-1.528.438
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 dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	2.400.367	9.427.452
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035 do 039)	040	470.566	7.899.014
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	36.002.020	-462.396.056
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	100.355.633	-73.631
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 041 do 046)	047	136.357.653	-462.469.687
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034 + 040 + 047)	048	53.625.296	49.873.267
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	4.124.302.770	2.992.537.215
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-8.994.378	6.580.023
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048 + 049 + 050)	051	4.168.933.688	3.048.990.505

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)

v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2025. do 31. ožujka 2026. godine

		za razdoblje od		do												u eurima
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice														Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	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 prepravljanja]	001	850.068.233	465.451.715	0	1.857.150	9.990.515	527.991.268	0	61.175.022	-182.895	509.820.872	0	0	0	2.426.171.880	
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] (001 + 002 + 003)	004	850.068.233	465.451.715	0	1.857.150	9.990.515	527.991.268	0	61.175.022	-182.895	509.820.872	0	0	0	2.426.171.880	
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 drugih 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 potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dividende	011	0	0	0	0	0	-406.707.283				0	0	0	0	-406.707.283	
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.200.000	0	0	0	0	-1.200.000	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	509.820.872	0	0	0	-509.820.872	0	0	0	0	
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	39.238	0	0	0	0	0	0	0	39.238	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-13.733.972	0	0	0	0	135.770.804	0	0	0	122.036.832	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021	850.068.233	465.451.715	0	1.857.150	-3.743.457	631.144.095	0	61.175.022	-1.382.895	135.770.804	0	0	0	2.140.340.667	

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje

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 prva tri mjeseca 2026. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine* i treba ih čitati u cjelini s posljednjim prethodno objavljenim godišnjim financijskim izvještajem². Ovi izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija.

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike primijenjene u ovim financijskim izvještajima suštinski su konzistentne s politikama primijenjenim u posljednjem revidiranom godišnjem financijskom izvješću. Pojedini novi računovodstveni standardi i tumačenja na snazi su od 1. siječnja 2026. godine, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

4. Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme 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.

Trenutno tržišno okruženje i geopolitičke napetosti predstavljaju značajne događaje te izvore neizvjesnosti koji od rukovodstva zahtijevaju procjene i prosudbe pri određivanju utjecaja na financijski položaj i rezultate poslovanja. Povezane pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temeljene su na događajima koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima.

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

² *Financijski izvještaji Grupe, Banke i podružnica javno se objavljuju i dostupni su u skladu sa zakonskim i računovodstvenim zahtjevima.*

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)
vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)
1. Neto prihod od kamata
a) Prihod od kamata

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2026.	31. ožujka 2025.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	13	7
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Kućanstva	62	57
Nefinancijska društva	48	43
Država i javni sektor	28	26
Središnja banka	11	29
Kreditne institucije	13	13
Ostala financijska društva	-	-
	162	168
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	175	175
Financijske imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	6	7
Ostala imovina	-	1
	181	183

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2026.	31. ožujka 2025.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	12	9
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	14	9
Depoziti		
Država i javni sektor	2	3
Kreditne institucije	2	-
Ostala financijska društva	3	3
Nefinancijska društva	8	12
Kućanstva	3	7
	33	34
Ostale obveze	-	-
	45	43

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

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2026.	31. prosinca 2025.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	6.188	5.997
Nefinancijske institucije	4.983	4.807
Država i javni sektor	1.982	1.962
Ostale financijske institucije	77	45
	13.230	12.811
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	2.042	2.715
Dužnički vrijednosni papiri	2.415	2.295
	17.687	17.821

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	31. ožujka 2026.	31. prosinca 2025.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	11.460	11.299
Nefinancijske institucije	5.072	5.066
Država i javni sektor	1.287	1.001
Ostale financijske institucije	650	713
	18.469	18.079
Depoziti kreditnih institucija	348	884
Ostale financijske obveze	471	64
Izdane dužničke vrijednosnice	1.296	1.296
	20.584	20.323

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
31. ožujka 2026.	82	61	20	163	-	163
31. ožujka 2025.	88	51	24	163	-	163

u milijunima eura

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
31. ožujka 2026.						
Imovina segmenta	6.531	6.721	9.700	22.952	(75)	22.877
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	155	155	109	264
Odgođena porezna imovina	-	-	58	58	-	58
Imovina segmenata	6.531	6.721	9.913	23.165	34	23.199
Obveze segmenata	12.493	5.979	2.568	21.040	-	21.040
Tekuća porezna obveza	-	-	18	18	-	18
Obveze segmenata	12.493	5.979	2.586	21.058	-	21.058
31. prosinca 2025.						
Imovina segmenta	6.316	6.530	10.178	23.024	(72)	22.952
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	155	155	106	261
Odgođena porezna imovina	-	-	50	50	-	50
Imovina segmenata	6.316	6.530	10.383	23.229	34	23.263
Obveze segmenata	12.389	5.785	2.655	20.829	-	20.829
Tekuća porezna obveza	-	-	8	8	-	8
Obveze segmenata	12.389	5.785	2.663	20.873	-	20.837

u milijunima eura

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

5. Učinci promjena u sastavu Grupe

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

U 2026. godini nije bilo promjena u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke.

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	31. ožujka 2026.	31. prosinca 2025.
Izdani dionički kapital (u milijunima eura)	850	850
Broj dionica	320.241.955	320.241.955

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 31. ožujka 2026. i 31. prosinca 2025. je sljedeća:

	31. ožujka 2026.	31. prosinca 2025.	%
UniCredit S.p.A.	96,19		96,19
Ostali	3,81		3,81
	100,00		100,00

Konsolidirano godišnje izvješće društva UniCredit S.p.A., Milano javno se objavljuje i dostupno je na mrežnim stranicama.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

7. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	31. ožujka 2026.	u milijunima eura 31. prosinca 2025.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	136	510
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.321.102	320.320.833
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,70	1,58

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

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

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

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

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).

Banka 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 godišnjem financijskom izvještaju.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)
vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)
9. Modeli procjene fer vrijednosti (nastavak)
a) Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti – hijerarhija fer vrijednosti

	31. ožujka 2026.				31. prosinca 2025.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	5	-	5	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	1	-	1
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	7	1	8	-	8	1	9
Derivativni financijski instrumenti	-	50	-	50	-	43	-	43
Računovodstvo zaštite	-	175	-	175	-	136	-	136
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(72)	-	(72)	-	(47)	-	(47)
	-	165	1	166	-	141	1	142
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.130	611	-	1.741	1.094	622	-	1.716
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	1.130	611	1	1.742	1.094	622	1	1.717
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.130	776	1	1.908	1.094	763	2	1.859
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	47	-	47	-	37	-	37
Računovodstvo zaštite	-	127	-	127	-	118	-	118
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(75)	-	(75)	-	(33)	-	(33)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	99	-	99	-	122	-	122

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
31. ožujka 2026.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	17.687	17.583	1.340	8.391	7.852
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.584	20.582	-	287	20.295
31. prosinca 2025.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	17.821	17.835	1.215	7.746	8.874
Financijske obveze po amortiziranom trošku	20.324	20.317	-	265	20.052

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji) (nastavak)
vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)
10. Potencijalne i preuzete obveze

	31. ožujka 2026.				u milijunima eura 31. prosinca 2025.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost								
Okvirni krediti	2.630	70	3	2.703	2.574	93	14	2.681
Financijske garancije	279	46	2	327	290	44	2	336
Komercijalne garancije	1.158	75	14	1.247	1.138	51	11	1.200
Ostale rizične izvanbilančne stavke	21	1	-	22	17	1	-	18
Ukupno	4.088	192	19	4.299	4.019	189	27	4.235

	31. ožujka 2026.				u milijunima eura 31. prosinca 2025.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici								
Okvirni krediti	(23)	(6)	(3)	(32)	(21)	(6)	(14)	(41)
Financijske garancije	(3)	(2)	(2)	(7)	(3)	(2)	(1)	(6)
Komercijalne garancije	(13)	(2)	(7)	(22)	(14)	(2)	(6)	(22)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(39)	(10)	(12)	(61)	(38)	(10)	(21)	(69)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.