

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 30. rujna 2026. godine
 - ii. Izvještaj o finacijskom položaju na dan 30. rujna 2026. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2025. do 30. rujna 2026. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine

Zagrebačka banka d.d. u prva tri tromjesečja 2026. ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **362 milijuna eura**, što predstavlja povećanje od 1 milijun eura (+0,3%) u odnosu na isto razdoblje 2025. godine. Stabilan financijski rezultat prvenstveno je ostvaren zahvaljujući rastu neto kamatnih prihoda i prihoda od naknada i provizija, koji su nadoknadili očekivanu normalizaciju troška rizika nakon niskih razina zabilježenih u usporedivom razdoblju prethodne godine.

Hrvatsko gospodarstvo i tržište rada nastavili su bilježiti pozitivna kretanja. Rast BDP-a i povoljni uvjeti na tržištu rada i dalje pružaju snažnu potporu gospodarskoj aktivnosti. Dodatno, Vlada Republike Hrvatske najavila je značajne mjere potpore usmjerene na zaštitu kućanstava, ranjivih skupina i poduzeća od potencijalnog novog energetskeg šoka.

Operativni prihodi iznosili su 631 milijuna eura, što predstavlja povećanje od 20 milijuna eura (+3,3%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, odražavajući različita kretanja pojedinih sastavnica prihoda. Neto kamatni prihod povećan je za +3,9%, potaknut snažnim rastom volumena poslovanja u ključnim segmentima klijenata. Neto prihod od naknada i provizija porastao je za značajnih +10,8%, ponajprije zahvaljujući većoj aktivnosti klijenata, uvođenju novih proizvoda, unaprijeđenim uslugama te realizaciji velikih i složenih transakcija. Istodobno, prihodi od trgovanja i ostali prihodi smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu.

Ostvareni rezultati odražavaju snagu diversificiranog poslovnog modela, visoku aktivnost klijenata te povoljne tržišne okolnosti. Takvi rezultati omogućeni su discipliniranom provedbom jasno definiranih strateških prioriteta, kontinuiranim ulaganjima u ljude i tehnologiju te učinkovitim upravljanjem bilancom. U trećem tromjesečju Banka je ostvarila prinos na kapital od gotovo 21%, uz rast poslovanja u svim ključnim segmentima te zadržavanje snažne kapitalne pozicije. I u budućnosti ostajemo usmjereni na izgradnju banke budućnosti kroz povećanje tržišnog udjela, razvoj novih područja poslovanja i jačanje odnosa s klijentima, s ciljem daljnje diversifikacije izvora prihoda i stvaranja održive vrijednosti. Snaga naše integrirane platforme, povjerenje klijenata i vodeća tržišna pozicija potvrđeni su priznanjem Najbolje banke u Hrvatskoj prema izboru Euromoney Awards for Excellence 2026, kao i nagradama za Najbolju banku za korporativne klijente i Najbolju investicijsku banku. Dodatnu potvrdu kvalitete poslovanja predstavlja i uspjeh naše podružnice UniCredit Mostar, koja je proglašena najboljom bankom u Bosni i Hercegovini.

Zagrebačka banka i dalje potvrđuje sposobnost, kapacitet i stručnost potrebnu za realizaciju najvećih i najsloženijih transakcija, istodobno ostajući snažno usmjerena na svakog pojedinog klijenta kroz prilagođena rješenja usklađena s njihovim potrebama i ambicijama.

Operativni troškovi iznosili su 177 milijuna eura, odražavajući više troškove zaposlenika, ponajprije povezane s ciljanim ulaganjima u ljudski kapital i organizacijske sposobnosti. Dobit prije umanjivanja vrijednosti i ostalih rezervacija dosegla je 453 milijuna eura, što predstavlja povećanje od 19 milijuna eura (+4,4%), dok je omjer troškova i prihoda ostao na snažnoj razini od 28,05% potvrđujući kontinuiranu troškovnu disciplinu. Neto umanjivanja vrijednosti i ostale rezervacije rezultirale su neto troškom od 14 milijuna eura, odražavajući i dalje kvalitetan kreditni portfelj i razborito upravljanje rizicima. Istodobno, geopolitički rizici i dalje predstavljaju značajan izvor gospodarske i kreditne neizvjesnosti, osobito kroz moguće inflatorne pritiske povezane s rastom cijena energije. U takvom okruženju nastavljamo se oslanjati na razborite procese odobravanja kredita i upravljanja rizicima.

Vjerujemo da smo, zahvaljujući snažnoj bilanci i diversificiranom poslovnom modelu, dobro pozicionirani za uspješno suočavanje s kratkoročnim neizvjesnostima, istodobno pružajući podršku klijentima u ostvarivanju njihovih razvojnih i investicijskih ciljeva.

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Ključni pokazatelji poslovanja:

- Poslovni prihodi: 631 milijun eura
- Troškovi poslovanja: 177 milijuna eura
- Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 453 milijuna eura
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 14 milijuna eura
- Krediti i predujmovi komitentima: 13.675 milijuna eura
- Depoziti komitenata: 20.232 milijuna eura

Poslovni prihodi iznose 631 milijun eura, veći su za 20 milijuna eura (+3,3%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 431 milijun eura, što predstavlja povećanje od 16 milijuna eura (+3,9%) u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Pozitivan rezultat ostvaren je zahvaljujući snažnoj komercijalnoj aktivnosti i kontinuiranom rastu poslovnih volumena.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 164 milijuna eura, povećan je za 16 milijuna eura (+10,8%), 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 36 milijuna eura, smanjeni su za 12 milijuna eura (-25,0%).

Troškovi poslovanja iznose 177 milijuna eura. Omjer troškova i prihoda iznosi 28,05%, 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 453 milijuna eura što predstavlja povećanje od 19 milijuna eura (+4,4%), kao rezultat ranije opisanih kretanja u prihodima i troškovima.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke bilježe doračun rezervacija u iznosu od 14 milijuna eura.

Imovina Banke iznosi 24.981 milijun eura, smanjena je za 1.718 milijuna eura (+7,4%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 13.675 milijuna eura. Povećanje od 864 milijuna eura (+6,7%) 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 20.232 milijuna eura. Povećanje od 2.153 milijuna eura (+11,9%) ostvareno je ponajprije rastom depozita stanovništva, što potvrđuje povjerenje klijenata i stabilnost baze financiranja.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznose 432 milijuna eura, smanjeni su za 452 milijuna eura (-51,1%).

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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	574	545	29	5,3 %
Rashodi od kamata	(143)	(130)	(13)	10,0 %
Neto prihodi od kamata	431	415	16	3,9 %
Prihodi od provizija i naknada	209	188	21	11,2 %
Rashodi od provizija i naknada	(45)	(40)	(5)	12,5 %
Neto prihodi od provizija i naknada	164	148	16	10,8 %
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	36	48	(12)	(25,0 %)
Poslovni prihodi	631	611	20	3,3 %
Troškovi poslovanja	(177)	(176)	(1)	0,6 %
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(1)	(1)	-	-
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	453	434	19	4,4 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(14)	1	(15)	(1.500,0 %)
Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-
Udio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	1	(1)	(100,0 %)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	439	436	3	0,7 %
Porez na dobit	(77)	(75)	(2)	2,7 %
Dobit/(gubitak) razdoblja	362	361	1	0,3 %

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Rezultati poslovanja za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d.			Δ 2026. vs 2025.	
Izvještaj o financijskom položaju (mil. eura)	30. rujna 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	3.276	2.993	283	9,5%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	381	180	201	111,7%
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(151)	(47)	(104)	221,3%
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8	9	(1)	(11,7%)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.017	1.717	300	17,5%
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	18.875	17.821	1.054	5,9%
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	2.585	2.295	290	12,6%
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	2.615	2.715	(100)	(3,7%)
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	13.675	12.811	864	6,7%
Materijalna i nematerijalna imovina	188	192	(4)	(2,1%)
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	260	261	(1)	(0,4%)
Ostala imovina	127	137	(10)	(7,3%)
Ukupna imovina	24.981	23.263	1.718	7,4%
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	281	155	126	81,3%
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(176)	(33)	(143)	434,3%
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	22.129	20.323	1.806	8,9%
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	1.396	1.296	100	7,7%
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	432	884	(452)	(51,1%)
<i>Depoziti komitenata</i>	20.232	18.079	2.153	11,9%
<i>Ostale financijske obveze</i>	69	64	5	7,8%
Rezervacije	165	196	(31)	(15,8%)
Ostale obveze	224	196	28	14,3%
Ukupne obveze	22.623	20.837	1.786	8,6%
Kapital	2.358	2.426	(68)	(2,8%)
Ukupno obveze i kapital	24.981	23.263	1.718	7,4%

Rejting		30. rujna 2026.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	A-
	Short Term Rating	F2
	Viability	bbb
	Shareholder Support	a-
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 21. listopada 2026. godine

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine (nastavak)

Značajni događaji i transakcije

Geopolitičke napetosti i tržišne neizvjesnosti

Unatoč izraženim geopolitičkim, trgovinskim i inflacijskim izazovima te povećanoj neizvjesnosti u međunarodnom okružju, hrvatsko gospodarstvo nastavlja pokazivati otpornost, uz očekivani daljnji gospodarski rast i stabilna kretanja na tržištu rada. U takvom okruženju Zagrebačka banka ostvarila je daljnji rast poslovanja, prvenstveno potaknut snažnom kreditnom aktivnošću i dosljednim upravljanjem rizicima.

Zagrebačka banka i dalje potvrđuje sposobnosti, kapacitete i stručnost potrebne za provedbu najvećih i najsloženijih transakcija, uz istodobno snažan fokus na zadovoljavanje potreba svakog pojedinog klijenta. Banka ima koristi od snažnog i otpornog financijskog profila, koji proizlazi iz njezina vodećeg tržišnog položaja, snažnog generiranja kapitala, stabilne izvore financiranja, discipliniranog upravljanja rizicima i kvalitetne imovine. Kao potvrdu tih prednosti, agencija Fitch Ratings potvrdila je dugoročni kreditni rejting izdavatelja (Long-Term Issuer Default Rating) Zagrebačke banke na razini „**A-**“ **uz stabilne izgled**e, prepoznajući sistemsku važnost Banke, zdrave kapitalne zaštitne slojeve, stabilan profil financiranja temeljen na depozitima te uspješnu i dosljednu provedbu strateških inicijativa.

I dalje smo usmjereni na ostvarivanje rasta vođenog potrebama klijenata i održive profitabilnosti, uz zadržavanje discipliniranog pristupa upravljanju rizicima. Naša snažna kapitalna pozicija, diverzificirana struktura izvora financiranja, troškovna učinkovitost, vodeća distribucijska mreža i napredna tehnološka platforma nastavljaju podupirati dugoročno stvaranje vrijednosti. Istodobno, proaktivno pratimo rizike te redovito procjenjujemo različite makroekonomske i geopolitičke scenarije. Razina naših rezervacija za gubitke i kapitala ostaje snažna, osiguravajući otpornost u širokom rasponu mogućih gospodarskih ishoda.



Dalibor Čubela
Chief Executive Officer,
Predsjednik Uprave



Jasna Mandac
Članica Uprave



Aleksandra Rašić
Članica Uprave



Slaven Rukavina
Član Uprave



Ivana Lonjak Dam
Članica Uprave



Stefano Gison
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 30. rujna 2026. godine¹

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2026.	do 30.09.2026.
Godina:	2026	
Kvartal:	3	
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 izdavatelja:	Zagrebačka banka d.d.	
Poštanski 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):	3104	
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 trećem tromjesečju 2026. godine iznosi 3.121.

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

ii. Izvještaj o finacijskom položaju na dan 30. rujna 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	3.134.619.479
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	0	0
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	0	0
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	2.835.781.745	2.756.596.372
(a) na zahtjev	006	121.048.766	141.782.995
(b) drugi kredit i predujmovi	007	2.714.732.979	2.614.813.377
Kredit i predujmovi klijentima	008	12.811.454.358	13.675.018.443
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (010 + 011):	009	4.010.291.037	4.601.323.428
(a) koje su izdala državna tijela	010	3.941.219.849	4.473.899.192
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	69.071.188	127.424.236
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	10.468.390	9.353.440
Sudjelujući udjeli	013	6.828.580	9.488.734
Ulaganja u povezana društva	014	254.269.192	250.341.014
Nematerijalna imovina	015	48.583.603	49.172.913
Materijalna imovina (017 + 018):	016	143.167.634	138.688.784
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	129.550.274	124.679.454
(b) ulaganje u nekretnine	018	13.617.360	14.009.330
Porezna imovina (020 + 021):	019	50.070.277	77.374.941
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	0	0
(b) odgođena porezna imovina	021	50.070.277	77.374.941
Ostala imovina	022	191.471.482	239.187.424
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	29.047.703	39.341.207
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	0	0
UKUPNA IMOVINA (od 001 do 024)	025	23.262.922.449	24.980.506.179
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	883.472.629	431.649.872
(a) na zahtjev	027	30.265.911	53.482.526
(b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	028	853.206.718	378.167.346
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	18.080.219.673	20.231.716.718
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	16.352.403.163	17.661.342.900
(aa) na zahtjev	031	12.517.428.756	13.233.714.557
(ab) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	032	3.834.974.407	4.427.628.343
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	1.727.816.510	2.570.373.818
(ba) na zahtjev	034	653.188.568	1.161.336.506
(bb) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	035	1.074.627.942	1.409.037.312
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	1.135.497.144	1.136.237.949
Ostale obveze	037	343.824.950	329.171.976
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	28.998.359	27.201.142
Rezerviranja (040 + 041):	039	196.303.575	165.499.874
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	1.332.349	1.293.385
(b) ostala rezerviranja	041	194.971.226	164.206.489
Porezne obveze (043 + 044):	042	8.135.895	40.726.239
(a) tekuće porezne obveze	043	8.135.895	40.726.239
(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	260.235.163
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	465.474.803
Druge stavke kapitala	051	1.857.150	755.804
(–) Trezorske dionice	052	-182.895	0
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	-12.815.965
Zadržana dobit	060	527.991.266	631.241.557
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	509.820.872	362.167.792
Manjinski udjeli	062	0	0
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	23.262.922.449	24.980.506.179
Izvanbilančne stavke			
Preuzete obveze po kreditima	064	2.681.361.726	2.623.932.216
Preuzeta financijska jamstva	065	335.804.382	393.611.593
Ostale preuzete obveze	066	1.218.102.191	1.316.801.073
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	4.235.268.299	4.334.344.882

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

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine

u eurima					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje Kumulativ	Prethodne godine Tromjesečje	Tekuće razdoblje Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	542.368.764	182.928.929	573.648.910	203.605.183
od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	002	71.154.461	28.124.793	95.678.746	34.873.428
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	126.853.167	44.911.632	143.361.004	51.683.824
Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	18.188.927	166.423	12.681.699	-647.934
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim	005	49.401	28.638	30.423	17.934
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	3.430.000	0	3.640.154	0
(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	14.709.526	137.785	9.011.122	-665.868
Prihodi od provizija	008	188.129.285	69.541.749	209.152.123	75.997.212
Rashodi za provizije	009	40.544.116	15.960.459	44.903.312	20.806.898
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	-12.263.059	1.050.635	16.130.372	1.029.611
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	46.056.041	5.356.214	9.493.521	6.355.882
od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	99	0	428	428
Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	176.226.744	59.571.982	176.543.113	58.807.428
(a) rashodi za zaposlenike	014	90.209.181	30.039.052	90.523.536	29.883.536
(b) ostali administrativni troškovi	015	86.017.563	29.532.930	86.019.577	28.923.892
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	12.370	739	47.678	26.776
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	3.335.486	1.085.720	3.414.036	1.090.630
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	-10.381.054	3.567.434	-6.592.763	2.311.682
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	-11.646.587	3.131.795	-8.716.955	1.164.658
(b) ostala rezerviranja	020	1.265.533	435.639	2.124.192	1.147.024
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti kredita i predujmova	021	9.731.339	9.060.775	20.769.011	16.118.574
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	32.243	-89.695	-251.644	0
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	436.125.547	124.974.904	438.912.878	135.494.142
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	75.426.202	22.615.488	76.745.086	24.408.600
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 – 024)	025	360.699.345	102.359.416	362.167.792	111.085.542
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	360.699.345	102.359.416	362.167.792	111.085.542
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	030	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	031	360.699.345	102.359.416	362.167.792	111.085.542
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	001	360.699.345	102.359.416	362.167.792	111.085.542
Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	10.422.092	190.471	-22.806.480	-9.060.545
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	-759.038	-1.294.146	537.933	561.859
Materijalna imovina	004	-1.236.936	-1.793.112	607.629	619.592
Nematerijalna imovina	005	0	0	0	47.853
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	317.850	214.885	48.387	15.123
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	160.048	284.081	-118.083	-120.709
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	11.181.130	1.484.617	-23.344.413	-9.622.404
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	1.296.397	-712.989	-14.020.208	-8.796.487
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	12.339.128	2.523.497	-14.448.588	-2.938.152
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	-2.454.395	-325.891	5.124.383	2.112.235
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	371.121.437	102.549.887	339.361.312	102.024.997
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	025	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	026	371.121.437	102.549.887	339.361.312	102.024.997

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

iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine

u eurima			
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.			
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	436.125.547	438.912.878
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-605.101	13.972.283
Amortizacija	011	17.528.026	18.081.618
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-875.046	2.386.494
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-40.748	-10.400
Ostale nenovčane stavke	014	-425.905.028	-439.619.160
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.162.079.988	333.677
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-908.703.755	64.434.562
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-1.412.355.537	-885.160.587
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-882.311.618	-295.180.075
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-82.750	306.784
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-5.424.056	186.614
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	-758.523.025	-408.101.898
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	3.685.608	39.159.479
Depoziti od financijskih institucija	024	135.371.399	34.740.023
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	629.157.232	1.226.407.578
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-4.613.629	-10.119.452
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	279.804.819	790.584.135
Izdane financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-49.023.013	-31.087.057
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	502.717.377	637.288.089
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-128.796.264	-185.418.004
(Plaćeni porez na dobit)	033	-64.205.722	-66.403.292
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001 do 033)	034	-1.474.995.296	945.694.289
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-5.444.402	-12.179.055
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	3.328.000	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	14.821.385	9.456.874
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035 do 039)	040	12.704.983	-2.722.181
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	465.198.919	-354.617.440
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	701.178.136	100.677.619
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-448.319.920	-406.690.109
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 041 do 046)	047	718.057.135	-660.629.930
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034 + 040 + 047)	048	-744.233.178	282.342.178
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	4.124.302.771	2.992.537.215
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-24.309.117	1.523.083
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048 + 049 + 050)	051	3.355.760.476	3.276.402.476

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

v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2025. do 30. rujna 2026. godine

		za razdoblje od	do	30.6.2026												u eurima		
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice														Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumen ti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumuliran a ostala sveobuhvat na dobit	Zadržana dobit	Revalorizacij ske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumuliran a ostala sveobuhvat na 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	527.991.266	0	61.175.022	-182.895	509.820.872	0	0	0	2.426.171.878			
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	527.991.266	0	61.175.022	-182.895	509.820.872	0	0	0	2.426.171.878			
Izdavanje redovnih dionica	005	0	23.741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23.741			
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	-653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-653			
Dividende	011	0	0	0	0	0	-406.690.109	0	0	0	0	0	0	0	-406.690.109			
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.211.784	0	0	0	0	-1.211.784			
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	1.394.679	0	0	0	0	1.394.679			
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	-1.101.346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.101.346			
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	119.528	0	0	0	0	0	0	0	119.528			
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-22.806.480	0	0	0	0	362.167.792	0	0	0	339.361.312			
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021	850.068.233	465.474.803	0	755.804	-12.815.965	631.241.557	0	61.175.022	0	362.167.792	0	0	0	2.358.067.246			

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 prvih devet mjeseci 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	
	za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine	za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	43	31
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Kućanstva	191	173
Nefinancijska društva	157	134
Država i javni sektor	90	81
Središnja banka	33	60
Kreditne institucije	40	41
Ostala financijska društva	2	1
	513	490
Ukupni prihod od kamata obračunat metodom efektivne kamate	556	521
Financijske imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	18	23
Ostala imovina	-	1
	574	545

b) Rashod od kamata

	u milijunima eura	
	za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2026. godine	za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2025. godine.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	34	30
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	46	32
Depoziti		
Država i javni sektor	9	8
Kreditne institucije	5	4
Ostala financijska društva	8	9
Nefinancijska društva	28	29
Kućanstva	12	16
	108	98
Ostale obveze	1	2
	143	130

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

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

2. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2026.	31. prosinca 2025.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Kućanstva	6.578	5.998
Nefinancijske institucije	5.384	4.807
Država i javni sektor	1.543	1.962
Ostale financijske institucije	170	45
	13.675	12.812
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	2.615	2.715
Dužnički vrijednosni papiri	2.585	2.295
	18.875	17.822

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima eura	
	30. rujna 2026.	31. prosinca 2025.
Depoziti komitenata		
Kućanstva	11.955	11.299
Nefinancijske institucije	5.721	5.066
Država i javni sektor	1.414	1.001
Ostale financijske institucije	1.142	713
	20.232	18.079
Depoziti kreditnih institucija	432	884
Ostale financijske obveze	69	63
Izdane dužničke vrijednosnice	1.396	1.296
	22.129	20.322

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

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaj a	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Za razdoblje 1. siječnja do 30. rujna 2026.	252	149	38	439	-	439
Za razdoblje 1. siječnja do 30. rujna 2025.	242	157	38	437	(2)	435

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	u milijunima eura Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. rujna 2026.						
Imovina segmenta	6.933	6.769	11.013	24.715	(71)	24.644
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	155	155	105	260
Odgođena porezna imovina	-	-	77	77	-	77
Imovina segmenata	6.933	6.769	11.245	24.947	34	24.981
Obveze segmenata	13.109	6.981	2.492	22.582	-	22.582
Tekuća porezna obveza	-	-	41	41	-	41
Obveze segmenata	13.109	6.981	2.533	22.623	-	22.623
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	20.837	-	20.837

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

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

5. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 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 30. rujna 2026. i 31. prosinca 2025. je sljedeća:

	30. rujna 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)

6. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

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

	30. rujna 2026.	u milijunima eura 31. prosinca 2025.
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	362	450
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.297.521	320.269.787
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u eurima po dionici)	1,51	1,41

7. 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)

8. 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 (neprilagođene) 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

	30. rujna 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	-	1	-	1	-	1	-	1
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	7	-	7	-	8	1	9
Derivativni financijski instrumenti	-	63	-	63	-	43	-	43
Računovodstvo zaštite	-	318	-	318	-	136	-	136
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(151)	-	(151)	-	(47)	-	(47)
	-	238	-	238	-	141	1	142
Financijska imovina po fer vrijednosti								
kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.382	634	-	2.016	1.094	622	-	1.716
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1	1	-	-	1	1
	1.381	634	1	2.017	1.094	622	1	1.717
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	1.381	872	1	2.255	1.094	763	2	1.859
Financijske obveze po fer vrijednosti								
kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	59	-	59	-	37	-	37
Računovodstvo zaštite	-	222	-	222	-	118	-	118
Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	(176)	-	(176)	-	(33)	-	(33)
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	105	-	105	-	122	-	122

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

		Fer vrijednost			
	Knjigovodstvena vrijednost	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
30. rujna 2026.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	18.875	18.468	1.478	8.398	8.592
Financijske obveze po amortiziranom trošku	22.129	20.792	-	390	20.402
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

	30. rujna 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	2.553	64	6	2.623	2.574	93	14	2.681
Financijske garancije	348	43	2	393	290	44	2	336
Komercijalne garancije	1.192	80	13	1.285	1.138	51	11	1.200
Ostale rizične izvanbilančne stavke	31	1	-	32	17	1	-	18
Ukupno	4.124	188	21	4.333	4.019	189	27	4.235

	30. rujna 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	(18)	(7)	(4)	(29)	(21)	(6)	(14)	(41)
Financijske garancije	(4)	(1)	(2)	(7)	(3)	(2)	(1)	(6)
Komercijalne garancije	(14)	(4)	(6)	(24)	(14)	(2)	(6)	(22)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(36)	(12)	(12)	(60)	(38)	(10)	(21)	(69)

11. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.