

**Nerevidirani financijski izvještaji
Zagrebačke banke d.d.
za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine**

Sadržaj:

- I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine
- II. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
- III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
 - i. Opći podaci na dan 30. rujna 2022. godine
 - ii. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2022. godine
 - iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine
 - iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine
 - v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2021. do 30. rujna 2022. godine
 - vi. Bilješke uz financijske izvještaje

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine

Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **1.555 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja** u prvih devet mjeseci 2022. godine. Dobit je za 488 milijuna kuna (+45,7%) veća u odnosu na isto razdoblje 2021. godine.

Situacija u Ukrajini nije značajno izravno utjecala na izloženosti Banke. Međutim, sveukupne negativne posljedice i ekonomski trendovi neizravno utječu i na naše poslovanje.

Usprkos tome poslovni prihodi su povećani. Naša kapitalna i likvidnosna pozicija ostale su snažne, uz imovinu dostatno pokrivenu rezervacijama.

Dobrobit naših zaposlenika i klijenata naš je prioritet, kao i podrška društvu i okruženju u kojem poslujemo.

Osnažujemo naše zajednice za napredak i u razdobljima poremećaja. Nastojimo pružiti najbolja rješenja našim klijentima, pristupamo im individualno kako bi naša ponuda bila prilagođena njihovim potrebama.

Uvodimo nove načine pružanja usluga – prepoznajući prilike u tehnološkim trendovima, digitalizacijom i podatkovnom orijentiranošću, stavljajući klijente u središte svih naših aktivnosti.

Ugrađujemo održivost u naše strategije te usmjeravamo sredstva gospodarskim aktivnostima koje ostvaruju sveukupan pozitivan utjecaj.

Nastojimo biti najbolji mogući poslodavac, podržavamo naše zaposlenike inicijativama koje između ostalog promoviraju ravnotežu poslovnog i privatnog života, zdravlje te potporu obiteljima.

Ulažemo u talente, našu korporativnu kulturu razvijamo na integritetu, odgovornosti i brižnosti.

Ključni pokazatelji poslovanja:

- **Poslovni prihodi: 3.052 milijuna kuna**
- **Troškovi poslovanja: 1.235 milijuna kuna**
- **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 1.772 milijuna kuna**
- **Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke: 98 milijuna kuna**
- **Kredit i predujmovi komitentima: 72.451 milijun kuna**
- **Depoziti komitenata: 114.625 milijuna kuna**

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)

Poslovni prihodi iznose 3.052 milijuna kuna, veći su za 276 milijuna kuna (+9,9%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 1.672 milijuna kuna, malo povećanje od 21 milijun kuna (+1,3%).
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 952 milijuna kuna, veći je za 153 milijuna kuna (+19,1%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 428 milijuna kuna, veći su za 102 milijuna kuna (+31,3%) najvećim dijelom zbog veće dobiti iz trgovanja.

Troškovi poslovanja iznose 1.235 milijuna kuna, na istoj razini. Omjer troškova i prihoda iznosi 40,47%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 1.772 milijuna kuna. Povećanje od 242 milijuna kuna (+15,8%) rezultat je prethodno opisanih kretanja u poslovnim prihodima i troškovima poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 98 milijuna kuna, manji su za 351 milijun kuna.

Imovina Banke iznosi 142.701 milijun kuna, veća je za 10,3 milijarde kuna (+7,7%).

- **Neto krediti i predujmovi komitentima** iznose 72.451 milijuna kuna. Povećanje od 5.1 milijardi kuna (+7,6%) ostvareno je iz kredita pravnim osobama i stanovništvu.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja. Iznose 114.625 milijuna kuna. Povećanje od 7,4 milijarde kuna (+6,9%) ostvareno je u depozitima stanovništva i pravnih osoba.
- **Depoziti kreditnih institucija** iznos 4.323 milijuna kuna. Povećani su za 1,7 milijarde kuna (+66,1%).

I. Izveštaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine

Zagrebačka banka d.d. Račun dobiti i gubitka (mln. kuna)			Δ 3Q 2022. vs 3Q 2021.	
	3Q 2022.	3Q 2021.	mln. kuna	%
	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Prihodi od kamata	1.885	1.847	38	2,1 %
Rashodi od kamata	(213)	(196)	(17)	8,7 %
Neto prihodi od kamata	1.672	1.651	21	1,3 %
Prihodi od provizija i naknada	1.165	969	196	20,2 %
Rashodi od provizija i naknada	(213)	(170)	(43)	25,3 %
Neto prihodi od provizija i naknada	952	799	153	19,1 %
Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi	428	326	102	31,3 %
Poslovni prihodi	3.052	2.776	276	9,9 %
Troškovi poslovanja	(1.235)	(1.173)	(62)	5,3 %
Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita	(45)	(73)	28	(38,4 %)
Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	1.772	1.530	242	15,8 %
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	98	(253)	351	(138,7 %)
Dobit prije oporezivanja	1.869	1.277	592	46,4 %
Porez na dobit	(315)	(210)	(105)	50,0 %
Dobit razdoblja	1.555	1.067	488	45,7 %

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)
Rezultati poslovanja za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)

Zagrebačka banka d.d.	Δ 2022 vs 2021			
	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	mln. kn.	%
Bilanca stanja (mln. kn.)	1	2	3 (1-2)	4 (3/2)
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	31.450	35.636	(4.186)	(11,7 %)
Obvezna pričuva kod HNBA	3.622	6.121	(2.499)	(40,8 %)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.970	1.088	1.882	173,0 %
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	288	284	4	1,4 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.887	9.824	(3.937)	(40,1 %)
Financijska imovina po amortiziranom trošku:	94.591	75.922	18.669	24,6 %
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	7.778	3.498	4.280	122,4 %
<i>Kredit i predujmovi kreditnim institucijama</i>	14.362	5.103	9.259	181,4 %
<i>Kredit i predujmovi komitentima</i>	72.451	67.321	5.130	7,6 %
Materijalna i nematerijalna imovina	1.376	1.360	16	1,2 %
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	1.523	1.513	10	0,7 %
Ostala imovina	994	697	297	42,6 %
Ukupna imovina	142.701	132.445	10.256	7,7 %
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2.860	867	1.993	229,9 %
Financijske obveze po amortiziranom trošku:	119.469	110.270	9.199	8,3 %
<i>Depoziti kreditnih institucija</i>	4.323	2.603	1.720	66,1 %
<i>Depoziti komitenata</i>	114.625	107.225	7.400	6,9 %
<i>Ostale financijske obveze</i>	521	442	79	17,9 %
Rezervacije	1.358	1.347	11	0,8 %
Ostale obveze	1.322	935	387	41,4 %
Ukupne obveze	125.009	113.419	11.590	10,2 %
Kapital	17.692	19.026	(1.334)	(7,0 %)
Ukupno obveze i kapital	142.701	132.445	10.256	7,7 %

Rejting		30. rujna 2022.
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb+
	Support	WD
	Shareholder Support	bbb
	Outlook	Stable

U Zagrebu, 24. listopada 2022. godine


 Predsjednik Uprave
 Ivan Vlaho

I. Izvještaj posloводства za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine (nastavak)

Značajni događaji i transakcije

COVID-19

Tržište je i dalje bilo pod utjecajem neizvjesnosti razvoja pandemije i posljedično nepredvidivosti trenutka i opsega gospodarskog oporavka. Neizvjesnost je i dalje bila prisutna na dan 30. rujna 2022. godine.

Nesigurnosti vezane uz razvoj pandemije, učinke mjera pomoći te gospodarski oporavak utjecale su na mjerenje financijske i nefinancijske imovine u bilanci.

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.

Rusko-ukrajinski sukob

Krajem rujna 2022. godine geopolitička situacija nije značajno izravno utjecala na imovinu Banke. Međutim, prisutan je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija. Banka u suradnji s matičnim društvom adekvatno prati situaciju.

Na datum ovog izvještaja, sveukupni učinak ova dva događaja se nastavlja. Neizvjestan je razmjer posljedica na makroekonomski scenarij, a samim tim i na buduću financijsku poziciju banke te rezultate poslovanja. 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 tokove.


Predsjednik Uprave
Ivan Vlaho

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 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 Zagrebačke banke d.d.;
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Zagrebačke banke d.d.



Ante Križan
Direktor Računovodstva i regulatornog
izvještavanja



Jasna Mandac
Članica Uprave

Dodatne informacije:

Odnosi s javnošću

Tel: 00385(1)6104153

e-mail: PR@unicreditgroup.zaba.hr

www.zaba.hr

¹ Detaljno pojašnjenje računovodstvenog okvira je u bilješci "Osnove pripreme", unutar Značajnih računovodstvenih politika u Bilješkama uz ove financijske izvještaje.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
i. Opći podaci na dan 30. rujna 2022. godine²

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	01.01.2022.	do 30.09.2022.
Godina:	2022	
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 izdavateljca:	Zagrebačka banka d.d.	
Poštanski 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):	3477	
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 (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)	

² Prosječan broj zaposlenih u središnjem uredu i mreži poslovnica Zagrebačke banke d.d. u trećem kvartalu 2022. godine je 3.195

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

ii. Bilanca stanja na dan 30. rujna 2022. godine

BILANCA			
stanje na dan 30.09.2022.			
			u kunama
Obveznik: Zagrebačka banka d.d			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po vidjenju (od 2. do 4.)	001	35.635.603.539	31.449.584.210
Novac u blagajni	002	2.551.831.147	2.852.337.793
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	31.975.603.013	28.151.807.106
Ostali depoziti po vidjenju	004	1.108.169.379	445.439.311
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	1.045.529.117	2.525.865.440
Izvedenice	006	1.029.220.354	2.513.697.428
Vlasnički instrumenti	007	7.917.913	12.168.012
Dužnički vrijednosni papiri	008	8.390.850	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	283.647.241	287.948.414
Vlasnički instrumenti	011	283.647.241	287.948.414
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	9.824.373.290	5.887.142.695
Vlasnički instrumenti	018	5.273.921	5.471.918
Dužnički vrijednosni papiri	019	9.819.099.369	5.881.670.777
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	82.043.182.434	98.213.458.740
Dužnički vrijednosni papiri	022	3.498.085.835	7.777.755.253
Kredit i predujmovi	023	78.545.096.599	90.435.703.487
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	42.502.181	444.009.779
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	1.513.299.573	1.523.435.721
Materijalna imovina	027	1.046.633.039	1.063.537.264
Nematerijalna imovina	028	312.641.871	312.333.742
Porezna imovina	029	581.607.600	861.056.236
Ostala imovina	030	115.700.558	133.187.328
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	132.444.728.443	142.701.559.569
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	868.086.883	2.319.777.944
Izvedenice	034	868.086.883	2.319.777.944
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	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	110.270.355.355	119.468.759.131
Depoziti	044	109.828.003.619	118.947.877.279
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	442.351.736	520.881.852
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	26.689.343	980.365.304
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-27.910.807	-439.961.408
Rezerviranja	049	1.347.241.611	1.357.941.535
Porezne obveze	050	0	401.034.361
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	933.626.380	921.556.125
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	113.418.088.765	125.009.472.992
Kapital			
Kapital	055	6.404.839.100	6.404.839.100
Premija na dionice	056	3.502.290.565	3.502.264.555
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	9.300.094	3.827.315
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	435.350.481	-442.287.675
Zadržana dobit	060	6.207.876.632	6.209.647.038
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	460.923.205	460.923.205
(-) Trezorske dionice	063	-2.081.023	-1.660.788
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	2.008.132.624	1.554.533.827
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	19.026.631.678	17.692.086.577
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	132.444.728.443	142.701.559.569

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

iii. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine

RAČUN DOBITI I GUBITKA					
u razdoblju 01.01.2022 do 30.09.2022.					
u kunama					
Obveznik: Zagrebačka banka d.d.					
Naziv pozicije	AQP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje		
1	2	Kumulativ	Tromjeseće	Kumulativ	Tromjeseće
3	4	5	6	7	8
Kamatni prihodi	001	1.846.552.199	606.260.499	1.885.222.422	676.461.049
(Kamatni rashodi)	002	196.216.924	72.780.563	213.424.886	88.358.745
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	123.723.479	252.190	125.167.731	322.350
Prihodi od naknada i provizija	005	969.288.654	394.150.613	1.164.879.382	465.339.020
(Rashodi od naknada i provizija)	006	169.869.651	82.518.376	213.046.281	102.677.140
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	34.183.794	1.096.069	-6.511	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	264.345.901	126.988.990	566.665.068	217.007.465
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	4.011.846	-5.322.768	-10.173.272	4.405.533
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-2.693.802	712.024	15.658.919	-36.093.221
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	-108.009.631	-80.707.057	-355.305.788	-160.791.946
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	2.157.889	738.167	1.195.192	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	18.379.622	5.164.907	90.318.403	25.093.719
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	10.096.353	1.724.425	5.942.705	2.327.090
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	2.775.757.023	892.310.270	3.051.207.674	998.380.994
(Administrativni rashodi)	018	1.039.231.689	351.851.281	1.102.481.424	383.421.165
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	73.454.307	0	45.300.000	0
(Amortizacija)	020	133.649.532	44.505.637	132.362.000	44.459.365
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	66.384.497	-40.139.126	88.416.468	-56.240.298
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	185.674.888	95.791.770	-165.099.059	-158.720.639
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	512.180	226.047	864.125	78.583
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	21.977.185	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	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	1.276.849.930	440.074.661	1.868.859.901	785.382.818
(Porezni rashodi ili (-) prihodi koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	209.944.883	80.628.694	314.326.074	141.436.327
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29 - 30.)	031	1.066.905.047	359.445.967	1.554.533.827	643.946.491
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33 - 34.)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	1.066.905.047	359.445.967	1.554.533.827	643.946.491
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	1.066.905.047	359.445.967	1.554.533.827	643.946.491
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI	038	1.066.905.047	359.445.967	1.554.533.827	643.946.491
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	039	15.713.161	61.170.283	-877.638.156	-284.099.198
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	040	-1.161.908	-1.325.852	4.266.565	-366.117
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	041	-1.522.875	-1.983.178	5.387.558	-443.654
Materijalna imovina	042	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	043	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	044	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	045	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	046	37.586	297.958	-113.271	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	050	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	051	323.381	359.368	-1.007.720	77.537
Povezna dobiti koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	052	16.875.069	62.496.135	-881.904.721	-283.733.081
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	053	0	0	0	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	054	0	0	0	0
Zamjena strane valute	055	0	0	-566.059.928	-253.427.579
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	056	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	057	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	058	20.568.259	76.205.957	-509.433.634	-92.588.373
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	059	0	0	0	0
Udjeli ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	060	-3.693.190	-13.709.822	193.588.841	62.282.871
Porez na dobiti koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	061	1.082.618.208	420.616.250	676.895.671	359.847.293
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	062	1.082.618.208	420.616.250	676.895.671	359.847.293
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	063	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	064	1.082.618.208	420.616.250	676.895.671	359.847.293

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
iv. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2022. godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU			
u razdoblju 01.01.2022 do 30.09.2022			
u kunama			
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	1.276.849.929	1.868.859.903
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	252.571.565	-75.818.466
Amortizacija	011	133.649.532	132.362.000
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-137.485.967	-22.676.931
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-2.157.889	-1.195.192
Ostale nenovčane stavke	014	-1.698.166.430	-1.705.722.290
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-554.518.614	2.513.267.465
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-6.536.235.522	-9.212.951.246
Kreditni i predumovi ostalim komitentima	017	-1.561.312.470	-4.707.678.466
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	568.729.192	3.248.341.306
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	12.311.398	-574.949.011
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	-51.159
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	-2.256.981.883	-4.502.941.187
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	78.892.346	-17.543.100
Depoziti od financijskih institucija	024	-2.608.826.083	1.731.837.350
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	10.180.267.661	8.601.348.102
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	35.578.186	40.889.484
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.269.394.331	-1.282.982.813
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-30.574.488	-16.285.743
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.927.506.882	1.902.425.286
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-202.961.138	-210.791.241
(Plaćeni porez na dobit)	033	-182.965.863	-101.015.853
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-2.575.223.987	-2.393.271.802
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-93.151.347	-117.473.317
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	21.977.185
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	114.360.613	115.031.583
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	21.209.266	19.535.451
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-674.934.426	-159.432.614
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	0	-2.007.917.059
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-674.934.426	-2.167.349.673
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-3.228.949.147	-4.541.086.024
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	30.431.909.147	35.635.603.539
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	108.009.628	355.066.695
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	27.310.969.628	31.449.584.210

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)
v. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 31. prosinca 2021. do 30. rujna 2022. godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA																	
		za razdoblje od		do												u kunama	
Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice															
		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	Ukupno		
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	3.502.290.565	0	9.300.094	435.350.481	6.207.876.632	0	460.923.205	-2.081.023	2.008.132.624	0	0	0	19.026.631.678		
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	3.502.290.565	0	9.300.094	435.350.481	6.207.876.632	0	460.923.205	-2.081.023	2.008.132.624	0	0	0	19.026.631.678		
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	-26.010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-26.010		
Dividende	011	0	0	0	0	0	-2.007.917.058	0	0	0	0	0	0	0	-2.007.917.058		
Kupnja 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	420.235	0	0	0	0	420.235		
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		
Prijenos između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	2.008.132.624	0	0	0	-2.008.132.624	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	-5.472.779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.472.779		
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	1.554.840	0	0	0	0	0	0	0	1.554.840		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-877.638.156	0	0	0	0	1.554.533.827	0	0	0	676.895.671		
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	6.404.839.100	3.502.264.555	0	3.827.315	-442.287.675	6.209.647.038	0	460.923.205	-1.660.788	1.554.533.827	0	0	0	17.692.086.577		

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. 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 prvih devet mjeseci 2022. godine sastavljeni su razmatrajući zahtjeve MRS-a 34 *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine* i treba ih čitati u cjelini s posljednjim objavljenim godišnjim financijskom izvješćem za 2021. godinu („posljednje godišnje financijsko izvješće“)³. Izvještaji ne uključuju sve objave potrebne za cjeloviti set financijskih izvještaja, međutim sadrže odabrane objave.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“), kako je propisano Zakonom o računovodstvu te u skladu s HNB propisima za banke.

³ *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)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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 2022. 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.

COVID-19 pandemija i rusko-ukrajinski sukob dalje 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.

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

	u milijunima kn	
	30. rujna 2022.	30. rujna 2021.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	174	101
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Dužnički vrijednosni papiri	77	83
Financijska imovina po amortiziranom trošku		
Država i javni sektor	221	136
Kreditne institucije	25	3
Ostala financijska društva	8	11
Nefinancijska društva	429	438
Kućanstva	939	1.070
	1.622	1.658
Ostala imovina	12	5
	1.885	1.847

b) Rashod od kamata

	u milijunima kn	
	30. rujna 2022.	30. rujna 2021.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		
Derivativi	125	76
Financijske obveze po amortiziranom trošku		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	1
Depoziti		
Država i javni sektor	11	15
Kreditne institucije	3	3
Ostala financijska društva	1	2
Nefinancijska društva	4	8
Kućanstva	42	63
	61	91
Ostale obveze	27	28
	213	196

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

	u milijunima kn	
	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
Država i javni sektor	17.921	19.383
Ostale financijske institucije	518	1.176
Nefinancijske institucije	23.125	17.502
Kućanstva	30.887	29.260
	72.451	67.321
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	14.362	5.103
Dužnički vrijednosni papiri	7.778	3.498
	94.591	75.922

3. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	u milijunima kn	
	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
Depoziti komitenata		
Država i javni sektor	5.687	5.189
Ostale financijske institucije	4.681	4.990
Nefinancijske institucije	31.276	28.091
Kućanstva	72.981	68.955
	114.625	107.225
Depoziti kreditnih institucija	4.323	2.603
Ostale financijske obveze	521	442
	119.469	110.270

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

4. Poslovni segmenti

a) Dobit razdoblja prije poreza

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. rujna 2022.	832	719	318	1.869	-	1.869
30. rujna 2021.	150	767	360	1.277	-	1.277

b) Izvještaj o financijskom položaju

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
30. rujna 2022.						
Imovina segmenta	32.418	42.628	65.271	140.317	-	140.317
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.210	1.210	313	1.523
Odgođena porezna imovina	-	-	861	861	-	861
Imovina segmenata	32.418	42.628	67.342	142.388	313	142.701
Obveze segmenata	79.416	39.411	5.781	124.608	-	124.608
Tekuća porezna obveza	-	-	401	401	-	401
Obveze segmenata	79.416	39.411	6.182	125.009	-	125.009

	Maloprodaja	Pravne osobe i Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
31. prosinca 2021.						
Imovina segmenta	30.197	37.231	62.921	130.349	1	130.350
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	1.200	1.200	313	1.513
Preplaćeni porez	-	-	216	216	-	216
Odgođena porezna imovina	-	-	366	366	-	366
Imovina segmenata	30.197	37.231	64.703	132.131	314	132.445
Obveze segmenata	74.026	35.171	4.222	113.419	-	113.419

5. Učinci promjena u sastavu Grupe uključeni u izvještene iznose 30. rujna 2022. godine

Promjene u konsolidacijskom obuhvatu Grupe Zagrebačke banke

Zagrebačka banka je 21. siječnja 2022. godine prodala 36,9% dionica Optima Telekomu društvu Telemach Hrvatska. Slijedom navedenog, Optima se od siječnja 2022. godine ne konsolidira u Grupu Zagrebačke banke.

U ožujku 2022. godine, društvo Locat Croatia d.o.o. (podružnica banke) prodalo je svoj cjelokupni vlasnički udio u društvu Bacal Alpha d.o.o. trećoj strani.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

6. Izdani dionički kapital

<i>Autorizirane i izdane</i>	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.
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 2022. i 31. prosinca 2021. je sljedeća:

	30. rujna 2022.	31. prosinca 2021.	%
UniCredit S.p.A.	96,19		84,47
Allianz SE	-		11,72
Ostali	3,81		3,81
	100,00		100,00

Konsolidirana godišnja izvješća društava UniCredit S.p.A., Milano i Allianz SE, München javno se objavljuju i dostupna su na mrežnim stranicama.

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 2022.	31. prosinca 2021.	u milijunima kn
Dobit nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.555		2.008
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.231.818		320.165.873
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	4,85		6,27

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

8. Upravljanje rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena su:

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

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

Kako je prethodno navedeno, COVID-19 pandemija te rusko-ukrajinski sukob su događaji koji značajno utječu na upravljanje rizikom Banke.

Provode se stres testovi i analize osjetljivosti na više scenarija - temeljem razumnih, dokumentiranih i ostvarivih procjena i pretpostavki. Rezultati pokazuju da Banka 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).

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 posljednjem godišnjem financijskom izvještaju.

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

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 2022.				31. prosinca 2021.			
	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	-	-	-	-	8	-	-	8
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	5	7	-	12	7	1	-	8
Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	-	33	255	288	-	40	244	284
Derivativni financijski instrumenti	-	2.514	-	2.514	-	1.029	-	1.029
Računovodstvo zaštite	-	444	-	444	-	43	-	43
	5	2.998	255	3.258	15	1.113	244	1.372
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	670	4.688	524	5.882	835	8.971	13	9.819
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	-	4	5	2	-	3	5
	671	4.688	528	5.887	837	8.971	16	9.824
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	676	7.686	783	9.145	852	10.084	260	11.196
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Derivativni financijski instrumenti	-	2.317	3	2.320	-	867	-	867
Računovodstvo zaštite	-	540	-	540	-	-	-	-
Ukupne financijske obveze po fer vrijednosti	-	2.857	3	2.857	-	867	-	867

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

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			
		Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima kn					
30. rujna 2022.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	94.591	94.774	1.657	33.830	59.287
Financijske obveze po amortiziranom trošku	119.469	119.437	-	591	118.846
31. prosinca 2021.					
Financijska imovina po amortiziranom trošku	75.922	85.055	830	23.867	60.358
Financijske obveze po amortiziranom trošku	110.270	110.243	-	929	109.314

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

III. Financijski izvještaji (TFI-KI izvještaji)

vi. Bilješke uz skraćene tromjesečne financijske izvještaje (nastavak)

10. Potencijalne i preuzete obveze

	30. rujna 2022.			u milijunima kn 31. prosinca 2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Okvirni krediti	15.501	3.156	52	14.518	1.205	60
Financijske garancije	1.726	556	22	1.631	369	26
Komercijalne garancije	3.207	1.247	369	3.127	940	364
Ostale rizične izvanbilančne stavke	175	16	7	164	10	24
Ukupno	20.609	4.975	450	19.440	2.524	474

	30. rujna 2022.			u milijunima kn 31. prosinca 2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	Očekivani kreditni gubici					
Okvirni krediti	(46)	(116)	(34)	(61)	(50)	(38)
Financijske garancije	(6)	(22)	(13)	(9)	(20)	(16)
Komercijalne garancije	(22)	(50)	(356)	(28)	(42)	(349)
Ostale rizične izvanbilančne stavke	(1)	-	(4)	(2)	-	(14)
Ukupno	(75)	(188)	(407)	(100)	(112)	(417)

11. Događaji nakon datuma bilance

U listopadu 2022. godine, Zagrebačka banka d.d. prodala je svoj vlasnički udio, 16,84%, u društvu Allianz Hrvatska d.d. za osiguranje.

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo drugih značajnih izvještajnih događaja.