



Javna objava na dan 31. prosinca 2021.

Zagreb, travanj 2022.

Sadržaj

| | |
|---|------------|
| Sadržaj | 2 |
| 1 Uvod | 3 |
| 2 Organizacija | 8 |
| 3 Sustav upravljanja | 10 |
| 3.1 Uprava Banke i članovi upravljačkog tijela | 10 |
| 3.2 Politika zapošljavanja i politika raznolikosti i uključenosti | 10 |
| 3.3 Nadzorni odbor | 12 |
| 3.4 Odbori Nadzornog odbora | 12 |
| 3.5 Opis toka informacija o rizicima do upravljačkog tijela | 13 |
| 3.6 Plan oporavka | 16 |
| 3.7 Velike izloženosti i definiranje kriterija povezanosti | 17 |
| 3.8 Ograničavanje ulaganja u materijalnu imovinu | 18 |
| 3.9 Izvješćivanje HNB-a | 19 |
| 4 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom | 21 |
| 4.1 Pristup upravljanju rizicima | 21 |
| 4.2. Ciljevi i politike upravljanja rizikom po kategorijama rizika | 33 |
| 5. Objava opsega primjene | 66 |
| 6. Objava regulatornog kapitala | 69 |
| 7. Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom | 77 |
| 7.1. Informacije o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala | 77 |
| 7.2. Informacije o ukupnom iznosu izloženosti ponderiranih rizikom i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima | 79 |
| 8. Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane | 81 |
| 9. Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala | 85 |
| 9.1. Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju | 85 |
| 9.2. Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnoj sloja | 86 |
| 10. Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku | 87 |
| 10.1. Informacije o kreditnoj kvaliteti imovine | 87 |
| 10.2. Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti | 89 |
| 11. Objava opterećene i neopterećene imovine | 101 |
| 12. Objava primjene standardiziranog pristupa | 103 |
| 13. Objava izloženosti tržišnom riziku | 107 |
| 13.1. Izloženost na osnovu valutnog rizika | 107 |
| 14. Objava upravljanja operativnim rizikom | 108 |
| 15. Objava ključnih pokazatelja | 109 |
| 16. Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja | 112 |
| 17. Objava politike primitaka | 114 |
| 18. Objava omjera finansijske poluge | 123 |
| 19. Objava likvidnosnih zahtjeva | 129 |
| 20. Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | 145 |
| 21. Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji i informacije o izloženostima koje podlježu programima javnih jamstava | 147 |

1 Uvod

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala, te sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi, Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2021. godine.

Banka objavljuje informacije propisane u glavama II i III, dio osmi Uredbe 575/2013 na način kako je utvrđeno člankom 433.a Uredbe, budući da Banka ispunjava uvjete kao „velika institucija“ i određena je kao ostala sistemski važna institucija (OSV).

Objavljene informacije su u skladu s formalnim politikama i internim procesima, sustavima i kontrolama.

Banka nema informacija koje se smatraju materijalno značajnim, zaštićenim i povjerljivim.

Svi podaci iskazani su u milijunima kuna, osim ako je drugačije navedeno.

Izvješće je javno objavljeno na mrežnim stranicama Addiko Bank d.d. (www.addiko.hr).



Ivan Jandrić
član Uprave



Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Addiko Bank

Addiko Bank d.d., Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb 20

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala, te sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 31. prosinca 2021. godine.

Svi podaci su iskazani u milijunima kuna, osim ako je drugačije navedeno.

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz dijela osmog Uredbe br. 575/2013

| Članak Uredbe 575/2013 | Naziv tablice | Referenca |
|------------------------------|---|--|
| 435. | Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom | Poglavlje 3 Sustav upravljanja Poglavlje 4 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom |
| 436. | Objava opsega primjene | Poglavlje 5 Objava opsega primjene- |
| 437. | Objava regulatornog kapitala | Poglavlje 6 Objava regulatornog kapitala |
| 437.a | Objava regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza | n/p |
| 438. | Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranim rizikom | Poglavlje 7 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderirani rizikom |
| 439. | Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane | Poglavlje 8 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane |
| 440. | Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala | Poglavlje 9 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala |
| 441. | Objava pokazatelja globalne sistemske značajnosti | n/p |
| 442. | Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku | Poglavlje 10 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku |
| 443. | Objava opterećene i neopterećene imovine | Poglavlje 11 Objava opterećene i neopterećene imovine |
| 444. | Objava primjene standardiziranog pristupa | Poglavlje 12 Objava primjene standardiziranog pristupa |
| 445. | Objava izloženosti tržišnom riziku | Poglavlje 13 Objava izloženosti tržišnom riziku |
| 446. | Objava upravljanja operativnim rizikom | Poglavlje 14 Objava upravljanja operativnim rizikom |
| 447. | Objava ključnih pokazatelia | Poglavlje 15 Objava ključnih pokazatelia |
| 448. | Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja | Poglavlje 16 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja |
| 449. | Objava izloženosti sekuritizacijskim pozicijama | n/p |
| 449.a | Objava ekoloških, društvenih i upravljačkih rizika (ESG rizici) | n/p |
| 450. | Objava politike primitaka | Poglavlje 17 Objava politike primitaka |
| 451. | Objava omjera financijske poluge | Poglavlje 18 Objava omjera financijske poluge |
| 451.a | Objava likvidnosnih zahtjeva | Poglavlje 19 Objava likvidnosnih zahtjeva |
| 452. | Objava primjene IRB pristupa na kreditni rizik | n/p |
| 453. | Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Poglavlje 20 Objava primjene tehnike smanjenja kreditnog rizika |
| 454. | Objava primjene naprednih pristupa za operativni rizik | n/p |
| 455. | Primjena internih modela za tržišni rizik | n/p |

Zahtjevi za godišnju javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Uredbom 575/2013, dio osmi i obrascima iz Provedbene uredbe Komisije EU 2021/637.

| Uredba 575/2013 | Obrazac Provedbena uredba 2021/637 | Referenca |
|---------------------------------------|--|---|
| članak 435. | EU OVA Prilog III | Poglavlje 4 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom |
| Članak 435. | EU OVB Prilog III | Poglavlje 2 Sustav upravljanja Poglavlje 4 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom |
| Članak 435. | EU MRA Priloga XXIX | Poglavlje 4 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom |
| Članak 436. točka (b) i (c) | EU LI1 i EU LI3 Prilog V | Poglavlje 5 Objava opsega primjene |
| Članak 436. točka (b) i (d) | EU LI2 i EU LIA Prilog V | Poglavlje 5 Objava opsega primjene |
| Članak 436. točka (e) | EU PV1 Prilog V | n/p |
| Članak 436. točke (f), (g) i (h) | EU LIB Prilog V | n/p |
| Članak 437. točke (a), (d), (e) i (f) | EU CC1 i EU CC2 Prilog VII | Poglavlje 6 Objava regulatornog kapitala |
| Članak 437. točke (b) i (c) | EU CCA | Poglavlje 6 Objava regulatornog kapitala |
| Članak 438. točke (a), (b) i (c) | EU OVC Prilog | Poglavlje 7 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom |
| Članak 438. točka (d) | EU OV1 Prilog I | Poglavlje 7 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom |
| Članak 438. točka (e) | EU CR10 Prilog XXII | n/p |
| Članak 438. točka (f) i (g) | EU INS1 i EU INS2 Prilog I | n/p |
| Članak 438. točka (h) | EU CCR7 Prilog XXV. | n/p |
| Članak 438. točka (h) | EU MR2-B Prilog XXIX | n/p |
| Članak 439. točke (a),(b),(c) i (d) | EU CCRA | Poglavlje 4 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom |
| Članak 439. točka (e) | EU CCR5 Prilog XXV | Poglavlje 8 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane |
| Članak 439. točka (f),(g),(k) i (m) | EU CCR1 Prilog XXV | Poglavlje 8 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane |
| Članak 439. točka (h) | EU CCR2 Prilog | Poglavlje 8 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane |
| Članak 439. točka (i) | EU CCR8 Prilog XXV | n/p |
| Članak 439. točka (j) | EU CCR6 Prilog XXV | n/p |
| Članak 439. točka (l) | EU CCR3 Prilog XXV | Poglavlje 8 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane |
| Članak 439. točka (l) | EU CCR4 Prilog XXV | n/p |
| Članak 440. točka (a) | EU CCYB1 Prilog IX | Poglavlje 9 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala |
| Članak 440. točka (b) | EU CCYB2 Prilog IX | Poglavlje 9 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala |
| Članak 442. točka (a) i (b) | EU CRB Prilog XV | Poglavlje 10 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku |
| Članak 442. točka (d) | EU CQ3 Prilog XV | Poglavlje 10 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku |

| | | |
|--|---|--|
| Članak 442. točka (g) | EU CR1-A Prilog XV | Poglavlje 10 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku |
| Članak 442. točka (f) | EU CR2 Prilog XV | Poglavlje 10 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku |
| Članak 442. točka (c), (e) i (f) | EU CR1, EU CQ1 i EU CQ7, stupce a, c, e, f i g obrasca EU CQ4 i stupce a, c, e i f obrasca EU CQ5 Prilog XV | Poglavlje 10 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku |
| Članak 442. točka (c) i (f) | EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 i EU CQ8, i stupce b i d obrazaca EU CQ4 i EU CQ5 iz Priloga XV. | Poglavlje 10 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku |
| Članak 443. | EU AE1, EU AE2 i EU AE3 i tablicu EU AE4 Prilog XXXV | Poglavlje 11 Objava opterećene i neopterećene imovine |
| Članak 444. od točke (a) do točke (d) | EU CRD Prilog XIX | Poglavlje 12 Objava standardiziranog pristupa primjene |
| Članak 444. točka (e) | EU CR4 Prilog XIX | Poglavlje 12 Objava standardiziranog pristupa primjene |
| Članak 444. točka (e) | EU CR 5 Prilog XIX | Poglavlje 12 Objava standardiziranog pristupa primjene |
| Članak 444. točka (e) | EU CC1 Prilog VII | Poglavlje 12 Objava standardiziranog pristupa primjene |
| Članak 445. | EU MR1 Prilog XXIX | Poglavlje 13 Objava izloženosti tržišnom riziku |
| Članak 446. | EU ORA i EU OR1 Prilog XXXI | Poglavlje 14 Objava upravljanja operativnim rizikom |
| Članak 447. | EU KM1 Prilog I | Poglavlje 15 Objava ključnih pokazatelja |
| Članak 450. stavka 1. točaka od (a) do (f) i točaka od (j) do (k) i informacije iz članka 450. stavka 2. | EU REMA Prilog XXXIII | Poglavlje 17 Objava politike primitaka |
| Članak 450. stavka 1. točaka (g) i (i) | EU REM4, EU REM5 Prilog XXXIII | Poglavlje 17 Objava politike primitaka |
| Članak 450. stavka 1. točke (h) podtočke i. i točke (h) podtočke ii | EU REM1 Prilog XXXIII | Poglavlje 17 Objava politike primitaka |
| Članak 450. stavka 1. točke (h) podtočke iii. i točke (h) podtočke iv. | EU REM3 Prilog XXXIII | Poglavlje 17 Objava politike primitaka |
| Članak 450. stavka 1. točke (h) podtočke v., točke (h) podtočke vi. i točke (h) podtočke vii. | EU REM2 Prilog XXXIII | Poglavlje 17 Objava politike primitaka |
| članka 451. stavka 1. točaka (a), (b), i (c) i članka 451. stavaka 2. i 3. | EU LR1, EU LR2 i EU LR3 Prilog XI. | Poglavlje 18 Objava omjera finansijske poluge |
| članka 451. stavka 1. točaka (d) i (e) | EU LRA Prilog XI | Poglavlje 18 Objava omjera finansijske poluge |
| članka 451.a stavka 2. | EU LIQ1 i tablicu EU LIQB Prilog XIII | Poglavlje 19 Objava likvidnosnih zahtjeva |
| članka 451.a stavka 3. | EU LIQ2 Prilog XIII | Poglavlje 19 Objava likvidnosnih zahtjeva |
| članka 451.a stavka 4. | EU LIQA Prilog XIII. | Poglavlje 19 Objava likvidnosnih zahtjeva |
| članka 453. točaka od (a) do (e) | EU CRC Prilog XVII | Poglavlje 20 Objava primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika |
| članka 453. točke (f) | EU CR3 Prilog XVII. | Poglavlje 20 Objava primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika |
| Članak 455.točke (a), (b), (c) i (f) | EU MRB Priloga XXIX. | n/p |
| Članak 455. točka (e) | EU MR2-A Priloga XXIX | n/p |
| Članak 455. točka (d) | EU MR3 Priloga XXIX | n/p |
| Članak 455. točka (g) | EU MR4 Priloga XXIX. | n/p |

Uputivanje na regulatorne zahtjeve iz Smjernica EBA-e za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primjenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovano bolešću COVID-19 (EBA GL/2020/07) i Smjernica o zakonodavnim i ne zakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 (EBA GL/2020/02) i Smjernica kojima se izmjenjuju Smjernice EBA/GL/2020/02 (EBA GL/2020/08).

| Smjernice EBA GL tablice | Naziv tablice | Referenca |
|--------------------------------|--|--|
| Obrazac 1 | Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovano bolešću COVID-19 | Poglavlje 21 Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji i o izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava |
| Obrazac 2 | Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijeća moratorija | Poglavlje 21 Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji i o izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava |
| Obrazac 3 | Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovano bolešću COVID-19 | Poglavlje 21 Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji i o izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava |

2 Organizacija

Sukladno odredbama članka 166. stavak 1. (organizacijski ustroj Banke) i članka 167. stavak 1. Zakona o kreditnim institucijama objavljaju se informacije o organizaciji Banke.

Banka je organizacija s funkcionalnom organizacijskom strukturu što predstavlja klasičnu organizacijsku strukturu koja ima za svrhu povezivanje poslovnih jedinica prema poslovnim funkcijama Banke (po srodnim i sličnim poslovima). Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke na način da se izbjegne sukob interesa.

Organizacijska struktura banke podijeljena je na pet područja nadležnosti Uprave:

- CEO - Savjetodavno područje Uprave,
- CFO - Financije,
- CRO - Rizici,
- COO - Operativni poslovi i IT
- CMO - Tržište

Upravi je direktno odgovorna upravljačka razina B1 - izvršni direktori i direktori sektora, odnosno odjela. Oni su odgovorni za strategiju i upravljanje pojedinim dijelovima Banke. Donose viziju i inovacije u glavne poslovne segmente Banke. Ukupan broj direktorskih mjeseta na upravljačkoj razini B1 je 19.

Organizacijskim jedinicama koje se nalaze unutar sektora i odjela, rukovodi operativni menadžment na upravljačkim razinama B2 i B3. Takvim ustrojem jasno su definirane odgovornosti čime se osigurava brže donošenje odluka.

Na nivou Banke osnovani su razni odbori koji pokrivaju određena poslovna područja kao što su: Revizorski odbor, Odbor za rizike, Kreditni odbori, Odbor za primjerenošć, Odbor za primitke, itd., u kojima uz Upravu i članove Nadzornog odbora, ovisi o odboru, sudjeluje i viši menadžment te ostale razine upravljanja sukladno dodijeljenim ovlaštenjima.

Banka je na jasan način u pisanom obliku definirala ovlasti i odgovornosti Nadzornog odbora, Uprave, višeg menadžmenta, zaposlenika te tijela/odbora osnovanih od strane Uprave i Nadzornog odbora.

Uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u poslovanju, pouzdanost financijskog izvještavanja, te usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima i dobrim poslovnim običajima.

Postupke, kriterije i načine mjerjenja, procjene i upravljanja rizicima Banka propisuje svojim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke kako je opisano daljnjim poglavljima ovog dokumenta.

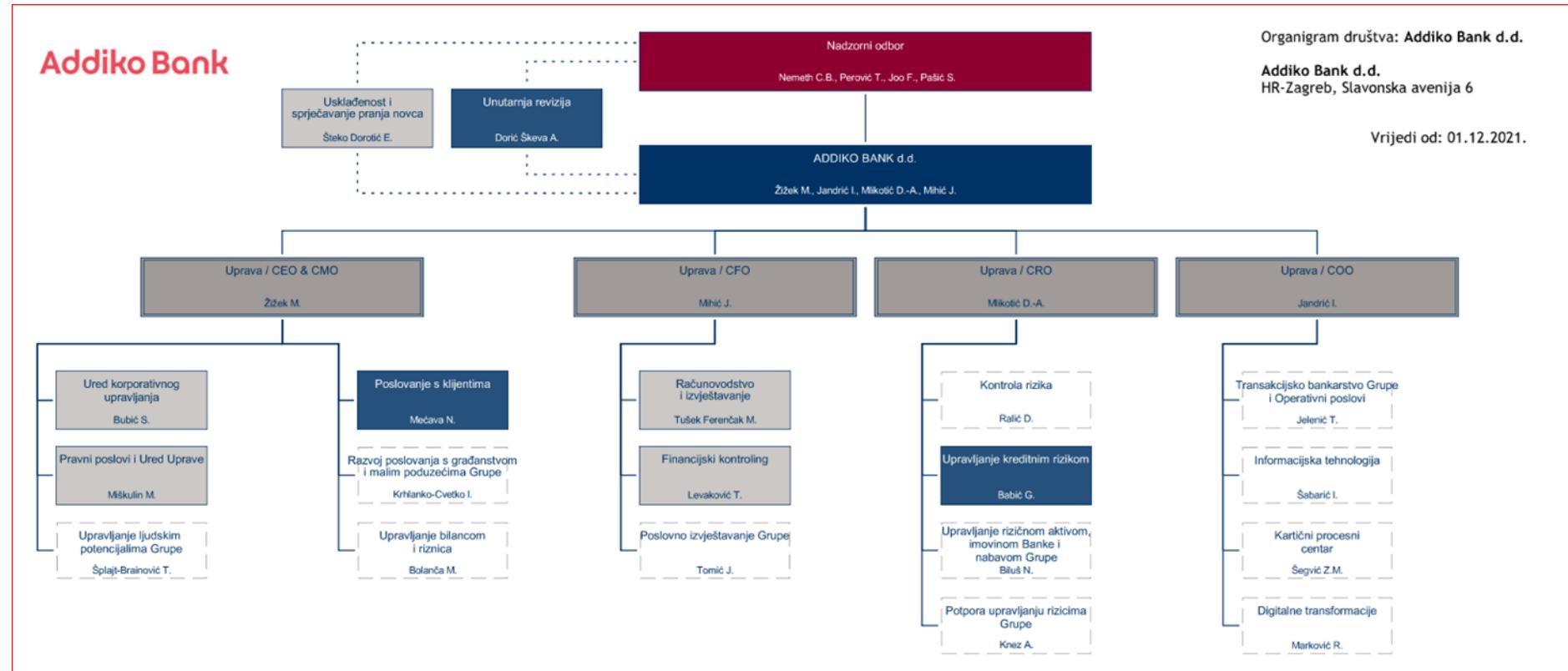
U provođenju kontrolnih mjera koje su izravno ili neizravno integrirane u poslovne procese Banke sudjeluju svi zaposlenici i svi organizacijski dijelovi Banke.

Funkcije ugovaranja transakcija odvojene su od funkcija podrške poslovanju, te od funkcije pozadinskih poslova

Sustav unutarnjih kontrola ostvaruje se i kroz uspostavu tri funkcije: funkciju kontrole rizika, funkciju unutarnje revizije te funkciju praćenja usklađenosti. Navedene funkcije su neovisne u odnosu na poslovne aktivnosti Banke.

Svaka od navedenih funkcija neovisno i izravno izvještava nadležna tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke. Uprava Banke minimalno godišnje preispituje primjerenošć postupaka te djelotvornost kontrolnih funkcija, te o istima obavještava Nadzorni odbor.

Organizacijska shema



3 Sustav upravljanja

Objava u skladu s člankom 435. Uredbe, stavak 2

Tablica EU OVB Objava upravljačkih mehanizama

Radom Banke upravlja Uprava Banke, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima te drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i općim aktima Banke dok Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke.

Upravljačku strukturu Banke čine Uprava i Nadzorni odbor.

3.1 Uprava Banke i članovi upravljačkog tijela

Sukladno Statutu banke Uprava banke sastoji se od najmanje 2 člana do najviše 7 članova. Na dan 31.12.2021. Banka je imala 4 člana. Član Uprave g. Joško Mihić podnio je ostavku s 31.12.2021.

Hrvatska narodna banka potvrdila je da članovi Uprave ispunjavaju uvjete za članstvo u Upravi Banke i dala prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije članova Uprave na mandat od 01. siječnja 2021. do 30. lipnja 2022.

Odlukom Nadzornog odbora definirana je nadležnost predsjednika i članova Uprave i to na sljedeći način:

Mario Žižek - predsjednik Uprave - područja odgovornosti

- (a) CEO koje obuhvaća Pravne poslove i Ured Uprave, Ured korporativnog upravljanja, Unutarnju reviziju, Upravljanje ljudskim potencijalima Grupe i Usklađenost i sprječavanje pranja novca
- (b) CMO(Tržište) koje obuhvaća Poslovanje s klijentima, Upravljanje bilancem i riznicom te sukladno matričnoj organizacijskoj strukturi i Razvoj poslovanja s građanstvom i malim poduzećima Grupe.

Dubravko-Ante Mlikotić - član Uprave - područje odgovornosti koje obuhvaća Kontrolu rizika, Upravljanje kreditnim rizikom, Upravljanje rizičnom aktivom, imovinom banke i nabavom Grupe, te sukladno matričnoj strukturi i Potpora upravljanju rizicima Grupe.

Joško Mihić - član Uprave - područje odgovornosti Računovostvo i izvještavanje, Financijski kontroling te sukladno matričnoj strukturi i Poslovno izvještavanje Grupe.

Ivan Jandrić - član Uprave - područje odgovornosti koje obuhvaća Informacijsku tehnologiju, Digitalne transformacije, Operativne poslove i transakcijsko bankarstvo Grupei Kartični procesni centar.

Na taj način osigurano je učinkovito poslovanje, nesmetan protok informacija te se sprječava sukob interesa.

Znanje, sposobnost i stručnost pojedinih članova Uprave te Uprave kao cjeline, redovito se jednom godišnje preispituje i procjenjuje te pojedinačne procjene svakog člana Uprave kao i kolketvnu procjenu Uprave potvrđuje Nadzorni odbor, a sukladno Politici procjene primjerenoosti predsjednika i članova Uprave, članova nadzornog odbora te nositelja ključnih funkcija.

3.2 Politika zapošljavanja i politika raznolikosti i uključenosti

Prema Uredbi 575/2013., članak 435., stavak 2, točke a, b, c Addiko Bank d.d. primjenjuje Politiku selekcije i zapošljavanja Addiko Bank koja je stupila na snagu u veljači 2017. godine i od tada se redovito ažurira sukladno smjernicama Grupe.

Cilj Politike selekcije i zapošljavanja je uspostaviti standard i procedure u procesu selekcije i regrutacije u svrhu privlačenja i zapošljavanja najboljih kandidata za Addiko Bank d.d.

Dodatno, pri zapošljavanju nositelja ključnih funkcija te predsjednika i članova Uprave potrebno je ispuniti kriterije sukladno Politici procjene primjerenosti.

Primjerenoš se mora procjenjivati tijekom internog ili eksternog postupka zapošljavanja, odnosno prije imenovanja kandidata za odgovarajuću poziciju.

Potencijalni kandidat mora imati odgovarajuće kvalifikacije mjesto (ispunjavati minimalne uvjete radnog mjesto) stručna znanja iz relevantnog područja te odgovarajuće profesionalno iskustvo na rukovoditeljskom radnom mjestu ili radnom mjestu stručnjaka, u tvrtki slične veličine, tipa i sličnih poslovnih aktivnosti. Osim stručnih znanja, sposobnosti i iskustva, pouzdanost i dobar ugled, vremenska posvećenost funkciji, neovisnost mišljenja te potencijalni sukob interesa su također preduvjeti koji se uzimaju u obzir prilikom procjene primjerenosti.

Dodatno kod imenovanja u Upravu ili Nadzorni odbor, potrebno je napraviti kolektivnu procjenu primjerenosti uprave ili nadzornog odbora kao cjeline te usporediti njihov trenutni sastav kao i stručno znanje, sposobnost i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenosću. Kolektivna procjena također obuhvaća ocjenu svoju usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola.

U svrhu pripreme prijedloga procjene primjerenosti u Addiko Bank d.d. ustrojeno je „Povjerenstvo za procjenu primjerenosti“ ili „Fit&Proper Office“ kako bi se osiguralo učestalo ažuriranje i centralno dokumentiranje procjene primjerenosti te kako bi se predložile mjere za kontinuirano osiguravanje tražene primjerenosti. Povjerenstvo za procjenu primjerenosti se sastoji od 3 člana koji su iz odjela Pravni poslovi, Usklađenost i sprječavanje pranja novca te Upravljanje ljudskim potencijalima i radnim odnosima.

Povjerenstvo na temelju prikupljene dokumentacije radi procjenu primjerenosti kandidata te daje svoje mišljenje koje prosljeđuje Upravi da se pripremi prijedlog odluke o primjerenosti koji se, zavisno o kandidatu, šalje na odobrenje Upravi / Nadzornom odboru / Glavnoj skupštini te se rezultatit dostavljaju i u Hrvatsku narodnu banku.

Banka je u 2018. usvojila Politiku raznolikosti i uključenosti kojom se banka obvezuje izgraditi raznoliku radnu snagu, proaktivno provoditi najbolje prakse za održavanje konkurentne poslovne prednosti kroz raznoliku radnu snagu te postavljati smjernice i inicijative koje stvaraju otvoreno organizacijsko okruženje bez ikakve diskriminacije. Banka se vodi sljedećim principima:

- jednako postupanje bez obzira na čimbenike raznolikosti i poštivanje istih (obrazovanje i profesionalno iskustvo, spol, dob i ako je primjenjivo zemljopisnog porijekla)
- sprječavanje diskriminacije

Dodatno, u zadnjoj izmjeni Politike raznolikosti i uključenosti usvojen je i strateški akcijski plan raznolikosti i uključenosti za period 2022.-2024. te su definirani ciljevi rodne ravnoteže za nadzorni odbor, upravu i rukovodstvo B1 razine. Cilj je osigurati pravednu uključenost oba spola u planu nasleđivanja za upravu banke. U tom procesu banka svake godine identificira potencijale za upravu banke uzimajući u obzir usvojenu strategiju raznovrsnosti.

3.3 Nadzorni odbor

Prema Statutu banke Nadzorni odbor ima 3-9 (tri do devet) članova koje izabire Glavna skupština na vrijeme od 4 (četiri) godine.

Hrvatska narodna banka potvrdila je da članovi Nadzornog odbora ispunjavaju uvjete za članstvo u Nadzornom odboru Banke i dala prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora.

Na dan 31.12.2021. članovi Nadzornog odbora su:

- Herbert Juranek - predsjednik
- Sava Ivanov Dalbokov - neovisni član
- Ferenc Joó - član
- Tomislav Perović - neovisni član

Tijekom 2021. ostavku u Nadzornom odboru je dao Csongor Bulcsu Nemeth te Nicholas John Tesseyman.

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost upravi za poslovnu politiku, strategiju i financijski plan banke te nadzire vođenje poslova banke. Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini Banke pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke.

3.4 Odbori Nadzornog odbora

Sukladno Poslovniku za Nadzorni odbor Banke, Nadzorni odbor može od svojih članova oformiti odbore te utvrditi njihove zadatke i ovlaštenja. Nadzorni odbor može prenijeti svoje ovlasti koje se tiču odlučivanja i davanja suglasnosti na ove odbore.

Nadzorni odbor je sukladno odredbama Zakona o reviziji te sukladno Zakonu o kreditnim institucijama osnovao:

Odbor za reviziju odgovoran je za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvješća i konsolidiranih financijskih izvješća te pripremu i utvrđivanje završnog godišnjeg izvješća te zahtjeva za raspodjelu dobiti kao i izvješća o stanju društva i podgrupe kao i za podnošenje izvješća o rezultatu revizije.

Odbor za imenovanja odgovoran je za sljedeće poslove:

- predlaže članove uprave i članove nadzornog odbora
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje strukturu, veličinu, sastav i djelovanje uprave i nadzornog odbora i, ako je potrebno, predlaže promjene
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova uprave i nadzornog odbora, te uprave i nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvještava ta tijela
- redovito preispituje politike za odabir članova uprave i nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i daje preporuke upravi i nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlaže njihove izmjene
- kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurava nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju uprave i nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini
- priprema opise dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje tih dužnosti pojedinog člana Uprave ili nadzornog odbora te očekivane posvećenosti ispunjavanju tih dužnosti
- određuje ciljane zastupljenosti slabije zastupljenog spola u upravi i nadzornom odboru te predlaže strategiju povećavanja broja slabije zastupljenog spola
- ostale aktivnosti propisane važećom regulativom.

Tijekom 2021. održane su četiri sjednice Odbora za imenovanja.

3.5 Opis toka informacija o rizicima do upravljačkog tijela

Banka ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima, kako bi pravodobno osigurala potrebne informacije sudionicima u sustavu upravljanju rizicima i donositeljima poslovnih odluka.

Procesi upravljanja rizicima postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju kroz donošenje jasnih i kvantitativno orijentiranih poslovnih politika Banke. Iz tih se politika moraju identificirati ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak strane, u smislu kontrole i izvještavanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvještavanja o rizicima.

U Banci se limitiraju ukupne izložene pozicije, ali i izloženosti kroz eventualni utjecaj na profitabilnost poslovanja. Naime, limiti ukupne pozicije govore o maksimalnoj izloženosti pozicije. Druga vrsta limita odnosi se na one limite koji su povezani sa utjecajem na profitabilnost. Limiti proizlaze iz strategije i poslovnih ciljeva Banke. Oni moraju biti osjetljivi na promjene iz okoline, ali i na promjene u i iz poslovanja Banke. Kao takav, sustav limita ima smisla jedino ukoliko se promatra u vremenskom kontinuumu te ukoliko je podržan povjesnim i stresnim testnim scenarijima koji će potvrditi pouzdanost pretpostavki korištenih kod formiranja tih limita.

Izvješćivanje i kontrola rizika je nezavisna funkcija koja ima zadatak osigurati absolutnu objektivnost u procjeni rizičnih izloženosti Banke. Ova se funkcija temelji na podacima iz neovisnih transakcijskih izvora.

Osim toga, cilj je propisati i primjenjivati jedinstvene standarde iskazivanja pojedinih rizičnih pozicija. Kao rezultat ove funkcije nastaju različita izvješća i informacije za različite razine upravljanja (upravljačke, operativne, kontrolne, eksterne).

U svojoj osnovi izvještaji o upravljanju rizicima su interni ili eksterni. Internim izvještajima koriste se razni organizacijski dijelovi Banke (najčešće zaduženi za upravljanje tim rizikom) kao i visoki management. Eksternim izvještajima koriste se mnogi subjekti od kojih su najvažniji: dioničari, vlasnici, regulatorna tijela, stručna javnost, itd.

Izvješća o rizicima sadrže sveobuhvatan pregled profila rizika, usklađenosti sa strateškim limitima, kao i ključnim pravilima i limitima. Za slučaj uočenih nepravilnosti, odnosno neusklađenosti s pravilima i limitima, Banka ima propisane eskalacijske procedure.

Odbor za primitke odgovoran je za sljedeće poslove:

- donosi i redovito preispituje Politiku o primicima radnika, pruža podršku i savjetovanje upravi Društva / Nadzornom odboru kod izrade Politike o primicima radnika
- donositi odluke koje imaju utjecaj na rizike i upravljanje rizicima Društva, a vezane su za Politiku o primicima radnika
- preispituje, provjerava i ocjenjuje usklađenost provođenja Politike o primicima radnika
- daje prijedloge Nadzornom odboru Banke vezanih uz traženje konzultantskih usluga na području politike primitaka i provođenje te Politike,
- osigurava primjerenost informacija koje se pružaju dioničarima, a koje se odnose na politike i prakse primitaka, osobito o predloženom višem odnosu između varijabilnoga i fiksнog dijela ukupnih primitaka
- priprema prepiske Nadzornom odboru vezano za primitke Uprave i B1 rukovoditelja kontrolnih funkcija revidira primitke radnika iz kategorije Identificirani radnici
- priprema sve odluke nadzornog odbora koje se odnose na primitke
- procjenjuje mehanizme i sustave koji su prihvaćeni kako bi se osiguralo ispunjavanje uvjeta o provođenju Politike o primicima u skladu s Odlukom o primicima radnika
- procjenjuje ostvarene ciljane uspјešnosti i potrebe za naknadnim smanjenjem primitaka, uključujući primjenu malusa i povrata primitaka,
- sudjeluje u postupku utvrđivanja identificiranih radnika,
- provodi nekoliko različitih scenarija za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaja na politiku primitaka i provodi te politike
- provodi retroaktivnog testiranja kriterija koji se primjenjuju za određivanje varijabilnih primitaka i umanjenje primitaka prije njihova utvrđivanja ili isplate.

Pri obavljanju gore navedenih poslova, Odbor za primitke dužan je uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u kreditnoj instituciji.

Tijekom 2021. godine održane su tri sjednice Odbora za primitke.

Odbor za rizike pri Nadzornom odboru je tijelo koje se sastoji od članova Nadzornog odbora i održava se kvartalno ili po potrebi. Predstavlja tijelo koje odlučuje i raspravlja o strateškim temama u vezi s ICAAP i ILAAP procesom, savjetodavno je tijelo o cijelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji kako pojedine ciljeve strategije ostvariti te o ostalim bitnim temama u domeni kontrole rizika unutar vertikale člana Uprave zaduženog za upravljanje rizicima (CRO).

Dodatno, tijekom 2017. godine, Banka je osnovala i lokalni Odbor za rizike koji predstavlja stalni odbor čiji članovi su član Uprave zadužen za rizike (CRO), organizacijske jedinice u području upravljanja rizicima te ostali menadžment B1. Sjednice Odbora se održavaju minimalno dva puta godišnje ili prema potrebi te predstavljaju stratešku platformu za organizacijske jedinice u području rizika na kojoj se raspravljaju ne samo relevantne metodološke teme vezane uz pojedine rizike, nego također i ostala problematika, proces analize i praćenja rizika, rezultati testiranja otpornosti na stres, ciljana rizičnost pojedinog portfelja Banke i mjere koje trebaju biti poduzete kako bi se ista ostvarila.

Glavne dužnosti oba Odbora za rizike su:

- savjetuje Nadzorni odbor o cijelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i sveukupnoj strategiji rizika, te pomaže u provedbi te strategije od strane višeg rukovodstva,
- preispituje jesu li model poslovanja Banke i strategija rizika uzeti u obzir pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima, te ukoliko cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlaže Upravi Banke plan za otklanjanje uočenih nedostataka,
- neovisno o poslovima Odbora za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispituje jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost, te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti,
- savjetovati nadzorni odbor i pružati potporu nadzornom odboru kreditne institucije u smislu praćenja cijelokupne i buduće sklonosti preuzimanju rizika i strategije upravljanja rizicima kreditne institucije,

uzimajući u obzir sve vrste rizika, kako bi se osiguralo da su one u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke,

- nadzirati provedbu strategija za upravljanje kapitalom i svim značajnim rizicima, a osobito likvidnosnim rizikom, tržišnim rizicima, kreditnim rizikom, operativnim rizikom i reputacijskim rizikom, kako bi procijenio njihovu prikladnost u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima,
- davati nadzornom odboru preporuke o potrebnim prilagodbama strategije upravljanja rizicima koje proizlaze iz, među ostalim, izmjena u poslovnom modelu kreditne institucije, tržišnih kretanja ili preporuka funkcije kontrole rizika,
- savjetovati o imenovanju vanjskih stručnjaka koje nadzorni odbor odluči angažirati za savjetovanje ili potporu,
- analizirati niz mogućih scenarija, uključujući stresne scenarije, kako bi procijenio kakav će učinak vanjski i unutarnji događaji imati na profil rizičnosti kreditne institucije,
- nadzirati usklađenost bitnih proizvoda i usluga ponuđenih klijentima te poslovnog modela sa strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima kreditne institucije,
- procjenjivati rizike povezane s ponuđenim proizvodima i uslugama te uzimati u obzir usklađenost cijena tih proizvoda i usluga s dobiti ostvarenom njima i
- analizirati preporuke unutarnjih ili vanjskih revizora i dalje pratiti ispravnu provedbu poduzetih mjera.
- obavlja druge poslove određene propisima.

Odbor za rizike pri Nadzornom odboru je tijekom 2020. godine zasjedao četiri puta. Tako članovi Odbora prate strategiju rizika i sklonosti preuzimanju rizika Banke. Dodatno, lokalni Odbor za rizike sastao se jednom u toku 2021. godine.

3.6 Plan oporavka

Plan oporavka jedan je od temeljnih strateških dokumenta Banke prema kojem se planiraju detaljni postupci u situacijama ozbiljnog finansijskog poremećaja.

Plan oporavka predstavlja sastavni dio sustava korporativnog upravljanja i cjelokupnog sustava upravljanja rizicima Banke, odnosno Grupe putem uspostave procesa praćenja, analize i redovnog izvješćivanja Uprave Banke i svih relevantnih osoba o razinama ključnih pokazatelja definiranih u planu oporavka. Definirani pokazatelji, posebice pokazatelji kapitala, likvidnosti i kvalitete portfelja, već su uključeni u redovni proces procjene materijalnosti rizika te postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) te se redovnim izvještajima pratiti njihova razina. Također, u procesu izrade stresnih scenarija u sklopu Plana oporavka, korišteni su isti ili slični modeli i metodologije koje Banka koristi prilikom izrade testiranja otpornosti na stres u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala, uz napomenu da je u slučaju plana oporavka intenzitet simuliranih šokova značajno veći kako bi se simulirala situacija ozbiljnog finansijskog poremećaja.

Banka je donijela Politiku plana oporavka kojom pobliže definira i opisuje postupak izrade, provedbe i ažuriranja plana oporavka Banke. Opis procesa i odgovornosti pojedinog organizacijskog dijela Banke koji sudjeluje u izradi i ažuriranju plana oporavka definirani su u internom dokumentu „Procedura izrade, ažuriranja i provedbe plana oporavka“. Propisivanjem navedene procedure Banka je također osigurala ispunjenje regulatornog zahtjeva da osobe zadužene za izradu plana oporavka nisu ujedno i osobe zadužene za postupak provođenja testiranja otpornosti planova oporavka na stres.

Ažurirani Plan oporavka koji je objedinjen na razini Addiko Grupe kao cjeline, procijenila je i odobrila Uprava Banke na redovnoj sjednici Uprave održanoj 27. prosinca, 2021. godine dok je Nadzorni odbor Banke dao svoju suglasnost 15. prosinca, 2021. godine. Također, Odbor za rizike dao je svoju suglasnost 14. prosinca 2021. godine.

Također, dokumentom Politika plana oporavka, Banka je definirala, da ako redovitim praćenjem odabranih pokazatelja utvrdi da su oni dosegnuli razinu utvrđenu za poduzimanje opcija iz plana oporavka, Uprava Banke dužna je u roku od najviše pet radnih dana donijeti odluku o poduzimanju ili suzdržavanju od poduzimanja opcija iz plana oporavka i o njoj bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Ako je Banka donijela odluku o suzdržavanju od poduzimanja opcija iz plana oporavka, dužna je takvu odluku detaljno obrazložiti.

Uprava Banke može donijeti odluku o poduzimanju opcija predviđenih planom oporavka, iako utvrđeni pokazatelji nisu dosegnuli razinu predviđenu za poduzimanje mjera, te je o njoj bez odgađanja dužna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

Sukladno internim aktima Banke sektor Unutarnja revizija najmanje jednom godišnje ocjenjuje plan oporavka.

Tijekom 2021. godine propisane opcije oporavka nisu bile aktivirane, tj. Banka nije ostvarila značajnije gubitke koji bi bili uvjetovani stresnim scenarijima na tržištu te imali značajan negativni utjecaj na likvidnost Banke.

Banka nema sklopljen Sporazum o potpori.

3.7 Velike izloženosti i definiranje kriterija povezanosti

Definicija velike izloženosti

Izloženost institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba smatra se velikom izloženošću ako je njezina vrijednost jednak ili prelazi 10 % njezinog osnovnog kapitala.

Banka je uspostavila primjerene administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole za potrebe utvrđivanja, upravljanja, praćenja, izvješćivanja i evidentiranja velikih izloženosti i njihovih naknadnih promjena u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, dijelom četvrtim.

Izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403. ne smije prelaziti 25% njezinog priznatog kapitala, osim u slučaju izloženosti obuhvaćenih prijelaznim razdobljem iz članka 493., stavka 3. - 7. i članka 500.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013., kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2020/873.

Odlukom o velikim izloženostima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 111/2018., 120/2018. i 92/2020.) izdane od strane Hrvatske narodne banke, kreditnim institucijama dopušten je nastanak izloženosti iz članka 500.a stavka 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, do maksimalno sljedećih ograničenja:

- 1) 100% osnovnoga kapitala kreditne institucije do 31. prosinca 2023.,
- 2) 75% osnovnoga kapitala kreditne institucije između 1. siječnja i 31. prosinca 2024. i
- 3) 50 % osnovnoga kapitala institucije između 1. siječnja i 31. prosinca 2025.
time odstupajući od članka 395. stavka 1. i članka 493. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Navedena ograničenja primjenjuju se na vrijednosti izloženosti nakon što se uzme u obzir učinak smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Definiranje kriterija povezanosti

Za utvrđivanje i definiranje povezanih osoba primjenjuju se odredbe: Zakona o kreditnim institucijama, Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija, Uredbe (EU) br. 575/2013, Zakona o trgovačkim društvima; te ostalih zakonskih i internih akata kojima je definirano utvrđivanje povezanih osoba.

Grupa povezanih osoba formira se sukladno definiciji kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013.i Odlukom o velikim izloženostima kreditnih institucija (dio IV.)

Povezana društva su pravno samostalna društva koja u međusobnom odnosu mogu stajati kao društvo koje u drugome društvu ima većinski udio ili većinsko pravo u odlučivanju, ovisno i vladajuće društvo, društvo koncerna, društva s uzajamnim udjelima i društva povezana poduzetničkim ugovorima.

Banka u svom sustavu ima definirane vrste i podvrste povezanosti kako slijedi:

1. Vlasnička i upravljačka povezanost

- Vlasnička povezanost (koristi se za evidenciju cjelokupne vlasničke strukture)
- Članovi Uprave
- Članovi Nadzornog odbora
- Prokuristi
- Osobe zaposlene na temelju ugovora o radu s posebnim uvjetima sklopljenog s društvom u kojem su zaposlene
- Društvo koncerna
- Ako se društva objedine / spoje jedinstvenim / zajedničkim vođenjem, ona čine koncern, a pojedinačna društva su društva koncerna i čine grupu povezanih osoba.

- Društva s uzajamnim udjelima (društva s uzajamnim udjelima su društva kapitala sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja su povezana tako da svako društvo ima više od četvrtine),
- Društva povezana poduzetničkim ugovorima (Ugovor o vođenju poslova društva; Ugovor o prijenosu dobiti;...)
- Postoji indikator kontrole

2. Obiteljska povezanost

3. Gospodarska ili financijska međupovezanost - vrlo visoka ovisnost poslovanja o drugoj osobi. Postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti.

Za utvrđivanje gospodarske i financijske međupovezanosti osoba, potrebno je procijeniti indikatore međupovezanosti koji su definirani Odlukom o velikim izloženostima kreditnih institucija (dio IV).

4. Neizravna ulaganja - definirano člankom 3., točkom 54. Zakona o kreditnim institucijama (tzv. posredni ulagatelj i posredna ulaganja);

5. Potencijalna povezanost - ova veza se generira automatski temeljem upisanih podataka u sustav povezanih osoba, a podvrste povezanosti su:

- a) Društva kojima je član Uprave ista osoba,
- b) Društva kojima je član Nadzornog odbora ista osoba,
- c) Društva kojima je član Uprave i član Nadzornog odbora ista osoba.

6. Ostale veze potrebne za HNB izvještavanje

Za utvrđivanje odnosa između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva kćeri, a koji je sličan odnosu kontrole iz članka 3. točke 27. Zakona o kreditnim institucijama, potrebno je procijeniti indikatore kontrole koji su definirani u Odluci o velikim izloženostima kreditnih institucija (dio IV., članak 7.)

Povezanost dokazana indikatorima kontrole te gospodarske i financijske međupovezanosti ne znači nužno da te povezane osobe za Banku predstavljaju jedan rizik. Stoga je ostavljena mogućnost da Banka u slučaju utvrđene povezanosti temeljem spomenutih indikatora HNB dokaže da unatoč tome te povezane osobe za Banku ne predstavljaju jedan rizik. To će biti iznimno rijetka situacija, no ostavljena je i ta mogućnost.

Kontrola postoji u svakom slučaju u kojem Banka utvrdi postojanje indikatora kontrole bez obzira na to provodi li osoba stvarnu kontrolu na taj način - ovu odredbu treba tumačiti na način da se ne priznaje da osoba nema kontrolu ako ona izjavljuje da kontrolu ne provodi.

Ako je jedna fizička ili pravna osoba član dvije grupe povezanih osoba, izloženost kreditne institucije prema toj osobi se pribraja svakoj od te dvije grupe povezanih osoba, a isto pravilo se primjenjuje i prilikom izvještavanja. Na taj način dolazi do dvostrukog izvještavanja izloženosti, ali samo kada je riječ o praćenju izloženosti prema pojedinačnoj grupi povezanih osoba jer kod utvrđivanja ukupne izloženosti, izloženost prema jednoj osobi se uključuje samo jednom.

3.8 Ograničavanje ulaganja u materijalnu imovinu

Sukladno Odluci o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL, L 176, 27. 6. 2013) kreditna institucija dužna je na pojedinačnoj osnovi pridržavati se odredaba ove Odluke u dijelu kojim se uređuje ulaganje u materijalnu imovinu.

Ukupna ulaganja Banke u materijalnu imovinu sukladno članku 148. Zakona o kreditnim institucijama i Uredbi ne smiju prelaziti 40% priznatog kapitala. Addiko Bank d.d. drži se zadanih ograničenja, te ukupni iznos ulaganja u

materijalnu imovinu u 2021. godini nije niti u jednom trenutku prelazio 40%. Na dan 31.12.2021. postotak ulaganja u materijalnu imovinu iznosio je 6,04%.

Pri izračunu ograničenja Banka uzima neto iznos materijalne imovine utvrđen primjenom odgovarajuće metode mjerena ovisno o klasifikaciji dugotrajne materijalne imovine (trošak ulaganja umanjen za akumuliranu amortizaciju, kao i umanjen ili uvećan za ispravak vrijednosti nastao zbog vrijednosnog usklađivanja imovine, a dodatno može biti umanjen i za troškove prodaje ako je riječ o materijalnoj imovini namijenjenoj prodaji).

Za potrebe praćenja ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu Banka ne uključuje u izračun materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za tražbine od čijeg je preuzimanja prošlo manje od dvije godine.

Banka izvještava Hrvatsku narodnu banku kvartalno u obrascu MIKI4 izvještaj o materijalnoj imovini, propisan Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija te Odlukom o statističkom i nadzornom izvješćivanju.

3.9 Izvješćivanje HNB-a

Addiko Bank d.d. izvještava Hrvatsku narodnu banku u sadržaju i rokovima kako je propisano Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/451 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu nadzornog izvješćivanja institucija i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe (EU) br. 680/2014.

Navedena Uredba te Odluka o sustavu upravljanja (Narodne novine, br. 96/2018) obuhvaćaju sljedeća izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci:

- 1) Izvješća o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima,
- 2) Izvješća o finansijskim informacijama (FINREP),
- 3) Izvješće o gubicima na temelju izloženosti osiguranih nekretninama,
- 4) Izvješće o velikim izloženostima i koncentracijski rizik,
- 5) Izvješća o omjeru finansijske poluge,
- 6) Zahtjevi za likvidnosnu pokrivenost i zahtjevi za neto stabilne izvore financiranja,
- 7) Zahtjevi za dodatne nadzorne parametre za izvješćivanje o likvidnosti.
- 8) Izvješće o opterećenosti imovine

Banka također dostavlja supervizorske izvještaje prema Odluci o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br. 47/2019., članku 7., stavku 1, 14/2020., 59/2020 i 122/2020):

- 1) Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS4),
- 2) Izvještaj o ulaganju u kapital društava (UKT5),
- 3) Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI4),
- 4) Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI2),
- 5) Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID4),
- 6) Izvještaj o izloženosti valutno induciranim kreditnom riziku (VIKR3),
- 7) Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP1),
- 8) Izvještaj o preostalom dospjeću potraživanja i obveza (ROC2),
- 9) Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (IDZ2),
- 10) Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (D5M3),
- 11) Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim osobama (PD33),
- 12) Knjiga trgovanja - dnevna stanja (KT-DS),
- 13) Detaljna knjiga trgovanja (DKT)
- 14) Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH (S1)
- 15) Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI2)
- 16) Izvještaj o neto kratkim pozicijama (IKP)
- 17) Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP1) i
- 18) Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana (PROPK)
- 19) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije - ugovoreni novčani tokovi - fiksne kamatne stope (EVK UNT FKS)

- 20) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije - ugovoreni novčani tokovi - promjenjive kamatne stope (EVK UNT PKS)
- 21) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije - osnovni scenarij - fiksne kamatne stope (EVK OS FKS)
- 22) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije - osnovni scenarij - promjenjive kamatne stope (EVK OS PKS)
- 23) Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije - neto diskontirane pozicije po scenarijima (EVK NDPS)
- 24) Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (EVK ZBR)
- 25) Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (NKP).

Povrat na imovinu

Informacija o povratu na imovinu, kao jednom od pokazatelja profitabilnosti, objavljenja je u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, XIV. Javna objava, članak 167.

Povrat na imovinu izračunat je kao omjer neto dobiti i ukupne imovine iskazan u postotku (%).

| Povrat na imovinu (u milijunima kuna) | | 31.12.2021. |
|--|--|--------------------|
| Neto dobit | | 79,9 |
| Ukupna imovina | | 16.903,1 |
| POVRAT NA IMOVINU | | 0,47% |

4 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom

Objava u skladu s člankom 435. Uredbe, EU OVA

4.1 Pristup upravljanju rizicima

4.1.1. Izjava o rizicima

Uprava Addiko Bank d.d. ocijenila je rad funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije za period od 1. siječnja 2021. godine do 31. prosinca 2021. godine djelotvornim i primjerenum, te usklađenim s profilom rizičnosti, strategijom poslovanja i upravljanja rizicima Addiko Bank d.d.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je kroz strategiju rizika te niz politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Grupe.

Banka kontinuirano procjenjuje profil rizičnosti i redovito revidira postupak materijalnosti rizika i postupak procjene adekvatnosti internog kapitala, razvijajući metodologije izračuna kapitalnih zahtjeva za sve vrste rizika, pa tako i kreditnog rizika sa svrhom što efikasnijeg upravljanja rizicima na razini Banke. Jedan od osnovnih procesa koji Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala ("ICAAP").

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Banka je tijekom 2021. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Uz minimalne stope adekvatnosti kapitala za Stup 1, propisane člankom 92. CRR-a, Banka mora ispuniti i kapitalne zahtjeve utvrđene u Postupku nadzorne provjere i ocjene („SREP“):

- Stup II (SREP zahtjev): predstavlja obvezni zahtjev specifičan za Banku, postavljen od strane nadzorne institucije kroz nadzorni SREP postupak (zajedno sa zahtjevom stupa 1 predstavlja minimalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala - TSCR). SREP proces za 2020. godinu HNB je proveo koristeći pragmatični pristup u svjetlu pandemije Covid-19. SREP zahtjev za 2020. godinu ostaje nepromijenjen i iznosi 4,3%. SREP rješenje za 2021. godinu navodi P2R stopu od 3,25% (čije održavanje se zahtijeva minimalno u iznosu 56,25% redovnog osnovnog kapitala te minimalno 75% osnovnog kapitala), te se primjenjuje od 1. ožujka 2022. godine.
- Primjenjivi kombinirani kapitalni dodatak (CBR): predstavlja sustav kapitalnih dodataka koji se dodaju iznad TSCR-a - kršenje CBR dodatka ne predstavlja kršenje minimalnog kapitalnog zahtjeva, već pokreće ograničenja u isplati dividendi i drugih raspodjela iz kapitala. Neki od dodataka propisani su regulatornim zahtjevima HNB-a za sve banke, a neki su specifični za pojedine banke, te ih utvrđuje nadzorna institucija (CBR i TSCR zajedno čine ukupni kapitalni zahtjev - OCR). Banka mora održavati dodatak za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5%.
- Uputa u sklopu drugog stupa (P2G): kapitalna preporuka iznad ukupnog kapitalnog zahtjeva, određena od strane nadzorne institucije kroz nadzorni SREP postupak. Radi se o specifičnoj uputi za Banku, u formi preporuke koja ni-je obvezna. Bilo kakva neusklađenost ne utječe na dividendu ili druge oblike distribucije iz kapitala, međutim, može dovesti do pojačane supervizije i nametanja mjera za ponovnu uspostavu prudentnih razina kapitala. Kao dio SREP 2020 odluke Banka nije imala uputu u sklopu drugog stupa (P2G). SREP 2021 odluka sada uključuje P2G od 2% koji se mora u potpunosti ispunjavati iz redovnog osnovnog kapitala, a primjenjuje se od 1. ožujka 2022. godine.

Kao odgovor na Covid-19 pandemiju, ECB je 12. ožujka 2020. godine komunicirao privremene mjere za smanjenje pritiska na kapital u smislu korištenja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala kao i P2G, dopuštajući institucijama da pri-vremeno posluju ispod njihovih zahtjeva. U svom najavnom pismu od 28. srpnja 2020., objavljenom na supervizorskom blogu, ECB objašnjava kako banke ne moraju početi s ponovnim dopunjavanjem kombiniranog

zaštitnog sloja i P2G-a prije kraja 2022. godine. Obzirom na čvrstu kapitalnu strukturu, Banka nije imala potrebu za korištenjem navedenih mogućnosti.

Ukupni kapital je porastao za 355 milijuna kuna tijekom izvještajnog razdoblja, što uglavnom odražava izdavanje instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1) u iznosu od 299,6 milijuna kuna (40 milijuna eura) i obnavljanje subordiniranog instrumenta (T2) u iznosu od 224,7 milijuna kuna (30 milijuna eura), dok su promjene u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti imale blagi negativni utjecaj na poziciju ukupnog kapitala.

Kapitalni zahtjevi koji su bili na snazi tijekom godine, uključujući regulatorne dodatke, bili su zadovoljeni cijelo vrijeme na nekonsolidiranoj osnovi.

U ožujku 2021. godine Banka je primila odluku Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) koja se odnosi na buduće MREL zahtjeve, koji iznose 26,13% TREA (ukupni iznos izloženosti riziku) i 5,91% LRE (izloženost omjera finansijske poluge na temelju definirane sanacijske strategije Addiko Bank d.d. Hrvatska. MREL zahtjevi dostignuti su od 1. siječnja 2022. godine.

Osim regulatorno propisanih minimalnih stopa adekvatnosti kapitala, a u skladu s člancima 117., 118. i 130. HNB-ovog Zakona o kreditnim institucijama te člancima 129., 130. i 133. CRD-a IV., Banka je također obvezna održavati propisani:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5%,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5%,
- Zaštitni sloj za OSV kreditne institucije od 0,5% i
- protuciklički zaštitni sloj kapitala od 0%.

Sljedeća tablica prikazuje regulatorni kapital i stopu adekvatnosti kapitala:

| | u milijunima HRK | 31.12.2021. |
|--|------------------|-------------|
| Regulatorni kapital | | |
| Osnovni kapital | 2.952,8 | |
| Dopunski kapital | 202,8 | |
| Ukupni regulatorni kapital | 3.155,6 | |
| Rizikom ponderirana aktiva (ukupna izloženost riziku) | 8.666,6 | |
| Stopa adekvatnosti redovnog kapitala | 30,6% | |
| Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala | 34,1% | |
| Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala | 36,4% | |

U okviru regulatorno definiranih rizika, koji uključuju kreditni rizik, operativni rizik i tržišni rizik, Banka koristi standardizirani pristup u izračunu sve tri vrste rizika. Rizikom ponderirana aktiva (RWA) se smanjila za 1.117,7 milijuna kuna tijekom razdoblja izvještavanja:

- RWA za kreditni rizik je smanjena za 1.078,2 milijuna kuna, što je uglavnom uzrokovano amortizacijom i prijevremenom otplatom *non-focus* portfelja u posljednjem kvartalu godine.
- Smanjenje RWA za tržišni rizik za 9,4 milijuna kuna uglavnom je uzrokovano nižim specifičnim i općim rizikom u knjizi trgovanja u iznosu od 8,6 milijuna kuna i manjom otvorenom deviznom pozicijom u iznosu od 0,9 milijuna kuna.
- RWA za operativni rizik također pokazuje smanjenje u iznosu od 30,8 milijuna kuna. RWA za operativne rizike temelji se na trogodišnjem prosjeku relevantnog dohotka, što predstavlja osnovu za izračun.

Indikatori sposobnosti podnošenja rizika su održavani na stabilnim razinama te iznad regulatorno definiranih limita. Izvješća o rizicima Banke sadrže sveobuhvatan pregled profila rizika, usklađenosti sa strateškim limitima, kao i ključnim pravilima i limitima. Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju, sastavlja i objavljuje finansijske izvještaje sukladno važećim regulatornim propisima.

Reviziju poslovanja Banke provodi nezavisni vanjski revizor.

Poslovni model Banke zasnovan je na smjernicama Poslovne strategije i plana koji odobrava i usvaja Uprava Banke. Prilikom definiranja strateških smjernica poslovnog plana i modela poslovanja, Banka definira ključne rizike i utjecaj svake određene smjernice plana na ukupan profil rizičnosti uz sagledavanje utjecaja takvog profila rizičnosti na toleranciju prema riziku koji je odobren od strane upravljačkog tijela Banke.

Osnovne postavke poslovnog plana Banke su stabilan volumen i podizanje kvalitete portfelja i baze klijenata na način da je profil rizičnosti takvih aktivnosti u skladu sa odrednicama sposobnosti podnošenja rizika.

Ovako definiran poslovni plan utječe na ključne rizike na sljedeći način:

- povećani broj plasmana zbog diversifikacije portfelja zahtijeva sposobnosti obrade većeg broj plasmana zadržavajući razinu kvalitete analize rizičnosti kreditne sposobnosti,
- promjena profila rizičnosti portfelja zahtijeva učinkovit proces upravljanja rizicima i redovit monitoring,
- tržišna strategija mora biti uskladjena s izvještavanjem o materijalno značajnim rizicima i ažurirana,
- analiza rizičnog portfelja mora osigurati profitabilni razvoj Banke,
- upravljanje novim proizvodima zahtijeva kvantificiranje materijalno značajnih rizika,
- svi materijalno značajni rizici su redovno kvantificirani, izvještavani i kontrolirani
- kontinuirano povećanje automatizacije izvještavanja u procesu procjene rizika,
- kontinuirano upravljanje tržišnim rizicima (rizikom kamatne stope, kreditne marže, valutnog rizika i rizika likvidnosti),
- održavanje kvalitete likvidnih rezervi u skladu s internim i regulatornim zahtjevima
- adekvatno upravljanje rizikom kapitala.

Upravljanje značajnim ključnim rizicima uz primjenu ovih načela osigurava da je profil rizičnosti Banke u skladu s definiranim razinama sposobnosti podnošenja rizika.

Ključni rizici u vezi s poslovnim modelom su oni rizici koji značajno utječu na adekvatnost kapitala (regulatorno zahtijevani i interno procijenjeni) i profitabilnost poslovanja, odnosno, značajnim rizicima .

4.1.2. Struktura upravljanja rizicima

Funkcija upravljanja rizikom uspostavljena je s ciljem adekvatnog i efikasnog upravljanja svim vrstama rizika, što podrazumijeva sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje, kao i održavanje prihvatljive razine rizika i profitabilnosti.

Banka je u okviru mehanizma unutarnje kontrole ustrojila sljedeće kontrolne funkcije:

- kontrole rizika,
- praćenja usklađenosti,
- interne revizije

Funkciju strateškog upravljanja rizicima obnaša sektor Kontrole rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerena i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti.

Također, Banka upravlja i prati svoje rizike kroz sve poslovne segmente, s ciljem optimizacije rizičnog profila Banke i stalno osigurava sposobnost Banke za podnošenje rizika i tako zaštićuje bančine vjerovnike. Zbog toga, strategija rizika proizlazi iz strategije poslovanja i opisuje strukturu planiranog poslovanja, strateški razvoj i rast, uzimajući u obzir procese, metodologije / postupke i organizacijsku strukturu značajnu za upravljanje rizičnim faktorima.

Strategija rizika je alat za upravljanje najviše razine sa svrhom upravljanja bančnim rizikom i kao takva predstavlja okvir za kontrolu, upravljanje i ograničavanje rizika svojstvenom bankovnom poslovanju, kao i osiguravanje adekvatnosti internog kapitala, bančine likvidnosne pozicije i ukupne profitabilnosti. Strategija rizika Banke odražava pristup ključnog upravljanja rizikom koji je uključen u poslovnu strategiju Banke. To se odražava u ciljevima rizika Banke koji osiguravaju siguran i održiv rast i poslovanje Banke u skladu s regulatornim zahtjevima za adekvatnim vlastitim sredstvima uzimajući u obzir preuzeti rizik.

Funkcija kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika je funkcionalno i organizacijski neovisna o drugim dijelovima i funkcijama Banke, provodi ju sektor Kontrola rizika, a sastoji se od sljedećih organizacijskih jedinica:

- Kontrola kreditnog rizika
- Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti
- Nefinancijski rizici

U sektoru je zaposleno ukupno 24 osobe, što uključuje funkciju Voditelja sigurnosti informacijskog sustava i eksperta za plan oporavka i sanacijsko planiranje.

Temeljni zadaci kontrolne funkcije Kontrole rizika definirani su Zakonom o kreditnim institucijama i pripadajućim odlukama HNB-a, Uredbi o kibernetičkoj sigurnosti i pripadajućim regulatornim tehničkim standardima, tehničkim standardima iz područja regulative o platnom prometu, Zakonom o zaštiti novčarskih institucija.

Glavne aktivnosti i odgovornosti pojedinog odjela/tima definirane su Planom rada sektora Kontrole rizika i vezane su uz analiziranje, praćenje i izvještavanje o svim rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, kao i aktivnosti uspostavljanja procesa izrade plana sanacije banke, te Operativnim planom u području sigurnosti informacijskog sustava koji obuhvaća kontrolne aktivnosti u području informacijske sigurnosti, kontinuiteta poslovanja, eksternalizacije, te fizičke i tehničke zaštite.

Dodatno, dio aktivnosti sektora Kontrole rizika odnosi se i na provođenje kontrole kvalitete podataka korištenih u samim analizama i izračunima. Interni akti Sektora postavljeni su na tri razine:

- Strategija upravljanja rizikom;
- Politika upravljanja rizikom,
- Metodologija upravljanja rizikom.

Glavni zadaci sektora Kontrola rizika su sljedeći:

- analiza rizika koja uključuje identifikaciju, mjerjenje, procjenu, kontrolu i praćenje rizika, kao i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u krugu svojim aktivnostima,
- praćenje svih značajnih rizika kojima je Banka izložena,
- implementacija / provođenje testiranja otpornosti na stres,
- verifikacija aplikacije te učinkovitost metoda i procedura za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja,
- ispitivanje i procjenjivanje adekvatnosti i učinkovitosti internog kontrolnog sustava u procesu upravljanja rizicima,
- procjena adekvatnosti i dokumentacije metodologije upravljanja rizicima
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju, razvoju strategije i politika o upravljanju rizicima,
- sudjelovanje u razvoju, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela koji se koriste u procesu upravljanja rizicima,
- izrada prijedloga i preporuka za uspostavljanje adekvatnog procesa upravljanja rizicima
- analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internog kapitala Banke (ICAAP) te kontrola strategije i procedura za procjenu potrebnog internog kapitala,
- analiza rizika za nove proizvode ili nova tržišta,
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave, odgovarajućeg odbora osnovanog od Nadzornog odbora o upravljanju rizicima, te ostalih interesnih skupina (regulatora, menadžment pojedinih organizacijskih dijelova) o procesu upravljanja rizicima,
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave, odgovarajućeg odbora osnovanog od Nadzornog odbora o upravljanju rizicima o svom djelovanju,
- koordiniranje izrade plana oporavka, praćenje pokazatelja i izvješćivanje Uprave o vrijednostima odabranih pokazatelja, te izrađivanje scenarija i provođenje testiranja otpornosti planova oporavka na stres,
- provedba ostalih kontrola koje su nužne za adekvatno provođenje kontrole rizika

Funkcija praćenja usklađenosti

Funkcija praćenja usklađenosti u Banci provodi se unutar organizacijske jedinice Usklađenost, u sklopu organizacijske jedinice Usklađenosti i sprječavanja pranja novca. Za obavljanje poslova kontrolne funkcije praćenja usklađenosti odgovorna su četiri zaposlenika, a nositelj funkcije je Izvršni direktor Usklađenosti i sprječavanja pranja novca. Jedan od četiri zaposlenika /samostalnih specijalista za usklađenost obavlja u punom radnom vremenu funkciju službenika za zaštitu osobnih podataka, te je odgovaran za usklađenost poslovanja Banke u segmentu zaštite osobnih podataka odnosno usklađenosti poslovanja Banke s regulatornim propisima. Temeljni zadaci kontrolne funkcije praćenja usklađenosti definirani su Zakonom o kreditnim institucijama te pripadajućim odlukama HNB-a

Funkcija unutarnje revizije

Funkcija unutarnje revizije provodi se unutar Sektora Unutarnje revizije, a izvršni direktor Unutarnje revizije je nositelj kontrolne funkcije.

Unutarnja revizija predstavlja naknadni unutarnji nadzor cjelokupnog poslovanja Banke i organizirana je kao samostalni Sektor Banke, funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira kao i o drugim organizacijskim jedinicama Banke.

Uspostavljena je direktna linija izvještavanja prema Upravi Banke i Nadzornom odboru Banke. Misija Unutarnje revizije je poboljšati i zaštiti vrijednost Banke pružanjem na riziku utemeljenog i objektivnog angažmana s izražavanjem uvjerenja, savjeta ili uvida. Misijom unutarnje revizije opisana je primarna svrha unutarnje revizije, a prilikom ostvarenja misije svi članovi tima unutarnje revizije dužni su se pridržavati primjene Međunarodnog okvira profesionalnog djelovanja.

Unutarnja revizija pomaže Banci u postizanju strateških ciljeva sustavnim i disciplinarnim pristupom vrednovanja i unapređenja adekvatnosti uspostavljenih poslovnih procesa i aktivnosti, sustava korporativnog upravljanja, okvira upravljanja rizicima te sustava unutarnjih kontrola. Reviziji zaključci proizašli iz sustavnog i objektivnog ispitivanja dokaza rezultiraju davanjem neovisne ocjene okvira korporativnog upravljanja, sustava upravljanja rizicima te uspostavljenih kontrola.

Također, cilj revizije je pružiti ocjenu adekvatnosti sustava internih kontrola evaluaciju cjelovitosti i ispravnosti dizajna i funkcioniranja ključnih kontrola. Isti pristup primjenjuje se na sve eksternalizirane aktivnosti koje revizija ima pravo kontrolirati. Sektor ima sistematizirano 7 radnih mjesta.

Kodeks poslovnog ponašanja i etike predstavlja osnovni okvir koji valja smatrati pouzdanim partnerom, sredstvom pomoću kojega se promiče kultura Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe, dakle načini ponašanja, uvjerenja te odnosi sa klijentima, poslovnim partnerima, regulatornim i državnim tijelima, dionicima i dioničarima, ali uzajamni odnosi zaposlenika Banke.

Politikom Usklađenosti regulirani su i postupci unutarnjeg obavještavanja o povredi propisa, odnosno „whistleblowing“. Politika upravljanja sukobom interesa određuje osnovna pravila za utvrđivanje, procjenu i smanjenje ili sprečavanje stvarnih i potencijalnih sukoba interesa na razini Banke te upravljanje i izvještavanje o istima.

4.1.3. Izjava o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizicima

Cilj Banke, između ostalog, je slijediti poslovnu strategiju te strategiju upravljanja rizicima kako bi optimizirala rizik i povrat na svoja ulaganja. Usklađivanjem rizika i povrata Banka osigurava stabilni tržišni udio i značajne poslovne rezultate.

Banka minimalno na godišnjoj razini provodi usklađivanje strategije rizika i poslovne strategije Banke. U slučaju da dođe do značajnih promjena u poslovanju ili profilu rizičnosti pristupa se usklađenju strategije rizika i poslovne strategije.

Postavljanje jasne strategije rizika, odnosno definiranje željene razine rizika i sklonosti preuzimanja rizika, omogućava jasno upravljanje rizicima Banke.

Preuzimanje rizika je, između ostalog, zasnovano na određenim načelima i smjernicama:

- aktivno upravljanje portfeljem i/ili dijelovima portfelja, odnosno određivanje razine rizika i analiza parametara koji utječu na razinu rizika,
- optimizacija rizika i povrata,
- uključivanje izračuna rizika u nove proizvode i/ili strateške ciljeve Banke,
- usklađenost s regulatornim propisima i standardima,
- razdvojenost odgovornosti u procesu upravljanja rizicima i
- detaljna i transparentna dokumentacija.

Načela politike upravljanja rizicima uključuju glavna pravila ponašanja za upravljanje rizicima unutar Banke.

Ova načela čine temelje kako bi svi zaposlenici na maksimalno moguće jednak način razumjeli ciljeve upravljanja rizicima unutar organizacije Banke. Uprava je odgovorna za definiranje glavnih načela politike rizika.

Banka definira osnovna načela politike upravljanja rizicima kako slijedi:

- Svest o rizicima - poticanje korporativne kulture s ciljem uspostave svijesti o rizicima koji su svojstveni poslovanju Banke kroz transparentno objavljivanje informacija i primjenu odgovarajućih alata,
- Preuzimanje rizika - Banka će imati razuman stav o preuzimanju rizika i zahtijevati dostatnu naknadu za preuzete rizike,
- Upravljanje rizikom - Banka će koristiti dostupne tehnike upravljanja i kontrole rizika u skladu s materijalnim značajem pojedinih rizika sa težnjom da ih kontinuirano unapređuje,
- Regulatorni zahtjevi - Banka će implementirati i ispuniti sve regulatorne zahtjeve za upravljanje i kontrolu rizika,
- Kategorizacija rizika - Banka upravlja kreditnim, tržišnim, likvidnosnim i operativnim rizicima kao osnovnim kategorijama rizika, te je posebna pažnja usmjerena i na valutno inducirani kreditni rizik i rizik koncentracije,
- Dosljedan tretman - rizici se tretiraju dosljedno *ex-ante* i *ex-post* izračunima,
- Neovisna kontrola - Banka će odvojiti poslovne aktivnosti od aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti kontrole rizika te uspostaviti odgovarajuću segregaciju ovlasti i odgovornosti,
- Redovito pregledavanje - Banka će redovito ažurirati sve politike rizika koje su na bilo koji način ovisne o godišnjem planiranju i budžetiranju,
- Novi proizvodi - Banka će analizirati sve rizike koje novi proizvodi mogu sadržavati.

Kao dodatak generalnim načelima upravljanja rizicima, Banka također definira načela za specifične pojedinačne vrste rizika.

Jedan od osnovnih procesa koji Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je u Strategiji rizika te u nizu povezanih politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom.

4.1.4. Objava opsega i vrste sustava za objavljivanje i/ili mjerjenje rizika.

Upravljanje rizicima u Banci se definira kao cijelokupan proces koji je podržan u obliku sustavnog rješenja. Taj sustav se bazira na četiri osnovne faze:

- identifikacija rizika,
- kvantifikacija rizika,
- upravljanje rizicima te
- kontrola i izvješćivanje o rizicima.

Kako bi Banka ostvarila potrebnu razinu efikasnosti investicija i rizika Uprava mora imati robusni pristup politikama i procedurama koje upravljuju poslovanjem Banke. S druge strane više rukovodstvo mora imati jasne i pravovremene informacije o riziku i povratu.

TOP-DOWN UPRAVLJANJE RIZICIMA

Uprava Banke definira generalni plan poslovanja propisujući sveobuhvatne ciljeve i poslovni plan.

Generalni plan poslovanja također uključuje i strategiju upravljanja rizicima, gdje se specificiraju rizici koje je Banka spremna preuzeti, na koji način će se ti preuzeti rizici mjeriti, pratiti te izvještavati. Ove smjernice komunicirane su kroz Banku kako bi se i konačni cilj ostvario.

Jedno od najvažnijih elemenata strategije upravljanja rizicima je specifikacija ukupne razine internog kapitala i Bančin apetit za rizike. Apetit za rizik direktno utječe na Bančinu reputaciju te rizik same institucije, odnosno na eksterni rating. Nakon što je razina željenog internog kapitala definirana i ukupnih internih kapitalnih zahtjeva potrebno je odrediti način alokacije internog kapitala. Model alokacije internog kapitala direktno utječe na poslovne odluke poslovnih jedinica. Primjerice, nove investicije, a s tim i dodatni rizici, mogu se realizirati samo ako definirani limiti to dozvoljavaju te dodatno ako nove investicije generiraju dovoljno povrata kako bi zadovoljile minimalnu stopu povrata na investicije.

Strateški okvir definiran od strane Uprave podržan je analitičkim upravljanjem rizicima koji omogućavaju neophodne metodološke smjernice i podatke.

BOTTOM-UP UPRAVLJANJE RIZICIMA

Bottom-up upravljanje rizicima uključuje identifikaciju i mjerjenje rizika te njihovo praćenje i izvještavanje. To također uključuje i agregaciju pojedinačnih rizika u jednu mjeru rizika, alokaciju rizika, određivanje mjera učinkovitosti odnosa rizika i povrata i konačno praćenje cijelokupnog profila rizičnosti u odnosu na Bančin kapital. U konačnici Banka mora utvrditi kontribuciju za svaki pojedini rizik (za svaku poslovnu jedinicu i za instituciju kao takvu) te ukupnu poziciju rizika. Banka definira metode kojima će postići željenu alokaciju rizika sukladno modelu poslovanja i strukturi portfelja budući da jedna mjera ne pristaje svim strukturama portfelja.

Banka uključuje sve materijalno procijenjene rizike u proces planiranja internog kapitala. Neophodno je da su kod planiranja internog kapitala uključeni svi materijalni rizici kako bi se obuhvatio kompletan profil rizičnosti Banke i cijelokupan spektar rizika.

Procesi upravljanja rizicima postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju kroz donošenje jasnih i kvantitativno orientiranih poslovnih politika Banke. Iz tih se politika moraju identificirati ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak strane, u smislu kontrole i izvještavanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvještavanja o rizicima.

Procjenu materijalnosti rizika Banka provodi kao temeljni dio procesa postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala. Procesom se definira, određuje i mjeri razina preuzetih rizika te se uspostavljuju smjernice i procesi kako bi se na što adekvatniji način uspostavilo upravljanje tim rizicima.

Cilj procjene materijalnosti rizika je utvrđivanje i mjerjenje razine materijalnosti svih preuzetih rizika Banke te utjecaj određene materijalnosti na bančino trenutno i buduće poslovanje.

Banka je u 2021. godini materijalno značajnim rizicima procijenila sljedeće rizike:

- Kreditni rizik,
- Valutno inducirani kreditni rizik,
- Rizik koncentracije,
- Kamatno inducirani kreditni rizik,
- Pravni rizik,
- Makroekonomski rizik,
- Operativni rizik
- Reputacijski rizik
- Kamatni rizik u knjizi pozicije kojima se ne trguje¹,
- Rizik likvidnosti
- Valutni rizik
- Rizik kreditne marže
- Rizik materijalne imovine
- Kamatni rizik u knjizi trgovanja
- Rizik države
- Rizik eksternalizacije
- Rizik vlasničkih vrijednosnih papira

4.1.5. Objava informacija o glavnim značajkama sustava za objavljivanje i mjerjenje rizika.

Strategija upravljanja rizicima pruža stratešku orientaciju upravljanja rizicima za sve vrste rizika kojima se Banka izlaže ili može potencijalno izložiti u svom poslovanju te koje je Banka ocijenila kao materijalne. Strategija upravljanja rizicima je upravljački instrument najviše razine za potrebe upravljanja Bankom baziranog na rizicima te predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju kao i za osiguravanje adekvatnosti internog kapitala.

Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obavlja sektor Kontrola rizika.

Opća pravila za uspostavu i primjenu sustava upravljanja rizicima zasnovana su na HNB „Odluci o sustavu upravljanja“ i sukladno tome, Banka je razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenima poslovnom modelu, uspostavila i provodi djelotvoran sustav upravljanja rizicima.

Sukladno „Odluci o sustavu upravljanja“, Banka je donijela politike i ostale interne akte kojima uređuje upravljanje rizicima kroz koje je definirala:

- strategiju upravljanja rizicima,
- sklonost preuzimanja rizika i
- usklađivanje strategije upravljanja rizicima s poslovnom strategijom.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je kroz strategiju rizika te niz politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Grupe.

Glavni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke i gospodarskih kretanja, a Banka se s njima suočava u obliku kreditnih, tržišnih, likvidnosnih i valutnih rizika, operativnih rizika, te ostalih rizika.

Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene i mjerjenja i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšanje pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti.

¹ Kamatni rizik u knjizi pozicije kojima se ne trguje dalje u tekstu odnosi se na Kamatni rizik za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Definicije svih rizika

Banka je izložena raznim vrstama rizika različitih kategorija sukladno poslovnom planu i strategiji poslovanja. Rizici mogu utjecati na poslovanje Banke pojedinačno ili na skupnoj osnovi, odnosno putem interakcije dvaju ili više rizika. Banka minimalno jednom godišnje analizira sve preuzete i potencijalne rizike kroz proces procjene materijalnosti rizika gdje se sagledava veličina izloženosti, učestalost, volatilnost i razina gubitaka te procjena budućih gubitaka. Procjena materijalnosti rizika služi kao osnovica za definiranje strateških ciljeva Banke.

Banka je propisala sljedeće definicije rizika koje su u skladu s definicijama propisanim „Odlukom o sustavu upravljanja“:

Kamatni rizik za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje ne utječu na stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Kamatno inducirani kreditni rizik (KIKR) jest rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja preuzima kreditni rizik iz izloženosti koje su vezane uz promjenjivu kamatnu stopu.

Koncentracijski rizik jest rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženost prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolateralu koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosnog pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika.

Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR) znači rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije.

Kreditni rizik jest rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove finansijske obaveze prema kreditnoj instituciji.

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obvezе o dospijeću.

Makroekonomski rizik jest rizik indirektnog gubitka do kojeg dolazi zbog negativne tj. nepovoljne promjene makroekonomskih varijabli kao što su inflacija, pad GDP-a, i sl.

Migracijski rizik jest rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.

Okolišni, socijalni i upravljački rizici (eng. ESG risks) uključuju sve rizike koji mogu proizići iz potencijalno negativnog utjecaja, direktnog ili indirektnog, na okoliš, ljudi i zajednice, i općenitije sve uključene strane, te dodatno mogu proizići iz korporativnog upravljanja.

Operativni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja uključujući pravni rizik.

Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog pogoršanja tržišnog okružja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obaveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije.

Razrjeđivački rizik je rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja na osnovi gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika.

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mijenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo mnjenje ili ne.

Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego se očekivalo.

Rizik države jest:

1) rizik da središnja država, središnja banka i/ili subjekti s tretmanom središnje države neće podmiriti svoje obveze prema domaćim vjerovnicima i/ili vjerovnicima u drugim državama i

2) rizik da druga ugovorna strana sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske zbog gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za državu u kojoj druga ugovorna strana ima sjedište ili prebivalište neće podmiriti svoje obveze.

Rizici koji proizlaze iz eksternalizacije skupni je naziv za sve rizike koji nastaju kada kreditna institucija ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala

Rizik informacijskog sustava (ICT) jest rizik koji proizlazi iz korištenja informacijske tehnologije odnosno informacijskog sustava. Informacijska tehnologija omogućuje automatizirano prikupljanje, obradu, generiranje, pohranu, prijenos, prikaz te distribuciju informacija kao i raspolaganje njima. Informacijska tehnologija sastoji od softverskih i hardverskih komponenata. Informacijski sustav jest sveobuhvatnost tehnološke infrastrukture, organizacije, ljudi i postupaka za prikupljanje, obradu, generiranje, pohranu, prijenos, prikaz te distribuciju informacija kao i raspolaganje njima. Informacijski sustav moguće je definirati i kao međudjelovanje informacijske tehnologije, podataka i postupaka za procesiranje podataka te ljudi koji prikupljaju navedene podatke i njima se koriste.

Rizik financiranja likvidnosti jest rizik da kreditna institucija neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti finansijski rezultat.

Rizik modela jest rizik gubitka koji bi kreditna institucija mogla pretrptjeti zbog odluka koje bi se mogle ponajprije zasnivati na rezultatima internih modela, i to zbog pogrešaka u oblikovanju, primjeni ili upotrebi tih modela.

Rizik namire jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje zbog razlike u ugovorenoj cijeni namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje tržišne vrijednosti.

Rizik nesavjesnog ponašanja jest postojeći ili potencijalni rizik gubitka za kreditnu instituciju koji nastaje zbog neprimjereno pružanja finansijskih usluga, uključujući slučajevе zlonamernog ponašanja ili nehaja.

Rizik prekomjerne finansijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovнog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Spomenuta prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.

Rizik profitabilnosti (rizik zarade) jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnost kreditne institucije da osigura odgovarajući i konstantnu razinu profitabilnosti.

Rizik slobodne isporuke jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje kada je plaćanje vrijednosnih papira, valute ili robe izvršeno prije nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena prije nego što su oni plaćeni, odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu s očekivanom vremenskom dinamikom.

Rizik tržišne likvidnosti jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti kreditne institucije da jednostavno napravi prijeboj poziciju ili zatvori pozicije po tržišnoj cijeni zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubine tržišta.

Rizik ulaganja u nekretnine jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjena tržišnih vrijednosti portfelja nekretnina u kreditnoj instituciji.

Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga finansijskoga gubitka ili gubitka ugleda, što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Sekuritacijski rizik jest rizik koji proizlazi iz ekonomskog prijenosa jedne izloženosti ili skupa izloženosti, odnosno prijenosa kreditnog rizika tih izloženosti.

Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl..

Tržišni rizici jesu pozicijski, valutni i robni rizik.

Pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta ili, kod izvedenoga finansijskog instrumenta, promjene cijene odnosne varijable. Pozicijski rizik dijeli se na opći i specifični rizik. U pozicijski rizik uključuje se i kamatni rizik i slični rizici iz pozicija kojima se trguje.

Valutni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.

Robni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.

Upravljački rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.

Valutno inducirani kreditni rizik jest rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja preuzima kreditni rizik iz izloženosti nominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz stranu valutu.

Rizik bankarstva u sjeni jest rizik koji proizlazi iz izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni (društvo koje obavlja jednu ili više aktivnosti kreditnog posredovanja, a nije izuzeto društvo.) Izloženost prema subjektu bankarstva u sjeni jest zbroj svih izloženosti kreditne institucije prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni koji je jednak ili veći od 0,25% priznatog kapitala kreditne institucije pri čemu se vrijednost izloženosti kreditne institucije prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni izračunava na način da se u obzir uzimaju učinci smanjenja kreditnog rizika² i izuzeća³.

² U skladu s člancima od 399. do 403. Uredbe EU br. 575/2013

³ U skladu s člankom 400. Uredbe EU br. 575/2013

4.2. Ciljevi i politike upravljanja rizikom po kategorijama rizika

4.2.1. Ciljevi i politike upravljanja kreditnim rizikom

Talica EU CRA - opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku

Utjecaj poslovnog modela na komponente profila kreditnog rizika

Politika sposobnosti podnošenja kreditnog rizika definira procese, metodologije i smjernice koje je potrebno primijeniti u Banci kako bi se, pravovremeno, efikasno, u skladu sa Bančinom Poslovnom strategijom te Strategijom rizika, definiralo i upravljalo Bančinom sposobnošću podnošenja kreditnog rizika.

Banka je definirala razinu tolerancije prema kreditnom riziku i tako osigurava da je dostupni definirani kapital u stanju izdržati trenutne i potencijalne razine kreditnog rizika.

Razine tolerancije prema riziku definirane su u smislu ograničenja za kreditni rizik određivanjem limita te Banka tako mjeri, nadzire i upravlja kreditnim rizikom te o njemu izvještava.

Osnovni indikatori rizika koje je Banka odredila za mjeru podnošenja kreditnog rizika su: kvaliteta aktive, trošak rezervacija, negativne NPL migracije, rizik koncentracije, bankarstvo u sjeni i valutno i kamatno inducirani kreditni rizik.

Banka je sukladno regulativi donijela i provodi primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom. Odluke o odobravanju kredita Banka donosi na temelju primjerenih i jasno definiranih kriterija i postupaka odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju kredita.

Banka je uspostavila primjereni i djelotvoran sustav upravljanja i stalnog praćenja kreditnog portfelja i pojedinačnih izloženosti koje nose kreditni rizik, te osigurala provođenje sustava koji uključuje:

- upravljanje portfeljima i pojedinačnim izloženostima koje nose kreditni rizik, prepoznavanje i upravljanje problematičnim plasmanima te raspoređivanje izloženosti u skupine prema nadoknadivosti,
- provođenje ispravaka vrijednosti za bilančne stavke te rezerviranja za rizične i izvanbilančne stavke.

Diversifikacija portfelja koji nose kreditni rizik postavljena je na način bude u skladu s kreditnom strategijom i ciljanim tržištima, te je utvrđena interna metodologija koja omogućuje procjenu kreditnog rizika izloženosti prema pojedinim dužnicima, vrijednosnim papirima i kreditnog rizika na razini portfelja.

Kreditni proces uključuje:

- proces odobravanja kreditne izloženosti,
- proces praćenja rizičnosti izloženosti,
- analizu izloženosti kreditnom riziku,
- sustav ranog upozorenja,
- postupanje s lošim kreditnim izloženostima,
- proces klasifikacije kreditnih izloženosti i
- sadržaj i vođenje evidencije o kreditnim izloženostima.

Kriteriji postavljanja limita za kreditni rizik

Osnovni kriterij postavljanja limita za kreditni rizik je definiranje razine tolerancije prema kreditnom riziku na način da se osigura da je dostupni definirani kapital u stanju izdržati trenutne i potencijalne razine kreditnog rizika.

Temeljem definiranih osnovnih indikatora kreditnog rizika koje je Banka odredila za mjeru podnošenja kreditnog rizika, određeni su limiti, a odnose se na:

| Vrsta rizika | Definicija |
|--|---|
| Kvaliteta aktive | Banka definira ciljanu razinu udjela NPL portfelja u ukupnom portfelju s ciljem održanja kvalitete portfelja na razini koja održava profit kroz srednjoročno i dugoročno poslovanje Banke. |
| Trošak rezervacija | Banka definira prihvatljivu razinu pokazatelja troška rizika (<i>Cost of Risk Ratio</i>) budući je trošak ispravka vrijednosti neizostavni dio kreditnog rizika |
| Negativne NPL migracije | Kako bi Banka osigurala stabilnost portfelja i izbjegla neočekivane negativne utjecaje na rezultat poslovanja i kapital, Banka je odredila prihvatljivu razinu pokazatelja udjela novih negativnih migracija tijekom godine u odnosu na iznos planiranih negativnih migracija |
| Rizik koncentracije | Redovnim izvješćivanjem, Banka prati razinu koncentracije imena i migracije koncentriranog portfelja s ciljem efikasnog upravljanja kapitalnih zahtjeva po osnovi izloženosti riziku koncentracije. |
| Bankarstvo u sjeni | Banka primjenjuje aktivnosti uređivanja, evidentiranja, praćenja i izvještavanja o izloženostima prema subjektima bankarstva u sjeni i o rizicima koji proizlaze iz te izloženosti, na način da je definirala ukupni limit i interne pojedinačne limite izloženosti. |
| Valutno inducirani i kamatno inducirani kreditni rizik | S ciljem efikasnog upravljanja kreditnim rizikom i mjerjenja rizika gubitka uzrokovanog promjenom tečaja i promjenom kamatne stope, Banka prati portfelj izložen utjecaju promjena navedena dva indikatora. |

Osnovni pokazatelji i metode ograničavanja izloženosti kreditnom riziku

Kreditni rizik Banka procjenjuje i mjeri provođenjem kontinuirane analize strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja kroz svoja izvješća Upravi i visokom rukovodstvu Banke, a s ciljem osiguravanja pravodobnog poduzimanja odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Internim aktima su propisani opsezi i načini obavljanja kontrole kreditnog rizika, te obujam i učestalost izvještavanja o kreditnom riziku Upravi Banke, višem rukovodstvu, te posebnim odborima imenovanim od Uprave Banke.

Izloženost kreditnom riziku se mjeri kroz:

- 1) osnovne pokazatelje kreditnog rizika i
- 2) praćenja izloženosti kreditnom riziku u odnosu na definirane limite

Osnovni pokazatelji kreditnog rizika su:

- umanjenja vrijednosti bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke / ukupna izloženost,
- vrijednost instrumenata osiguranja / ukupna izloženost,
- dospjela potraživanja / ukupna izloženost,
- neto izloženosti / ukupna izloženost,
- ukupna bruto izloženost u statusu *defaulta* / ukupna izloženost,
- pokazatelji izloženosti u statusu *defaulta* s ispravcima vrijednosti i izloženost u statusu *defaulta* bez umanjenja vrijednosti i rezerviranja i pokrivenost instrumentima osiguranja,
- izloženost kreditnom riziku prema rating klasama,
- struktura dospjelih nenaplaćenih potraživanja prema grupama dana kašnjenja,
- *default rate* i *cure rate*,
- migracijske matrice dospjelog duga, izloženosti, rejting klase.

Praćenje izloženosti kreditnom riziku u odnosu na definirane limite i to:

- limite definirane za svaki poslovni segment te dodatno na sub-portfelje sukladno razini rizika odnosno (*low risk, acceptable risk, high risk*),
- limite definirane zakonskom regulativom (velike izloženosti, izloženosti prema jednoj osobi),
- limite izloženosti prema zemljama,
- limite izloženosti prema bankama,
- limite izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni.

Godišnji plan rada kontrole kreditnog rizika je temeljni planski dokument kojim se postavljaju okviri aktivnosti kontrole kreditnog rizika za sljedeću kalendarsku godinu. Isti se temelji na provedenoj procjeni materijalnosti

rizika, definiranoj strategiji rizika te sadrži rezultate procjene rizika, planirane projekte, eventualne očekivane ili planirane regulatorne i organizacijske promjene.

Detaljno je razrađen operativni plan koji sadrži popis aktivnosti sa definiranim odgovornim osobama i rokovima za izvršenje plana.

Strategije i postupci upravljanja kreditnim rizikom

Organizacijski ustroj upravljanja kreditnim rizikom je ustrojen na način da se kreditnim rizikom upravlja od samog trenutka nastajanja izloženosti kreditnom riziku - poslovanja s klijentima, dalnjeg praćenja, administriranja i mjerena izloženosti kreditnom riziku te same procjene kreditnog rizika kroz sljedeće organizacijske dijelove Banke.

Strategija i postupci upravljanja kreditnim rizikom usklađeni su sa poslovnom i strategijom rizika Banke i čine njen sastavni dio.

Pravila o upravljanju kreditnim rizikom uključuju:

- organizacijske zahtjevi i strukturu,
- kreditni proces,
- proces odobravanja kreditne izloženosti,
- proces praćenja rizičnosti izloženosti
- analiza izloženosti kreditnom riziku
- sustav ranog upozorenja,
- postupanje s lošim kreditnim izloženostima,
- postupanje s restrukturiranim kreditnim izloženostima,
- proces klasifikacije kreditnih izloženosti,
- sadržaj i vođenje evidencije o kreditnim izloženostima,
- obradu osobnih podataka,
- valutno inducirani kreditni rizik i kamatno inducirani kreditni rizik,
- koncentracijski rizik i
- rizik države.

Interni rejting sustavi

Za mjerjenje i određivanje stupnja rizika nepodmirenja obveza klijenta prema Banci, Banka je ustrojila integrirani interni rejting sustav. Svakom klijentu pravovremeno se dodjeljuje interni rejting sukladno njegovom *risk* segmentu. Interni rejting je pobliže definiran internim aktom Politika primjene modela kreditnog rizika.

Neovisno o *risk* segmentu i rejting metodi, klijentima u *defaultu* dodjeljuje se interni rejting od 5A do 5E ovisno o faktoru rizika.

Određivanje statusa *defaulta* ima veliko značenje za Banku jer ukazuje na problematične klijente koji nisu u potpunosti sposobni otplaćivati svoje obaveze prema Banci te je potrebno staviti veći naglasak na takve klijente (u odnosu na klijente čija kreditna sposobnost nije ugrožena) u smislu upravljanja rizikom klijenta i njegovih plasmana.

Negativan trend broja klijenata u statusu *defaulta* ili veličine izloženosti klijenata u *defaultu*, brzina sticanja klijenata/plasmana u *default* i slični pokazatelji vezani uz status *defaulta*, najbolji su pokazatelj kvalitete kreditnog portfelja/pojedinih pod-portfelja te dinamike kretanja kreditnog portfelja, a također su i značajan indikator ranog upozorenja pogoršanog kreditnog rizika.

Internim aktima su propisani opsezi i načini obavljanja kontrole kreditnog rizika, te obujam i učestalost izvještavanja o kreditnom riziku Upravi Banke, višem rukovodstvu, te posebnim odborima imenovanim od Uprave Banke.

Banka je definirala proces izvještavanja koji se sastoji od:

- faze pripreme podataka,
- redovnog izvještavanja i
- izvještavanja na zahtjev rukovodećeg tijela Banke po potrebi.

Klasifikacija izvještavanja je definirana na sljedeći način:

- definicija vrste izvještaja - interni ili eksterni,
- definicije klasifikacije informacije - razina povjerljivosti,
- grupa korisnika informacija,
- definiranje razine prioriteta izvještaja (visoka, srednja i niska razina prioriteta).

Banka je i kroz 2021. godinu kontinuirano radila na unaprjeđenju upravljanja kreditnim rizikom na razini portfelja na način da je izradila nove i doradila niz postojećih izvještaja te dodatno radila na automatizaciji istih. Uz automatizaciju i dorade izvještaja, Banka kontinuirano provodi analize postojećeg i potencijalnog NPL portfelja te donosi odluke za definiranje detaljnih akcija i dalnjih koraka za smanjenje i praćenje postojećeg NPL portfelja, te preventivno radi na sprječavanju migracija klijenata u NPL. Također, Banka kontinuirano prati i kvalitetu novoodobrenih plasmana kroz izvještaje i monitoring svih novoodobrenih plasmana. Sve navedene analize provode se predefiniranom dinamikom, od dnevnih do mjesecnih analiza te dostavljanja izvještaja svim relevantnim osobama.

Internim aktima su propisani opsezi i načini obavljanja kontrole kreditnog rizika, te obujam i učestalost izvještavanja o kreditnom riziku Upravi Banke, višem rukovodstvu, te posebnim odborima imenovanim od Uprave Banke.

Glavne aktivnosti i odgovornosti odjela Kontrole kreditnog rizika definirane su Planom rada sektora Kontrole rizika i vezane su uz analiziranje, praćenje i izvještavanje o kreditnom riziku. Dio aktivnosti odjela Kontrole kreditnog rizika odnosi se i na provođenje kontrole kvalitete podataka korištenih u samim analizama i izračunima.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres Banka provodi:

- 1) kao dio cjelokupnog sustava upravljanja kreditnim rizikom
- 2) kao dio postupka procjene i održavanja internog kapitala na odgovarajućoj razini (kalkulacija za ICCAP).

U pogledu područja primjene, obuhvata, područja pojedinačnog rizika i vrsta testova otpornosti na stres u primjeni, ono se temelji na modularnom pristupu. U tom se smislu u obzir uzimaju i redovito preispituju svi utvrđeni značajni rizici. U povezanosti sa specifičnom ozbiljnošću scenarija čine samu srž njegove unutarnje konzistentnosti i ukupne vjerodostojnosti.

Za potrebe kvantifikacije kreditnog rizika, prijenos makroekonomskih šokova određuje se pomoću modela kreditnog rizika koji su razvijeni za izračun očekivanog kreditnog gubitaka. Temelje se na regresijskoj analizi kojom se uspostavlja funkcionalni odnos između PD-a i makroekonomskih varijabli. Dodatno, u svrhu testiranja otpornosti na stres, svakim je scenarijem predviđeno diskrecijsko povećanje LGD-a. Modeli, čiji rezultati se koriste kao ulazni parametri za potrebe testiranja otpornosti na stres, minimalno jednom godišnje podvrgavaju se procesu interne validacije.

Rezidualni rizik ne procjenjuje se, već se sagledava kao zasebna vrsta rizika. Kao takav se niti ne kvantificira zasebno, već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike i posebice kroz testiranje otpornosti na stres, kod onih portfelja gdje se pokazalo kako promjene tržišnih cijena nekretnina imaju utjecaj na stope stupanja u status neispunjavanja obveza.

Pristup izračunu kapitalnih zahtjeva za valutno i kamatno inducirani kreditni rizik predstavlja vrstu stres testa temeljenu na uvećanju vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja uslijed nepovoljnih kretanja

tečaja/kamatnih stopa. Uvećanje vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja obveza pritom se temelji na analizi vremenske serije, kako bi se identificirala relativna promjena u stopi stupanja u status neispunjavanja obveza dijela portfelja izloženog valutnom/kamatnom riziku te ukupne stope stupanja u status neispunjavanja obveza segmenta.

Struktura i organizacija upravljanja kreditnim rizikom u Kontroli rizika

Banka je osigurala jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole kreditnog rizika, do razine Uprave, na način da se navedeni poslovi obavlјaju u različitim organizacijskim dijelovima Banke.

Također, Banka je organizacijskom strukturom te dokumentima koji reguliraju ovlasti, uloge i odgovornosti osigurala da je više rukovodstvo odgovorno izravno Upravi Banke za provođenje strategije i politika za preuzimanje i upravljanje kreditnim rizikom te održavanje učinkovitosti unutarnjih kontrola ugrađenih u sustav upravljanja kreditnim rizikom.

Banka je osigurala jasnu, operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika te funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju, do razine Uprave Banke.

Organizacijska struktura je uspostavljena jasno i dosljedno kako bi osigurala proces donošenja odluka o odobravanju plasmana koji osigurava:

- utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana,
- utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenata osiguranja potraživanja te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenata osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana, te
- utvrđivanje nadležnosti Nadzornog odbora, Uprave i od njih imenovanih odbora te ovlasti pojedinih razina rukovodstva za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.

Internim aktima Banka je propisala da plasman može biti odobren samo uz suglasnost ovlaštenih osoba zaduženih za procjenu kreditnog rizika i odredila pravila za donošenje odluka o odobravanju plasmana.

U sklopu funkcije ugovaranja transakcija, Banka ne provodi umanjenja vrijednosti te rezerviranja za kreditne izloženosti.

Kontrola kreditnih rizika sastoji se od tima kreditni rizici i tim kvantitativna istraživanja.

Tim Kreditni rizici odgovoran je za analiziranje, praćenje i izvještavanje o portfelju ABC-a koji podliježe kreditnim rizicima. Glavni cilj je pružanje kontinuiranih, pravovremenih i efikasnih analiza o strukturi i kvaliteti kreditnog portfelja.

Tim Kvantitatitivna istraživanja odgovoran je za razvoj, validaciju i održavanje modela kreditnog rizika te kvantifikaciju rizika i provođenje testiranja otpornosti na stres vezanih uz proces procjene adekvatnosti internog kapitala.

Odnos između funkcija upravljanja rizicima, kontrole rizika, ispunjenja zahtjeva i unutarnje revizije

Kontrola kreditnog rizika aktivno surađuje i razmjenjuje informacije s drugim kontrolnim funkcijama: funkcijom praćenja usklađenosti i funkcijom unutarnje revizije, te ostalim organizacijskim dijelovima ovisno o poslovnim područjima.

Broj zaposlenih, stručna i kvalifikacijska struktura zaposlenih u Kontroli kreditnog rizika je zadovoljavajuća, uvažavajući trenutni opseg i složenost poslovnih zadataka koji se obavljaju u skladu sa profilom rizičnosti Banke, strategijom poslovanja i upravljanja kreditnim rizikom.

4.2.2. Ciljevi i politike upravljanja rizikom koncentracije

Upravljanje rizikom koncentracije provodi se u okviru odjela Kontrole kreditnog rizika u sektoru Kontrola rizika. Rizik koncentracije mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima, te kroz proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerjenja rizika koncentracije određivanje su potencijalnih promjena u strukturi alokacije kapitala za kreditni rizik, poboljšanje strategije odobravanja kredita vezano uz kreditni rizik i postavljanje/analiza limita za kreditni rizik.

Rizik koncentracije je, u najvećoj mjeri, izvedenica kreditnog rizika ovisna o određenim parametrima, primjerice - korelacije klijenta, sektora, regije i sl. Kako bi se izbjegla dodatna izloženost Banke riziku koncentracije za buduća vremenska razdoblja, provodi se analiza, i u određenom smislu riječi simulacija, utjecaja poslovne strategije na razinu koncentracije i internog kapitalnog zahtjeva. Dodatno, analiza utjecaja rizika koncentracije sastavni je dio procesa implementacije novih proizvoda Banke, odnosno novih izloženosti Banke.

Nadalje, Banka u sklopu cjelokupnog procesa upravljanja rizicima, osim praćenja pojedinačnog rizika koncentracije (intra-rizik) upravlja i inter-rizicima koncentracije temeljem interakcije pojedinih rizika:

- kreditnog rizika,
- tržišnih rizika,
- rizika likvidnosti,
- operativnih rizika.

Inter-rizik koncentracije koje Banka uvijek razmatra u sklopu upravljanja rizikom su:

kreditni rizik $\blacktriangleleft\triangleright$ tržišni rizik

Odobravanje kredita u stranoj valuti na domaćem tržištu stvara izloženost koja ovisi o kretanju valutnih tečajeva. Deprecijacija valute rezultira povećanjem razina izloženosti, što povećava vjerojatnost kašnjenja dužnika zbog uvećane rate koju dužnik nije sposoban otplatiti.

kreditni rizik $\blacktriangleleft\triangleright$ rizik likvidnosti

Kašnjenje dužnika ili grupe dužnika sa značajnom (visokom) razinom izloženosti koje rezultira značajnim smanjenjem novčanog tijeka, smanjuje sposobnost Banke da podmiri svoje kratkoročne obveze što dovodi do povećanja rizika likvidnosti.

tržišni rizik $\blacktriangleleft\triangleright$ rizik likvidnosti

Povećana volatilnost i stalne promjene vrijednosti ili nestanak/nedostatak tržišta za neke instrumente mogu negativno utjecati na razinu likvidnosti Banke.

Budući da rizik koncentracije koji proizlazi iz kreditnog rizika zauzima najveći udio izloženosti portfelja mjeri se na mjesечноj razini po svim definiranim grupama izloženosti. Banka koristi koncentracijski omjer kao generalnu mjeru koncentracije imena, dok se praćenje koncentracije pojedinih djelatnosti, valuta i kolaterala prati temeljem normaliziranog HHI indeksa (HHI*). Pritom je mjerjenje rizika koncentracije više-dimenzionalno gdje se utvrđuju koncentracije prema:

- pojedinačnom klijentu ili grupi povezanih osoba
- sektoru, odnosno djelatnosti
- valuti izloženosti
- vrsti i davatelju/pružatelju kreditne zaštite

Rizik koncentracije izvora likvidnosti također se mjeri na mjesечноj osnovi. Mjerjenje rizika koncentracije vrši se pomoću Gini koeficijenta izračunatog metodom koja se temelji na Lorenzovoj krivulji, te omjera najvećih depozitara koji mjeri odnos između sume najvećih depozitara i ukupnog financiranja a sve ovisno o segmentu. Mjerjenje rizika koncentracije je višedimenzionalno i ograničava se sljedećim mjerama koje se prate na mjesечноj osnovi:

- Omjer najvećih depozitara,
- Omjer najvećih depozitara stanovništva,
- Omjer najvećih depozitara korporativnih klijenata,
- Koncentracija financiranja po segmentima / grupama proizvoda,
- Koncentracija financiranja po valutama.

Uspostava Limita - kreditni rizik

Banka na godišnjoj razini definira materijalni prag rizika koncentracije kroz određivanje raznih limita koji se temelje na definiranoj toleranciji rizika i identificiranom profilu rizičnosti Banke. Definirani limiti Banke moraju se revidirati jednom godišnje i prilagoditi zaradi i *risk* strategiji Banke. U slučaju značajnih i volatilnih promjena u strukturi portfelja, spomenutu reviziju limita treba provoditi kvartalno. Određivanje limita reflektira Bančinu toleranciju rizika.

Uspostava Limita - tržišni rizici

Mjere koncentacijskog rizika u tržišnim rizicima definirane su za navedene vrste rizika. Mjere po pojedinom tipu rizika su slijedeće:

- Koncentracija u kamatom riziku mjeri iznos otvorenosti po pojedinom vremenskom razredu te kumulativno do jedne godine. Kroz takvo ograničenje preventivno su spriječene neželjene izloženosti u kratkoročnim vremenskim razredima. Druga koncentracijska mjera postavljena je na nivo izloženosti u pojedinom instrumentu/ portfelju gdje je iznos izloženosti na određeni tip instrumenta limitiran. Mjerenje iskorištenja takvog limita obavlja se na dnevnoj bazi.
- Koncentracija u valutnom riziku mjeri iznos otvorene pozicije po svakom pojedinom valutnom paru na dnevnoj osnovi. Limiti su postavljeni kako bi se prevenirali neželjene izloženosti u pojedinoj valuti kao i u cijeloj otvorenoj deviznoj poziciji institucije. Dodatno na grupnom nivou provodi se mjerenje FX VaR-a, pri tome odgovarajući limit ne dopušta izloženosti preko definirane razine u kojem je efekt korelacije između valuta uzet u obzir.
- Koncentracija rizika vlasničkih vrijednosnih papira mjeri iznos izloženosti spram kumulativnog iznosa pozicije u vlasničkim vrijednosnim papirima. Ta pozicija limitirana je kroz iznos izloženosti i kroz VaR. Koncentracija rizika vlasničkih vrijednosnih papira uzetih kao sredstvo osiguranja mjeri se kroz izloženost kolaterala u kombinaciji s predefiniranom restrikcijom.
- Izvještaj o riziku koncentracije sadrži analizu i praćenje koncentracijskog rizika izloženosti prema davateljima materijalne kreditne zaštite i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite na način da pruža detaljniji uvid u strukturu ovog tipa izloženosti prema pojedinim vrstama kreditne zaštite te najznačajnije davatelje/pružatelje kreditne zaštite.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres rizik koncentracije integralni je dio metodologije testiranja otpornosti na stres za kreditni rizik. Naime, struktura rejting modela, koji su osnova testiranja otpornosti na stres u dijelu kreditnog rizika (putem transmisijskog mehanizma makroekonomskih šokova), temeljena je na segmentima tj. skupovima izloženosti sličnih karakteristika. Navedeno znači kako će se makroekonomski šokovi proporcionalno odraziti na sve izloženosti unutar istog segmenta (ovisno o njihovom rizičnom profilu), što izravno podrazumijeva povećanje umanjenja vrijednosti u stresnom scenariju uslijed koncentracije izloženosti u istom segmentu.

Banka na adekvatan način upravlja rizikom koncentracije. Regulatorne smjernice su primjenjene na konzervativan i strukturirani način koji omogućava pravovremeno i višedimenzionalno mjerjenje i sagledavanje rizika koncentracije. Automatizacija izračuna rizika koncentracije omogućava pravovremeno i kontinuirano praćenje i upravljanje rizikom.

4.2.3. Ciljevi i politike upravljanja valutno i kamatno induciranim kreditnim rizikom

Sektor Kontrola rizika odgovoran je za upravljanje valutno i kamatno induciranim kreditnim rizikom u kontekstu definiranja i primjene metodologije za njegovo kvantificiranje u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala, dok na sektorima Upravljanje kreditnim rizikom poslovnih subjekata te Upravljanja rizikom Poslovanja s građanstvom leži odgovornost za individualni pristup tj. utvrđivanje i praćenje razine rizika na pojedinačnom klijentu.

Utvrdjivanje rizika odvija se na nekoliko razina, odnosno s nekoliko pristupa:

- individualni pristup
- kvantifikacija rizika u okviru procjene adekvatnosti internog kapitala

Individualni pristup označava proces procjenjivanja usklađenosti devizne pozicije klijenta te utjecaja negativnih promjena kamatnih na otpatni potencijal klijenta. Individualni pristup analizi primjenjuje se prije odobravanja pojedine izloženost, tako da se otplatni potencijal klijenta ocjenjuje uvećanjem izloženosti za faktor volatilnosti valute tj. faktor uvećanja kamatne stope.

Kvantifikacija rizika predstavlja dodatnu dimenziju analize utjecaja VIKR-a i KIKR-a na kreditni portfelj Banke, kroz analizu utjecaja valutnog i kamatnog rizika na potencijalno povećanje vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja obveza tj. kreditni rizik. Razina izloženosti Banke VIKR-u i KIKR-u predstavlja dodatan kapitalni zahtjev koji se nadograđuje na već postojeći kapitalni zahtjev za kreditni rizik. Pritom se pod utjecajem VIKR-a i KIKR-a podrazumijeva samo kreditni rizik kao inherentni rizik, odnosno ne uzima se u obzir utjecaj drugih makroekonomskih faktora koji su sagledani u okviru testiranja otpornosti na stres.

Testiranje otpornosti na stres

Pristup izračunu kapitalnih zahtjeva za VIKR i KIKR predstavlja vrstu stres testa temeljenu na uvećanju vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja uslijed nepovoljnih kretanja tečaja i kamatnih stopa. Uvećanje vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja obveza pritom se temelji na analizi vremenske serije, kako bi se identificirala relativna promjena u stopi stupanja u status neispunjavanja obveza dijela portfela izloženog valutnom i kamatnom riziku te ukupne stope stupanja u status neispunjavanja obveza segmenta.

Dakle, mjeri se utjecaj moguće promjene kamatnih stopa na povrat kredita i drugih izloženosti za neko određeno buduće razdoblje, što nadalje utječe na rezultat i poslovanje Banke. Pristup se sastoji od nekoliko koraka:

- 1) identifikacije klijenata potencijalno izloženih VIKR-u i KIKR-u
- 2) analize vremenskih serija podataka
- 3) izračuna dodatnih kapitalnih zahtjeva za VIKR i KIKR
- 4) analize i izvještavanja

4.2.4. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom

Opće postavke i načela

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom usklađeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cijelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Sustav izvještavanja o operativnom riziku uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje rukovodstva Banke, Grupe o izloženosti operativnom riziku. Rukovodstvo Banke redovito se izvještava o svim relevantnim događajima operativnog rizika: predloženim mjerama za smanjenje ili izbjegavanje događaja operativnog rizika, rezultatima provedenih edukacija, provedenim analizama te ad-hoc izvještajima.

Strategija upravljanja operativnim rizikom izrađuje se jednom godišnje, u cilju prevencije nastanka događaja operativnog rizika (očekivanih i neočekivanih gubitaka) i predstavlja alat za smanjenje gubitaka operativnog rizika.

U sklopu praćenja i izvještavanja o izloženosti operativnom riziku Banka prati vrste povijesnih gubitaka nastale uslijed operativnog rizika po kategoriji rizika i utjecaju na pojedinu poslovnu liniju te procijenjene vrijednosti potencijalnih iznosa gubitaka i njihov utjecaj na kapitalni zahtjev i izloženost operativnom riziku.

U slučaju pojave značajnih gubitaka (potencijalnih ili stvarnih) Banka također bez odgađanja provodi procjenu utjecaja na kapitalni zahtjev i izloženost operativnom riziku, te o istom izvještava relevantna tijela.

Struktura i organizacija upravljanja Operativnim rizikom

Organizacijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cjelokupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

Upravljanje Operativnim rizicima i rizicima prijevara kao tim koji izravno odgovaraju izvršnom direktoru Kontrole Rizika odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o operativnom riziku te rizicima eksternalizacije. Ovaj tim provodi analize, provodi kontrole, izrađuje izvještaje, prikuplja podatke o gubicima koji su nastali uslijed operativnih rizika te prati mjere koje su definirane kako bi se spriječili ili umanjili gubici.

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama te primjereno tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokrivljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka. Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz održavanja potrebnih internih edukacija na nivou Banke.

Mjerjenje operativnog rizika

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banka je sažeto definirala „Politikom upravljanja operativnim rizicima“ te nizom

internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i razgraničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom.

Potreba za tretmanom rizika može biti identificirana kroz kvantitativnu ili kvalitativnu metodu upravljanja rizikom.

Kvantitativno mjerenje rizika (osim izračuna kapitalnog zahtjeva sukladno Uredbi EU 575/2013) obuhvaća proces identifikacije, klasifikacije, obrade i izvještavanja o gubicima prouzročenim operativnim rizikom (stvarnim ili potencijalnim). Svaki zaposlenik Banke dužan je prijaviti nastali događaj nadležnoj osobi za praćenje operativnih rizika svog organizacijskog dijela. Nakon otkrivanja potencijalnog gubitka provodi se analiza događaja te se isti prijavljuje u bazu za evidentiranje gubitaka. Ovisno o visini gubitka te učestalosti određuje se tretman rizika (prihvatanje, prijenos rizika, smanjenje, izbjegavanje), te odgovarajuće mjere koje se provode i nadziru kako bi se spriječilo ponavljanje rizičnih situacija koje bi mogle uzrokovati ozbiljne negativne posljedice.

Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija, procjenu rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja projektima te provedbu internog kontrolnog sustava koji obuhvaća procjenu rizika u poslovnim procesima te procjenu dizajna kontrole.

Procjena rizika u poslovnim procesima provodi se u poslovnim odjelima u svrhu procjene mogućih gubitaka povezanih s operativnim rizikom te procjene adekvatnosti postojećih kontrola u odnosu prema izloženosti identificiranom riziku. Pomoću takvog kvalitativnog postupka Banka ocjenjuje procese i aktivnosti s obzirom na potencijalnu ranjivost. Uprava Banke izvještava se o najvažnijim rizicima i pripadajućim kontrolama uključujući preporuke za poboljšanje kontrola te moguća poboljšanja u poslovnim procesima.

Analize scenarija (eng. *Scenario Analysis*) koriste se za procjenu događaja/gubitaka koji imaju malu učestalost, ali ukoliko se dogode mogu imati značajan utjecaj na poslovanje Banke. Analiza scenarija predstavlja moguće scenarije i ne ukazuje na stvarne gubitke već služi Banci da bi uspješnije pripremila procedure u identificiranim ključnim scenarijima.

Proces uvođenja/implementacije novih proizvoda ili modifikacija postojećih proizvoda/ulaska na nova tržišta/implementacije projekata predstavlja važan instrument za identifikaciju rizika te proaktivna način upravljanja rizicima. Kod navedenih procesa provodi se analiza rizika, određuju se mjere i implementiraju kontrole koje sprječavaju nastanak gubitaka.

Interni kontrolni sustav kao dio operativnog rizika predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orijentiranom pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrole te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog financijskog i regulatornog izvještavanja.

Banka je tijekom 2021. godine u suradnji sa nadležnim organizacijskim dijelovima Banke odgovornim za poslovne procese provela kvalitativne procjene potencijalne izloženosti operativnom riziku u sklopu internog kontrolnog sustava. Isti se temelji na procesno orijentiranom pristupu i ključna je komponenta poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje.

Objava informacija o pristupima procjeni minimalnih kapitalnih zahtjeva

Banka koristi minimalni iznos internih kapitalnih zahtjeva, te smatra da ova razina ne podcjenjuje navedene rizike, s obzirom da Banka nije pretrpjela značajne gubitke s osnove navedenih rizika. Nadalje, kontinuirano praćenje i upravljanje navedenim rizicima osigurava pravovremenu reakciju kako ne bi došlo do materijaliziranja rizika.

U procesu upravljanja operativnim rizikom prate se rizici nesavjesnog poslovanja, rizik informacijskog sustava, rizik modela, rizici koji se pojavljuju pri upravljanju projektima, rizici koji proizlaze iz novih proizvoda, rizici eksternalizacije, a za koje se primjenjuje isti proces upravljanja kao i za operativni rizik.

Stres testovi

Iznos internog kapitalnog zahtjeva ne uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres obzirom da trenutna razina kapitala za operativne i ostale rizike pokriva stvarnu izloženost operativnom riziku i ostalim rizicima jer ostvareni gubici proteklih godina nisu značajno utjecali na kapitalni zahtjev niti se očekuje da će u budućem razdoblju biti gubitaka koji mogu premašiti isti. Samo testiranje otpornosti na stres za operativni rizik provodi se temeljem „Fall- Back“ pristupa. Metodologija za „Fall- Back“ pristupa propisana je EBA 2020 stres test metodologijom (2020 EU-Wide Stress Test - Methodological Note from June 25 2019). Navedeni pristup prikazuje kontrolirane projekcije zbog činjenice da se primjenjuje metoda konstantnog izračuna na temelju takozvanog relevantnog pokazatelja (Statički „Fall- Back“ pristup). Rezultat provedenog testiranja prikazuje stabilne rezultate uz pretpostavku da je operativni dohodak na stabilnim razinama i bez značajnih oscilacija tijekom promatranog razdoblja koje se koristi za testiranje otpornosti na stres.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja

Banka je uspostavila proces upravljanja kontinuitetom poslovanja kojim se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju negativni efekti u slučaju katastrofa ili drugih velikih incidenata odnosno događaja koji bi ako se dogode mogli znatno ugroziti ili dovesti do prekida poslovanja.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja je sastavni dio upravljanja rizicima Banke.

Principi na kojima je uspostavljen proces kontinuiteta poslovanja u skladu su sa zahtjevima međunarodnih normi, najboljim međunarodnim praksama i zakonskom regulativom iz područja upravljanja kontinuitetom poslovanja. Planiranje kontinuiteta poslovanja temelji se na analizi utjecaja na poslovanje i na procjeni rizika pri čemu se analiziraju poslovne funkcije i utjecaj neraspoloživosti pojedinih poslovnih procesa odnosno resursa informacijskog sustava potrebnih za odvijanje tih procesa u poslovanju banke.

Sastavni dio analize utjecaja na poslovanje su: identifikacija ključnih poslovnih funkcija i procesa važnih za ostvarenje misije i ciljeva Banke, analiza poslovnih posljedica koje mogu nastupiti prekidom ključnih poslovnih funkcija i procesa, identifikacija zahtjeva za oporavak nakon pojave prekida te identifikacija ključnih aktivnosti i resursa potrebnih za oporavak prekinutih poslovnih funkcija i procesa.

U procjeni rizika se razmatraju prijetnje, vjerojatnost njihovog ostvarenja, veličina utjecaja na poslovanje Banke u slučaju ostvarenja prijetnje, razina postojeće zaštite od pojave analiziranih prijetnji te veličina rizika proizašla na temelju prikupljenih informacija.

Na temelju provedene analize poslovnih procesa, analize utjecaja na poslovanje i analize rizika izrađeni su planovi kontinuiteta poslovanja kojima se osigurava kontinuitet poslovanja pravovremenom ponovnom uspostavom poslovno kritičnih aktivnosti Banke te ograničavanje i smanjivanje gubitaka koji mogu nastati kao posljedica znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja.

Planovima kontinuiteta poslovanja su određeni resursi i definirani postupci nužni za ponovno pokretanje prekinutih ključnih procesa i njihovo izvršavanje na prihvatljivoj razini. Resursi obuhvaćeni planovima uključuju nužne lokacije, opremu, sustave, zaposlenike i informacije u potrebnom obliku i na mediju čija je kritičnost za izvršavanje ovih procesa identificirana tijekom provedene analize utjecaja na poslovanje. Banka posebnu pozornost posvećuje osiguranju raspoloživosti resursa informacijskog sustava potrebnih za odvijanje kritičnih poslovnih procesa.

Planovi kontinuiteta poslovanja usklađuju se s promjenama poslovnih procesa banke, njezinim okruženjem i informacijskim sustavom te se redovito ažuriraju i testiraju kako bi bili efikasni i usklađeni s navedenim promjenama.

Proces upravljanja kontinuitetom poslovanja Banke usklađen je s relevantnim regulatornim i nadzornim obvezama koje Banka mora ispunjavati te je redovito predmet revizije koju provode interna revizija, neovisni revizori i regulatorna tijela.

Rizik nesavjesnog ponašanja

Rizik nesavjesnog ponašanja jest postojeći ili potencijalni rizik gubitka za kreditnu instituciju koji nastaje zbog neprimjerenog pružanja financijskih usluga, uključujući slučajevе zlonamjernog ponašanja ili nehaja.

Banka upravlja rizikom nesavjesnog ponašanja kroz dokumentarni okvir Kodeksa poslovnog ponašanja i etike koji predstavlja smjernice i sredstvo kako bismo bili pouzdani partner i promicali odgovorno poslovno ponašanje kao i kroz Politiku upravljanja sukobom interesa koja politika propisuje situacije sukoba interesa u kojima se mogu naći zaposlenici Banke ta načina na koji se situacije sukoba interesa mogu izbjegći odnosno istima na odgovarajući način upravljati. Evidencije prijavljenih situacija sukoba interesa se vode od strane Usklađenosti, te je ujedno od strane Usklađenosti osigurana podrška/savjetovanje/davanje mišljenja u prepoznatim i prijavljenim situacijama sukoba interesa.

Banka također upravlja rizikom nesavjesnog ponašanja i kroz interne akte Upravljanja ljudskim potencijalima Grupe i to posebno kroz Politiku primitaka radnika te kroz Politiku sankciranja u slučaju povrede obveza iz radnog odnosa . Banka vodi evidenciju svih povreda obveza iz radnog odnosa i izrečenih disciplinskih mjera . Također Banka je uspostavila i prilikom zapošljavanja novih radnika proces provjere integriteta istih, te se ujedno i na taj način upravlja predmetnim rizikom.

U Banci su implementirani edukacijski materijali koji promiču savjesno ponašanje svi zaposlenika Banke. Proces praćenja je sukladno prethodno spomenutim internim aktima Banke u nadležnosti Upravljanja ljudskim potencijalima Grupe i Usklađenosti.

Rizik Modela

Rizik modela jest rizik gubitka koji bi kreditna institucija mogla pretrpjeti zbog odluka koje bi se mogle ponajprije zasnovati na rezultatima internih modela, i to zbog pogrešaka u oblikovanju, primjeni ili upotrebi tih modela. Svrha Politike razvoja i implementacije modela kreditnog rizika je imati standardiziran i usklađen proces razvoja i implementacije modela kreditnog rizike te formalizirati okvir konstantne usmjerenosti unaprjeđenju, vođenom poboljšanjem kvalitete modela u ABC. Ova politika definira učestalost i proces razvoja i implementacije, zajedno sa minimalnim očekivanjima u pogledu kvalitete novih modela kreditnog rizika.

Politikom primjene modela kreditnog rizika propisan je skup procesa, smjernica, uputa ili općenito okvir kako bi se smanjila mogućnost izvođenja pogrešnih zaključaka iz modela ili općenito kako bi se smanjio rizik modela. Politikom se definira opći okvir odgovornosti, minimalnih standarda i procesne interakcije u pogledu upotrebe modela kreditnog rizika.

U Kreditnoj politici Poslovanja s građanstvom i Priručniku kreditnoj politici definirano je donošenje kreditnih odluka bodovanjem, rejtingom i/ili specifičnim pravilima.

Za sve klijente potrebno je izvršiti procjenu (scoring) temeljem odgovarajuće „bodovne kartice“ (score card) koja je razvijena temeljem modela, a u slučaju da iste nema za određene proizvode, procjena mora biti izvršena temeljem seta kreditnih pravila.

Rizik informacijskog sustava opisan je u poglavlju 4.2.13.

Upravljanje projektima

Upravljanje projektima regulirano je Politikom upravljanja projektima i projektnim portfeljem koja definira relevantne alate i metodologije potrebne za upravljanje projektima i projektnim portfeljem, alokaciju resursa za podršku strateškom usmjerenu organizacije kao i sam ciklus upravljanja projektima od inicijacije do izvršenja odobrenih projekata uz adekvatne mehanizme kontrole tijekom projekta. Metodologija upravljanjima projektima se primjenjuje na sve projekte uključujući i projekte vezane uz informacijski sustav.

Uspostavljeni Odbor za upravljanje projektnim portfeljem donosi odluke vezane uz projektni portfelj i proces upravljanja projektnim portfeljem, nadzire projektni portfelj, odobrava pokretanje projekata, prima informacije o statusu projekata, odobrava promjene i eventualna odstupanja odnosno poduzima korektivne akcije ukoliko je potrebno te prihvaca informacije o završetku projekata temeljem odluka svakog pojedinog projektnog Odbora. U radu Odbora sudjeluju članovi Uprave, nadležni rukovoditelj odgovoran za upravljanje projektima te po potrebi predstavnici relevantnih organizacijskih dijelova.

Projektni portfelj se planira na godišnjoj razini uzimajući u obzir sve relevantne parametre projektnih prijedloga (opseg i doprinos, resurse, budžet i trajanje) te međuvisnosti između pojedinih inicijativa i projekata.

Rizici koji proizlaze iz novih proizvoda

Banka, sukladno "Politici za proces implementacije proizvoda", provodi PIP procjene rizika prilikom implementacije novih, revizije ili značajne modifikacije postojećih proizvoda i usluga, u svim segmentima poslovanja.

Novi proizvod proširuje poslovne aktivnosti institucije i razlikuje se od postojećeg proizvoda u smislu strukture, profila rizika, operativnog upravljanja ili pravne prirode. Paket ili paket postojećih proizvoda također je novi proizvod (nudi više proizvoda za jednu cijenu).

Značajna promjena proizvoda javlja se pri izmjeni parametara proizvoda, IT sustava, parametara rizika, zakonodavstva ili distribucijskih kanala postojećeg proizvoda, ulasku na nova tržišta, prihvaćanju novih outsourcing aranžmanima, izvanrednim transakcijama kako je definirano u EBA / GL / 2017/11.

Rizici koji proizlaze iz eksternalizacije

Opće postavke i načela

Politika eksternalizacije propisuje minimalne standarde i procesa za eksternalizaciju poslovnih aktivnosti i upravljanje eksternaliziranim uslugama. Rizik eksternalizacije predstavlja skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike operativni, strateški, reputacijski, pravni, itd. koji bi mogli imati štetni učinak na finansijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

Proces upravljanja rizikom eksternalizacije obuhvaća proces donošenja odluke o eksternalizaciji, odabir pružatelja usluge, dubinsku analizu pružatelja usluge, proces sklapanja ugovora, procjenu rizika, te kontinuirani nadzor pružatelja usluge. Kontinuirani nadzor obuhvaća financijsko i operativno praćenje pružatelja usluga što uključuje praćenje kvalitete usluge i podrške kroz svakodnevni operativni posao.

Banka je definirala politike, procedure i procese praćenja rizika eksternalizacije.

Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku Upravi Banke, rukovodstvu Banke, regulatoru i Grupi.

Struktura i organizacija upravljanja rizikom eksternalizacije

U sustavu upravljanja rizikom eksternalizacije sudjeluje više rukovodstvo Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire rizik eksternalizacije, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja rizikom. Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku Uprave, rukovodstva Banke, regulatora i Grupe.

Upravljanje Operativnim rizicima i rizicima prijevare kao tim koji izravno odgovaraju izvršnom direktoru sektora Kontrole rizika odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o rizicima eksternalizacije. Ovaj tim provodi analize, provodi kontrole, izrađuje izvještaje, prikuplja podatke o gubicima nastalim uslijed operativnih i ostalih rizicima te prati mjere koje su definirane kako bi se sprječili ili umanjili gubici.

Odbor za eksternalizaciju osnovan je kako bi Upravi Banke omogućio da donosi informirane odluke o zahtjevima za eksternalizacije te učinkovito nadzire, prati i upravlja eksternaliziranim aktivnostima Banke.

Outsourcing manager upravlja procesom eksternalizacije te je zadužena za kontrolu dokumentacije povezane s eksternalizacijom.

Uloge i odgovornosti zaposlenika Banke određeni su Politikom eksternalizacije. U slučaju pojave kriznih situacija provode se detaljne analize nastalih događaja/situacija, određuju se mjere i tretman rizika te se kreiraju *ad-hoc* izještaji prema Upravi Banke i provode se daljnji postupci kako bi se smanjili gubici.

Mjerenje rizika eksternalizacije

Procjena rizika povezanih s eksternalizacijom usluga obavlja se sukladno internim aktima vezanim uz pojedinačnu vrstu rizika, a najvažniji su:

- Politika eksternalizacije,
- Politika upravljanja operativnim rizikom, te pripadajućim priručnicima za ostale eksternalizirane aktivnosti koje imaju značajan učinak na upravljanje rizicima kreditne institucije,
- te ostalim politika, internim dokumentima vezanim uz upravljanje navedenim rizicima.

Stres testovi

Trenutno Banka ne provodi testiranje otpornosti na stres za rizik eksternalizacije jer se procjena rizika provodi temeljem kvalitativne ocjene rizika.

4.2.5. Ciljevi i politike upravljanja ostalim rizicima

4.2.5.1. Ciljevi i politike upravljanja reputacijskim rizikom

Opće postavke i načela

Reputacijski rizik definira se kao rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnjenje ili ne.

Glavna svrha upravljanja reputacijskim rizikom je otklanjanje bilo kakve mogućnosti nastanka krizne situacije putem zaštite Banke od potencijalnih prijetnji njenoj reputaciji (tj. proaktivnim pristupom rješavanju postojećih prijetnji), i putem minimiziranja negativnih posljedica reputacijskog događaja kad do njega dođe. Upravljanje reputacijom ključno je za poslovni uspjeh i stabilnost Banke.

U sustavu upravljanja reputacijskim rizikom sudjeluju svi zaposlenici Banke.

Banka želi postići sljedeće ciljeve pri upravljanju reputacijskim rizikom:

- Dobra reputacija koja potiče klijente na kupovinu proizvoda i usluga, kada ne mogu procijeniti kvalitetu prije kupnje;
- Širi raspon i vodeći dobavljači koji žele poslovati s bankom i tako širiti svoje mogućnosti, i poboljšavaju kvalitetu usluge;
- Najkvalificirаниji zaposlenici žele se pridružiti i ostati u organizaciji, čime povećavaju njene inovacijske sposobnosti i vrijednosti, kao i učinkovitost i djelotvornost usluge i poslovanja;
- Povoljna perspektiva od regulatornih tijela i rejting agencija, čime se povećava vrijednost institucija,
- Investitori žele držati obveznice, čime se povećava vrijednost institucija i podupire dugoročni razvoj poslovnog modela;
- Pozitivna povratna informacija medija i utjecajnih skupina što također povećava vrijednost institucija;
- U krizi investitori su voljni dati povjerenje kompaniji.

Mjerenje reputacijskog rizika

Banka identificira reputacijskog rizika temeljem

- a) Analiza zaprimljenih prigovora od klijenata fizičkih osoba i poslovnih subjekata. Banka analizira prigovore i primjenjuje relevantne informacije kako bi prilagodili svoje proizvode, naravno, u mjeri u kojoj rizik neće rasti, što predstavlja oblik prevencije reputacijskog rizika;
- b) Odbora za unapređenje korisničkog iskustva, koji donosi odluke, koje će u konačnici rezultirati većim zadovoljstvom naših klijenata, a koji su u fokusu svega što Banka radi. Odbor provjerava, prati i procjenjuje pokazatelje zadovoljstva klijenata te temeljem toga definira daljnje aktivnosti;
- c) Banka naručuje od nezavisne marketinške agencije izradu analize mišljenja javnosti o Banci. Neovisna agencija specijalizirana za analizu medijskih objava i pojavnosti u medijima prosljeđuje podatke, a Banka analizira prikupljene podatke, putem kojih se identificira nastanak reputacijskog događaja koji može imati negativni utjecaj na Banku

Prevencija reputacijskog rizika, koja je najbolji način za smanjivanje/ublažavanje reputacijskog rizika znači: Imati adekvatan sustav korporativnog ulaganja; Imati transparentan i sveobuhvatan proces upravljanja rizicima na svim razinama; staviti veliki naglasak na ispitivanje implementacije novih proizvoda i usluga; educirati, informirati i podizati svijest svih zaposlenika o elementima koji su povezani s reputacijskim rizikom; osigurati financijsku snagu i imati odličnu internu komunikaciju i nadzor nad pokretačima rizika

Temeljem provedenih analiza o kretanju javnog mišljenja o Banci vidljivo je da se slika Banke u javnosti popravlja te da su klijenti i javnost uvidjeli promjene u korporativnoj kulturi, promjeni brenda, poslovnom modelu, te prepoznaju Banku kao lokalnu, stabilnu, profitabilnu i pouzdanu.

Objava informacija o pristupima procjeni minimalnih kapitalnih zahtjeva

Reputacijski rizik pripada kategoriji ostalih rizika za koje se izdvaja određeni iznos od ukupnog kapitalnog zahtjeva.

Stres testovi

Testiranje otpornosti na stres za najveći kvantitativni pokazatelj rizičnosti (odljev depozita) za reputacijski rizik provodi se u sklopu praćenja rizika likvidnosti te je predviđen plan postupanja u kriznim situacijama. U dijelu reputacijskog rizika Banka dodatno prati kvalitativne pokazatelje (kretanje javnog mišljenja o Banci, zastupljenost Banke u medijima, vrste članaka - negativne, pozitivne, neutralne) te mogućnost pojavljivanja novih potencijalnih izvora reputacijskog rizika za koje ne provodi testiranje otpornosti na stres.

4.2.5.2. Ciljevi i politike upravljanja pravnim rizikom

Opće postavke i načela

Pravni rizik definira se kao rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv Banke kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj Banke.

Banka je identificirala vrste i/ili segmente pravnog rizika koje je procijenila ključima za svoje poslovanje, a sve sa svrhom kreiranja efikasnog procesa za upravljanje pravnim rizikom s ciljem stvaranja stabilne poslovne okoline za sebe i svoje klijente.

Banka provodi kvantitativnu i kvalitativnu procjenu pravnog rizika.

Banka je kroz sve segmente poslovanja implementirala važnost upravljanja i praćenja pravnog rizika, te definirala posebne politike, procedure i procese i osigurala kontrolnu funkciju usklađenosti koja prati i nadzire rizik usklađenosti (više u poglavljju rizik usklađenosti).

Upravljanje pravnim rizikom provodi se unutar odjela Pravni Poslovi i Ured uprave te funkcije Kontrole rizika kao centralne komponente koja koordinira te analizira pravni rizik. Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku rukovodstva Banke, regulatora i Grupe.

Tim Administriranje i upravljanje sudskim postupcima izravno odgovara izvršnom direktoru odjela Pravni poslovi i Ured Uprave dok upravljanje Operativnim rizicima i rizicima prijevare kao tim izravno odgovaraju izvršnom direktoru sektora Kontrole rizika. Tim upravljanje Operativnim rizicima i rizicima prijevare odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o operativnom riziku, a tim Administriranje i upravljanje sudskim postupcima odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o pravnom riziku.

Stres testovi

Trenutno Banka ne provodi testiranje otpornosti na stres za Pravni rizik.

Mjerenje pravnog rizika

Izloženost pravnom riziku procijenjena je temeljem postojećih indikatora vezanih uz pravnu, regulatornu usklađenost te odgovornost za štete te provedivost ugovora.

Obveza rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama te Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije, Addiko Bank d.d. („Banka“) je, ovisno o postojanju rizika gubitka, dužna formirati rezerviranje sredstava za sudske sporove koji se vode protiv Banke.

Sporovi koji su predmet odnosno osnovica za rezerviranje, obuhvaćaju sve postupke pokrenute pred sudom ili drugim nadležnim tijelom u kojima je kreditna institucija pasivno legitimirana te čija posljedica, ako ih kreditna institucija izgubi, može biti povećanje obveza kreditne institucije i odljev novčanih sredstava za podmirenje tih obveza.

Ovisno o postojanju rizika gubitka sudske sporovi raspoređuju se u odgovarajuće rizične skupine (A, B, C) te se ovisno o dodijeljenoj rizičnoj skupini vrši rezervacija sredstava.

Rezerviranja za sudske sporove knjiže se u poslovnim knjigama Banke te se o istima izvještavaju nadležna tijela (Uprava, Hrvatska narodna banka te, po potrebi, i Nadzorni odbor).

Detaljnije informacije vezane uz rezervacije o sudskim sporovima Banke javno su objavljenje u sklopu dokumenta „Godišnje izvješće 2021.“ objavljenom na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. (www.addiko.hr).

Rizik usklađenosti

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu upravljanja uspostavljena je funkcija praćenja usklađenosti koja se provodi unutar organizacijske jedinice Usklađenost i sprječavanje pranja novca. Iako je zadatak funkcije praćenja usklađenosti da ustanovi postojeću regulatornu neusklađenost, poseban naglasak u radu stavlja se na preventivno djelovanje, s obzirom da se davanjem na važnosti prevenciji može bitno smanjiti potencijalni rizik neusklađenosti, a samim time i ublažiti njihove posljedice.

U okviru kontrolne funkcije praćenja usklađenosti obavljaju se svi poslovi i provode aktivnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Odluci o sustavu upravljanja i Zakonu o tržištu kapitala te u skladu s ostalim relevantnim podzakonskim aktima uključujući i utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, savjetovanje Uprave Banke i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih propisa, standarda i pravila, uključujući informiranje o relevantnim propisima, standardima i pravilima, procjena učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa i donošenje novih propisa, provjera usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, savjetovanje u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost s

propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, podrška zaposlenicima Banke u pridržavanju etičkih normi u svakodnevnom radu.

Funkcija praćenja usklađenosti podnosi redovna izvješća Nadzornom odboru, Odboru za reviziju, usklađenost i SPNFT, Upravi Banke te ostalim tijelima sukladno zakonu i internim aktima banke.

Uprava Banke periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispituje primjerenost postupaka te djelotvornost kontrolne funkcije praćenja usklađenosti.

Kontrolna funkcija unutarnje revizije, koju u Addiko Bank d.d. u okviru izvješća o ostvarenju godišnjeg plana daje ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti mjera i aktivnosti koje provodi kontrolna funkcija praćenja usklađenosti.

4.2.6. Ciljevi i politike upravljanja valutnim rizikom

Opće postavke i načela

Valutni rizik označava izloženost poslovnog rezultata Banke promjenama valutnih tečajeva, odnosno prikazuje mogućnost da će promjena valutnih tečajeva prouzročiti negativne efekte u poslovanju Banke. Valutni rizik nastaje prije svega zbog valutne neusklađenosti bilančnih i vanbilančnih pozicija Banke.

Valutni rizik pritom uključuje vjerovatnosc promjenjivosti vrijednosti valute u odnosu prema obračunskoj novčanoj jedinici. Valutni rizik je pritom rizik koji može nastati iz:

- trgovanja stranim valutama,
- plasiranja kredita u stranim valutama,
- kupovanja vrijednosnica u stranim valutama,
- izdavanja vrijednosnica u stranim valutama,
- obavljanja vanbilančnih poslova denominiranih u stranim valutama,
- trgovanja derivatnim instrumentima,
- trgovanja zlatom,
- preuzetih izvora financiranja u stranoj valuti,
- drugih poslovnih obveza denominiranih u stranoj valuti.

Oblici izloženosti valutnom riziku u Banci su kako slijedi:

- 1) transakcijska izloženost - odnosi se na izloženost neke transakcije tj. nekog potraživanja ili obveze valutnom riziku. Ogleda se kroz račun dobiti i gubitka finansijske institucije i orijentirana je na kratkoročno razdoblje utjecaja valutnog rizika. Transakcijska izloženost proizlazi iz: kupovine ili prodaje proizvoda ili usluga čija je cijena denominirana u stranoj valuti; pozajmljivanja ili uzajmljivanja sredstava u stranoj valuti; ulaska u valutne derivativne poslove; te bilo koje druge „kupovine“ aktive ili „izdavanja“ pasive nominirane u stranoj valuti,
- 2) operativna izloženost - odnosi se na moguću promjenu u budućim novčanim tijekovima uzrokovanim promjenama valutnih tečajeva.
- 3) translacijska izloženost - ogleda se kod finansijskih institucija koje posluju na više različitih nacionalnih tržišta, tj. kod konsolidiranja ukupnih finansijskih izvješća.

Mjerenje valutnog rizika

Slijedom načela uvažavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja Banke te slijedom poštivanja važećih zakonskih propisa i odluka regulatora kao i s težnjom ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci je uveden sustav utvrđivanja, mjerenja/procjene, ograničenja/limitiranja te izvještavanja o valutnom riziku.

Upravljanje valutnim rizikom provodi se:

- kroz reguliranje otvorenosti devizne pozicije te
- kroz reguliranje/limitiranje VaR-a.

Polazna točka detekcije valutne izloženosti jest izvješće o otvorenoj deviznoj poziciji. Izvješće suprotstavlja valutne stavke aktive i pasive te vanbilančne stavke te računa otvorenost pozicije za svaku pojedinu valutu. U izračun neto otvorene devizne pozicije u pojedinoj valuti uključuju se:

- 1) neto promptna pozicija (i. e. sve stavke imovine umanjene za sve stavke obveza, uključujući nedospjele obračunate kamate u relevantnoj valuti ili, za zlato, neto promptna pozicija u zlatu);
- 2) neto *forward* pozicija, koja predstavlja sve iznose koji će biti primljeni umanjene za sve iznose koji će biti plaćeni na temelju valutnih *forwarda* i *forwarda* na zlato, uključujući valutne *forwarde* i *forwarde* na zlato te glavnice valutnih ugovora o razmjeni koje nisu uključene u promptnu poziciju;
- 3) neopozive garancije i slični instrumenti na temelju kojih će institucija morati izvršiti plaćanje, a postoji vjerovatnost da se za ta sredstva institucija neće moći namiriti;

- 4) neto delta-ekvivalent ili ekvivalent zasnovan na delta-vrijednosti ukupne knjige valutnih opcija i opcija na zlato;
- 5) tržišna vrijednost drugih opcija.

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje izloženosti potencijalnom gubitku uz dane statističke prepostavke. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tним intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Stres testovi i scenarij analize

Testiranje otpornosti na stres važan je alat za upravljanje valutnim rizikom kojeg Banka upotrebljava kao dio internog upravljanja rizikom. Testiranje otpornosti na stres upozorava Upravu Banke i pripadajući dio upravljačke strukture na negativne, neočekivane ishode vezane uz promjenu valutnih tečajeva te omogućava pregled količine regulatornog kapitala koji bi mogao biti potreban za apsorbiranje gubitaka u slučaju velikih šokova. Testiranje otpornosti na stres pritom je i alat koji nadopunjuje druge pristupe i mjere upravljanja valutnim rizikom.

Testiranje otpornosti na stres ima ulogu kod:

- procjene budućeg kretanja valutnog rizika,
- prevladavanja ograničenja modela i povjesnih podataka,
- pružanja podrške internoj i eksternoj komunikaciji,
- unosa podataka za postupke planiranja kapitala i likvidnosti,
- informiranja sustava o otpornosti banaka na rizik te
- poticanja razvoja planova smanjivanja rizika i postupanja u kriznim situacijama za čitav niz različitih kriznih situacija.

Testiranje otpornosti na stres pruža komplementarnu i neovisnu perspektivu rizika drugim alatima upravljanja rizikom kao što su procijenjeni gubitak (VaR) te ekonomski kapital. Testovi otpornosti nadopunjavaju pristupe upravljanja valutnim rizikom koji se temelje na složenim, kvantitativnim modelima koji upotrebljavaju povjesne serije podataka i statističku analizu kako bi procijenili veličinu rizika.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres u kojima simulira utjecaj promjene tečaja valuta na račun dobiti i gubitka. Za potrebe testiranja koriste se petnaestogodišnje vremenske serije dnevnih promjena pojedine valute. Na osnovi takve vremenske serije napravljena je distribucija dnevnih promjena. Dodatno se izračunavaju efekti proizašli iz predefiniranih scenarija pomaka tečaja. Osim testiranja otpornosti na stres Banka provodi analizu osjetljivosti valutne izloženosti na promjenu tečaja od 1% i 15% posto za sve valute. Svi scenariji provode se u skladu sa standardima Addiko Bank AG.

4.2.7. Ciljevi i politike upravljanja rizikom kreditne marže

Opće postavke i načela

Rizik kreditne marže označava premiju rizika na neispunjerenje obveza, koju bi izdavatelj dužničkog vrijednosnog papira ili usporedivog strukturiranog proizvoda trebao platiti kupcu takvog dužničkog instrumenta. U tom smislu se rizik izražava kao dodatak povrh trenutne nerizične kamatne stope kao i umanjenje vrijednosti navedenog dužničkog instrumenta koje proizlazi od povećane kreditne rizičnosti izdavatelja. Pritom su potencijalna smanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata koja proizlaze od širenja kreditnih marži prenesena u navedeni pojam rizika kreditne marže. Zajedno sa valutnim i kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najutjecajniji rizični faktor u okviru tržišnih rizika, koje Banka obuhvaća sa primjenjivim sustavom mjerena rizika u skladu sa regulatornim i računovodstvenim odredbama.

Mjerenje rizika kreditne marže

Slijedom načela uvažavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja Banke te slijedom poštivanja važećih zakonskih propisa i odluka regulatora kao i s težnjom ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci je uveden sustav utvrđivanja, mjerenja/procjene, ograničenja/limitiranja te izvještavanja o riziku kreditne marže.

Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se:

- kroz reguliranje izloženosti u odgovarajućim vrijednosnim papirima koji snose rizik kreditne marže te
- kroz reguliranje/limitiranje VaR-a.

Polazna točka detekcije izloženosti riziku kreditne marže jest izvješće o vrijednosti portfelja vrijednosnih papira.

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje izloženosti potencijalnom gubitku uz dane statističke prepostavke. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku kamatne marže. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tним intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Stres testovi i scenarij analize

Testiranje otpornosti na stres važan je alat za upravljanje rizikom kreditne marže kojeg Banka upotrebljava kao dio internog upravljanja rizikom. Testiranje otpornosti na stres upozorava Upravu Banke i pripadajući dio upravljačke strukture na negativne, neočekivane ishode vezane uz promjenu premije na rizik te omogućava pregled količine regulatornog kapitala koji bi mogao biti potreban za apsorbiranje gubitaka u slučaju velikih šokova. Testiranje otpornosti na stres pritom je i alat koji nadopunjuje druge pristupe i mјere upravljanja rizikom kreditne marže, a također u svrhu provjere da su dodijeljeni interni limiti za izdvojeni interni kapital zadovoljavajući.

Testiranje otpornosti na stres ima ulogu kod:

- procjene budućeg kretanja rizika kreditne marže,
- prevladavanja ograničenja modela i povijesnih podataka,
- pružanja podrške internoj i eksternoj komunikaciji,
- unosa podataka za postupke planiranja kapitala i likvidnosti,
- informiranja sustava o otpornosti banaka na rizik te

- poticanja razvoja planova smanjivanja rizika i postupanja u kriznim situacijama za čitav niz različitih kriznih situacija.

Testiranje otpornosti na stres pruža komplementarnu i neovisnu perspektivu rizika drugim alatima upravljanja rizikom kao što su procijenjeni gubitak (VaR) te ekonomski kapital. Testovi otpornosti nadopunjavaju pristupe upravljanja rizikom kreditne marže koji se temelje na složenim, kvantitativnim modelima koji upotrebljavaju povijesne serije podataka i statističku analizu kako bi procijenili veličinu rizika.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres u kojima simulira utjecaj promjene pripadajućih premija na rizik, sa rezultantnim efektom na tržišnu vrijednost vrijednosnih papira i posljedičnu utjecaj na račun dobiti i gubitka, odnosno kapital Banke. Za potrebe testiranja koriste se petnaestogodišnje vremenske serije dnevnih promjena premija na rizik. Na osnovi takve vremenske serije napravljena je distribucija dnevnih promjena. Dodatno se izračunavaju efekti proizašli iz predefiniranih scenarija pomaka premija na rizik. Svi scenariji provode se u skladu sa standardima Addiko Bank AG.

4.2.8. Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti

Banka posluje kao univerzalna banka s fokusom na poslovanje s građanstvom i malim i srednjim poduzetnicima, gdje Banka stavlja naglasak na osnaživanju svoje pozicije kod klijenata uz restrukturiranje pasive na način da se oslanjanja na vlastite izvore financiranja.

Izvore financiranja predstavljaju primarni izvori, odnosno depoziti građanstva, pravnih osoba i javnih institucija, repo financiranje te međubankarski depoziti. Bančino poslovanje karakterizira relativno niska koncentracija izvora financiranja, odnosno izvori financiranja su široko rasprostranjeni po različitim segmentima poslovanja i kategorijama klijenata, a pritom financiranje prvenstveno proizlazi iz primarnih izvora financiranja.

S obzirom na izdašan porast rezerve likvidnosti uz mitigaciju kreditnog rizika kroz implementaciju internih limita izloženosti prema pojedinim izdavateljima vrijednosnih papira ili centralnih i poslovnih banaka, rezerva likvidnosti jest nekoncentrirana sa relativno ravnomjernom podjelom na dužničke vrijednosne papire izdane od država EU članica ili investicijskog eksternog rejtinga, izloženost prema HNB-u te izloženosti u likvidnim sredstvima na računima pojedinih stranih poslovnih banaka sa najvišim eksternim rejtingzima.

Uspoređujući sa vrijednostima na razini cjelokupnog bankovnog sustava, likvidnosni novčani tokovi koji bi proizašli iz izvedenica kao pojedinačne vrste posla su relativno zanemarive na cjelokupno poslovanje Banke. Shodno tome je i utjecaj na indikatore rizika likvidnosti prilično ograničen.

Sukladno regulativi, Banka je dužna izuzev izvještajne valute odvojeno izvješćivati HNB o koeficijentu likvidnosne pokrivenosti u valutama koje se smatraju značajnim, odnosno onim valutama gdje ukupne obveze denominirane u toj valuti iznose 5% ili više ukupnih obveza Banke. Istodobno, Banka provodi relativno konzervativnu strategiju po pitanju valutne neusklađenosti, pri čemu je ključna izloženost u domaćoj valuti te pojedinoj inozemnoj valuti koja ponajbolje odgovara poslovnim potrebama Banke. Dodatno, izdašna razina rezerve likvidnosti je omogućila i visoke razine pojedinih LCR omjera po značajnim valutama.

Banka provodi u potpunosti neovisan i nepristran pristup u upravljanju likvidnosti, dok unutar organizacijske strukture Banke posjeduje jasno definiran proces upravljanja i kontrole, a kako je već i navedeno u opisu odgovornosti i upravljanja.

Dodatne informacije vezane uz upravljanje rizikom likvidnosti obuhvaćene su u dijelu 19. Objava likvidnosnih zahtjeva.

4.2.9. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Opće postavke i načela

Kamatni rizik za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja predstavlja izloženost Banke finansijskom rezultatu na nepovoljne pomake kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na Bančin poslovni rezultat mijenjajući neto kamatni prihod te razinu ostalog kamatno osjetljivog prihoda i operativne troškove. Promjene kamatnih stopa također utječu na podložnu vrijednost Bančine imovine, obveza te vanbilančnih instrumenata uslijed promjene ekonomske vrijednosti novčanih tijekova zbog promjene kamatnih stopa. Pritom je izračun, praćenje, izvještavanje i eskalacija procijenjenog rizika u potpunosti u skladu sa EU/EBA regulatornim zahtjevima te regulatornim zahtjevima HNB-a.

Knjiga pozicija kojima se ne trguje odnosi se na sve pozicije bilance i vanbilance koje se ne odnose na pozicije trgovanja, pri čemu su potonje definirane u sklopu Članka 4. Uredbe EU 575/2013. Također, knjiga pozicija kojima se ne trguje je definirana kao bančin portfelj koji uključuje prvenstveno, ali ne isključivo, slijedeće bančine aktivnosti: posuđivanje novca, držanje i izdavanje vrijednosnih papira te prikupljanje depozita sa ciljem ostvarenja zarade prvenstveno kroz neto kamatni prihod. Pritom se u pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja uključuju svi vrijednosni papiri kojima se aktivno ne trguje te čija je primarna uloga održavanje rezerve likvidnosti, a takvi vrijednosni papiri su vrednovani putem tržišne vrijednosti ili amortiziranog troška ovisno o računovodstvenom tretmanu.

U tom okviru, ključni nositelj upravljanja kamatnim rizikom u knjizi pozicija koje se ne drže u knjizi trgovanja jest optimalni odnos između stabilizacije neto kamatnog prihoda te imunizacije promjene ekonomske vrijednosti. U svrhu ostvarivanja ovog cilja, Banka upravlja poslovanjem putem različitih pod-portfelja, a u skladu sa prirodnom posla te njihovim utjecajem na rezultat poslovanja.

Mjerenje kamatnog rizika za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Upravljanje kamatnim rizikom podrazumijeva osiguravanje finansijske stabilnosti bilance od utjecaja promjene kamatne stope na prihod i ekonomsku vrijednost Banke. Potonje se postiže održavanjem adekvatne strukture aktive i pasive, razine prihoda i osjetljivosti ekonomske vrijednosti u skladu s postavljenim parametrima rizika koji su definirani od strane Odbora.

Rizik neto kamatnog prihoda predstavlja kratkoročnu osjetljivost prihoda u odnosu na kretanje kamatnih stopa. Rizik neto kamatnog prihoda mjeri promjenu neto kamatnog prihoda (eng. *Net Interest Income - NII*) tijekom unaprijed definiranog razdoblja, koji proizlazi iz pretpostavljenih pomaka kamatnih stopa, bilo da se radi o postupnim promjenama ili jednokratnog velikog kamatnog šoka.

Polazna točka je raspodjela odgovarajućih stavki aktive i pasive po dospijeću ili datumu promjene kamatne stope ili planu amortizacije. Rezultat mjerenja rizika neto kamatnog prihoda predstavlja razliku u neto kamatnom prihodu između osnovnog i regulatorno dodatno propisanih scenarija sa uključenim pomacima kamatnih stopa. Sustav mjerenja rizika kamatne stope mora odražavati sve značajne izvore kamatnog rizika.

Izloženosti u procesu, uključujući i pripadajuću zaštitu, su sredstva sa potencijalnim/indirektnim utjecajem na rizik kamatne stope te zato banka pridodaje posebnu pažnju njihovom prepoznavanju.

Sukladno uvriježenom ekonomskom razumijevanju, korištenje sveobuhvatnih pretpostavki u scenarijima indirektno uključuje i efekte opcionalnosti tj. transfer sredstava oročenih depozita klijenata na a'vista račune i obrnuto vodit će do oscilacija u NII-u. Osim navedenog, napredne mjere kamatnog rizika, korištene za posebno osjetljiv pod-portfelj nelinearnih pozicija kao i za sve pozicije unutar knjige banke vrednovane po tržišnoj cijeni/vrijednosti ("MTM"), uvedene su kroz kontrolni mehanizam dnevнog mjerenja/izvještavanja kamatnog rizika za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja. Mjera kamatnog rizika koja se koristi je Monte Carlo simulacija rizične vrijednosti (Monte Carlo VaR). Monte Carlo simulacija koristi brojnu količinu slučajno simuliranih putanja krivulja kamatnih prinosa.

Mjere kamatnog rizika uskladene su sa obvezujućim regulatornim zahtjevima; dodatne mjere ukoliko se smatra potrebnim mogu biti uvedene. Mjere koje se koriste za mjerjenje kamatnog rizika opširno su opisane u namjenskim priručnicima na razini Grupe i usvojeni u ABC.

Vrednovanje kamatnih stopa dodijeljeno depozitima bez dospijeća u skladu je s Basel standardom o kamatnom riziku u knjizi banke.

Stres testovi i scenarij analize

Redovno provođenje procjene testiranja na stres potrebno je kako bi se odredila razina osjetljivosti banke i njezinih podružnica. Testiranje na stres pokazuje iznos gubitka uslijed stresnih kondicija na tržištu. Banka razmatra rezultate testa prilikom uspostave i/ili prilikom revizije politika i limita za kamatni rizik.

Stresno testiranje mora biti formirano na način da pruža informaciju o tipovima uvjeta pod kojima su pozicije banke kao i njezina strategija najranjivije. Mogući scenariji na stres uključuju:

- iznenadne promjene opće razine kamatnih stopa (uključujući i supervizorski standardizirani 200BP kamatni šok kao i dodatnih 6 scenarija propisanih od strane EBA/GL/2018/02),
- promjene u odnosima između ključnih kamatnih stopa,
- promjene u nagibu i obliku kamatne krivulje,
- raščlambu ključnih pretpostavki o ponašanju pozicija aktive i/ili pasive,
- promjene u pretpostavkama korelacija između glavnih kamatnih stopa,
- značajne promjene trenutnih tržišnih i makroekonomskih kondicija kao i kompetitivnog i ekonomskog okruženja i njihovog mogućeg kretanja/razvoja,
- specifični scenariji koji se odnose na poslovni model i profil institucije.

U provođenju testiranja na stres, posebno razmatranje mora se posvetiti instrumentima ili tržištu spram kojeg postoji koncentracija, jer takve pozicije mogu biti manje likvidne i/ili ih je nemoguće namiriti u stresnim situacijama.

4.2.10. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi trgovanja

Opće postavke i načela

Kamatni rizik u knjizi trgovanja predstavlja izloženost Banke finansijskom rezultatu na nepovoljne pomake kamatnih stopa, ali isključivo za pozicije koje se drže radi trgovanja. Promjene kamatnih stopa utječu na Bančin poslovni rezultat mijenjajući neto kamatni prihod te razinu ostalog kamatno osjetljivog prihoda i operativne troškove. Pritom je izračun, praćenje, izvještavanje i eskalacija procijenjenog rizika u potpunosti u skladu sa EU/EBA regulatornim zahtjevima te regulatornim zahtjevima HNB-a.

Knjiga trgovanja obuhvaća sve pozicije u finansijskim instrumentima i robi koje se drže s namjerom trgovanja ili da bi se zaštitili određeni elementi Knjige trgovanja (kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013) pod uvjetom da te pozicije nemaju nikakvih ograničenja s obzirom na njihovu utrživost ili s obzirom na mogućnost zaštite rizika koji iz njih proizlazi.

Pozicije koje se drže s namjerom trgovanja su:

- vlasničke pozicije i pozicije koje proizlaze iz servisiranja klijenata i održavanja tržišta;
- pozicije koje Banka drži radi preprodaje u kratkom roku i/ili s namjerom ostvarivanja dobiti u kratkom roku od stvarne ili očekivane razlike između njihove kupovne i prodajne cijene ili od drugih promjena cijena ili kamatnih stopa.

Knjiga trgovanja obuhvaća i sve one finansijske instrumente, pozicije u robi i robnim derivatima te ostale nefinansijske instrumente koje je Banka pribavila radi zaštite stavaka uključenih u Knjigu trgovanja.

Iz Knjige trgovanja izuzeti su svi oni finansijski instrumenti, pozicije u robi i robnim derivatima te ostali nefinansijski instrumenti koje je Banka:

- a) pribavila od druge strane radi zaštite stavaka koje nisu uključene u Knjigu trgovanja; izuzeće traje tako dugo dok traje i zaštita;
- b) posjedovala prije definiranja zaštite stavaka koje nisu uključene u Knjigu trgovanja ukoliko su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - Banka svojom politikom utvrđuje mogućnosti ovakve zaštite i uvjete pod kojima se ona može uspostaviti
 - postoji jasno definirana izloženost riziku od kojeg se Banka nastoji zaštititi
 - kao instrument zaštite koristi se stavka koja bi, da nije definirana kao instrument zaštite, obavezno bila uključena u Knjigu trgovanja
 - uspostavom odnosa zaštite između zaštićene stavke i instrumenta zaštite postiže se djelotvorna zaštita.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi trgovanja

Slijedom načela uvažavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja Banke te slijedom poštivanja važećih zakonskih propisa i odluka regulatora kao i s težnjom ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci je uveden sustav utvrđivanja, mjerenja/procjene, ograničenja/limitiranja te izvještavanja o kamatnom riziku u knjizi trgovanja.

Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi trgovanja provodi se:

- kroz reguliranje izloženosti u odgovarajućim vrijednosnim papirima koji snose kamatni rizik u knjizi trgovanja te
- kroz reguliranje/limitiranje VaR-a.

Polazna točka detekcije izloženosti kamatnom riziku u knjizi trgovanja jest izvješće o vrijednosti portfelja vrijednosnih papira.

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Dnevni VaR uz 99%-tnu

statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje izloženosti potencijalnom gubitku uz dane statističke pretpostavke. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost kamatnom riziku u knjizi trgovanja. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tним intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Stres testovi i scenarij analize

Testiranje otpornosti na stres važan je alat za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi trgovanja kojeg Banka upotrebljava kao dio internog upravljanja rizikom. Testiranje otpornosti na stres upozorava Upravu Banke i pripadajući dio upravljačke strukture na negativne, neočekivane ishode vezane uz promjenu kamatnih stopa te omogućava pregled količine regulatornog kapitala koji bi mogao biti potreban za apsorbiranje gubitaka u slučaju velikih šokova. Testiranje otpornosti na stres pritom je i alat koji nadopunjuje druge pristupe i mjere upravljanja kamatnim rizikom u knjizi trgovanja, a također u svrhu provjere da su dodijeljeni interni limiti za izdvojeni interni kapital zadovoljavajući.

Testiranje otpornosti na stres ima ulogu kod:

- procjene budućeg kretanja kamatnog rizika u knjizi trgovanja,
- prevladavanja ograničenja modela i povjesnih podataka,
- pružanja podrške internoj i eksternoj komunikaciji,
- unosa podataka za postupke planiranja kapitala i likvidnosti,
- informiranja sustava o otpornosti banaka na rizik te
- poticanja razvoja planova smanjivanja rizika i postupanja u kriznim situacijama za čitav niz različitih kriznih situacija.

Testiranje otpornosti na stres pruža komplementarnu i neovisnu perspektivu rizika drugim alatima upravljanja rizikom kao što su procijenjeni gubitak (VaR) te ekonomski kapital. Testovi otpornosti nadopunjavaju pristupe upravljanja kamatnim rizikom u knjizi trgovanja koji se temelje na složenim, kvantitativnim modelima koji upotrebljavaju povjesne serije podataka i statističku analizu kako bi procijenili veličinu rizika.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres u kojima simulira utjecaj promjene pripadajućih premija na rizik, sa rezultantnim efektom na tržišnu vrijednost vrijednosnih papira i posljedični utjecaj na račun dobiti i gubitka, odnosno kapital Banke. Za potrebe testiranja koriste se petnaestogodišnje vremenske serije dnevnih promjena premija na rizik. Na osnovi takve vremenske serije napravljena je distribucija dnevnih promjena. Svi scenariji provode se u skladu sa standardima Addiko Bank AG.

4.2.11. Ciljevi i politike upravljanja kreditnim rizikom druge ugovorne strane

Tablica EU CCRA - Objava kvalitativnih informacija o kreditnom riziku druge ugovorne strane (CCR)

Kreditni rizik druge ugovorne strane ili „CCR” znači rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Uredbi EU br. 575/2013 glava II Poglavlje 6.

Banka je implementirala internu Politiku upravljanja instrumentima osiguranja, kojom je propisana lista instrumenata u svrhu ublažavanja kreditnog rizika kao i njihova prihvatljivost i kriteriji vrednovanja, odnosno priznavanja ovisno o namjeni i korištenju. Dodatno, Banka je propisala proces određivanja i dodjeljivanja internih limita za poslova-nje, a posebno za vrste poslova i korištenja na razini organizacijske strukture, odnosno odgovornosti djelatnika. U svakodnevnom poslovanju, *dealeri* su kroz interne sustave obaviješteni o raspoloživosti limita za održavanje transakcija te na taj način, između ostalog, donose odluku o zaključenju transakcija ili odustajanju od transakcija. Uz to je Banka postavila proces kontrole iskorištenosti limita i pokrivenosti mjerodavnim instrumentima osiguranja u neovisnim funkcijama izdvojenim od odjela prodaje, odnosno sektora poslovanja sa klijentima. Dodatno, provođenje poslova koji snose kreditni rizik druge ugovorne strane zahtijeva i eventualno potpisivanje posebnih ugovornih klauzula sa klijentima kako je to definirano internim odlukama nadležnih tijela prilikom odobravanja limita, a sve u svrhu mitigacije preuzetog rizika. Za *Repo* i *Reverse repo* ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolateralna. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po standardiziranoj metodi za kreditni rizik druge ugovorne strane.

Banka prati i izvještava kreditni rizik druge ugovorne strane sukladno standardiziranom pristupu opisanom u uredbi EU br. 575/2013 te objavljuje podatke o ugovorima koji se odnose na kamatnu stopu, ugovorima koji se odnose na valute i zlato, ugovorima koji se odnose na vlasničke instrumente, ugovorima koji se odnose na robu, kreditnim izvedenicama te ostale ugovore. U ovom kontekstu Banka također prikazuje *Repo* i *reverse repo* ugovore. Izračun izloženosti povratnom riziku predstavlja sastavni dio Internog Modela definiran člankom 291. Uredbe koji banka ne izračunava, ne prati niti za navedeno ima odobrenje HNB-a. Sukladno navedenom izloženost povratnom riziku se ne izvještava.

4.2.12. Ciljevi i politike upravljanja tržišnim rizikom

Tablica EU MRA: Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tržišnom riziku

Banka provodi konzervativnu poslovnu strategiju u smislu preuzimanja tržišnih rizika, a osobito u dijelu rizika koji se odnose na pozicije trgovanja. U tom pogledu je Banka interne limite za podložne pozicije u pozicijama trgovanja postavila na niske razine, a uz jasno definiran proces odgovornosti za pozicioniranje i poštivanje definiranih limita.

Strategija tržišnih rizika je definirana unutar Strategije rizika, koja je direktno vezana uz poslovnu strategiju Banke. Na Strategiju rizika utječe postojeći kapital izdvojen za rizike. Strategija rizika mora biti odobrena od strane Uprave i nakon toga i Nadzornog odbora. Odgovornost za praćenje i kontrolu izvršenja strategije rizika jest na sektoru Kontrola rizika.

Jasno definirana organizacijska struktura duž cjelokupnog procesa upravljanja rizikom uspostavljena je kako bi pokrila sve relevantne kategorije tržišnih rizika Banke. Uloge i odgovornosti u procesima rizika su definirane, iskommunicirane i dokumentirane unutar okvira postojećih organizacijskih načela smjernica upravljanja na nivou Grupe. Bitno je za cjelokupan uspjeh da se definirane odgovornosti i komunikacija poštuju. Dokumentacija vezana uz rizik Banke ispunjava Grupne standarde u pogledu jasnoće, strukture i potpunosti temeljem odredbi rizika i pravila utvrđenim u Strategiji rizika. Na temelju načela proporcionalnosti Banka je obvezna primijeniti odgovarajuće standarde upravljanja rizikom bez obzira na veličinu i kompleksnost.

Skonost preuzimanja rizika se uspostavlja i redovito provodi. Njegova je svrha da utvrdi rizični potencijal te da pokaze u kojoj se mjeri potencijal preuzimanja rizika može iskoristiti kao pokriće svih materijalnih rizika Banke. Izračun rizika se koristi za informiranje relevantno odgovornih upravljačkih funkcija kako bi ih obavijestili o cjelokupnoj situaciji rizika u Banci te pružili informacije o eventualnim upravljačkim radnjama. Najvažniji parametar upravljanja je kapital izdvojen za rizike, koji se može raspodijeliti po kategorijama rizika na temelju unaprijed definirane strategije rizika. Preostali kapital za tržišne rizike predstavlja apetit za preuzimanjem tržišnog rizika kao mjerilo realizacije dosljednog sustava limitiranja tržišnih rizika.

Standardi koji se primjenjuju za mjerenje i vrednovanje tržišnih rizika dosljedno se primjenjuju. Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti je odgovorna za razvoj i unapređenje metoda, modela, procedura i sustava te daje preporuke za njihovu implementaciju. Svi prepoznati tržišni rizici se vrednuju koristeći metode i sustave odobrene od strane nadređenih odjela i odbora, a ovisno o vrsti izračuna. Kako bi osigurali primjereno pouzdanost metoda, procedura i ulaznih parametara koji se odnose na tržišni rizik, redovito se provodi obratno testiranje i testiranje otpornosti na stres zajedno s redovnim kontrolama vjerojatnosti.

Za potrebe upravljanja izloženosti tržišnog rizika i iskorištenosti kapitala za rizike usvojeni su dosljedni sustavi limita. Sustav limita predlaže Kontorola tržišnih rizika i rizika likvidnosti, a odobrava Uprava. Limiti se pregledavaju najmanje jednom godišnje u sklopu procesa ažuriranja usklađenosti s strategijom rizika. U slučaju probroja limita, jasno definirana procedura o eskalacijskom procesu osigurava ažurnu reakciju od strane nadležnih odjela ili odbora.

Banka mora osigurati kao jedan od minimalnih zahtjeva za upravljanje rizikom, da odsustvo ili ostavka djelatnika ne dovede do prekida poslovnih procesa, u smislu upravljanja tržišnim rizikom. Kadar se mora bazirati na internim zahtjevima, poslovnim procesima i riziku. Djelatnici moraju biti sposobljeni za identificiranje svih tržišnih rizika te njihovo rješavanje na odgovarajući način.

Kvaliteta podataka, u smislu potpunosti i dostupnosti, definira pouzdanost i točnost izračunatog rizika i njegovih rezultata. Primjenjeni proces osiguranja kvalitete podataka počinje s dohvatom i održavanjem točnih podataka te se nastavlja s osiguranjem dostupnosti podataka u cjelokupnom procesu upravljanja tržišnim rizikom.

Sustav informacijske tehnologije i povezani IT procesi osiguravaju integritet, dostupnost, autentičnost i povjerljivost podataka. Djelatnici odgovorni za tehnički i stručni aspekt važećih procesa i sustava moraju na redovnoj osnovi pristupati tim sustavima i procesima.

Utvrđeni su standardi za pravovremeno praćenje tržišnih rizika. Svi identificirani tržišni rizici moraju biti učinkovito praćeni. Kvantificirani tržišni rizici se mjere pomoću kvantitativne metode, potencijalni nekvantificirani rizici se analiziraju kvalitativno i oba se prate pravodobno. Sustav ranog upozorenja podržava proces promatranja i praćenja rizika te identificiranja potencijalnih problema u ranoj fazi kako bi mogli poduzeti pravovremene poteze.

Unutar Banke postoji minimalni standard za izvještavanje. Informacijski sustavi upravljanja se primjenjuju kako bi osigurali potpuno i pravovremeno izvještavanje i komuniciranje sa relevantnim nivoima upravljanja o temama koje se odnose na tržišni rizik. Standardi izvještavanja o tržišnom riziku, a koji se odnose na upravljanje informacijama o tržišnom riziku su definirani od strane Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti, a neophodni su za praćenje cijelokupne pozicije tržišnih rizika Banke. Informacijski sustavi se ažuriraju na trajnoj osnovi. Učinkovit sustav internog izvještavanja je neophodan kako bi se postigla pravovremena i sveobuhvatna kontrola tržišnih rizika u poslovanju Banke. Interno izvještavanje o rizicima osigurava relevantnim donositeljima odluka adekvatnu informaciju o trenutnoj tržišnoj situaciji kako bi mogli donositi pravovremene odluke. Za sastanke odbora i Nadzornog odbora koriste se predlošci standardnog izvještavanja. Vanjsko izvještavanje je uskladeno s važećim zakonskim propisima. Regulatorni zahtjevi određuju minimalni standard za interne alate i procese izvještavanja o tržišnom riziku.

4.2.13. Pravila o upravljanju informacijskim sustavom

Opći dio upravljanja informacijskim sustavom

Pri upravljanju informacijskim sustavom Banka se vodi međunarodnim normama, zakonskom regulativom i vlastitom poslovnom strategijom.

U tom smislu su doneseni interni akti i dokumenti kvalitete koji se redovito obnavljaju te se putem internog sustava za upravljanje dokumentima kvalitete distribuiraju svim (relevantnim) zaposlenicima. Krovni akti koji uokviruju način upravljanja informacijskim sustavom i koji čine podlogu za kreiranje daljnjih dokumenata kvalitete su:

- strategija informacijskog sustava,
- operativni plan informacijskog sustava,
- organizacijska struktura i Odbori za upravljanje informacijskim sustavom,
- izvješćivanje Uprave i Nadzornog odbora o funkcionalnosti informacijskog sustava.

Upravljanje informacijskim sustavom organizacijski se odvija na razini slijedećih odbora:

- Odbor za upravljanje informacijskim sustavom i sigurnosti,
- Odbor za upravljanje projektnim portfeljem,
- Odbor za upravljanje promjenama po informacijskim sustavima,
- Odbor za eksternalizaciju.

Spomenuti odbori u okviru svojih odgovornosti obuhvaćaju sve aspekte relevantne za učinkovito upravljanje sustavom od praćenja zakonske regulative i posljedičnog usklađivanja postojećih internih akata te donošenja novih, i to na općenitoj razini kao i na razini praćenja sigurnosti informacijskog sustava; procjenjivanja i odobravanja eksternalizacija te analize rizika povezanih s eksternalizacijom; odobravanja i kontrole projekata; preko definiranja načina, kriterija i postupaka izvješćivanja Uprave i Nadzornog odbora te samog izvješćivanja; pa sve do nadzora funkcionalnosti i sigurnosti informacijskog sustava u cjelini. Pored toga održavaju mjesecni sastanci s nadležnim članom Uprave gdje se prezentiraju ostvarenja u prethodnom razdoblju, aktivnosti i zadaci za naredno razdoblje te otvorene teme.

Upravljanje rizikom informacijskog sustava i povezanim rizicima

Upravljanje rizikom informacijskog sustava regulirano je nizom dokumenata kvalitete koji proizlaze iz sljedećih krovnih internih akata, a koji se naslanjaju na propisanu zakonsku regulativu:

- Politika upravljanja informacijskom sigurnošću,
- Politika eksternalizacije.

U spomenutim dokumentima detaljno su opisani procesi procjene i upravljanja informacijskim rizicima te raspisane odgovornosti, kao i način praćenja razine rizika te predviđene preventivne i korektivne mjere.

Procjena informacijskih rizika je cijelokupan proces identifikacije i procjene rizika kojima su izložene informacije s gledišta povjerljivosti, raspoloživosti i cjevitosti. Učestalost provođenja procjene rizika informacijske sigurnosti utvrđuje se na temelju razine kritičnosti imovine, odnosno češće u slučajevima većih organizacijskih promjena, promjena koje se tiču softvera, hardvera, poslovnih procesa, promjene lokacije ili utvrđenih incidenata u povezanosti s informacijskom sigurnošću, čija je razina visoka ili kritična.

Uprava je dužna iskazati svoju sklonost preuzimanju rizika informacijske sigurnosti. Također je dužna definirati i odobriti razinu prihvatanja rizika informacijske sigurnosti kod svakog ponavljanja procjene rizika informacijske sigurnosti.

Dužnost CISO-a je dokumentirati rezultate procjene rizika informacijske sigurnosti i o tome izvestiti upravu.

Za svaki se rizik informacijske sigurnosti koji premašuje razinu prihvatljivosti rizika informacijske sigurnosti mora odrediti opcija za postupanje s rizikom informacijske sigurnosti.

Primjenjuju se sljedeće opcije postupanja s rizikom informacijske sigurnosti:

- 1) Izbjegni rizik: poduzmi mjere u cilju izbjegavanja rizika informacijske sigurnosti
- 2) Ublaži rizik: poduzmi mjere u cilju ublažavanja rizika informacijske sigurnosti
- 3) Prebaci rizik: poduzmi mjere u cilju prebacivanja rizika informacijske sigurnosti
- 4) Prihvati rizik: poduzmi mjere u cilju prihvaćanja rizika informacijske sigurnosti

Prihvaćeni rizici trebaju imati opravdane razloge temeljene na analizi troškova i koristi. Potrebno ih je periodički pratiti/nadzirati i ponovo vrednovati prilikom slijedećih ciklusa procjene rizika.

Opcije postupanja s rizikom informacijske sigurnosti moraju se dokumentirati u izvješću o postupanju s rizikom informacijske sigurnosti.

CISO je dužan pratiti, ocjenjivati primjenu mjera postupanja s rizikom informacijske sigurnosti te o njima redovno izvješćivati Upravu.

Svaka prolongacija roka obrade rizika mora biti predmetom redovitog izvještavanja Uprave te svaki prolongat mora biti odobren od Uprave uz poslovno objašnjenje.

Eskalacija se poduzima u slučajevima prolongacije roka rješavanja i ukoliko postoji ugroženost roka za završetak dogovorenih aktivnosti.

Obavezno je korištenje sljedećih statusa:

- 1) Otvoreno: provedba aktivnosti u okviru postupanja s rizikom informacijske sigurnosti nije započela.
- 2) U tijeku: provedba aktivnosti u okviru postupanja s rizikom informacijske sigurnosti je započela, ali još nije završena.
- 3) Izvršeno: provedba aktivnosti u okviru postupanja s rizikom informacijske sigurnosti je dovršena.

Sigurnost informacijskog sustava

Upravljanje informacijskom sigurnošću u Banci raspisano je na visokom nivou Krovnom politikom informacijske sigurnosti.

Krovna politika informacijske sigurnosti osnovni je dokument vezan uz informacijsku sigurnost, te je baza za donošenje relevantnih odluka o informacijskoj sigurnosti. Krovna politika informacijske sigurnosti jasno prikazuje opredjeljenje Uprave Banke da oformi i kontinuirano poboljšava upravljanje informacijskom sigurnošću Banke.

Kako bi se smanjili rizici informacijske sigurnosti u Banci, definiralo odgovarajuće upravljanje informacijskom sigurnošću, kreirala dokumentacija i relevantne politike, koristeći adekvatne resurse Uprava Banke obvezala se na Sustav upravljanja informacijskom sigurnošću (ISMS eng. Information Security management System) sukladno normi ISO 27001.

ISMS pokriva sve upravljačke, glavne i procese podrške u Banci. ISMS pokriva se informacije koje su kreirane, modificirane, procesuirane ili raspoložive unutar Banke. ISMS obuhvaća sve informacijske sustave koji su korišteni za kreiranje, manipulaciju, obrađivanje i raspolaganje informacijama unutar Banke. ISMS obuhvaća sve zaposlenike, vanjske suradnike i sve pružatelje usluga koji rade za Banku. Cilj informacijske sigurnosti usklađen je s poslovnim ciljevima te podupire poslovni model Banke. Dodatno, Politikom informacijske sigurnosti za zaposlenike utvrđeni su zahtjevi u pogledu informacijske sigurnosti koji se tiču svih zaposlenika. Ispunjavanjem tih zahtjeva, zaposlenici znaju kako na siguran način postupati s informacijama i uređajima IT-a te kako u određenim situacijama valja reagirati.

Implementacija i upravljanje IT-sustavima u Addiko Banci propisano je Politikom pouzdane implementacije i sigurnog poslovanja IT-a. Navedenom politikom osigurava se usklađenost zahtjeva u pogledu informacijske sigurnosti, koje je Uprava formalno iskazala Krovnom politikom informacijske sigurnosti.

Usklađenost Banke u odnosu na zahtjeve regulatora, kao i primjena definiranih Politika, provjeravaju se provedbom revizija od strane neovisnih revizora i od strane Unutarnje revizije.

Održavanje i razvoj informacijskog sustava

Kako bi osigurala kvalitetno održavanje i upravljanje razvojem informacijskog sustava, Banka kontinuirano podiže kvalitetu podrške postojećim aplikativnim sustavima, kao i podržavajućim infrastrukturnim komponentama sustavima. Posebna pozornost se polaže na održavanje visoke razine sigurnosti na svim nivoima kao i na razvoj ljudskih potencijala koji na kvalitetan način mogu podržati procese održavanja i razvoja.

Smjernice za održavanje i razvoj informacijskog sustava nalaze su u dokumentu Strategija informacijskog sustava na temelju kojeg se izrađuju godišnji planovi razvoja. Za praćenje razvoja informacijskog sustava koristi se grupni alat u kojem se evidentiraju svi zahtjevi za razvoj novih funkcionalnosti ili dorade postojećih. U alatu se prati kompleksnost razvoja, potrebnii resursi sa strane Banke i dobavljača te sva prateća dokumentacija potrebna za razvoj i implementaciju. Alat i proces su jednaki bez obzira radi li se o eksternom razvoju od strane dobavljača ili internom razvoju.

Proces je opisan u Politici upravljanja zahtjevima za promjenom informacijskog sustava.

Odobrenje za razvoj i prihvatanje ponude dobavljača daje Odbor za upravljanje promjenama (Change Advisory Bord) na mjesечnim sastancima. Dio aplikacija razvija se, unaprjeđuje i proširuje interno u skladu s Procedurom za interni razvoj aplikacija koja je usko povezana s Procedurom za nadogradnju informacijskog sustava. U skladu sa Politikom testiranja IT sustava/aplikacija posebna pažnja se polaže provođenju testiranja promjena prije isporuke u produkcijsko okruženje kako bi se osigurala stabilnost sustava.

S obzirom na specifičnost zakonske regulative, okolinu u kojoj posluje, ali i vlastiti organizacijski ustroj, Banka koristi regionalna i lokalna programska rješenja vanjskih dobavljača za podršku poslovanju. Odnos sa značajnim vanjskim dobavljačima temelji se na odredbama Odluke o eksternalizaciji HNB-a te se provode dubinske analize spomenutih dobavljača.

Upravljanje incidentima

Upravljanje incidentima provodi se u skladu sa zakonskom regulativom, a detaljno je opisano u internom aktu - Priručnik za upravljanje incidentima.

S navedenim dokumentom upoznati su svi zaposlenici čija je dužnost prijaviti svaki incident, naznaku incidenta kao i svaku primjećenu slabost informacijskog sustava.

Svaki uočeni i prijavljeni incident s pripadajućim propisanim elementima se evidentira u centralnom sustavu, a o značajnijim incidentima se dodatno obavještava Uprava te se provode dodatne propisane mjere.

Planovi oporavka IT sustava

Plan oporavka IT sustava uključuje stavke poput: utvrđivanja kritičnih resursa, bilježenja ključnih međuvisnosti; praćenja i izvještavanja o dostupnosti kritičnih resursa; alternativnih načina rada; načela sigurnosnih kopija i oporavka.

Plan kontinuiteta IT-a (ITCP) uskladen je sa zahtjevima kontinuiteta poslovanja i sadržava popis odgovarajućih hardverskih zahtjeva za kritične aplikacije, prikaz hardverske konfiguracije, a uključuje i komunikacijske komponente potrebne za mrežni pristup računalnoj opremi. Dodatno je Banka krajem 2020. godine implementirala novu opremu kako bi se poboljšali kapaciteti za neometan rad na pričuvnoj lokaciji i na taj način osigurala kontinuitet poslovanja

Procedure za oporavak podataka su uspostavljene i testirane kako bi se osigurala dostupnost podataka u slučaju krize. Određene su odgovornosti zaposlenika, način obavještavanja, zamjene te procedure pristupa.

Planom je također predviđena procjena štete, granične vrijednosti i točke za donošenje formalnih odluka za aktivaciju plana.

ITCP se pregledava kao dio svih unaprjeđenja aplikacija i sustava te se redovito testira. Testovi uključuju sveobuhvatnu provjeru kontinuiteta procesa i vježbe različitih situacija za testiranje pretpostavki i alternativnih procedura u planu.

5. Objava opsega primjene

Objava u skladu s člankom 436. Uredbe

Addiko Bank d.d. Zagreb je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj sa sjedištem u Zagrebu, Slavonska avenija 6.

Banka nema institucija u vlasništvu kojima je nadređena.

Ne postoje niti su predvidiva značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgovornog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između nadređenog društva i njemu društava kćeri.

Banka nema društva kćeri koja su isključena iz grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, a čiji je regulatorni kapital manji od propisanog minimalnog iznosa regulatornoga kapitala.

Banka nema izloženosti iz knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje koje su prilagođene, odnosno dodatnih vrijednosnih usklađenja po kategorijama rizika i ne provodi bonitetna vrijednosna usklađenja.

Obrazac EU LI1 - Razlike između opsega računovodstvene i bonitetne konsolidacije i raspoređivanje kategorija finansijskih izvješća s regulatornim kategorijama rizika

| | imovina | a=b Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvještajima | c Podliježe okviru za kreditni rizik | d Knjigovodstvene vrijednosti stavki Podliježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane | e Podliježe okviru za sekuritizaciju | f Podliježe okviru za tržišni rizik | g Ne podliježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala | u milijunima kuna |
|-----------------------|--|---|---|--|---|--|--|-------------------------|
| | | | | | | | | |
| 1 | Novac i novčana sredstva Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 4.555 112 | 4.555 0 | 0 0 | 0 0 | 0 112 | 0 0 | 0 |
| 3 | Zajmovi i potraživanja Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija Zajmovi i potraživanja od komitenata | 7.906 16 7.890 | 7.886 16 7.870 | 20 0 20 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 |
| 4 | Materijalna imovina Nekretnine, postrojenja i oprema Ulaganja u nekretnine | 198 181 17 | 198 181 17 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 |
| 5 | Investicijski vrijednosni papiri | 3.927 | 3.927 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Nematerijalna imovina | 83 | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 |
| 7 | Porezna imovina Tekuća porezna imovina Odgodjena porezna imovina | 63 0 63 | 63 0 63 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 |
| 8 | Ostala imovina Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 57 | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupna imovina | | 16.903 | 16.725 | 20 | 0 | 112 | 46 | |
| Obveze | | | | | | | | |
| 1 | Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 |
| 2 | Financijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku Depoziti kreditnih institucija Depoziti komitenata | 13.409 147 12.647 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 13.409 147 12.647 |
| | Uzeti zajmovi Subordinirani dug Ostale financijske obveze | 260 234 121 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 0 0 0 | 260 234 121 |
| 3 | Rezerviranja | 313 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 313 |
| 4 | Tekuće porezne obveze | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 |
| 5 | Ostale obveze | 56 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 56 |
| Ukupne obveze | | 13.816 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13.816 |

Obrazac EU LI2 - Glavni izvori razlika između iznosâ regulatorne izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvješćima

| | | u milijunima kuna | | | | |
|----|--|-------------------|-------------------------|---|-------------------------|------------------------|
| | | a | b | c | d | e |
| | | Ukupno | Okvir za kreditni rizik | Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane | Okvir za sekuritizaciju | Okvir za tržišni rizik |
| 1 | Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1) | 16.857 | 16.725 | 20 | 0 | 112 |
| 2 | Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije (obrazac LI1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ukupni neto iznos u skladu s opsegom bonitetne konsolidacije | 16.857 | 16.725 | 20 | 0 | 112 |
| 4 | Izvanbilančni iznosi | 1.986 | 1.974 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Razlike u vrednovanju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Razlike zbog različitih pravila netiranja, osim onih koje su već navedene u retku 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Razlike zbog uračunavanja rezervacija | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Razlike zbog primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Razlike zbog kreditnih konverzijskih faktora | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Razlike zbog sekuritizacije s prijenosom rizika | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Ostale razlike | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Iznosi izloženosti koji se uzimaju u obzir za regulatorne potrebe | 18.843 | 18.700 | 20 | 0 | 112 |

Obrazac EU LI3 - Kratki opis razlika u opsegu konsolidacije (subjekt po subjekt)

Banka ne objavljuje informacije iz obrasca *EU LI 3 pregled razlika u obuhvatima konsolidacije (subjekt po subjekt)* budući da nema instituciju u vlasništvu kojima je nadređena.

Tablica EU LIA - Objasnjenja razlika između iznosa računovodstvene i regulatorne izloženosti

Osnovne razlike između računovodstvenih iznosa u finansijskim izvještajima (obrasci EU LI1 i EU LI2) i iznosima izloženosti u regulatorne svrhe proizlaze iz sljedećeg:

- poziciju nematerijalne imovine koje su odbitna stavka Regulatornog kapitala imovine i isključuje se iz izloženosti za regulatorne svrhe.
- Izvanbilančne stavke koje nisu uključene u objavljenou finansijsko izvješće. U stupcu a obrasca EU LI2 prikazana je vrijednost izvanbilančne izloženosti prije primjene konverzijskih faktora i umanjenja za ispravak vrijednosti za kreditni rizik.

6. Objava regulatornog kapitala

Objava u skladu s člankom 437. Uredbe

Regulatorni kapital prema CRR-u sastoje se od redovnog osnovnog kapitala (CET1), dodatnog osnovnog kapitala (AT1) i dopunskega kapitala (T2). Da bi se odredili omjeri kapitala, svaka se odnosna komponenta kapitala - nakon primjene svih regulatornih oduzimanja i filtera - razmatra u odnosu na ukupan rizik. Utvrđivanje prihvatljivog ukupnog kapitala u skladu s važećim propisima temelji se na međunarodnim računovodstvenim standardima.

U nastavku su prikazane informacije o:

- sastavu regulatornog kapitala,
- uskladjenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim finansijskim izvješćima i
- glavnim značajkama instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza

Obrazac EU CC1 - Sastav regulatornog kapitala

| | | (a) | (b) |
|---|--|-----------------------------------|--|
| | | Iznosi u milijunima kuna | Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije |
| Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve | | | |
| 1 | Instrumenti kapitala i računi premija na dionice od čega: redovne dionice | 2.559 | (h) |
| | od čega: premije na dionice | 2.559 | |
| | od čega: vrsta instrumenta 3 | 0 | |
| 2 | Zadržana dobit | 0 | |
| 3 | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve) | 144 | |
| EU-3a | Rezerve za opće bankovne rizike Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 3. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala | 0 | |
| 4 | Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu) | 0 | |
| 5 | Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende | 0 | |
| EU-5a | | 0 | |
| 6 | Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja | 2.703 | |
| Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja | | | |
| 7 | Dodata vrednosna usklađenja (negativan iznos) | -4 | |
| 8 | Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos) | -46 | (a) minus (d) |
| 9 | Nije primjenjivo | 0 | |
| 10 | Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjena za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos) Rezerve iz fer vrednovanja koje se odnose na dobitke ili gubitke na osnovi zaštite novčanog toka finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti | 0 | |
| 11 | | 0 | |
| 12 | Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos) | 0 | |
| 13 | | 0 | |
| 14 | Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije | 0 | |
| 15 | Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos) | 0 | |
| 16 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos) | 0 | |
| 17 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno medusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos) | 0 | |
| 18 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos) | 0 | |
| 19 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos) | 0 | |

| | | |
|--|---|--------------|
| 20 | Nije primjenjivo | 0 |
| EU-20a | Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima | 0 |
| EU-20b | od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos) | 0 |
| EU-20c | od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos) | 0 |
| EU-20d | od čega: slobodne isporuke (negativan iznos) | 0 |
| 21 | Odgodenja porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavnika 3. CRR-a) (negativan iznos) | 0 |
| 22 | Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos) | 0 |
| 23 | od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje | 0 |
| 24 | Nije primjenjivo | 0 |
| 25 | od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika | 0 |
| EU-25a | Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos) | 0 |
| EU-25b | Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos) | 0 |
| 26 | Nije primjenjivo | 0 |
| 27 | Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos) | 0 |
| 27a | Ostala regulatorna usklađenja | 0 |
| 28 | Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala | -50 |
| 29 | Redovni osnovni kapital | 2.653 |
| Dodatni osnovni kapital: instrumenti | | |
| 30 | Instrumenti kapitala i računi premija na dionice od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom | 300 (i) |
| 31 | od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom | 0 |
| 32 | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavnika 4. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| 33 | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavnika 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| EU-33a | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavnika 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| EU-33b | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavnika 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu navedeni u retku 5) u izdanju društava kćeri koji drže treće strane | 0 |
| 34 | 35 od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju | 0 |
| 36 | Redovni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja | 299,6 |
| Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja | | |
| 37 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos) Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos) | 0 |
| 38 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos) | 0 |
| 39 | | 0 |

| | | |
|---|--|--------------|
| | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos) | 0 |
| 40 | Nije primjenjivo | 0 |
| 41 | Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos) | 0 |
| 42 | Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala | 0 |
| 43 | Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1) | 0 |
| 44 | Dodatni osnovni kapital (AT1) | 299,6 |
| 45 | Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1) | 2.953 |
| Dopunski kapital (T2): instrumenti | | |
| 46 | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 203 |
| 47 | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 5. CRR-a i povezani računi premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala kako je opisano u članku 484. stavku 5. CRR-a | 0 |
| EU-47a | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 2. CRR-a koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala | 0 |
| EU-47b | Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu navedeni u retku 5 ili retku 34) u izdanju društava kćeri koje drže treće strane | 0 |
| 48 | od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju | 0 |
| 49 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik | 0 |
| 51 | Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja | 202,8 |
| Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja | | |
| 52 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos) | 0 |
| 53 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos) | 0 |
| 54 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos) | 0 |
| 54a | Nije primjenjivo | 0 |
| 55 | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos) | 0 |
| 56 | Nije primjenjivo | 0 |
| EU-56a | Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos) | 0 |
| EU-56b | Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala | 0 |
| 57 | Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala | 0 |
| 58 | Dopunski kapital (T2) | 202,8 |
| 59 | Ukupni kapital (TC = T1 + T2) | 3.156 |
| 60 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 8.667 |
| Stopi kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve | | |
| 61 | Redovni osnovni kapital | 30,61310% |
| 62 | Osnovni kapital | 34,07061% |
| 63 | Ukupni kapital | 36,41051% |

| | | |
|--|--|-----------------|
| 64 | Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital | 9,50000% |
| 65 | od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala | 2,50000% |
| 66 | od čega: zahtjev za protucklički zaštitni sloj kapitala | 0,00000% |
| 67 | od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik | 1,50000% |
| EU-67a | od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija) | 0,50000% |
| EU-67b | od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne finansijske poluge | 0,00000% |
| 68 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva | 24,1105% |
| Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III) | | |
| 69 | Nije primjenjivo | 0 |
| 70 | Nije primjenjivo | 0 |
| 71 | Nije primjenjivo | 0 |
| Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika) | | |
| 72 | Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obvezne subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) | 0 0 0 |
| 73 | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) | 0 |
| 74 | Nije primjenjivo | 0 |
| 75 | Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) | 0 |
| Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital | | |
| 76 | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice) | 0 |
| 77 | Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice) | 0 |
| 78 | Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima | 0 |
| Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.) | | |
| 80 | Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju | 0 |
| 81 | Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) | 0 g |
| 82 | Aktualna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju | 0 |
| 83 | Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) | 0 |
| 84 | Aktualna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji se postupno isključuju | 0 |
| 85 | Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) | 0 |

Obrazac EU CC2 - Usklađenje regulatornog kapitala i bilance u revidiranim finansijskim izvješćima

| | u milijunima kuna | | |
|---------------------------------|--|---|-----------------------------|
| | a=b Bilanca objavljena u finansijskim izvješćima | U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije | c Referentni dokument |
| | Stanje na kraju razdoblja | Stanje na kraju razdoblja | |
| Imovina | | | |
| 1 | Novac i novčana sredstva | 4.555 | |
| 2 | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 112 | |
| 3 | Zajmovi i potraživanja | | |
| | Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija | 7.906 | |
| | Zajmovi i potraživanja od komitenata | 16 | |
| 4 | Materijalna imovina | 7.890 | |
| | Nekretnine, postrojenja i oprema | 198 | |
| | Ulaganja u nekretnine | 181 | |
| 5 | Investicijski vrijednosni papiri | 17 | |
| 6 | Nematerijalna imovina | 3.927 | |
| 7 | Porezna imovina | 83 | |
| | Tekuća porezna imovina | 63 | |
| | Odgodjena porezna imovina | 0 | |
| 8 | Ostala imovina | 63 | |
| 9 | Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 57 | |
| | | 2 | |
| Ukupna imovina | | 16.903 | |
| Obveze | | | |
| 1 | Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 5 | |
| 2 | Financijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku | | |
| | Depoziti kreditnih institucija | 13.409 | |
| | Depoziti komitenata | 147 | |
| | Uzeti zajmovi | 12.647 | |
| | Subordinirani dug | 260 | |
| | Ostale financijske obveze | 234 | |
| 3 | Rezerviranja | 121 | |
| 4 | Tekuće porezne obveze | 313 | |
| 5 | Ostale obveze | 33 | |
| | | 56 | |
| Ukupne obveze | | 13.816 | |
| Ukupno kapital i rezerve | | | |
| 1 | Dionički kapital | 2.559 | |
| 2 | Dodatni osnovni kapital | 300 | |
| 3 | Zakonske i ostale rezerve | 133 | |
| 4 | Rezerva fer vrijednosti | 11 | |
| 5 | Akumulirana dobit | 85 | |
| | | 3.088 | |

Obrazac EU CCA: Glavne značajke instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza

| | | a Instrumenti redovnog osnovnog kapitala | a Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala | a Dopunski kapital |
|--------|---|---|---|---|
| 1 | Izdavatelj | ADDIKO BANK AG | ADDIKO BANK AG | ADDIKO BANK AG |
| 2 | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman) | HRHYBARA0003 | HRHYBAOOA0A3 | Privatni plasman |
| 2a | Javni ili privatni plasman | Privatni plasman | Privatni plasman | privatni plasman |
| 3 | Propisi kojima se uređuju instrumenti | hrvatsko | hrvatsko | hrvatsko |
| 3a | Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela Regulatorni tretman | | | |
| 4 | Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a | Redovni osnovni kapital Redovni osnovni kapital pojedinačno i (pot)konsolidiranoj osnovi Redovni osnovni kapital | Dodatni osnovni kapital Dodatni osnovni kapital pojedinačno i (pot)konsolidiranoj osnovi Dodatni osnovni kapital | Dopunski kapital Dopunski kapital pojedinačno i (pot)konsolidiranoj osnovi Dopunski kapital |
| 5 | Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja | | | |
| 6 | Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi | 2.558.898.150 | 0 | 0 |
| 7 | Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država) | | | |
| 8 | Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja) | 2.558.898.150 | 299.649.760 | 224.737.320 |
| 9 | Nominalni iznos instrumenta | 4.000,00 | NP | NP |
| EU-9a | Cijena izdanja | NP | NP | NP |
| EU-9b | Otkupna cijena | | Podređeni dužnički instrumenti | Obveze - amortizirani trošak |
| 10 | Računovodstvena klasifikacija | Dionički kapital Prvo izdanje 08.03.1996, dodatna naknadna izdanja | | |
| 11 | Izvorni datum izdavanja | | 30.6.2021 | 30.6.2021 |
| 12 | Bez dospijeća ili s dospijećem | Bez dospijeća | Bez dospijeća | S dospijećem |
| 13 | Izvorni rok dospijeća | Bez dospijeća | Bez dospijeća | 30.6.2026 |
| 14 | Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela | NP | NP | NP |
| 15 | Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost | NP | NP | NP |
| 16 | Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi Kuponi/dividende | NP | NP | NP |
| 17 | Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon | Promjenjiva dividenda | Promjenjiva dividenda | Promjenjiva kamatna stopa |
| 18 | Kuponska stopa i povezani indeksi | NP | NP | 0 |
| 19 | Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende | NP | NP | NP |
| EU-20a | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu) | Puno diskrecijsko pravo | obvezno | obvezno |
| EU-20b | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa) | Puno diskrecijsko pravo | obvezno | obvezno |
| 21 | Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup | Ne | Ne | Ne |
| 22 | Nekumulativni ili kumulativni | Nekumulativni | NP | NP |
| 23 | Konvertibilni ili nekonvertibilni | NP | NP | NP |

| | | | | |
|-------------------|--|---|---|---|
| 24 | Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije | NP | NP | NP |
| 25 | Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično | NP | NP | NP |
| 26 | Ako su konvertibilni, stopa konverzije | NP | NP | NP |
| 27 | Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna i li neobvezna | NP | NP | NP |
| 28 | Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati | NP | NP | NP |
| 29 | Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati | NP | NP | NP |
| 30 | Značajke smanjenja vrijednosti | zakonski pristup finansijski gubitak/ neodrživost redovnog poslovanja u cijelosti ili djelomično trajno/privremen o | NP | NP |
| 31 | U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti | zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine | NP | NP |
| 32 | U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično | zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine | NP | NP |
| 33 | U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno | zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine | NP | NP |
| 34 | U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti | zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine | NP | NP |
| 34a EU- 34b | Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze) | NP | NP | NP |
| | Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti | NP | NP | NP |
| 35 | Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena) | posljednje | isplaćuju se nakon podmirenja obveza prema svim drugim vjerovnicima | isplaćuju se nakon podmirenja obveza prema svim drugim vjerovnicima |
| 36 | Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata | NE | NE | NE |
| 37 | Ako postoje, navesti nesukladne značajke | NP | NP | NP |
| 37a | Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje) | NP | NP | NP |

7. Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

Objava u skladu s člankom 438. Uredbe

7.1. Informacije o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala

Tablica EU OVC - Informacije o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala - sažetak pristupa Banke ocjeni adekvatnosti internog kapitala - objava informacija sukladno članku 438. točka a,b

Informacije o regulatornom kapitalu objavljene u ovom poglavlju u skladu su s člankom 438. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2021/637.

Kvalitativne informacije u vezi s postupkom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala čine sažetak samog procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala.

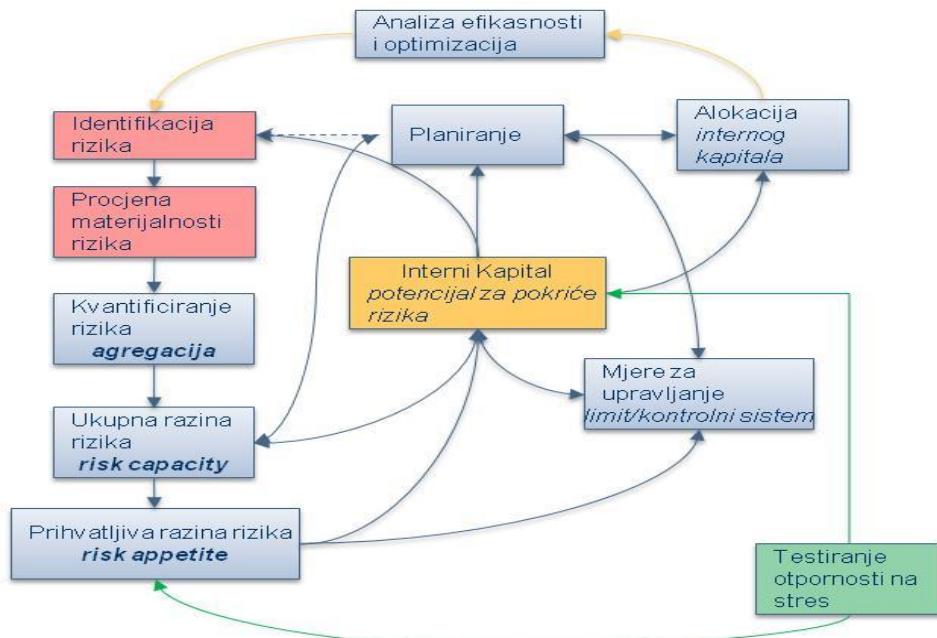
Osnovni cilj postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) određivanje je pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena, a procijenjeni su kao materijalni. Kao krajnji cilj, proces služi za potrebe procjene adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke i provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) uspostavljen je i kontinuiran proces koji se izvještava na kvartalnoj osnovi. Međutim, određeni dijelovi procesa, kao na primjer praćenje regulatorne adekvatnosti kapitala, izračun rizika koncentracije, izračun valutno i kamatno induciranoj kreditnog rizika, itd., odraju se i izvještavaju na mjesecnoj osnovi.

Osnovni dijelovi procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) Banke su sljedeći:

- 1) identifikacija i procjena materijalnosti rizika (uključujući definiranje sadašnjeg i budućeg profila rizika),
- 2) kvantifikacija rizika koja završava agregacijom rizika i izračunom ukupne razine rizika,
- 3) definiranje prihvatljive razine rizika,
- 4) definiranje i izračun internog kapitala,
- 5) usporedba ukupne razine internih kapitalnih zahtjeva i internog kapitala - sposobnost podnošenja rizika,
- 6) planiranje potrebnog regulatornog i internog kapitala u budućnosti,
- 7) alokacija internog kapitala za pokriće rizika,
- 8) monitoring i kontroling,
- 9) testiranje otpornosti na stres,
- 10) mjere učinkovitosti prilagođene za rizik (engl. „risk adjusted performance measures“).

Obzirom da su prethodno navedeni dijelovi procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) međusobno izravno ili neizravno povezani i isprepleteni, njihova povezanost i međusobni utjecaj vidljivi su iz sljedećeg prikaza:



Proces planiranja kapitala sastavni je dio cijelokupnog procesa planiranja i budžetiranja te dio procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) kojim se procjenjuju sadašnji i budući interni kapitalni zahtjevi za rizike i interni kapital.

Procesom planiranja kapitala Banka osigurava:

- da će svi planirani rizici kvantificirani kroz interne kapitalne zahtjevi biti pokriveni željenom planiranom razinom internog kapitala, i
- da će minimalni regulatorni kapitalni zahtjevi biti pokriveni adekvatnom razinom internog kapitala.

Na taj način Banka osigurava sigurnost, stabilnost i dugoročnost svog poslovanja, pri čemu preuzima rizike sukladno željenom profilu rizičnosti i u okviru unaprijed definirane sklonosti riziku.

Upravljanje strukturu kapitala prilagođeno je poslovnoj strategiji Banke, vrsti i razini preuzetih rizika.

Plan internog kapitala zasnovan je, između ostalog, na sljedećim faktorima:

- razini rizično ponderirane aktive u skladu s planiranim rastom bilančnih i izvanbilančnih izloženosti,
- planiranim razinama internih kapitalnih zahtjeva za rizike u sklopu procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP),
- strukturi kapitala sukladno ugovorenim dospijećima,
- politici isplate dividende,
- održavanje adekvatnosti internog kapitala na željenoj razini.

Temeljni proces postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala proces je procjene materijalnosti rizika u Banci. Procesom se definira, određuje i mjeri razina preuzetih rizika te se uspostavljaju smjernice i procesi kako bi se na što adekvatniji način uspostavilo upravljanje istim. Procjena materijalnosti rizika odnosi se na sve rizike koji nastaju kao rezultat Bančinog poslovanja te preuzimanja rizika kao dio poslovnih procesa Banke. Preuzeti rizici dijele se na materijalne i nematerijalne, tj. značajne ili neznačajne.

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2., 8% iznosa izloženosti ponderirane rizikom za svaku od kategorija izloženosti iz članka 112., Uredbe (EU) 575/2013 i objavljuje informacije o iznosima kapitalnih zahtjeva.

7.2. Informacije o ukupnom iznosu izloženosti ponderiranih rizikom i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima

Objava informacija sukladno članku 438. točka d)

Ukupan iznos izloženosti riziku na 31. prosinca 2021. iznosi 8.667 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu, taj iznos je smanjen za 1.118 milijuna kuna.

Izloženost kreditnom riziku (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) iznosi 7.562 milijuna kuna i čini 87% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izloženost operativnom riziku iznosi 1.052 milijuna kuna, odnosno 12% ukupne izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjevi iznose 693 milijuna kuna i 87% ukupnih kapitalnih zahtjeva odnosi se na zahtjeve za kreditni rizik.

Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

| | | u milijunima kuna | | |
|--------|--|--|------------|---|
| | | Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA) | | Ukupni kapitalni zahtjevi 31.12.2021 |
| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 | |
| 1 | Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) | 7.562 | 8.640 | 605 |
| 2 | od čega standardizirani pristup | 7.562 | 8.640 | 605 |
| 3 | od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup | 0 | 0 | 0 |
| 4 | od čega pristup raspoređivanja od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja | 0 | 0 | 0 |
| EU 4a | | 0 | 0 | 0 |
| 5 | od čega napredni IRB (A-IRB) pristup | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR) | 13 | 12 | 1 |
| 7 | od čega standardizirani pristup | 10 | 9 | 1 |
| 8 | od čega metoda internog modela (IMM) od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani | 0 | 0 | 0 |
| EU 8a | | 0 | 0 | 0 |
| EU 8b | od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA) | 3 | 2 | 0 |
| 9 | od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR) | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Nije primjenjivo | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Nije primjenjivo | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Nije primjenjivo | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Nije primjenjivo | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Nije primjenjivo | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Rizik namire Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice) | 0 | 0 | 0 |
| 16 | | 0 | 0 | 0 |
| 17 | od čega pristup SEC-IRBA | 0 | 0 | 0 |
| 18 | od čega SEC-ERBA (uključujući IAA) | 0 | 0 | 0 |
| 19 | od čega pristup SEC-SA | 0 | 0 | 0 |
| EU 19a | od čega odbitak 1.250 % Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik) | 0 | 0 | 0 |
| 20 | | 41 | 50 | 3 |
| 21 | od čega standardizirani pristup | 41 | 50 | 3 |
| 22 | od čega pristup internih modela | 0 | 0 | 0 |
| EU 22a | Velike izloženosti | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Operativni rizik | 1.052 | 1.082 | 84 |

Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom - nastavak

| | | u milijunima kuna | | |
|-----------|---|--|--------------|---|
| | | Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA) | | Ukupni kapitalni zahtjevi 31.12.2021 |
| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 | |
| EU 23a | od čega jednostavni pristup | 0 | 0 | 0 |
| EU 23b | od čega standardizirani pristup | 1.052 | 1.082 | 84 |
| EU 23c | od čega napredni pristup | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %) | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Nije primjenjivo | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Nije primjenjivo | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Nije primjenjivo | 0 | 0 | 0 |
| 28 | Nije primjenjivo | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Ukupno | 8.667 | 9.784 | 693 |

8. Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

Objava u skladu s člankom 439. Uredbe

Kreditni rizik druge ugovorne strane" ili „CCR“ definiran je kao rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane proizlazi iz neto kreditne izloženosti izvedenica kao iz neto sadašnje kreditne izloženosti obrnutih repo transakcija (SFT-a). Rizik druge ugovorne strane određuje se sukladno Uredbi 575/13, odnosno rizik koji proizlazi iz neto sadašnje kreditne izloženosti obrnutih repo transakcija mjeri se metodom složenog kolateralala (Odjeljak 4. Članak 223. Uredbe), a rizik koji proizlazi iz neto kreditne izloženosti izvedenica mjeri se SA-CCR pristupom (RC i PFE izračunavaju se u skladu Odjeljka 3. Članka 274.). U Obrascu EU CCR1 iskazane su regulatorne izloženosti, rizikom ponderirana imovina i parametri koji se koriste za izračun rizikom ponderirane imovine za sve izloženosti koje podliježu okviru kreditnog rizika druge ugovorne strane.

Obrazac EU CCR1: Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

u milijunima kuna

| | a Trošak zamjene (RC) | b Potencijalna buduća izloženost (PFE) | c Efektivni EPE | d Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti | e Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika | f Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika | g Vrijednost izloženosti | h RWEA |
|--|--------------------------|---|--------------------|---|--|--|-----------------------------|------------|
| EU - Metoda originalne izloženosti (za izvedenice) | | | | 1.4. | | | | |
| EU - Pojednostavljeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice) | | | | 1.4. | | | | |
| SA-CCR (za izvedenice) | 1,8 | 7,7 | | 1.4. | 9,5 | 9,5 | 9,5 | 5,2 |
| Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima) | | | | | | | | |
| od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima | | | | | | | | |
| od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire | | | | | | | | |
| od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda | | | | | | | | |
| Jednostavna metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima) | | | | | | | | |
| Složena metoda finansijskog kolateralala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima) | | | | | 20,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Var za transakcije financiranja vrijednosnim papirima | | | | | | | | |
| Ukupno | | | | | 29,5 | 9,5 | 9,5 | 5,2 |

Izloženost nakon smanjenja kreditnog rizika je na kraju 4Q2021. godine ukupno iznosila 9,5 milijuna kuna, predstavljajući smanjenje od 5,1 milijuna kuna u odnosu na kraj 2020. godine. Navedeno smanjenje izloženosti najvećim je dijelom rezultat manjeg obujma poslovanja s izvedenicama.

Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili „CVA“ rizik predstavlja prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Spomenuta prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.

Rizik „CVA“ određen je po standardiziranoj metodi sukladno Uredbi 575/13, Glava VI, Članak 384.

Obrazac EU CCR2 - Transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik

| | Vrijednost izloženosti | u milijunima kuna | RWEA |
|--|------------------------|-------------------|------|
| Ukupne transakcije na koje se primjenjuje napredna metoda | - | - | - |
| i. komponenta VaR-a (uključujući multiplikator 3x) | - | - | - |
| ii. komponenta VaR-a u stresnim uvjetima (uključujući multiplikator 3x) | - | - | - |
| Transakcije na koje se primjenjuje standardizirana metoda | 9,5 | 3,0 | |
| Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti) | - | - | |
| Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik | 9,5 | 3,0 | |

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu CVA rizika sa vrijednošću od 3,0 milijuna kuna na kraju 4Q2021. godine predstavlja povećanje sa iznosa 2,3 milijuna kuna na kraju 2020. godine. Promjena strukture izvedenica glavni je razlog navedenom povećanju CVA rizika.

U tablici je iskazana raščlamba izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku izračunatih u skladu s Uredbom 575/2013, odnosno regulatornim portfeljem (vrstom drugih ugovornih strana) i pridruženim ponderom rizika (rizičnošću pridodanoj u skladu sa standardiziranim pristupom).

Obrazac EU CCR3 - Standardizirani pristup - Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane prema regulatornoj kategoriji izloženosti i ponderima rizika

u milijunima kuna

| Kategorije izloženosti | Ponder rizika | | | | | | | | | | | | Ukupna vrijednost izloženosti |
|--|---------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | | |
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Ostalo | | |
| Središnje države ili središnje banke | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Subjekti javnog sektora | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Multilateralne razvojne banke | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Međunarodne organizacije | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Institucije | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6,6 |
| Trgovačka društva | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,9 |
| Stanovništvo | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Ostale stavke | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Ukupna vrijednost izloženosti | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9,5 |

Prema strukturi izloženosti po regulatornom portfelju i riziku, ponajveća promjena na kraju 4Q2021. godine u odnosu na kraj 2020. godine zabilježena je u smanjenju izloženosti prema trgovačkim društvima sa 7,3 milijuna kuna na kraju 2020. godine na 2,9 milijuna kuna na kraju 4Q2021. godine. Izloženost prema finansijskim institucijama smanjena je u istom promatranom razdoblju sa 7,3 milijuna kuna na 6,6 milijuna kuna.

Obrazac EU CCR5 - Sastav kolateralala za izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane

u milijunima kuna

| Vrsta kolateralala | a | | b | | c | | d | | e | | f | | g | | h | | | | | | | | | |
|------------------------------|---|------------|------------|------------|-----------------------------------|-----------|------------|------------|---|------------|------------|------------|-----------------------------------|------------|------------|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama | | | | | | | | Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Fer vrijednost primljenog kolateralala | | | | Fer vrijednost danog kolateralala | | | | Fer vrijednost primljenog kolateralala | | | | Fer vrijednost danog kolateralala | | | | | | | | | | | |
| | Odvojen | Neodvojen | Odvojen | Neodvojen | Odvojen | Neodvojen | Odvojen | Neodvojen | Odvojen | Neodvojen | Odvojen | Neodvojen | Odvojen | Neodvojen | Odvojen | Neodvojen | | | | | | | | |
| Gotovina - domaća valuta | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | | | | | |
| Gotovina - ostale valute | 0,0 | 0,0 | 6,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | | | | | |
| Domaći državni dug | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | | | | | |
| Ostali državni dug | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | | | | | |
| Dug državnih agencija | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | | | | | |
| Korporativne obveznice | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | | | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 38,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | | | | | |
| Ostali kolaterali | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | | | | | |
| Ukupno | 0,0 | 0,0 | 6,4 | 0,0 | 38,8 | | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | | | | | |

Kreditna institucija u kolateralnim sporazumima koristi likvidne vlasničke papiere koji kotiraju na burzi te novčane depozite, a sve kako bi smanjila izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku u transakcijama izvedenica i/ili SFT-ova. Izloženost spram kolateralala korištenog u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima povećana je s iznosa od 31,2 milijuna kuna na kraju 2020. godine na iznos od 38,8 milijuna kuna na kraju 4Q2021. godine. Iznos danog kolateralala u transakcijama izvedenica smanjio se uslijed promjene izloženosti spram izvedenica. Trend smanjenja financiranja na tržištu novca te povećanje izloženosti spram obrnutih repo transakcija glavni su čimbenici nepromijenjene izloženosti spram kolateralala.

9. Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala

Objava u skladu s člankom 440 Uredbe

Sukladno članku 440. Uredbe, Banka objavljuje informacije u vezi s ispunjenjem zahtjeva za protuciklički zaštitni sloj kapitala iz glave VII. Poglavlja 4. Direktive 2013/36.

Banka objavljuje informacije o:

- iznosu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju
- geografskoj distribuciji kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

9.1. Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

Obrazac EU CCyB2 - Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

u milijunima kuna

| | | a |
|---|---|---------|
| 1 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 8.667 |
| 2 | Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju | 0,0000% |
| 3 | Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju | 0,0000% |

9.2. Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

Obrazac EU CCyB1 - Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

| Račamlaba prema zemljji: | Opće kreditne izloženosti | | Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik | | | Ukupna vrijednost izloženosti | Relevantne kreditne izloženosti - Kreditni rizik | Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik | Relevantne kreditne izloženosti - Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje | Ukupno | Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | Ponderi kapitalnih zahtjeva (%) | Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%) |
|-----------------------------|---|--|--|---|---|-------------------------------|--|---|---|------------|---|---------------------------------|---|
| | Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom | Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom | Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup | Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele | Sekuritizacijske izloženosti - Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje | | | | | | | | |
| HRVATSKA | 8.305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.305 | 512 | 0 | 0 | 512 | 6.395 | 97,8900% | 0,0000% |
| SAD | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89 | 5 | 0 | 0 | 5 | 63 | 1,0541% | 0,0000% |
| VELIKA BRITANIJA | 66 | 0 | 0 | 0 | 0 | 66 | 3 | 0 | 0 | 3 | 35 | 0,7823% | 0,0000% |
| AUSTRIJA | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 | 1 | 0 | 0 | 1 | 13 | 0,1632% | 0,0000% |
| NJEMAČKA | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0,0373% | 0,0000% |
| Ostale | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 1 | 0 | 0 | 1 | 6 | 0,0733% | 0,0000% |
| Ukupno | 8.484 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.484 | 521 | 0 | 0 | 521 | 6.515 | 100,0000% | - |

U raščlambu 'Ostale' uključene su izloženosti prema zemljama u kojima Banka ima relevantne kreditne izloženosti manje od 10 milijuna kuna. Primjenjiva stopa protucikličkog zaštitnog sloja za sve zemlje iznosi 0,00% osim za države Bugarsku (0,5% od 1.4.2020.), Češke (0,5% od 1.7.2020.), Slovačke (1% od 1.8.2020), Norveške (1% od 13.3.2020) i Luksemburg (0,5% od 1.1.2021.).

10. Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

Objava u skladu s člankom 442. Uredbe

10.1. Informacije o kreditnoj kvaliteti imovine

Tablica EU CRB: Dodatna objava informacija o kreditnoj kvaliteti imovine

Kreditni rizik jest rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove finansijske obveze prema kreditnoj instituciji.

Banka je svojim internim aktima propisala opseg i način obavljanja kontrole kreditnog rizika te obujam i učestalost internog izvješćivanja. Također, osigurana je i pravodobna i djelotvorna analiza i praćenje kreditnog rizika te pravodobno izvješćivanje relevantnih razina rukovodstva o analizi strukture i kvalitete cijelokupnog portfelja koji su uspostavljeni na način da osiguravaju pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Potraživanja koja proizlaze iz ugovornog odnosa, a koje dužnik nije podmirio u ugovorenom roku smatraju se dospjelim nenaplaćenim potraživanjima Banke. "Dospjelo" podrazumijeva iznos glavnice, kamate i ostalih potraživanja koji druga ugovorna strana nije podmirila na ugovoreni datum dospijeća.

Sukladno definiciji statusa neispunjavanja obveza u članku 178. Uredbe, Banka smatra da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- 1) Banka smatra vjerljivim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja (ako je obveza osigurana instrumentima osiguranja),
- 2) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi

Značajnost dospjele kreditne obveze definirana je člankom 15. Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva. Sukladno navedenoj Odluci., kreditnu obvezu Banka smatra značajnom ako ukupan iznos dospjele kreditne obveze pojedinog dužnika prelazi 750 HRK za izloženosti prema stanovništvu i 3.750 HRK za izloženosti koje nisu prema stanovništvu, kao apsolutna sastavnica dok relativna sastavnica iznosi 1% za izloženosti prema stanovništvu kao i za izloženosti koje nisu prema stanovništvu..

Restrukturiranim izloženostima Banka smatra one izloženosti za koje su promijenjeni pravobitno ugovoreni uvjeti kreditiranja zbog pogoršanja bilo kojeg od općih kriterija sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

Pritom se smatra da je plasman restrukturiran ako se smanji kamatna stopa, smanji ili otpiše potraživanje po kamatama, promijeni visina glavnice, promijene rokovi otplate, izravno ili neizravno odobri nova u zamjenu za postojeću izloženost i /ili promijene drugi pravobitno ugovoreni uvjeti kreditiranja.

Umanjenja vrijednosti bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke, Banka provodi sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Sukladno tome, finansijski instrumenti koji su u skladu s MSFI9 su raspoređeni u sljedeće kategorije:

- 1) finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku, i
- 2) finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) i
- 3) fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG).

Kod početnog priznavanja finansijska imovina je klasificirana u jednu od kategorija, pri čemu osnova za klasifikaciju ovisi o poslovnom modelu društva i ugovorenim značajkama novčanog tijeka finansijske imovine.

Sve izloženosti, Banka dijeli u sljedeće kategorije:

- 1) rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 i A-2,
- 2) rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B3, te
- 3) rizična skupina C.

Primjena MSFI-ja 9 nije rezultirala značajnom promjenom poslovnog modela implementiranog unutar Banke. Banka primjenjuje model "očekivanog kreditnog gubitka" (ECL9 i priznaje ECL i ažurira iznos priznatog ECL-a na svaki izvještajni datum kako bi odrazio promjene u kreditnom riziku finansijske imovine.

Očekivani gubitak, Banka računa u tri različite faze kako bi prepoznaла pogoršanje kreditne kvalitete sukladno očekivanjima MSFI 9 standarda. Za fazu 1 su izračunati jednogodišnji očekivani gubici, dok su za fazu 2 i fazu 3 izračunati ukupni cjeloživotni očekivani gubici.

Faza 1 započinje priznavanjem finansijskog instrumenta te je u tom trenutku priznat i jednogodišnji gubitak. U trenutku kada se smatra da je došlo do značajnog pogoršanja kreditne kvalitete, finansijska imovina se prebacuje u fazu 2 u skladu definiranim kriterijima.

Faza 3 nastaje u trenutku kada se kreditna kvaliteta finansijske imovine pogorša do točke u kojoj su prepoznati kreditni gubici te je nastupio status neispunjena obveza.

Za procjenjivanje gubitaka na skupnoj osnovi za bilančne i izvanbilančne stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi, tj. za zajmove i pojedinu ostalu finansijsku imovinu te izvanbilančne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A (faza 1 i faza 2), Banka primjenjuje portfeljnu procjenu. Pri tome primjenjuje modele koji u obzir uzimaju buduća očekivanja sukladno MSFI 9 standardu (očekivani gubici).

Banka nema dospjelih izloženosti (više od 90 dana) za koje nije potrebno provoditi umanjenje vrijednosti.

Detaljan opis kvalitativnih informacija o kreditnom riziku nalazi se u Godišnjem finansijskom izvješću Banke u dijelu V. Bilješke uz finansijske izvještaje, točka 16 Finansijski instrumenti.

10.2. Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti

Obrazac EU CR1 Prihodnosne i neprihodnosne izloženosti i povezane rezervacije

u milijunima kuna

| | Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos | | | | Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija | | | | Neprihodnosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija | | | | Akumulirani djelomični otpisi | Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva | | |
|--|--|----------------|---------------------------|----------------|---|----------------|----------------|----------------|---|----------------|----------------|----------------|-------------------------------|--|-----------|--|
| | Prihodnosne izloženosti | | Neprihodnosne izloženosti | | Prihodnosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije | | | | Po prihodnosnim izloženostima | | | | | | | |
| | od čega faza 1 | od čega faza 2 | od čega faza 2 | od čega faza 3 | od čega faza 1 | od čega faza 2 | od čega faza 2 | od čega faza 3 | od čega faza 2 | od čega faza 3 | od čega faza 2 | od čega faza 3 | | | | |
| Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju | 3.458 | 3.458 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Krediti i predujmovi | 8.643 | 7.637 | 1.006 | 580 | 0 | 580 | -123 | -29 | -95 | -439 | 0 | -439 | -4 | 2.247 | 97 | |
| Središnje banke | 755 | 755 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Opće države | 254 | 217 | 37 | 0 | 0 | 0 | -1 | -1 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 | 0 | |
| Kreditne institucije | 16 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Ostala finansijska društva | 61 | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Nefinansijska društva | 2.300 | 1.855 | 445 | 235 | 0 | 235 | -45 | -10 | -36 | -163 | 0 | -163 | -3 | 631 | 46 | |
| od čega MSP-ovi | 2.046 | 1.667 | 380 | 120 | 0 | 120 | -41 | -9 | -32 | -88 | 0 | -88 | -1 | 541 | 22 | |
| Kućanstva | 5.257 | 4.733 | 524 | 346 | 0 | 346 | -76 | -18 | -59 | -276 | 0 | -276 | -1 | 1.602 | 51 | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 3.891 | 3.891 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Središnje banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Opće države | 3.098 | 3.098 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Kreditne institucije | 430 | 430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Ostala finansijska društva | 84 | 84 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Nefinansijska društva | 280 | 280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Obrazac EU CR1 Prihodnosne i neprihodnosne izloženosti i povezane rezervacije - nastavak

| | u milijunima kuna | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--|----------------|--------------|---------------------------|----------------|------------|---|----------------|------------|---|----------------|-------------|--|-------------------------------|---------------------------------|
| | Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos | | | | | | Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija | | | | | | Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva | | |
| | Prihodnosne izloženosti | | | Neprihodnosne izloženosti | | | Prihodnosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacija | | | Neprihodnosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija | | | Akumulirani djelomični otpisi | Po prihodnosnim izloženostima | Po neprihodnosnim izloženostima |
| | od čega faza 1 | od čega faza 2 | | od čega faza 2 | od čega faza 3 | | od čega faza 1 | od čega faza 2 | | od čega faza 2 | od čega faza 3 | | | | |
| Izvanbilančne izloženosti | 1.980 | 1.909 | 71 | 6 | 0 | 6 | -9 | -4 | -4 | -3 | 0 | -3 | 0 | 30 | 1 |
| Središnje banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Opće države | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kreditne institucije | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostala finansijska društva | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nefinansijska društva | 1.396 | 1.348 | 48 | 5 | 0 | 5 | -7 | -4 | -3 | -2 | 0 | -2 | 29 | 1 | |
| Kućanstva | 576 | 555 | 21 | 1 | 0 | 1 | -2 | -1 | -1 | -1 | 0 | -1 | 1 | 0 | |
| Ukupno | 17.972 | 16.895 | 1.077 | 586 | 0 | 586 | -133 | -34 | -99 | -442 | 0 | -442 | -4 | 2.277 | 98 |

U 2021. godini primjetno je usporavanje negativnog trenda uslijed pandemije koji je bio vidljiv u 2020. godini, prvenstveno u smanjenju prihodnosne izloženosti unutar Faze 2 (1.077 milijuna kuna na 31. prosinca 2021. godine u odnosu na 1.320 milijuna kuna u prethodnoj godini) te u smanjenju neprihodnosne izloženosti (586 milijuna kuna na 31. prosinca 2021. godine u odnosu na 887 milijuna kuna u prethodnoj godini).

Obrazac EU CR1-A Dospjeće izloženosti

u milijunima kuna

| | Neto vrijednost izloženosti | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------|------------------------|--------------|-------------------------|---------------|
| | Po videnju | <= 1 godina | > 1 godine <= 5 godina | > 5 godina | Bez navedenog dospijeća | Ukupno |
| Krediti i predujmovi | 0 | 1.636 | 3.290 | 3.660 | 76 | 8.661 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 0 | 605 | 1.181 | 2.106 | 0 | 3.891 |
| Ukupno | 0 | 2.240 | 4.470 | 5.766 | 76 | 12.552 |

Dospjeće izloženosti u 2021. godini bilo je koncentrirano na period do 5 godina što je u skladu sa strategijom banke koncentriranom na potrošačko financiranje, na kraći rok, te izlaskom iz dugoročnog financiranja privatnih osoba i poduzeća.

Obrazac EU CR2: Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova

u milijunima kuna

| opis | Bruto knjigovodstvena vrijednost |
|--|----------------------------------|
| Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 876 |
| Priljevi u neprihodonosne portfelje | 334 |
| Odljevi iz neprihodonosnih portfelja | -630 |
| Odljev s osnove otpisa | -340 |
| Odljev s druge osnove | -290 |
| Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 580 |

Priljevi u neprihodonosni portfelj u iznosu od 245 milijuna kuna uspješno su kompenzirani efikasnim upravljanjem portfeljem (rana naplata, naplata i restrukturiranje postojećeg neprihodujućeg portfelja), odljevima iz neprihodonosnog portfelja u iznosu od 540 milijuna kuna što je u konačnici su pridonijelo smanjenju neprihodonosnih kredita i predujmova u iznosu od 296 milijuna kuna u odnosu na prethodno razdoblje.

EU CR2a Promjene stanja neprihodonosnih kredita i predujmova i povezani kumulativni povrati

u milijunima kuna

| | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Povezani neto kumulativni povrati |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 876 | |
| Priljevi u neprihodonosne portfelje | 334 | |
| Odljevi iz neprihodonosnih portfelja | -630 | |
| Odljevi u prihodonosne portfelje | -48 | |
| Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita | -160 | |
| Odljev s osnove unovčenja kolaterala | 13 | 11 |
| Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed | 0 | 7 |
| Odljev s osnove prodaje instrumenata | -265 | 94 |
| Odljev s osnove prijenosa rizika | 0 | 0 |
| Odljev s osnove otpisa | -170 | |
| Odljev s druge osnove | 0 | |
| Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju | 0 | |
| Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova | 580 | |

U 2021. godini ukupno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova je smanjeno za 295 milijuna kuna u odnosu na njihovo početno stanje. Navedeno smanjenje uglavnom je posljedica odljeva s osnove prodaje instrumenata u iznosu od 265 milijuna kuna, odljeva s osnove otipa u iznosu od 169 milijuna kuna te odljeva s osnove djelomične ili potpune otplate kredita u iznosu od 160 milijuna kuna.

Obrazac EU CQ1 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

| opis | Prihodonosne restrukturirane | Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja | | | | Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija | Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva na restrukturiranim izloženostima | u milijunima kuna |
|--|------------------------------|---|---|------------------------------|---|---|--|-------------------|
| | | Neprihodonosne restrukturirane | od čega u statusu neispunjavanja obveza | od čega umanjene vrijednosti | Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima | | | |
| Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Krediti i predujmovi | 165 | 159 | 159 | 159 | -14 | -109 | 120 | 39 |
| <i>Središnje banke</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Opće države</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Kreditne institucije</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ostala finansijska društva</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Nefinansijska društva</i> | 77 | 86 | 86 | 86 | -7 | -57 | 62 | 22 |
| <i>Kućanstva</i> | 89 | 73 | 73 | 73 | -6 | -53 | 58 | 18 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Preuzete obveze po kreditima | 1 | 2 | 2 | 2 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Ukupno | 167 | 161 | 161 | 161 | -14 | -108 | 120 | 40 |

Na 31. prosinca 2021. godine neprihodonosne restrukturirane izloženosti iznose 167 milijuna kuna što je za 31 milijun kuna više nego u 2020. godini. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na sektor Kućanstva gdje je iznos prihodonosnih restrukturiranih izloženosti povećan sa 67 milijuna kuna u 2020. godini na 89 milijuna kuna u 2021. godini, dok sektor Nefinansijska društava bilježi porast sa 69 milijuna kuna u 2020. godini na 77 milijuna kuna u 2021. godini.

EU CQ2 Kvaliteta restrukturiranja

u milijunima kuna

| | Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti |
|--|--|
| Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta | 36 |
| Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih | 75 |

Mjere restrukturiranja i rizici koji iz toga proizlaze prate odjeli zaduženi za portfelje poduzeća i stanovništva. Uz to, mjere restrukturiranja predstavljaju indikator za provođenje testova umanjenja vrijednosti u skladu sa zahtjevima MSFI-ja.

U 2021. godini zabilježeno je 36 milijuna kuna kredita i predujmova koji su restrukturirani više od dva puta, što je povećanje za 33 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Neprihodonosni restrukturirani kredita i predujmovi koji nisu ispunili kriterije za izlazak iz neprihodonosne zloženosti u 2021. godini iznose 75 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 12 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospjelosti

u milijunima kuna

| | Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos | | | | | | | | | | |
|--|--|------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|---|--|
| | Prihodonosne izloženosti | | | Neprihodonosne izloženosti | | | | | | | |
| | Nedospjeli ili dospjeli ≤ 30 dana | Dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana | Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjeli ili koje su dospjeli ≤ 90 dana | Dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana | Dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina | Dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine | Dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina | Dospjeli > 5 godine ≤ 7 godina | Dospjeli > 7 godina | od čega u statusu neispunjavanja obveza | |
| Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju | 3.458 | 3.458 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Krediti i predujmovi | 8.643 | 8.622 | 21 | 580 | 255 | 29 | 22 | 40 | 100 | 42 | |
| <i>Središnje banke</i> | 755 | 755 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Opće države</i> | 254 | 254 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Kreditne institucije</i> | 16 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Ostala finansijska društva</i> | 61 | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Nefinansijska društva od čega MSP-ovi</i> | 2.300 | 2.293 | 6 | 235 | 129 | 6 | 6 | 20 | 56 | 5 | |
| <i>Kućanstva</i> | 2.046 | 2.040 | 6 | 120 | 58 | 6 | 6 | 20 | 20 | 4 | |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri</i> | 5.257 | 5.243 | 14 | 346 | 126 | 22 | 16 | 20 | 44 | 37 | |
| <i>Središnje banke</i> | 3.891 | 3.891 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Opće države</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Kreditne institucije</i> | 3.098 | 3.098 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Ostala finansijska društva</i> | 430 | 430 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| <i>Nefinansijska društva</i> | 84 | 84 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 280 | 280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Obrazac EU CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospjelosti - nastavak

u milijunima kuna

| | Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|------------------------------|--|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|-----------|-----------|------------|
| | Prihodonosne izloženosti | | | | Neprihodonosne izloženosti | | | | | | | |
| | Nedospjeli ili dospjeli ≤ 30 dana | Dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana | Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjeli ili koje su dospjeli ≤ 90 dana | Dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana | Dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina | Dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine | Dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina | Dospjeli > 5 godine ≤ 7 godina | Dospjeli > 7 godina | | | |
| Izvanbilančne izloženosti | 1.980 | | 6 | | | | | | | | | 6 |
| <i>Središnje banke</i> | 0 | | 0 | | | | | | | | | 0 |
| <i>Opće države</i> | 5 | | 0 | | | | | | | | | 0 |
| <i>Kreditne institucije</i> | 2 | | 0 | | | | | | | | | 0 |
| <i>Ostala finansijska društva</i> | 1 | | 0 | | | | | | | | | 0 |
| <i>Nefinansijska društva</i> | 1.396 | | 5 | | | | | | | | | 5 |
| <i>Kućanstva</i> | 576 | | 1 | | | | | | | | | 1 |
| Ukupno | 17.972 | 15.971 | 21 | 586 | 255 | 29 | 22 | 40 | 100 | 42 | 93 | 586 |

Ukupan iznos prihodonosnih izloženosti na 31. prosinca 2021. godine iznosi 17.972 milijuna kuna što je za 759 milijuna kuna manje nego na 2020. godini. Navedeno smanjenje posljedica je smanjenja izloženosti prema nefinansijskim društvima u iznosu od 845 milijuna kuna, izloženosti prema kreditnim institucijama u iznosu od 388 milijuna kuna, izloženosti prema kućanstvima u iznosu od 159 milijuna kuna te smanjenja izvanbilančnih stavki u iznosu od 115 milijuna kuna. Ukupno smanjenje izloženosti ublažio je porast izloženosti prema središnjim bankama u iznosu od 363 milijuna kuna i povećanja dužničkih vrijednosnih papira u iznosu od 467 milijuna kuna.

Iznos neprihodonosnih izloženosti na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 586 milijuna kuna i smanjen je za 301 milijun kuna u odnosu na isti dan prethodne godine kada je iznios 887 milijuna kuna. Najznačajnije smanjenje u iznosu od 179 milijuna kuna odnosi se na izloženost prema nefinansijskim društvima, dok su izloženosti prema kućanstvima smanjenje za 122 milijuna kuna od čega su izloženosti izvanbilančnih stavki smanjene za 5 milijuna kuna.

Udio bruto neprihodonosnih kredita u ukupnim kreditima i predujmovima izračunat na način da se iz brojnika i nazivnika isključe krediti i predujmovi klasificirani kao namijenjeni prodaji, sredstva u središnjim bankama i drugi depoziti po viđenju je povećan i na 31. prosinca 2021. godine iznosi 6,29% dok je na 31. prosinca 2020. godine iznios 6,22%.

Obrazac EU CQ4 Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

u milijunima kuna

| | Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos | | | | | | |
|--------------------------------------|--|------------|--|---|--|--|----------|
| | od čega neprihodonosne | | od čega koje podliježu umanjenja vrijednosti | Akumulirana umanjenja vrijednosti | Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana finansijska jamstva | Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti | |
| | od čega u statusu neispunjavanja obveza | | | | | | |
| Bilančne izloženosti | 580 | 580 | 580 | 580 | -439 | | 0 |
| <i>HRVATSKA</i> | 580 | 580 | 580 | 580 | -439 | | 0 |
| <i>Druge zemlje</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Izvanbilančne izloženosti | 6 | 6 | 6 | | | -3 | |
| <i>HRVATSKA</i> | 6 | 6 | 6 | | | -3 | |
| <i>Druge zemlje</i> | 0 | 0 | 0 | | | 0 | |
| Ukupno | 586 | 586 | 586 | 580 | -439 | -3 | 0 |

Od 586 milijuna kuna izloženosti koja se na 31. prosinca 2021. godine nalazi u statusu neispunjavanja obveza, 99,9% čini Republika Hrvatska dok preostlih 0,01% čini Njemačka te ostale države s još neznačajnijim iznosima izloženosti u ukupnoj izloženosti banke.

Obrazac EU CQ5 Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

u milijunima kuna

| djelatnosti | Bruto knjigovodstvena vrijednost | | | Akumulirana umanjenja vrijednosti | Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti |
|--|----------------------------------|-------------------------|------------|-----------------------------------|--|
| | | od čega neprihodo nosne | | | |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 113 | 2 | 2 | 113 | -2 |
| Rudarstvo i vađenje | 3 | 0 | 0 | 3 | 0 |
| Prerađivačka industrija | 686 | 127 | 127 | 686 | -88 |
| Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 28 | 0 | 0 | 28 | 0 |
| Opskrba vodom | 52 | 1 | 1 | 52 | -1 |
| Građevinarstvo | 289 | 15 | 15 | 289 | -17 |
| Trgovina na veliko i na malo | 708 | 71 | 71 | 708 | -62 |
| Prijevoz i skladištenje | 113 | 1 | 1 | 113 | -2 |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane | 171 | 10 | 10 | 171 | -16 |
| Informacije i komunikacije | 75 | 0 | 0 | 75 | 0 |
| Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poslovanje nekretninama | 54 | 0 | 0 | 54 | -3 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 158 | 6 | 6 | 158 | -14 |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 41 | 2 | 2 | 41 | -3 |
| Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obrazovanje | 5 | 0 | 0 | 5 | 0 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 13 | 0 | 0 | 13 | 0 |
| Umetnost, zabava i rekreacija | 11 | 0 | 0 | 11 | 0 |
| Ostale uslužne djelatnosti | 14 | 0 | 0 | 14 | 0 |
| Ukupno | 2.535 | 235 | 235 | 2.535 | -208 |

U strukturi izloženosti prema granama djelatnosti, kao i prethodne godine, najzastupljenije djelatnosti su Trgovina na veliko i malo (27,94%), Prerađivačka insdustrija (27,08%), Građevinarstvo (11,40%) te Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (6,75%). Iste djelatnosti su najzastupljenije i u strukturi izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza.

EU CQ6 Vrednovanje kolaterala - krediti i predujmovi

u milijunima kuna

| | Krediti i predujmovi | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-------|---|-----|--|-----|--|----|---|-----|---|----|--|
| | Prihodonosni | | | | Neprihodonosni | | | | Dospjeli > 90 dana | | | | |
| | od čega: dospjeli > 30 dana ≤ 90 dana | | Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli ≤ 90 dana | | od čega: dospjeli > 90 dana ≤ 180 dana | | od čega: dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina | | od čega: dospjeli > 1 godine ≤ 2 godine | | od čega: dospjeli > 2 godine ≤ 5 godina | | od čega: dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina |
| Bruto knjigovodstvena vrijednost | 9.223 | 8.643 | 21 | 580 | 255 | 326 | 29 | 22 | 40 | 100 | 42 | 93 | |
| od čega osigurani | 5.998 | 5.553 | 5 | 445 | 210 | 234 | 9 | 5 | 21 | 85 | 37 | 77 | |
| od čega osigurani nekretninama | 3.260 | 2.862 | 5 | 398 | 204 | 194 | 6 | 5 | 17 | 75 | 33 | 58 | |
| od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 % | 568 | 533 | | 35 | 19 | 17 | | | | | | | |
| od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 % | 388 | 318 | | 70 | 38 | 32 | | | | | | | |
| od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 % | 544 | 449 | | 95 | 17 | 78 | | | | | | | |
| Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine | 369 | 49 | 1 | 320 | 122 | 198 | 5 | 3 | 15 | 64 | 34 | 76 | |
| Kolateral | | | | | | | | | | | | | |
| od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti | 2.286 | 2.192 | 2 | 94 | 63 | 31 | 3 | 2 | 5 | 16 | 3 | 1 | |
| od čega nekretnine | 2.237 | 2.144 | 2 | 93 | 63 | 30 | 3 | 2 | 4 | 16 | 3 | 1 | |
| od čega iznad gornje granice | 167 | 58 | 0 | 108 | 56 | 52 | 1 | 2 | 7 | 28 | 10 | 4 | |
| od čega nekretnine | 105 | 53 | 0 | 52 | 1 | 51 | 1 | 2 | 7 | 27 | 10 | 4 | |
| Primljena finansijska jamstva | 57 | 55 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | |
| Akumulirani djelomični otpisi | 4 | 0 | 0 | 4 | 1 | 3 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 1 | |

Od 5.998 milijuna kuna osiguranog portfelja na 31. prosinca 2021. godine, 445 milijuna kuna odnosi se na neprihodonosni portfelj. Nekretninama je pokriveno 3.260 milijuna kuna portfelja od čega se 2.862 milijuna kuna odnosi na prihodonosni portfelj, a preostalih 398 milijuna kuna na neprihodonosni portfelj. 544 milijuna kuna odnosi se na portfelj s LTV pokazateljem većim od 100% od čega 95 milijuna kuna čini neprihodonosni portfelj. Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine iznosi 369 milijuna kuna, a od toga se 320 milijuna kuna odnosi na neprihodonosni portfelj.

Obrazac EU CQ7 Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

| | u milijunima kuna | |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|
| | Kolateral dobiven u posjed | |
| | Vrijednost pri početnom priznavanju | Akumulirane negativne promjene |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 0 | 0 |
| Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme | 7 | -2 |
| <i>Stambene nekretnine</i> | 6 | -2 |
| <i>Poslovne nekretnine</i> | 0 | 0 |
| <i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i> | 0 | 0 |
| <i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i> | 0 | 0 |
| <i>Ostali kolaterali</i> | 0 | 0 |
| <i>Ukupno</i> | 7 | -2 |

Vrijednost preuzetih kolaterala smanjena je za 3,4 milijuna kuna i iznosila je 7 milijuna kuna na 31. prosinca 2021. godine u odnosu na 10,4 milijuna kuna na isti dan prethodne godine.

EU CQ8 Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja - raščlamba prema datumu izdavanja

u milijunima kuna

| | Ukupni kolaterali dobiveni u posjed | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | Smanjenje stanja duga | | | | Restrukturirani ≤ 2 godine | | | | Restrukturirani > 2 godine ≤ 5 godina | | Restrukturirani > 5 godina | |
| | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Akumulirane negativne promjene | Vrijednost pri početnom priznavanju | Akumulirane negativne promjene |
| Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | |
| Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema | 15 | -8 | 7 | -2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 4 | -2 | 0 | 0 |
| Stambene nekretnine | 12 | -6 | 6 | -2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 4 | -2 | 0 | 0 |
| Poslovne nekretnine | 2 | -2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlasnički i dužnički instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostali kolaterali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 15 | -8 | 7 | -2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 4 | -2 | 0 | 0 |

11. Objava opterećene i neopterećene imovine

Objava u skladu s člankom 443. Uredbe

Obrazac EU AE1 - Opterećena i neopterećena imovina

| | Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine | u milijunima kuna | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | Fer vrijednost opterećene imovine | | Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine | | Fer vrijednost neopterećene imovine | | | |
| | | od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA | od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA | od čega EHQLA i HQLA | od čega EHQLA i HQLA | od čega EHQLA i HQLA | od čega EHQLA i HQLA | od čega EHQLA i HQLA | od čega EHQLA i HQLA |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | Imovina institucije koja objavljuje podatke | 1.301 | 1.183 | | | 16.141 | 5.676 | | |
| 030 | Vlasnički instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | 0 | 24 | 0 |
| 040 | Dužnički vrijednosni papiri | 72 | 0 | 72 | 0 | 4.058 | 2.903 | 4.058 | 2.903 |
| 050 | od čega: pokrivene obveznice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 | od čega: sekuritizacije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 070 | od čega: izdanje općih država | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.184 | 2.808 | 3.184 | 2.808 |
| 080 | od čega: izdanje finansijskih društava | 72 | 0 | 72 | 0 | 595 | 0 | 595 | 0 |
| 090 | od čega: izdanje nefinansijskih društava | 0 | 0 | 0 | 0 | 279 | 96 | 279 | 96 |
| 120 | Ostala imovina | 0 | 0 | - | - | 791 | 352 | - | - |

Obrazac EU AE2 - Primljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri

| | | Fer vrijednost primljenog opterećenog kolateralala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira | Neopterećeni | | | |
|-----|--|--|--|----------------------|-----|-----|
| | | | od čega teoretski prihvataljiva EHQLA i HQLA | od čega EHQLA i HQLA | | |
| | | | 010 | 030 | 040 | 060 |
| 130 | Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke | | 0 | 0 | 39 | 0 |
| 140 | Okvirni krediti | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 150 | Vlasnički instrumenti | | 0 | 0 | 24 | 0 |
| 160 | Dužnički vrijednosni papiri | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 170 | od čega: pokrivenе obveznice | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 180 | od čega: sekuritizacije | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 190 | od čega: izdanje općih država | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 200 | od čega: izdanje finansijskih društava | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 210 | od čega: izdanje nefinansijskih društava | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 220 | Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 230 | Ostali primljeni kolaterali | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 240 | Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 241 | Izdane nezaložene vlastite pokrivenе obveznice i sekuritizacije | | | | 0 | 0 |
| 250 | UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | | 0 | 0 | | |

Obrazac EU AE3 - Izvori opterećenja

| | | Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dati u zjam | Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija | |
|-----|--|--|---|-----|
| | | | 010 | 030 |
| 010 | Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza | | 6 | 10 |

Obrazac EU AE4 - Popratne opisne informacije

U skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/637 i zahtjevima o objavi informacija o opterećenoj imovini, Banka za stavke iz obrazaca EU AE1, EU AE2 i EU AE3 objavljuje informacije primjenom srednje vrijednosti.

Srednje vrijednosti su uzastopne tromjesečne srednje vrijednosti tijekom prethodnih devet mjeseci. Banka je u ovom izvještajnom razdoblju za izračun srednje vrijednosti u obzir uzela devet mjeseci umjesto dvanaest uslijed regulatornih izmjena o prikazu opterećene imovine koje su stupile na snagu u drugom kvartalu 2021. godine. Banka navodi da su glavni izvori i vrste opterećenja u 2021. godini ukupni izvori financiranja kao podloga za izračun obvezne pričuve te derivatni i repo poslovi koji imaju manji udio u ukupnoj opterećenoj imovini Banke.

12. Objava primjene standardiziranog pristupa

Objava u skladu s člankom 444. Uredbe

Tablica EU CRD - Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o standardiziranom modelu

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane rizikom primjenom standardiziranog pristupa. Banka za izračun iznosa izloženosti ponderiranog rizikom primjenjuje kreditne rejtinge i stupnjeve kreditne kvalitete dodijeljene od VIPKR-a Moody's.

Kategorije izloženosti za koje se upotrebljava VIPKR su:

- Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama,
- Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave,
- Izloženosti prema subjektima javnog sektora,
- Izloženosti prema institucijama i
- Izloženosti prema trgovačkim društvima.

Ukoliko postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od odabranih VIPKR, a koji se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka koristi onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

Dugoročne i kratkoročne kreditne procjene

Kratkoročne kreditne procjene Banka koristi samo za kratkoročnu imovinu i izvanbilančne stavke koje predstavljaju izloženost prema institucijama i trgovačkim društvima.

Kratkoročne kreditne procjene koriste se samo za stavke na koje se odnosi kratkoročna procjena te se ne upotrebljavaju da bi se iz njih izveo ponder rizika za neku drugu stavku, osim u sljedećim slučajevima:

- ako je finansijskom instrumentu za koji postoji kratkoročna kreditna procjena dodijeljen ponder rizika 150%, onda se svim neosiguranim izloženostima istom dužniku kojima nije dodijeljen rejting, bez obzira na to jesu li one kratkoročne ili dugoročne, dodjeljuje ponder rizika 150%,
- ako je finansijskom instrumentu za koji postoji kratkoročna procjena dodijeljen ponder rizika 50%, ni jednoj kratkoročnoj izloženosti bez rejtinga ne smije dodijeliti ponder rizika niži od 100%.

Za izloženosti prema institucijama kojima je dodijeljen rejting, Banka primjenjuje sljedeće pondere rizika:

| Stupanj kreditne kvalitete | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------------------------|-----|-----|------|------|------|------|
| Ponder rizika | 20% | 50% | 100% | 150% | 150% | 150% |

Za izloženosti prema institucijama čiji je preostali rok do dospijeća kraći od tri mjeseca, Banka primjenjuje sljedeće pondere rizika:

| Stupanj kreditne kvalitete | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|
| Ponder rizika | 20% | 20% | 20% | 50% | 50% | 150% |

Opis postupaka za transfer kreditnih procjena izdavatelja i izdanja na stavke koje nisu uključene u knjigu trgovanja

Ako postoji kreditna procjena za određeni program izdanja ili za finansijski instrument kojem pripada stavka koja predstavlja izloženost, navedena kreditna procjena upotrebljava se za određivanje pondera rizika koji se dodjeljuje toj stavci.

Ako za određenu stavku ne postoji izravna kreditna procjena, a postoji kreditna procjena za određeni program izdanja ili finansijski instrument kojemu ne pripada stavka koja predstavlja izloženost ili ako postoji općenita kreditna procjena za izdavatelja, ta se kreditna procjena upotrebljava u sljedećim slučajevima:

- ako daje viši ponder rizika nego što bi to inače bio slučaj te je dotična izloženost u svakom pogledu istog ranga ili podređena u odnosu na određeni program izdanja ili finansijski instrument ili na nadređene neosigurane izloženosti tog izdavatelja,
- ako daje niži ponder rizika te je dotična izloženost u svakom pogledu istog ranga ili nadređena u odnosu na program izdanja ili finansijski instrument ili na nadređene neosigurane izloženosti tog izdavatelja.

U svim ostalim slučajevima izloženost se tretira kao pozicija bez rejtinga.

Kreditne procjene za izdavatelje iz grupe trgovačkih društava Banka ne koristi kao kreditne procjene drugog izdavatelja iz iste grupe trgovačkih društava.

Banka primjenjuje standard povezivanja vanjskog kreditnog rejtinga sa stupnjevima kreditne kvalitete koji je objavila EBA.

Obrazac EU CR4 - Standardizirani pristup - Izloženosti kreditnom riziku i učinci tehnika smanjenja kreditnog rizika

| Kategorije izloženosti | Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika | | Izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon smanjenja kreditnog rizika | | RWA i gustoća RWA | |
|---|--|---------------------------|--|---------------------------|-------------------|-----------------|
| | Bilančne izloženosti | Izvanbilančne izloženosti | Bilančne izloženosti | Izvanbilančne izloženosti | RWA | Gustoća RWA (%) |
| | a | b | c | d | e | f |
| 1 Središnje države ili središnje banke | 7.193 | 0 | 7.193 | 0 | 740 | 4,3005% |
| 2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 44 | 4 | 44 | 0 | 24 | 0,1382% |
| 3 Subjekti javnog sektora | 153 | 1 | 191 | 0 | 0 | 0,0026% |
| 4 Multilateralne razvojne banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0000% |
| 5 Međunarodne organizacije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0000% |
| 6 Institucije | 691 | 3 | 691 | 1 | 291 | 1,6904% |
| 7 Trgovačka društva | 1.710 | 882 | 1.662 | 418 | 1.697 | 9,8642% |
| 8 Stanovništvo | 5.412 | 1.080 | 5.403 | 93 | 3.917 | 22,7715% |
| 9 Osigurane hipotekom na nekretninama | 561 | 2 | 561 | 1 | 196 | 1,1394% |
| 10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 142 | 3 | 137 | 1 | 144 | 0,8391% |
| 11 Visokorizične izloženosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0017% |
| 12 Pokrivenе obveznice Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0000% |
| 13 Subjekti za zajednička ulaganja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0000% |
| 14 Vlasnička ulaganja | 24 | 0 | 24 | 0 | 24 | 0,1416% |
| 15 Ostale stavke | 797 | 1 | 781 | 0 | 533 | 3,0987% |
| 17 UKUPNO | 16.725 | 1.974 | 16.687 | 514 | 7.566 | 43,9880% |

Obrazac EU CR5 - Standardizirani pristup

u milijunima kuna

| Kategorije izloženosti | Ponder rizika | | | | | | | | | | | | | | | Ukupno | od čega bez rejtinga |
|---|---------------|----------|----------|----------|------------|------------|------------|----------|--------------|--------------|-----------|-----------|----------|----------|----------|---------------|----------------------------|
| | 0,0% | 2,0% | 4,0% | 10,0% | 20,0% | 35,0% | 50,0% | 70,0% | 75,0% | 100,0% | 150,0% | 250,0% | 370,0% | 1250,0% | Ostalo | | |
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| 1 Središnje države ili središnje banke | 6.405 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.193 | 6.453 |
| 2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 | 44 |
| 3 Subjekti javnog sektora | 191 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 191 | 191 |
| 4 Multilateralne razvojne banke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 Međunarodne organizacije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Institucije | 0 | 0 | 0 | 0 | 190 | 0 | 506 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 698 | 698 |
| 7 Trgovačka društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 34 | 0 | 62 | 0 | 0 | 1.987 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.082 | 2.082 |
| 8 Izloženosti prema stanovništvu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.496 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.496 | 5.496 |
| 9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 562 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 562 | 562 |
| 10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 126 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 138 | 138 |
| 11 Visokorizične izloženosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 Pokrivenе obveznice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 Izloženosti prema institucijama i društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Udjeli ili dionice u subjektima za zajednička ulaganja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | 24 |
| 16 Ostale stavke | 343 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 376 | 0 | 63 | 0 | 0 | 0 | 781 | 781 |
| UKUPNO | 6.938 | 0 | 0 | 0 | 309 | 562 | 568 | 0 | 5.496 | 3.262 | 12 | 63 | 0 | 0 | 0 | 17.210 | 16.470 |

13. Objava izloženosti tržišnom riziku

Objava u skladu s člankom 445.Uredbe

Obrazac EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

| | u milijunima kuna |
|---|-------------------|
| | Iznosi RWEA |
| Izravni proizvodi | |
| Rizik kamatne stope (opći i specifični) | 22,7 |
| Rizik kapitala (opći i specifični) | |
| Valutni rizik | 17,9 |
| Robni rizik | |
| Opcije | |
| Pojednostavljeni pristup | |
| Delta-plus pristup | |
| Pristup scenarija | |
| Sekuritizacija (specifični rizik) | |
| Ukupno | 40,7 |

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu tržišnog rizika sa vrijednošću od 40,7 milijuna kuna na kraju 2021. godine predstavlja smanjenje za iznos od 9,4 milijun kuna u odnosu na kraj 2020. godine ponajviše uslijed smanjenja rizikom ponderirane imovine za kamatni rizik u iznosu od 8,6 milijuna kuna zbog smanjenja volumena izloženosti u dužničkim vrijednosnim papirima u pozicijama koje su uključene u knjigu trgovanja. Smanjenju rizikom ponderirane imovine pridonijelo je smanjenje rizikom ponderirane imovine za valutni rizik sa 18,8 milijuna kuna na kraju 2020. godine na 17,9 milijuna kuna na kraju 2021. godine sukladno smanjenju otvorenosti devizne pozicije na kraju 2021. godine.

13.1. Izloženost na osnovu valutnog rizika

Izloženosti na osnovu valutnog rizika izračunavaju se u skladu sa poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Takav princip propisuje da Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko zbroj ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu, uključujući sve devizne pozicije i pozicije u zlatu za koje se izračunava kapitalni zahtjev primjenom internog modela, prelazi 2% ukupnoga regulatornoga kapitala Banke. Kapitalni zahtjev za valutni rizik je zbroj ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu u izvještajnoj valuti pomnožen s 8%. Kapitalni zahtjevi za izloženost na osnovu valutnog rizika smanjili su se sa 1,5 milijuna kuna na kraju 2020. godine na 1,4 milijuna kuna na kraju 2021. godine uslijed smanjenja otvorenosti devizne pozicije.

Tablica : Valutni rizik

| Standardizirani pristup valutnom riziku | Pozicije koje podliježu kapitalnom zahtjevu | | | Ukupan iznos izloženosti riziku | u milijunima kuna |
|---|---|---------|--------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Duge | Kratke | Kapitalni zahtjevi | | |
| Ukupne pozicije u neizvještajnim valutama | 8.041,1 | 8.024,0 | 1,4 | 17,9 | |

14. Objava upravljanja operativnim rizikom

Objava u skladu s člankom 446. Uredbe

Tablica EU ORA - Kvalitativne informacije o operativnom riziku

Operativni rizik se kvantificira kroz ukupni regulatorni kapitalni zahtjev za operativne rizike primjenom standardiziranog pristupa sukladno odredbama Uredbe (EU) broj 575/2013. Sustav upravljanja operativnim rizikom te izračun kapitala usklađeni su sa rizičnim profilom te sa regulatornim zahtjevima. Banka je internim aktima definirala metodologiju i pravila za izračun kapitalnog zahtjeva te mapiranje aktivnosti u poslovne linije.

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koristi standardizirani pristup prema kojemu svoje aktivnosti raspoređuje u poslovne linije te kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava kao trogodišnji prosjek zbroja godišnjih kapitalnih zahtjeva za sve poslovne linije. Godišnji kapitalni zahtjev za svaku poslovnu liniju izračunava se kao umnožak propisanog beta faktora (posebni postotci za svaku poslovnu liniju u rasponu od 12% do 18% i dijela relevantnog pokazatelja raspoređenog u pripadajuću poslovnu liniju). Aktivnosti se raspoređuju u poslovne linije na način koji osigurava sveobuhvatnost i međusobnu isključivost. Ukupna izloženost operativnom riziku izračunava se na način da se dobiveni kapitalni zahtjev množi sa 12,5.

Obrazac EU OR1 - Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom

| | Bankarske aktivnosti | a | b | c | d | e |
|---|---|----------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | | Godina-3 | Relevantni pokazatelj Godina-2 | Prethodna godina | Kapitalni zahtjevi | Iznos izloženosti rizicima |
| 1 | Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup | 749 | 595 | 630 | 84 | 1.051 |
| 3 | <u>Predmet standardiziranog pristupa:</u> | 749 | 595 | 630 | | |
| 4 | <u>Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:</u> | 0 | 0 | 0 | | |
| 5 | Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

15. Objava ključnih pokazatelja

Objava u skladu s člankom 447. Uredbe

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala prati se, uz ostalo, i propisima i mjerama određenim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i Hrvatske Narodne Banke.

Banka je tijekom 2021. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Redovni osnovni kapital Banke na dan 31. prosinca 2021. iznosi 2.653 milijuna kuna.

Ukupan iznos ponderiran rizikom smanjen je za 1.118 milijuna kuna, a stopa ukupnog kapitala je 36,41%.

Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a su 4,3%.

Omjer financijske poluge i dalje je visok i iznosi 17,02%

Banka nema dodatnih kapitalnih zahtjeva za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge.

Banka kontinuirano održava visoku razinu likvidnosti uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja, što potvrđuje visoka razina koeficijenta likvidosne pokrivenosti izračunatog kao prosjek na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci, kao i visoka razina omjera neto stabilnih izvora financiranja.

Pozicija likvidnosti Banke ostaje snažna prema čemu odgovara svim regulatornim zahtjevima i pokazuje nizak prag tolerancije Banke prema riziku likvidnosti.

Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

| | a 31.12.2021 | b 30.9.2021 | c 30.6.2021 | d T-3 | e T-4 |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------|----------|
| Dostupni regulatorni kapital (iznosi) | | | | | |
| 1 Redovni osnovni kapital (CET1) | 2.653 | 2.513 | 2.532 | | |
| 2 Osnovni kapital | 2.953 | 2.513 | 2.532 | | |
| 3 Ukupni kapital | 3.156 | 2.513 | 2.532 | | |
| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | | | | | |
| 4 Ukupni iznos izloženosti riziku | 8.667 | 10.014 | 10.007 | | |
| Stopa kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | |
| 5 Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) | 30,6131% | 25,0914% | 25,3069% | | |
| 6 Stopa osnovnog kapitala (%) | 34,0706% | 25,0914% | 25,3069% | | |
| 7 Stopa ukupnog kapitala (%) | 36,4105% | 25,0914% | 25,3069% | | |
| Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | |
| EU 7a Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%) | 4,3000% | 4,3000% | 4,3000% | | |
| EU 7b od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 4,3000% | 4,3000% | 4,3000% | | |
| EU 7c od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 4,3000% | 4,3000% | 4,3000% | | |
| EU 7d Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%) | 4,3000% | 4,3000% | 4,3000% | | |
| Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | | | |
| 8 Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%) | 2,5000% | 2,5000% | 2,5000% | | |
| EU 8a Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%) | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% | | |
| 9 Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%) | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% | | |
| EU 9a Zaštitni sloj za sistemski rizik (%) | 1,5000% | 1,5000% | 1,5000% | | |
| 10 Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%) | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% | | |
| EU 10a Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%) | 0,5000% | 0,5000% | 0,5000% | | |
| 11 Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%) | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% | | |
| EU 11a Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) | 14,8000% | 14,8000% | 14,8000% | | |
| 12 Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) | 24,1105% | 12,7914% | 13,0069% | | |
| Omjer financijske poluge | | | | | |
| 13 Mjera ukupne izloženosti | 17.349 | 18.644 | 17.853 | | |
| 14 Omjer financijske poluge (%) | 17,0202% | 13,4773% | 14,1847% | | |
| Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske | | | | | |

| poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti) | | | | |
|---|---|-----------|-----------|-----------|
| EU 14a | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%) od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%) | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% |
| EU 14b | | | | |
| EU 14c | | 3,0000% | 3,0000% | 3,0000% |
| Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti) | | | | |
| EU 14d | Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%) | 0,0000% | 0,0000% | 0,0000% |
| EU 14e | Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%) | 3,0000% | 3,0000% | 3,0000% |
| Koeficijent likvidnosne pokrivenosti | | | | |
| 15 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderirana vrijednost - prosjek) | 5.629 | 5.464 | 5.224 |
| EU 16a | Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost | 3.243 | 3.237 | 3.121 |
| EU 16b | Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost | 561 | 655 | 644 |
| 16 | Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) | 2.682 | 2.582 | 2.477 |
| 17 | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) | 209,8879% | 211,6186% | 210,9000% |
| Omjer neto stabilnih izvora financiranja | | | | |
| 18 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | 13.758 | 14.025 | 13.658 |
| 19 | Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja | 7.007 | 8.022 | 8.002 |
| 20 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | 196,3309% | 174,8267% | 170,6926% |

16. Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Objava u skladu s člankom 448. Uredbe

Rizik promjene kamatne stope odnosi se na izloženost Banke promjenama kamatnih stopa, odnosno označava mogućnost da će promjena kamatnih stopa imati negativan utjecaj na dobit ili na kapital Banke.

Rizik promjene kamatne stope nastaje zbog:

- ročne neusklađenosti aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- terminske neusklađenosti promjene kamatnih stopa aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- razlike u vrstama i visinama kamatnih stopa na strani aktive i pasive te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- krivulje kamatne stope, itd.

Prilikom izračuna izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja, Banka za svaku važniju valutu i za ostale valute ukupno zbraja ukupne pozicije imovine i obveza te pozicije izvedenih finansijskih instrumenta (ili aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki) po svakom vremenskom razredu zasebno.

Na taj način dobije se ukupna neto pozicija po vremenskom razredu koja se množi sa srednjom vremenskom točkom propisanom Odlukom o supervizorskim izvještajima HNB-a i to za svaku važniju valutu pojedinačno. Zbroj pozicija kamatno osjetljivih stavki imovine po vremenskim razredima umanji se za zbroj pozicija kamatno osjetljivih stavki obveza po vremenskim razredima kako bi se dobila neto pozicija u bilančnim kamatno osjetljivim instrumentima po pojedinim valutama. Zbroj pozicija u izvedenicama - aktivne strane umanji se za zbroj pozicija u izvedenicama - pasivne strane po svakom vremenskom razredu kako bi se dobila neto pozicija na osnovi izvedenica. Ukupna neto kamatno osjetljiva pozicija jest zbroj neto pozicija u bilančnim kamatno osjetljivim instrumentima, neto pozicija na osnovi izvedenica, te neto pozicije na osnovi izvanbilančnih stavki. Za svaku valutu primjenjuje se donja granica kamatne stope nakon šoka, ovisno o dospijeću, počevši od - 100 baznih bodova za trenutna dospijeća. Ta se donja granica povećava za 5 baznih bodova godišnje i napoljetku treba doseći 0% za dospijeća od 20 godina i više. Ako su zabilježene stope niže od trenutačne donje referentne stope od - 100 baznih bodova, kreditne institucije dužne su primijeniti nižu zabilježenu stopu. Vrijednosti neto kamatno osjetljive pozicije iz osnovnog scenarija diskontirane su s odabranom nerizičnom krivuljom prinosa po relevantnoj valuti. Ukupna promjena vrijednosti neto diskontiranih pozicija u pojedinoj valuti po pojedinim scenarijima izračunava se tako da se od ukupne vrijednosti neto diskontiranih pozicija u pojedinoj valuti po pojedinim scenarijima oduzme ukupna vrijednost neto diskontiranih pozicija za tu valutu u osnovnom scenariju. Učestalost mjerjenja izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja za potrebe regulatornog izvještavanja provodi se sukladno odluci HNB-a, a to je kvartalno izvještavanje.

Šok scenariji koje banka koristi su sljedeći: paralelni šok rasta/pada za 200 baznih bodova - pozitivan/negativan paralelni pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova za sve valute, paralelni šok rasta/pada - nagli pozitivan/negativan paralelni pomak na referentnoj krivulji prinosa za svaku valutu u skladu s EBA/GL/2018/02 Prilog III., šok nakošenja - kratke kamatne stope padaju, a dugoročne kamatne stope rastu, šok izravnavanja - kratke kamatne stope rastu, a dugoročne kamatne stope padaju, šok rasta/pada kamatnih stopa - nagli pozitivan/negativan pomak kratkoročnih kamatnih stopa, dok dugoročne kamatne stope ostaju na istoj razini.

Tablica: Promjene ekonomске vrijednosti

| Scenarij | Smanjenje ekonomске vrijednosti/ dobiti kreditne institucije | Povećanje ekonomске vrijednosti/ dobiti kreditne institucije | u milijunima kuna |
|---------------------------------------|---|---|-------------------|
| Paralelni šok rasta 200bp | -301,8 | | |
| Paralalni šok pada 200bp | | 85,8 | |
| Paralelni šok rasta | -323,9 | - | |
| Paralelni šok pada | - | 85,2 | |
| Šok nakošenja | -22,2 | - | |
| Šok izravnjanja | -65,0 | - | |
| Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa | -175,6 | - | |
| Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa | - | 58,8 | |

Omjer promjene ekonomске vrijednosti kapitala institucije i regulatornog kapitala kreditne institucije iznosi 9,6%. Limit omjera promjene ekonomске vrijednosti kreditne institucije i regulatornog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granici do 20% kako je definirano regulatornim zahtjevima. Glavni uzrok povećanja iskorištenosti regulatornog kapitala u odnosu na kraj 2020. godine dolazi iz regulatornih promjena, a time i same metodologije izračuna, gdje je za izračune u 2021. godini ukupna kamata do dospijeća pojedinog instrumenta uključena u izračun ekonomске vrijednosti. Omjer promjene ekonomске vrijednosti kreditne institucije i osnovnog kapitala kreditne institucije iznosi 11%. Limit omjera promjene ekonomске vrijednosti kreditne institucije i osnovnog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granici do 15% kako je definirano regulatornim zahtjevima. Usporedba s krajem 2020. godine nije moguća zbog novog načina izračuna promjene ekonomске vrijednosti kapitala institucije.

Promjena neto kamatnog prihoda mjera je kamatnog rizika te se odnosi na trenutni ili budući rizik gubitka koji proizlazi iz promjene kamatnih stopa koje utječu na knjigu banke. Promjena neto kamatnog prihoda izračunava se kao razlika očekivane zarade prema osnovnom scenariju i zarade prema nekom šok scenariju jednom mjesечно.

Tablica: Promjene neto kamatnog prihoda

| Scenarij | Promjena neto kamatnog prihoda | | u milijunima kuna |
|---------------------------------------|--------------------------------|-------------|-------------------|
| | 30.12.2020. | 31.12.2021. | |
| Paralelni šok rasta 200bp | -11,2 | -18,9 | |
| Paralalni šok pada 200bp | 11,9 | -16,8 | |
| Paralelni šok rasta | -8,0 | -13,4 | |
| Paralelni šok pada | 8,8 | -17,2 | |
| Šok nakošenja | 48,9 | 50,0 | |
| Šok izravnjanja | -48,6 | -78,7 | |
| Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa | -47,1 | -74,1 | |
| Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa | 47,5 | -5,8 | |

Paralelni šok rasta 200bp oblikuje učinak od -18,9 milijuna kuna na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja u odnosu na -11,2 milijuna kuna na kraju 2020. godine. Paralelni šok pada 200bp oblikuje učinak od -16,8 milijuna kuna na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja u odnosu na 11,9 milijuna kuna na kraju 2020. godine. Šok nakošenja oblikuje najveći pozitivni učinak od 50 milijuna kuna dok šok izravnjanja oblike najveći negativni učinak od -78,7 milijuna kuna.

17. Objava politike primitaka

Objava u skladu s člankom 450. Uredbe

Objava u skladu s člankom 450. Uredbe, Smjernicama EBA-e o dobrom politikama primitaka na temelju članka 74. Stavka 3 i članka 75. Stavka 2. Direktive 2013/36/EU.

Informacije o primicima radnika

Addiko Bank d.d. članica je Addiko Bank Grupe čije je sjedište u Austriji.

Budući da je sjedište Addiko Grupe u Austriji, sve članice Grupe regulirane su sustavom Republike Austrije.

Članice Grupe u ostalim zemljama EU, kao što je Addiko Bank d.d., podliježu austrijskim i lokalnim regulativama.

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, čl. 101, st. 1, točka 4. i čl. 101, st. 2, točka 5., Addiko Bank d.d. provodi Politiku primitaka koja je stupila na snagu u 2013. godini i od tada se redovito ažurira sukladno zakonskim promjenama.

Politikom primitaka uređuju se sustav plaća i drugih materijalnih prava radnika, kao i ostale isplate vezane za rad i radni odnos u Addiko Bank d.d. Tijekom 2020. godine Addiko bank d.d. kreirala je i Pravilnik o novčanim poticajima koji nadopunjuje Politiku primitaka u dijelu definiranja modela kratkoročnih nagrađivanja radnika sukladno regulatornom okviru povezanom s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima (nagrađivanje prodajne mreže, nagrađivanje radnika Kontakt centra, nagrađivanje radnika Pozivnog centra naplate).

Svrha Politike primitaka je osigurati okvir za transparentno ukupno nagrađivanje radnika koje bi privuklo, zadržalo kvalitetne radnike te ih potaknulo i motiviralo na povećanu radnu uspješnost, uz adekvatnu nagradu, a u skladu s načelima adekvatnog upravljanja rizicima te unutar okvira primjenjivih zakona i drugih akata. Svrha Politike primitaka je i informirati sve radnike o važećim propisima i sustavu nagrađivanja.

U izradi Grupne Politike primitaka i Politike primitaka Addiko Bank d.d. aktivno su sudjelovali Grupni HR, lokalni HR kao i ostale kontrolne funkcije (funkcija upravljanja rizicima, funkcija usklađenosti). Unutarnja revizija odgovorna je za periodičnu samostalnu reviziju Politike primitaka.

Grupna Politika primitaka radnika se, na godišnjoj razini, dostavlja Upravi Grupe na reviziju i odobrenje. Na razini Addiko bank d.d., Nadzorni odbor odgovoran je za odobrenje i provođenje Politike primitaka, kao i nadzor njezine implementacije i revizije, zajedno s Upravom Addiko Bank d.d.

Odbor za primitke donosi i redovno preispituje Politiku primitaka, te ima savjetodavnu ulogu kod izrade i provedbe Politike primitaka, uz podršku Upravljanja ljudskim potencijalima, Unutarnje revizije i ostalih kontrolnih funkcija.

Prije stupanja na snagu Politike primitaka, provedeno je savjetovanje s Radničkim vijećem.

Addiko Bank d.d. obvezna je nadgledati provođenje Politike primitaka u svim svojim organizacijskim jedinicama, te osigurati da je njezin sustav nagrađivanja dobro dizajniran i implementiran, što se posebno odnosi na odnos fiksnog i varijabilnog primitka, na adekvatan sustav upravljanja učinkom, strukturu Društva i prilagodbu varijabilnog primitka riziku. Addiko Bank d.d. se obvezuje osigurati objavljivanje informacija vezanih za politike i primitke, a u skladu s lokalnim zakonima i Grupnim smjernicama.

Identificirani radnici

Politika o primicima radnika se primjenjuje i na Identificirane radnike. Identificirani radnici su radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti poduzeća.

Sukladno Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 923/2021 smatra se da radnici imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti poduzeća ukoliko su ispunjeni kvantitativni ili kvalitativni kriteriji navedeni u toj uredbi.

Za potrebe određivanja identificiranih radnika na početku tekuće poslovne godine na osnovi kvantitativnih kriterija, Banka uzima u obzir ukupne novčane i nenovčane primitke dodijeljene radniku u prethodnoj poslovnoj godini, neovisno o tome kada su ti primici isplaćeni.

Banka periodično ažurira postupak utvrđivanja identificiranih radnika, najmanje u smislu kvalitativnih kriterija. Radnici koji su identificirani na osnovi kvalitativnih kriterija tijekom razdoblja od najmanje tri mjeseca u poslovnoj godini smatraju se identificiranim radnicima za tu poslovnu godinu.

U 2021. godini 6,64% radnika definirano je kao Identificirani radnici.

Fiksni primici

Fiksni primitak je, u skladu sa zakonskim odredbama, plaća u gotovini ili plaća isplaćena pojedinom radniku za obavljanje posla u ugovorenom roku te u skladu s njegovim opsegom odgovornosti, iskustvom i potrebnim vještinama.

Fiksni primitak treba prvenstveno odražavati relevantno profesionalno iskustvo radnika i njegove odgovornosti unutar organizacije, kao što je navedeno u njegovom opisu posla kao dio uvjeta za zapošljavanje.

U Addiko Bank d.d. uspostavljen je sustav platnih razreda koji definira raspon osnovne plaće radnika na temelju radnog mesta na kojem je radnik zaposlen.

Varijabilni primici

Varijabilni primici su primici koji se isplaćuju u obliku dodatnih isplata ili drugih beneficija, a ovise o individualnoj uspješnosti radnika, Društva i Grupe, ili ostvarenju drugih kriterija.

Mogući varijabilni primici su godišnji bonus, bonus dobrodošlice (u slučaju novog zapošljavanja), varijabilni dio otpremnine i ostale vrste varijabilnih primitaka (npr. novčani i nenovčani poticaji).

Modeli varijabilnih primitaka, koje je usvojila Addiko Bank d.d. i opisala u Politici o primicima radnika te u Pravilniku o novčanim poticajima, ne ohrabruju preuzimanje pretjeranih rizika te u obzir uzima dugogodišnju održivost poduzeća.

Godišnji bonus

Iznos godišnjeg bonusa se određuje temeljem tri faktora: Target Grupe (funkcije radnika), Faktor uspješnosti Društva (odražava uspješnost Grupe / Društva) i Uspješnosti radnika.

1. Target Bonus

Target Bonus iznos ovisi o radnom mjestu radnika koji ostvaruje pravo na bonus. Target Bonus iznosi su definirani kako slijedi:

| Ciljane skupine | Target Bonus |
|---|--|
| Član Uprave Banke | Iznos target bonusa i maksimalni iznos bonusa ovisi o radnom mjestu člana Uprave koji ostvaruje pravo na bonus, kao i o usporedivom tržišnom <i>benchmarku</i> za pojedino poslovno područje |
| Član Uprave tvrtke kćeri Banke i Rukovoditelj na B1 razini* | 20% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće |
| Rukovoditelj na B2 razini * | 15% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće |
| Radnici odgovorni za kontrolne funkcije** | 15% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće |
| Radnik* | 10% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće |

*Za radna mjesta u Prodaji koja ostvaruju pravo na bonus u CMO poslovnom području postotak Target Bonusa se množi sa 1.5

**Radnici odgovorni za kontrolne funkcije su rukovoditelji organizacijskih jedinica koje obavljaju kontrolne funkcije (funkcije kontrole rizika, usklađenosti i unutarnje revizije)

2. Faktor uspješnosti Društva - Uspješnost Grupe i Društva je izražena kroz Faktor uspješnosti lokalne banke koji ulazi u izračun Bonusa, koji je izražen kao postotak i predstavlja Grupne financijske rezultate i nastojanja Grupe da se transformira, kao i relativni doprinos pojedine lokalne banke.

3. Uspješnost radnika - Procjena individualne uspješnosti radnika (ujedno i identificiranog radnika) vrši se kroz procesa Upravljanja radnom uspješnošću. Pretpostavka za ovaj dio procjene je postojanje dokumentacije o ispunjenju ciljeva, pri čemu se dogovaraju financijski i nefinancijski, odnosno kvantitativni i kvalitativni ciljevi za radnika i za organizacijsku jedinicu.

Za potrebe mjerjenja i prilagodbe varijabilnih primitaka rizicima i uspješnosti primjenjuju se informacije sukladno definiranim kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima, odnosno kriterijima.

Kvantitativni ciljevi obuhvaćaju financijske i druge poslovno specifične ciljeve, dok se kao kvalitativni ciljevi u obzir uzimaju ciljevi kao što su kvaliteta rada, zadovoljstvo klijenata, usklađenost, optimizacija procesa, timski rad, upravljanje ljudima i slično.

Bonus se izračunava i isplaćuje jednom godišnje.

Gornja granica varijabilnih primitaka

Individualni iznos varijabilnog primitka ne bi smio biti veći od maksimalnog iznosa koji je definiran u sklopu radnikovog ugovora i ni u kom slučaju ne bi smio biti veći od ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika.

Za kontrolne funkcije primjenjuje se konzervativniji pristup i gornja granica varijabilnih primitaka je postavljena na visini od jedne trećine ukupnih godišnjih primitaka radnika, tako da individualni maksimalni iznos varijabilnih primitaka nikad ne prelazi 50% godišnjih fiksnih primitaka radnika.

Varijabilni primici radnika koji obavljaju poslovne na kontrolnim funkcijama prvenstveno ovise o poslovnim ciljevima povezanim s njihovim funkcijama, te su također što manje ovisni o uspješnosti poslovnih područja koje kontroliraju (u svrhu smanjenja mogućeg sukoba interesa).

Obrazac EU REM1 Primici dodijeljeni za finansijsku godinu

u milijunima kuna

| | | Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija | Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija | Ostalo više rukovodstvo | Ostali identificirani zaposlenici |
|--------|--|---------------------------------------|--|-------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Broj identificiranih zaposlenika | 5 | 4 | 25 | 43 |
| 2 | Ukupni fiksni primici | 0 | 7 | 13 | 11 |
| 3 | od čega: novčani | 0 | 7 | 13 | 11 |
| 4 | (nije primjenjivo u EU-u) | | | | |
| EU-4a | Fiksni primici od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-5x | EU-5x od čega: ostali instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | (nije primjenjivo u EU-u) | | | | |
| 7 | od čega: ostali oblici | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | (nije primjenjivo u EU-u) | | | | |
| 9 | Broj identificiranih zaposlenika | 0 | 4 | 21 | 31 |
| 10 | Ukupni varijabilni primici | 0 | 5 | 2 | 1 |
| 11 | od čega: novčani | 0 | 2 | 2 | 1 |
| 12 | od čega: odgođeni | 0 | 1 | 0 | 0 |
| EU-13a | EU-13a od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-14a | EU-14a od čega: odgođeni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-13b | EU-13b od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-14b | EU-14b od čega: odgođeni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-14x | EU-14x od čega: ostali instrumenti | 0 | 2 | 0 | 0 |
| EU-14y | EU-14y od čega: odgođeni | 0 | 1 | 0 | 0 |
| 15 | od čega: ostali oblici | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | od čega: odgođeni | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Ukupni primici (2 + 10) | 0 | 12 | 14 | 13 |

Obrazac EU REM2 - Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

| | Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija | Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija | Ostalo više rukovodstvo | Ostali identificirani zaposlenici |
|---|---------------------------------------|--|-------------------------|-----------------------------------|
| Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici | | | | |
| 1 Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici - broj identificiranih zaposlenika | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici - ukupan iznos od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom finansijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine | | | | |
| 4 Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine - broj identificiranih zaposlenika | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine - ukupan iznos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine | | | | |
| 6 Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine - broj identificiranih zaposlenika | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine - ukupan iznos od čega isplaćene tijekom finansijske godine | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 od čega odgodene | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 od čega otpremnine isplaćene tijekom finansijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi | 0 | 0 | 0 | 0 |

Obrazac EU REM3 - Odgođeni primici

u milijunima kuna

| Odgodeni i zadržani primici | | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u finansijskoj godini | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim finansijskim godinama | Iznos uskladenja s uspješnošću izvršenog u finansijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u finansijskoj godini | Iznos uskladenja s uspješnošću izvršenog u finansijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti | Ukupan iznos uskladenja tijekom finansijske godine zbog implicitnih ex post uskladenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata) | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije finansijske godine stvarno isplaćenih tijekom finansijske godine | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja |
|-----------------------------|---|--|---|--|---|---|---|--|---|
| 1 | Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija | | | | | | | | |
| 2 | Novčani | | | | | | | | |
| 3 | Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | | | | | | | | |
| 4 | Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | | | | | | | | |
| 5 | Ostali instrumenti | | | | | | | | |
| 6 | Ostali oblici | | | | | | | | |
| 7 | Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija | 5 | 1 | 3 | 0 | 0 | 0 | 2 | 1 |
| 8 | Novčani | 3 | 1 | 2 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| 9 | Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | | | | | | | | |
| 10 | Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | | | | | | | | |
| 11 | Ostali instrumenti | 2 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 12 | Ostali oblici | | | | | | | | |
| 13 | Ostalo više rukovodstvo | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| 14 | Novčani | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | | | | | | | | |
| 16 | Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | | | | | | | | |

Obrazac EU REM3 - Odgođeni primici - nastavak

| | | | | | | | | | | u milijunima kuna |
|----|---|--|---|--|---|---|---|--|---|-------------------|
| | Odgodeni i zadržani primici | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodna razdoblja uspješnosti | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u finansijskoj godini | od čega iznos za koji se pravo iz primitaka prenosi u narednim finansijskim godinama | Iznos uskladenja s uspješnošću izvršenog u finansijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u finansijskoj godini | Iznos uskladenja s uspješnošću izvršenog u finansijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti | Ukupan iznos uskladenja tijekom finansijske godine zbog implicitnih ex post uskladenja (tj. promjene vrijednosti odgođenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata) | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih prije finansijske godine stvarno isplaćenih tijekom finansijske godine | Ukupan iznos odgođenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja | |
| 17 | Ostali instrumenti | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Ostali oblici | | | | | | | | | |
| 19 | Ostali identificirani zaposlenici | | | | | | | | | |
| 20 | Novčani | | | | | | | | | |
| 21 | Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli | | | | | | | | | |
| 22 | Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti | | | | | | | | | |
| 23 | Ostali instrumenti | | | | | | | | | |
| 24 | Ostali oblici | | | | | | | | | |
| 25 | Ukupan iznos | 6 | 2 | 4 | 0 | 0 | 0 | 3 | 1 | |

Obrazac EU REM5 - Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

u milijunima kuna

| | Primici upravljačkog tijela | | | Dijelovi poslovanja | | | | | - | |
|--|---------------------------------------|--|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------|------------|--------|
| | Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija | Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija | Ukupno, upravljačko tijelo | Investicijsko bankarstvo | Poslovanje sa stanovništvom | Upravljanje imovinom | Korporativne funkcije | Neovisne funkcije unutarnje kontrole | Sve ostalo | Ukupno |
| Ukupan broj identificiranih zaposlenika | | | | | | | | | | |
| od čega: članovi upravljačkog tijela | 5 | 4 | 9 | | | | | | | |
| od čega: ostalo više rukovodstvo | | | | 0 | 3 | 0 | 17 | 4 | 2 | |
| od čega: ostali identificirani zaposlenici | | | | 0 | 17 | 0 | 17 | 4 | 7 | |
| Ukupni primici identificiranih zaposlenika | 0 | 12 | 13 | 0 | 7 | 0 | 15 | 2 | 3 | |
| od čega: varijabilni primici | 0 | 5 | 5 | 0 | 1 | 0 | 2 | 0 | 0 | |
| od čega: fiksni primici | 0 | 7 | 8 | 0 | 6 | 0 | 13 | 2 | 3 | |

Obrazac EU REM4 - Primici od milijun EUR ili više po godini

| | EUR | Identificirani zaposlenici koji ostvaruju visoke primitke kako je utvrđeno u članku 450. stavku 1. točki (i) CRR-a |
|----|------------------------|--|
| 1 | 1 000 000 do 1 500 000 | 0 |
| 2 | 1 500 000 do 2 000 000 | 0 |
| 3 | 2 000 000 do 2 500 000 | 0 |
| 4 | 2 500 000 do 3 000 000 | 0 |
| 5 | 3 000 000 do 3 500 000 | 0 |
| 6 | 3 500 000 do 4 000 000 | 0 |
| 7 | 4 000 000 do 4 500 000 | 0 |
| 8 | 4 500 000 do 5 000 000 | 0 |
| 9 | 5 000 000 do 6 000 000 | 0 |
| 10 | 6 000 000 do 7 000 000 | 0 |
| 11 | 7 000 000 do 8 000 000 | 0 |

18. Objava omjera financijske poluge

Objava u skladu s člankom 451. Uredbe

Banka objavljuje relevantne informacije o omjeru financijske poluge sukladno zahtjevima za objavu prema članku 451. Uredbe i sukladno Provedbenoj uredbi komisije EU 2021/637 od 15. ožujka 2021. godine.

Banka objavljuje sljedeće informacije:

- a) Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge u obrascima EU LR1 - LRSum,
- b) Zajednička objava omjera financijske poluge u obrascu EU LR2 - LRCom,
- c) Podjelu bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti) u obrascu EU LR3 i
- d) Objavu kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge u obrascu EU LRA

Obrazac EU LR1 - LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge

u milijunima kuna

| EU LR1 - LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge | | a |
|--|--|---------------|
| | Primjenjivi iznos | |
| 1 | Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima | 16.903 |
| 2 | Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega bonitetne konsolidacije | 0 |
| 3 | (Usklađenje za sekuritizirane izloženosti koje ispunjavaju operativne zahtjeve za priznavanje prenosivosti rizika) | 0 |
| 4 | (Usklađenje za privremeno izuzeće izloženosti prema središnjim bankama (ako je primjenjivo)) | 0 |
| 5 | (Usklađenje za fiducijsku imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a) | 0 |
| 6 | Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja | 0 |
| 7 | Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa | 0 |
| 8 | Usklađenje za izvedene financijske instrumente | 8 |
| 9 | Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima | -20 |
| 10 | Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita) | 586 |
| 11 | (Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital) | 0 |
| EU-11a | (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a) | 0 |
| EU-11b | (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a) | 0 |
| 12 | Ostala usklađenja | -128 |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti | 17.349 |

Obrazac EU LR2 - LRCom: Zajednička objava omjera finansijske poluge

EU LR2 - LRCom: Zajednička objava omjera finansijske poluge

Izloženosti omjera finansijske poluge
u skladu s CRR-om

| | |
|------------|------------|
| a | b |
| 31.12.2021 | 31.12.2020 |

Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)

| | | |
|---|--|---------------|
| 1 | Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale) Uvećanje za koletaral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom | 16.904 |
| 2 | (Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama) | 2 |
| 3 | (Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina) | 0 |
| 4 | (Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki) | 0 |
| 5 | (Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala) | -124 |
| 6 | | -50 |
| 7 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima) | 16.731 |

Izloženosti po izvedenicama

| | | |
|--------|---|-----------|
| 8 | Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade) | 2 |
| EU-8a | Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezana s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup | 0 |
| 9 | Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom | 10 |
| EU-9b | Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup) | 0 |
| 10 | (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup) | 0 |
| EU-10a | (Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti) | 0 |
| EU-10b | Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica | 0 |
| 11 | (Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice) | 0 |
| 12 | | 0 |
| 13 | Ukupne izloženosti po izvedenicama | 11 |

Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima

| | | |
|----|--|----|
| 14 | Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja | 20 |
| 15 | (Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima) | 0 |

| | | |
|---|---|---------------|
| 16 | Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima | 0 |
| EU-16a | Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima: izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.e stavkom 5. i člankom 222. CRR-a | 0 |
| 17 | Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik (Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta) | 0 |
| EU-17a | | 0 |
| 18 | Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima | 20 |
| Ostale izvanbilančne izloženosti | | |
| 19 | Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu | 1.986 |
| 20 | (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu) | -1.400 |
| 21 | (Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima) | 0 |
| 22 | Izvanbilančne izloženosti | 586 |
| Isključene izloženosti | | |
| EU-22a | (Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) CRR-a) | 0 |
| EU-22b | (Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a (bilančne i izvanbilančne)) | 0 |
| EU-22c | (Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Ulaganja javnog sektora) | 0 |
| EU-22d | (Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Promotivni krediti) | 0 |
| EU-22e | (Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne) | 0 |
| EU-22f | (Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita) | 0 |
| EU-22g | (Isključeni višak kolateralu deponiran kod agenta treće strane) | 0 |
| EU-22h | (Isključene usluge središnjih depozitorija vrijednosnih papira ili institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (o) CRR-a) | 0 |
| EU-22i | (Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) CRR-a) | 0 |
| EU-22j | (Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita) | 0 |
| EU-22k | (Ukupne izuzete izloženosti) | 0 |
| Kapital i mjera ukupne izloženosti | | |
| 23 | Osnovni kapital | 2.953 |
| 24 | Mjera ukupne izloženosti | 17.349 |
| Omjer financijske poluge | | |
| 25 | Omjer financijske poluge (%) | 17,0202% |
| EU-25 | Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%) | 17,0202% |
| 25a | Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%) | 17,0202% |
| 26 | Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%) | 3.0000% |
| EU-26a | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%) | 0.0000% |
| EU-26b | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala | 0.0000% |
| 27 | Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%) | 0.0000% |

| | | |
|---|--|------------------------------|
| EU-27a | Sveukupni zahtjev za omjer finansijske poluge (%) | 3.0000% |
| Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti | | |
| EU-27b | Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala | potpuno uskladena definicija |
| Objava srednjih vrijednosti | | |
| 28 | Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja | 23 |
| 29 | Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja) | 20 |
| 30 | Mjera ukupne izloženosti (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja) | 17.351 |
| 30a | Omjer finansijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja) | 17.351 |
| 31 | Omjer finansijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja) | 17,0175% |
| 31a | Omjer finansijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklajenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja) | 17,0175% |

Obrazac EU LR3 - LRSpl Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnim papirima i izuzete izloženosti)

| | | a |
|-------|---|--|
| | | Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om |
| EU-1 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega: | 16.783 |
| EU-2 | Izloženosti iz knjige trgovanja | 20 |
| EU-3 | Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega: | 16.763 |
| EU-4 | Pokrivene obveznice | 0 |
| EU-5 | Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama | 7.383 |
| EU-6 | Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države | 44 |
| EU-7 | Institucije | 691 |
| EU-8 | Osigurane hipotekom na nekretninama | 561 |
| EU-9 | Izloženosti prema stanovništvu | 5.412 |
| EU-10 | Trgovačka društva | 1.710 |
| EU-11 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 142 |
| EU-12 | Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza) | 822 |

Tablica EU LRA: Objava kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge

| Tablica LRA: Objava kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge | |
|---|---|
| Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge | Za potrebe procjene rizika prekomjerne financijske poluge, Banka kontinuirano prati omjer financijske poluge te promjene kroz detaljnu raščlambu mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge kako bi utvrdila glavne komponente bilančne izloženosti koja utječe na omjere financijske poluge i promjene osnovnih bilančnih izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja i materijalnu značajnost tih promjena i utjecaj koje te promjene imaju na ostvarenje poslovnih planova i ciljeva Banke. |
| Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge | Banka je ustrojila proces i sustav redovitog mjerjenja, praćenja i izvješćivanja o ročnoj neusklađenosti između imovine i obveza, te jasno definirala internu prihvatljive granice i limite ročne neusklađenosti s ciljem ispunjavanja zakonskih propisa na načelima sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja kako bi smanjila rizik prisilne prodaje imovine koja bi dovela do neželjenih gubitaka i ugrozila poslovne planove i ciljeve Banke. |

19. Objava likvidnosnih zahtjeva

Objava u skladu s člankom 451.a Uredbe

Objava kvalitativnih informacija o upravljanju likvidnosnim rizikom u skladu s tablicom EU LIQA.

Strategije i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom

Glavni cilj upravljanja likvidnošću je osigurati adekvatnu razinu likvidnosti kako bi se pravovremeno izvršile sve obveze plaćanja, kako u redovnom poslovanju, tako i tijekom stresnih uvjeta.

Realizacija sveukupne strategije upravljanja rizikom likvidnosti Banke osigurava se pomoću:

- Definiranja sklonosti preuzimanju rizika i mjerenu rizika na općoj razini kao i na razini pojedinačne vrste rizika uzimajući u obzir poslovnu strategiju i ciljeve Banke.
- Odgovarajuće identifikacije i kvantifikacije svakog pojedinog rizika, posebno u smislu zahtjeva likvidnosti, definicije aktualnih/ciljanih limita za sljedeću poslovnu godinu, te adekvatne mehanizme za upravljanje i koordiniranje.
- Prijevoda strateških ciljeva u detaljnije smjernice i pravila za rizike kroz sveobuhvatnu internu regulaciju.
- Zadavanje adekvatnog organizacijskog okvira za upravljanje rizicima s jasno naznačenim odgovornostima za provedbu grupne Strategije rizika likvidnosti.

Strategija upravljanja likvidnosnim rizikom definirana je s obzirom na Bančinu dugoročnu poslovnu strategiju, te osigurava dugoročnu održivost na način da optimizira potrebe za likvidnošću uz definiranje mjera u skladu s petogodišnjim poslovnim planom i planom financiranja Banke.

Strategijom upravljanja likvidnosnim rizikom Banka definira:

- Odgovarajuću identifikaciju, analizu, mjerjenje, praćenje, izvješčivanje i ograničenje sveukupne bančine sklonosti ka preuzimanju rizika kao potpora održivom razvoju poslovanja uzimajući u obzir aspekt proporcionalnosti.
- Osiguravanje stvaranja strukture rizika likvidnosti u skladu s raspoloživim kapitalom i likvidnošću, podržavajući tako njegovu zaštitu i očuvanje vrijednosti za dioničare.
- Organizacijski okvir rizika likvidnosti za svakodnevne procese upravljanja i odlučivanja.
- Politike upravljanja rizikom likvidnosti i okvir vezane dokumentacije.
- Učinkovito rukovođenje likvidnošću (uključujući kvalitetu podataka) i napredan pristup, uz poštivanje indikatora ranog upozorenja čiji je cilj posložiti adekvatnost likvidnosti u dugoročnom horizontu, u skladu s definiranim strategijama banke.
- Usklađenost s regulatornim zahtjevima.

Struktura i organizacija funkcije upravljanja likvidnosnim rizikom

Banka je uspostavila primjeren organizacijski ustroj upravljanja rizikom likvidnosti s točno utvrđenim jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima pojedinih odjela sve do upravljačke razine. Banka je dodatno svojom organizacijskom strukturu odvojila funkciju kontrole likvidnosnog rizika od dijelova Banke koje operativno provode transakcije, odnosno upravljaju likvidnosnom pozicijom Banke.

Sve odgovornosti uključenih odjela i Uprave, a koje se odnose na upravljanje rizikom likvidnosti definirane su u internalim aktima koje je Banka usvojila, a koji se odnose na područje upravljanja i kontrole rizika likvidnosti. Time je osigurano djelotvorno praćenje i analiza likvidnosnog rizika te pravodobno izvještavanje relevantnih razina rukovodstva o likvidnosnoj poziciji Banke, pri čemu se definiraju i uspostavljaju odgovarajuće mjere u svrhu smanjenja likvidnosnog rizika.

Uspostavljeni organizacijski ustroj ima točno utvrđene i jasno razgraničene ovlasti i odgovornosti među radnicima sve do upravljačke razine na način da:

- omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama uključujući primjeren tijek informacija,
- ograničava i sprječava sukob interesa,
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Uprava Addiko Grupe zadaje strateški okvir, a Grupni odnosno lokalni ALCO odbor određuje odgovarajuće strateške smjernice za Upravljanje likvidnošću u Grupi odnosno lokalnoj jedinici.

Grupni sektor Upravljanje bilancem i Riznica odgovoran je za Upravljanje likvidnošću na razini Grupe i za upravljanje likvidnošću u Grupi.

Lokalna Riznica odgovorna je za lokalno upravljanje likvidnošću u koordinaciji s Grupnim sektorom Upravljanje bilancem i Riznicom.

Likvidnosni sastanci i na grupnoj i na lokalnoj razini su redovni sastanci za olakšavanje razmjene informacija između svih važnih operativnih sudionika upravljanja likvidnošću.

Budžetski sastanci (u kombinaciji s LICO odborom) važan su alat za integrirano planiranje financiranja u opće poslovno planiranje.

Grupni odjel Potpora upravljanju rizicima Grupe odgovoran je za cijelokupan proces kontrole rizika počevši od razvoja grupnih standarda za upravljanje rizikom likvidnosti (npr. metode, procesi) do kalkulacija, limita, monitoringa i izvješćivanja. Definira i opisuje metode i alate za ispunjavanje nužnih zahtjeva koji vrijede u cijeloj Addiko Grupi.

Lokalna Kontrola rizika (Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti) odgovorna je za lokalni proces kontrole rizika likvidnosti koji obuhvaća implementaciju grupnih standarda kao i lokalne regulatorne zahtjeve.

Odjel Upravljanje bilancem (u sektoru Riznica i finansijski kontroling) odgovoran je za deviznu likvidnost Banke na dnevnoj bazi. Na mjesечноj bazi odjel Upravljanje bilancem odgovoran je za proces planiranja, te kreiranje izvješća o zahtjevima likvidnosti za sastanak LICO (Odbora za likvidnost).

Odjel Trgovanja (u sektoru Riznica i finansijski kontroling) odgovoran je za likvidnost Banke u domaćoj valuti i za održavanje kunkog i deviznog dijela obvezne pričuve.

ALCO je tijelo ustrojeno od strane Uprave Banke koje upravlja likvidnošću na strateškoj razini.

Odbor za likvidnost LICO je pododbor ALCO-a za upravljanje operativnom likvidnošću.

Odjel Finansijski kontroling doprinosi projektu Likvidnost prikupljanjem informacija koje se tiču strukture obveza i planskih podataka (imovina i obveze). Odjel Upravljanje bilancem također se koristi mjesечnim izvješćima Finansijskog kontrolinga kako bi provjeravao ispunjavanje godišnjih planova pojedinih poslovnih jedinica i odredio planske podatke koji se koriste u testiranju otpornosti na stres likvidnosti.

Konačni autoritet i odgovornost za sve aspekte vođenja aktivnosti koje ABC izlažu riziku likvidnosti počiva na Upravi/Nadzornom odboru. Odbor zadržava izravnu odgovornost za neke aspekte tog djelovanja. Ovlaštenost za obavljanje ostalih aktivnosti nadzora i upravljanja rizikom likvidnosti prenesena je na Odbor za upravljanje imovinom i obvezama (ALCO). Funkcionalno razdvajanje između upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole rizika likvidnosti osigurava se sljedećim zadacima širokih odgovornosti i nadležnosti:

Nadzorni odbor uključen je u temeljne odluke:

- Na redovnoj bazi, a posebice u kriznim situacijama, upoznat je sa stanjem likvidnosti Banke od strane Uprave Banke, te je upoznat s novim i/ili ažuriranjem politika rizika likvidnosti
- Obavlja stratešku funkciju praćenja

Uprava Banke odgovorna je za sljedeće:

- Pripremu i odobrenje Strategije upravljanja rizikom likvidnosti što nije moguće delegirati, te za ažuriranje Strategije jednom godišnje
- Definiciju količine rizika likvidnosti kojeg je banka spremna podnijeti
- Usklađenost sustava limita rizika likvidnosti koji trebaju biti integrirani u eskalacijski mehanizam
- Kreiranje prihvatljivog poslovnog okvira za upravljanje rizikom likvidnosti (djelatnici, IT, sustavi za kontrolu, politike...)
- Svjesnost o riziku temeljem svakodnevno primljenih izvještaja
- Odobrenje Politike upravljanja rizikom likvidnosti kao i definiranje transfernih cijena od strane višeg menadžmenta.

Odbor za upravljanje likvidnošću u kriznim situacijama (The Liquidity Contingency Committee):

- Sastoji se od visoko pozicioniranih donositelja odluka: članovi Uprave zaduženi za sektore Riznica i finansijski kontroling, Kontrola rizika te voditelji tih sektora
- Definira potrebne aktivnosti: sastaje se samo u slučajevima krize kada se probiju definirani okidači (sukladno Planu financiranja u nepredviđljivim situacijama)
- Centralni odbor u kriznim situacijama: prioritet u kriznom menadžmentu i kriznim komunikacijama
- Promptno pokretanje kriznog menadžmenta

Odjel Upravljanje bilancem (u sektoru Riznica i finansijski kontroling) odgovoran je za:

- Upravljanje kratkoročnom likvidnošću, upravljanje dnevnom likvidnošću
- Pristup tržištu i promatranje tržišta, kao i promatranje uvjeta refinanciranja
- Usklađenost s limitima rizika likvidnosti
- Transakcija mjera financiranja
- Primjena sustava za određivanje cijene likvidnosti

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Odbor za upravljanje likvidnošću (LICO)

- Odlučuju o strateškim odrednicama likvidnosne pozicije Banke (odgovarajućoj likvidnosti i riziku transformacije)
- Razvoj strategije financiranja/ refinanciranja
- Tjedni odbor za informiranje o kratkoročnoj likvidnosti (LICO)
- Proglašava stupanj likvidnosne krize na prijedlog odjela Upravljanje bilancem (u sektoru Riznica i finansijski kontroling) i sektora Kontrole rizika

Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti odgovorna je za:

- Definiciju i kontinuirano nadgledanje limita i pokazatelja ranog upozorenja
- Posjedovanje metodologije za postupke mjerena rizika likvidnosti
- Stres analize i analize scenarija (konceptualno i implementacija)
- Izradu adekvatnog plana postupanja u kriznim situacijama (u suradnji sa sektorom Riznica i finansijski kontroling)
- Za operativno izvještavanje o omjerima likvidnosti
- Dokumentaciju o upravljanju rizikom likvidnosti

Interna revizija odgovorna je za

- kontinuirani kritički osvrt cjelokupnog upravljanja rizikom likvidnosti
- kontrolu usklađenosti definiranih procesa, sustava i metoda u smislu mjerena, kontrole, praćenja, izvještavanja i dokumentacije
- izravnu obavezu izvještavanja Uprave i Nadzornog odbora

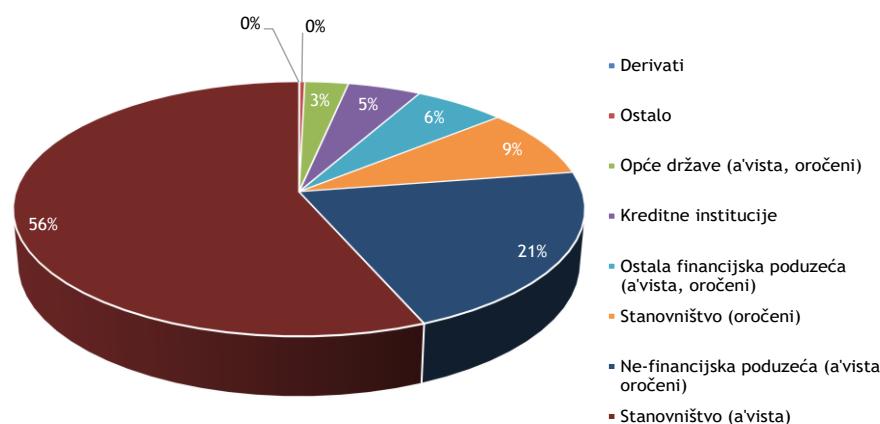
Regulatorno izvještavanje odgovorno je za dostavu regulatornih izvještaja o rizicima likvidnosti koje priprema Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti regulatoru.

Strategija financiranja

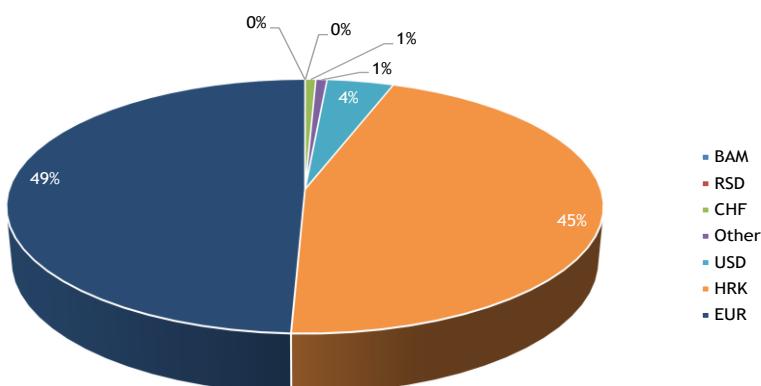
Banka posluje kao univerzalna banka s fokusom na poslovanje s građanstvom i malim i srednjim poduzetnicima, gdje Banka stavlja naglasak na osnaživanju svoje pozicije kod klijenata uz restrukturiranje pasive na način da se oslanjanja na vlastite izvore financiranja.

Banka je u svom redovnom poslovanju, ali i u slučaju nepredviđenih događaja identificirala i utvrdila planove za financiranje s orientacijom na višestruke izvore financiranja. Diversifikacijom izvora financiranja Banka je ojačala sposobnost izdržavanja niza ozbiljnih likvidnosnih šokova, kako onih specifičnih za Banku, poput krize imena tako i onih koji se odnose na cijelokupno tržište.

Izvore financiranja predstavljaju primarni izvori, odnosno depoziti građanstva, pravnih osoba i javnih institucija, repo financiranje te međubankarski depoziti. Bančino poslovanje karakterizira relativno niska koncentracija izvora financiranja, odnosno izvori financiranja su široko rasprostranjeni po različitim segmentima poslovanja i kategorijama klijenata, a pritom financiranje prvenstveno proizlazi iz primarnih izvora financiranja. Prikaz diversifikacije sredstava po segmentima i proizvodima, te valutama, vidljiv je iz kružnih grafikona u nastavku:



Diversifikacija sredstava po segmentima / proizvodima 31.12.2021.



Diversifikacija sredstava po valuti 31.12.2021.

Ovisno o scenariju u kojem Banka posluje, redovno poslovanje ili stres scenarij odnosno krizna situacija te ozbiljnosti i trajanje likvidnosnog šoka potencijalni izvori financiranja uključuju sljedeće:

- posuđivanje na međubankarskom tržištu
- repo poslovi na domaćem i stranom tržištu
- prikupljanje dodatnih depozita klijenata ponudom konkurentnih kamatnih stopa
- fokus na otplate kredita na dospijeću kako bi se prikupilo financiranje povratom
- privremena obustava dugoročnih plasmana i korištenje kratkoročnih
- prodaja vrijednosnih papira
- HNB lombardni kredit.

Mjerenje rizika likvidnosti

Rizik likvidnosti je mogućnost da Banka neće biti sposobna podmiriti svoje obveze po njihovom dospijeću zbog nemogućnosti unovčavanja imovine ili neraspolažanja likvidnim sredstvima. Također, rizik likvidnosti proizlazi i iz visokih troškova financiranja, što negativno utječe na profitabilnost Banke. Stoga se zaključuje da se rizik likvidnosti sastoji od rizika nelikvidnosti, rizika marže financiranja i rizika likvidnosti tržišta.

Rizik nelikvidnosti je rizik nemogućnosti plaćanja dospjelih obveza. Stoga Banka mora održavati visoku razinu likvidnog potencijala koji omogućava generiranje novca u vrlo kratkom roku uz minimalne troškove.

Rizik marže financiranja proizlazi iz ročne neuskladenosti imovine i obveza.

Rizik likvidnosti tržišta je rizik nastanka finansijskih gubitaka zbog nelikvidnosti tržišta. On indicira da institucija ne može lako likvidirati ili nadoknaditi određenu izloženost, poput investicija koje se drže kao rezerve likvidnosti, bez izazivanja gubitka zbog plitkog tržišta ili tržišnih poremećaja.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti riziku likvidnosti koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskim propisima i odlukama HNB-a, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerenja, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Tolerancija izloženosti riziku likvidnosti izražena je kroz postavljene limite koji su određeni na način da je kontinuitet poslovanja zagarantiran u svakome trenutku. Unutar ICAAP okvira apetit za rizikom likvidnosti ograničen je iznosom rezerve likvidnosti, što predstavlja portfelj trenutno utrživih vrijednosnih papira, koji se u svakom trenutku mogu monetizirati kao i raspoloživu gotovinu dostupnu Banci.

Banka je dužna u svakom trenutku održavati potencijal likvidnosti koji osigurava sposobnost Banke da na vrijeme i uz minimalne troškove stvori dovoljnu količinu sredstava za namirenje svih obveza Banke u trenutku njihovog dospijeća. Količina rezerve likvidnosti može se smatrati kapacitetom za toleranciju rizika likvidnosti na novčani tok.

Banka provodi proces upravljanja, kontrole i izvještavanja o riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesечноj i kvartalnoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje rizika likvidnosti Banke, te iskorištenost limita definiranih od strane regulatora i Banke. Na temelju navedenih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno i efikasno donošenje odluka. Za slučaj uočenih nepravilnosti, odnosno neuskladenosti s pravilima i limitima, Banka ima propisane eskalacijske procedure.

Politika upravljanja rizikom likvidnosti i plan postupanja u kriznim situacijama definira proces upravljanja rizikom likvidnosti u Banci. Banka Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i planom postupanja u kriznim situacijama daje definiciju rizika likvidnosti i njegovih komponenti, definira standarde za upravljanje rizikom likvidnosti uključujući i fundamentalne metodologije, te propisuje organizacijski okvir za upravljanje kojim su obuhvaćeni procesi odlučivanja, dodjele uloga i odgovornosti, određivanja limita, mjerena, praćenja te izvješčivanja. Dodatno, opisuje preventivne mjere i mjere kriznog upravljanja likvidnošću u kontekstu planiranja likvidnosti u kriznim situacijama te definira odgovornosti i procese u stresnim situacijama vezanim za likvidnost.

Kako bi se učinkovito štitila od rizika likvidnosti Banka je definirala više različitih dimenzija mjerena izloženosti riziku likvidnosti:

- mjerjenje rizika strateške likvidnosti,
- mjerjenje rizika operativne likvidnosti,
- mjerjenje regulatornih omjera za likvidnost,
- mjerjenje koncentracije izvora financiranja.

Mjerjenje strateške likvidnosti provodi se kroz raspoređivanje novčanih tokova svih bilančnih i vanbilančnih pozicija Banke u definirane vremenske razrede od 1 dana do preko 20 godina. Mjerjenje je bazirano na statičkom presjeku bilance na zadani datum izvještaja.

Mjerjenje rizika operativne likvidnosti provodi se kroz dinamički prikaz determinističkih, stohastičkih i očekivanih budućih novčanih tokova do 1 godine. Raspored vremenskih razreda gušće je postavljen s naglaskom na kretanje novčanih tokova do jednog mjeseca. Mjera rizika koja se koristi jest „Time to wall“ (T2W), što predstavlja točku u vremenu u kojem je ukupan negativan jaz likvidnosti veći od aktualnih rezervi likvidnosti, odnosno Banka iza tog vremena ukoliko ne dobavi potrebnu količinu likvidnosti neće biti u mogućnosti ispunjavati potrebe za novčanim sredstvima. Sustav mjerjenja rizika Time to wall“ (T2W), koristi se i za mjerjenje Stres testova likvidnosti. Cilj stres testova likvidnosti jest izrada izvještaja koji prikazuje stanje likvidnosti za narednih godinu dana, a temeljem kojih se omogućuje efikasno upravljanje viškovima i manjkovima likvidnosti, ali isto tako se i omogućuje rano otkrivanje krize likvidnosti.

Mjerjenje regulatornih omjera za likvidnost provodi se kroz LCR, NSFR i A/L regulatornu mjeru. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) definira iznos visoko likvidne imovine koja se mora održavati u bilo koje vrijeme u odnosu na procijenjene neto novčane odljeve tijekom idućih 30 dana. Cilj LCR omjera je održati visoko likvidnu imovinu sa ciljem preživljavanja značajnog stresnog perioda od jednog mjeseca. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) definiran je kao iznos raspoloživih stabilnih sredstava u odnosu na iznos potrebnih stabilnih sredstava. A/L omjer predstavlja omjer minimalno potrebnih deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama.

Rizik koncentracije izvora sredstava je rizik koji može nastati iz koncentracije na strani pasive u smislu instrumenata, druge ugovorne strane, valute ili ročnosti. Te relevantne komponente integrirane su u mjerjenje i praćenje rizika likvidnosti. Mjerjenje koncentracije izvora financiranja provodi se na mjesecnoj osnovi putem sljedećih mjera:

- Omjer najvećih depozitara,
- Omjer najvećih depozitara stanovništva,
- Omjer najvećih depozitara korporativnih klijenata,
- Koncentracija financiranja po segmentima / grupama proizvoda,
- Koncentracija financiranja po valutama.

Omjer najvećih depozitara mjeri odnos između sume primljenih sredstava od jednog klijenta ili grupe povezanih osoba koji čine više od 1% ukupnih obveza Banke i agregata ukupnih obveza Banke.

Omjer najvećih depozitara stanovništva mjeri odnos između sume najvećih depozitara stanovništva (top 3 i top 10 pojedinačnih) i sume ukupnog financiranja od strane stanovništva.

Omjer najvećih depozitara korporativnih klijenata mjeri odnos između sume najvećih depozitara korporativnih klijenata (top 3 i top 10 pojedinačnih) i sume ukupnog financiranja od strane korporativnih klijenata.

Koncentracija financiranja po segmentima / grupama proizvoda je raspodijeljena po sljedećim segmentima: centralne banke, kreditne institucije, opće države, ne-finansijska poduzeća, ostala finansijska poduzeća te stanovništvo. Takav je pregled dodatno proširen za određene grupe proizvoda poput derivata, oročenih depozita te depozita po viđenju, što zajedno sa ranije navedenim segmentima predstavlja ulazni podatak za mjeru. Mjerjenje rizika koncentracije vrši se pomoću Gini koeficijenta izračunatog metodom koja se temelji na Lorenzovoj krivulji.

Koncentracija financiranja po valutama je raspodijeljena po sljedećim valutama: EUR, USD, CHF, HRK, RSD, BAM te sve ostale valute. Broj navedenih valuta predstavlja kombinaciju valuta koje su najbitnije u poslovanju Banke. Mjerjenje rizika koncentracije vrši se pomoću Gini koeficijenta izračunatog metodom koja se temelji na Lorenzovoj krivulji.

Nadalje, Banka je definirala i postavila interna ograničenja na sljedeće pokazatelje likvidnosti koji se povrh već navedenih mjera prate u cilju što adekvatnijeg upravljanja likvidnošću:

- Pokazatelj trenutne likvidnosti
- Kratkoročna aktiva / Kratkoročna pasiva
- Omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja (LLSFR)

Kako bi pravovremeno spriječila negativno djelovanje tržišnih poremećaja na poslovanje Banke, Banka je razvila i sustav ranog upozorenja na moguću krizu likvidnosti koji je usmjeren na pravovremeno identificiranje tržišnih nepravilnosti i njihovih uzroka te mjerjenje nastalih odstupanja u kretanjima ključnih pokazatelja likvidnosti. Sustav ranog upozorenja kao instrument upravljanja rizicima je konstantan proces i strateški alat za postizanje poslovne učinkovitosti, te označava spremnost na prihvatanje promjena te potencijalno iskorištavanje prilika za strateško i operativno preusmjeravanje poslovanja. Ključni indikatori rizičnih događaja definiraju se sukladno poslovnoj strategiji i strategiji rizika te su podijeljeni na indikatore likvidnosti i indikatore ranog upozorenja na krizu likvidnosti.

Indikatori likvidnosti predstavljaju „čvrste“ indikatore i obuhvaćaju regulatorne mjere rizika likvidnosti (LCR, NSFR i AL rato), te ključne interne pokazatelje likvidnosti koji su definirani u skladu s poslovnom strategijom Banke i sklonosti preuzimanju rizika likvidnosti (navedeni u tablici ispod). Indikatori ranog upozorenja na krizu likvidnosti predstavljaju „meke“ indikatore za identificiranje tržišnih nepravilnosti kao i nepravilnosti specifičnih za Banku. Sve navedene pokazatelje izračunava organizacijska jedinica Tržišni rizici i Rizik likvidnosti i izvještava ih relevantnim odgovornim osobama - u slučaju krznog scenarija prijavljuje se nadležnom tijelu za donošenje odluka (ALCO), dok u normalnom scenariju LICO odboru.

Tablica ispod daje pregled pravila proglašenja stupnja likvidnosne krize u odnosu na proboj jednog ili više indikatora likvidnosti ili ranog upozorenja.

INDIKATORI LIKVIDNOSTI ZA PROGLAŠENJE STUPNJA LIKVIDNOSNE KRIZE**Regulatorni indikatori likvidnosti (A)**

LCR u valuti ukupno -> proboj internog limita

**NSFR -> proboj internog limita

AL Ratio -> proboj internog limita

LCR -> proboj razine upozorenja

**NSFR -> proboj razine upozorenja

Interni indikatori likvidnosti (B)

Stres rezerva -> proboj int. limita dulje od 7 dana

*LA/TA -> proboj int. limita

*STA/STL -> proboj int. limita

*LLSFR stock -> proboj int. limita

*Omjer najvećih depozitara -> proboj int. limita

*Omjer najvećih depozitara stanovništva -> proboj int. Limita (top 3)

*Omjer najvećih depozitara stanovništva -> proboj int. Limita (top 10)

*Omjer najvećih depozitara korporativnih klijenata -> proboj int. Limita (top 3)

*Omjer najvećih depozitara korporativnih klijenata -> proboj int. Limita (top 10)

*CFB Normalan scenarij T2W proboj

*CFB Idiosinkratski pesimistički scenarij T2W proboj

*CFB Sistemski pesimistički scenarij T2W proboj

*CFB Idiosinkratski nepovoljan scenarij T2W proboj

*CFB Sistemski nepovoljan scenarij T2W proboj

*CFB Kombinirani pesimistički scenarij T2W proboj

*CFB Kombinirani nepovoljan scenarij T2W proboj

*CFB Scenarij preživljavanja T2W proboj

Tržišni indikatori ranog upozorenja (C)

EURHRK HNB srednji tečaj > 10% u 1M

3M prinos DE TB vs EURIBOR 3M > 1% dulje od 7 dana

6M prinos DE TB vs EURIBOR 6M > 1% dulje od 7 dana

VIX indeks volatilnosti > 36

Meki (npr. politička kriza, COVID-19,...)

Bankovno specifični indikatori ranog upozorenja (D)

Odljev depozita stanovništva u 1M > 20%

Odljev depozita trgovačkih društava u 1M (bez finansijskih institucija) u 1M > 40%

Negativan pomak Addiko Bank AG kreditnog rejtinga

5D promjena cijene ADKO AV Equity vs 5D promjena cijene SX7E Index < -20%

Umanjenje limita od drugih banaka prema ABC-u

NPL omjer -> proboj žutog praga plana oporavka

***Loše vijesti o banci -> pogoršanje konačne ocjene izloženost Banke reputacijskom riziku

* izračunava se mjesечно

** izračunava se kvartalno

*** izračunava se polugodišnje

Pravila proglašenja stupnja likvidnosne krize

Stupanj pripravnosti : stručno mišljenje + (proboj na (A upozorenje ili/i B limit) ili (C ili D))

Idiosinkratska pesimistična kriza : proboj na (A upozorenje ili/i 2xB limit) + (2xD)

Sistemska pesimistična kriza : proboj na (A upozorenje ili/i 2xB limit) + (2xC)

Idiosinkratska nepovoljna kriza : proboj na A limit + (2xD ili stručno mišljenje)

Sistemska nepovoljna kriza : proboj na A limit + (2xC ili stručno mišljenje)

Kriza preživljavanja : proboj na A limit + (2xC ili 2xD) + bez pristupa externom financiranju

Ukoliko su otkrivene nepravilnosti u omjerima likvidnosti ili ključnim indikatorima rizika te je proglašen stresni scenarij/krizna situacija (contingency level), potrebno je pojačano upravljanje likvidnošću. Nakon aktiviranja ABC-ovog kriznog plana (liquidity contingency plan), sukladno pripadajućoj razini krize, potrebno je ispunjenje mjera za poboljšanje likvidnosne situacije. Nakon uspostave mjera, učinke je potrebno pratiti na LICO/ALCO sastancima. Ako mjere nemaju traženi efekt, potrebna je prilagodba mjera ili promjena razine krize. Nakon stabilizacije likvidnosne situacije, krizna situacija/stresni scenarij može biti ukinut te se mjere mogu ukinuti. Banka ostaje u stupnju pripravnosti do obnove stresne i osnovne rezerve. Nakon ukidanja kriznog plana likvidnosti ABC-a, upravljanje likvidnošću se nastavlja sukladno pretpostavkama redovnog poslovanja.

Svaka eskalacija iz normalne situacije ili bilo koji prelazak razine krize na viši stupanj kao i procesi koji se kreću u suprotnom smjeru (u smjeru deescalacije) moraju biti dokumentirani.

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2021. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. U 2021. koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR) kretao se između najniže razine od 156,0% u lipnju 2021. i najviše razine od 280,1% u prosincu 2021.

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2021. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

| | 2021. % |
|-------------|------------|
| Kraj godine | 262,0 |
| Maksimum | 280,1 |
| Minimum | 156,0 |
| Prosjek | 220,2 |

Uz LCR omjer, banka upravlja svojom dugoročnom likvidnošću putem regulatornog omjera Neto stabilnih izvora financiranja (NSFR). NSFR omjer je standard likvidnosti koji zahtijeva od banaka da imaju dovoljno dostupnih stabilnih izvora financiranja kako bi podržale duraciju svoje dugotrajne imovine.

Tablica u nastavku prikazuje omjere neto stabilnih izvora financiranja za 2021. godinu izračunatih iz tromjesečnih vrijednosti:

| | 2021. % |
|-------------|------------|
| Kraj godine | 193,2 |
| Maksimum | 193,2 |
| Minimum | 150,4 |
| Prosjek | 172,3 |

Tijekom 2021. godine Banka je održavala minimalno potreban iznos deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama, u skladu s Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, gdje je propisan minimalni postotak od 17%.

Tablica u nastavku prikazuje održavane postotke tijekom 2021. godine:

| | 2021. % |
|-------------|------------|
| Kraj godine | 26,5 |
| Maksimum | 32,7 |
| Minimum | 21,5 |
| Prosjek | 26,4 |

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2021. godine:

| | 2021. % |
|---|------------|
| Pokazatelj trenutne likvidnosti: | |
| Kraj godine | 46,6 |
| Maksimum | 46,6 |
| Minimum | 41,5 |
| Prosjek | 43,2 |
| Omjer LLSFR: | |
| Kraj godine | 60,2 |
| Maksimum | 66,6 |
| Minimum | 60,2 |
| Prosjek | 64,2 |
| Omjer kratkoročne aktive i pasive: | |
| Kraj godine | 131,3 |
| Maksimum | 131,3 |
| Minimum | 106,3 |
| Prosjek | 114,9 |

Testiranje otpornosti na stres

Testovi otpornosti na stres likvidnost provode se kao dio praćenja likvidnosti na ukupnoj razini Banke. Cilj provođenja tijednih testova otpornosti na stres likvidnosti jest generiranje izvješća kojima se želi prikazati stanje likvidnosti za određene valute u tekućoj godini, što omogućuje učinkovito upravljanje viškovima i eventualnom nestaćicom likvidnosti, ali i rano otkrivanje krize likvidnosti. Sustav mjerjenja rizika „Time to wall“, tj. dinamičan pregled determinističkih, stohastičkih i planiranih budućih novčanih tokova do jedne godine koristi se za mjerjenje testova otpornosti na likvidnost.

Sposobnost banke da odolijeva šokovima potaknuta je njezinim kapacitetom likvidnosne pokrivenosti, tj. količinom likvidnosti koju trenutno može generirati na temelju raspoloživih kolateralna. Na temelju ekonomske perspektive, Banka razdvaja scenarij stresa likvidnosti u sljedeće kategorije:

1. idiosinkratski scenarij - prepostavlja promjene u opsegu poslovanja na temelju bankovno specifičnih čimbenika; koncentriran na sposobnost (re)financiranja banke, dok ne dolazi do razduživanja komercijalnih zajmodavnih aktivnosti kao alata za izbjegavanje produbljivanja reputacijske krize;
2. sistemski scenarij - prepostavlja promjene u stvarnom gospodarstvu i / ili tržišne čimbenike koji dovode do općenito negativne promjene fer vrijednosti i smanjenja sposobnosti klijenta da vraća kredite;
3. kombinirani scenarij - prepostavlja kombinaciju čimbenika gore spomenutog idiosinkratskog i sistemskog scenarija;
4. scenarij preživljavanja - prepostavlja još izraženiji stresni razvoj kombiniranog scenarija, koji se ekonomski odnosi na ozbiljan opći poremećaj na tržištu koji se razvija u samo nekoliko dana

Banka je razvila dva sloja intenziteta scenarija stresa, koja su kategorizirana kao:

1. pesimistični scenarij - negativan razvoj novčanih tokova (i vrijednosti rezervi likvidnosti kad je to primjenjivo) u odnosu na normalno funkcioniranje poslovanja;
2. nepovoljan scenarij - negativan razvoj novčanih tokova (i vrijednosti rezervi likvidnosti kad je to primjenjivo) nasuprot pesimističnom poslovanju

Scenarij preživljavanja prepostavlja da je intenzitet negativnih utjecaja na novčane tokove izraženiji od nepovoljnog scenarija, uzimajući u obzir iz ekonomske perspektive scenarija.

Rezerva likvidnosti služi ako limit za likvidnosni jaz, a u okviru ILAAP-a sklonost preuzimanju rizika likvidnosti ograničena je iznosom rezervi likvidnosti, tj. zalihom visokokvalitetne likvidne imovine koja se u slučaju potrebe može monetizirati, pogotovo u vrijeme stresnog događaja. Banka mora držati tako visoku zalihu rezervi likvidnosti koja će joj omogućiti da pravodobno i troškovno učinkovito generira ili nabavi likvidna sredstva kako bi se obvezne mogle podmiriti po dospijeću.

Stres rezerva likvidnosti predstavlja raspoloživu likvidnost, koja pokriva dodatnu potrebu za likvidnošću koja može nastati tijekom određenog razdoblja (horizont preživljavanja) u stresnim uvjetima. Zaštitni sloj likvidnosti ovisi o tri dimenzije:

- ozbiljnosti i karakteristikama scenarija stresa
- vremenskom horizontu preživljavanja
- karakteristikama imovine u zaštitnom sloju (vremenu likvidacije, korektivnim faktorima)

Unutar ovog horizonta potreba za financiranjem (negativni kumulativni jaz u novčanom toku) mora biti zatvoren rezervom likvidnosti, koji razlikuje baznu rezervu (za pokrivanje potreba za financiranjem u normalnom scenariju) od stres rezerve (za pokrivanje dodatnih učinaka stresa). Izračunava se količina dodatnih učinaka stresa po scenariju i horizontu preživljavanja, a najveći iznos je osnova za izvođenje stres rezerve. Horizont preživljavanja u pogledu „Cash Flow Balance“ izvješća posljednji je dan prije nego što se rezerva likvidnosti potpuno isprazni. To je duljina razdoblja tijekom kojeg se neto odljevi novca mogu u potpunosti nadoknaditi prodajom / ponudom (tender) / sporazum o reotkupu likvidne imovine.

Limiti moraju odražavati i razlike u težini i u vremenskim horizontima tako da Banka određuje zasebne limite glede stupnjeva tolerancije za potrebe za likvidnošću u zasebnim okruženjima. Oni s najtežim potencijalnim posljedicama povezuju se s najnižim limitima ili najnižim razinama prihvatljivosti.

Temeljem opisanog ukupnog profila rizičnosti Banke a koji je povezan s poslovnom strategijom izjavljujemo da je sustav upravljanja likvidnosnim rizikom u Addiko banci primjeren s obzirom na profil rizičnosti i strategiju Banke.

Tolerancija izloženosti riziku likvidnosti izražena je kroz postavljene limite koji su određeni na način da je kontinuitet poslovanja zagarantiran u svakome trenutku što je vidljivo u objavi kvalitativnih informacija o upravljanju likvidnosnim rizikom u skladu s tablicom EU LIQA.

Objava u skladu s člankom 451.a, stavak 2 Uredbe

Obrazac EU LIQ1 - Kvantitativne informacije o LCR-u

| Opseg konsolidacije: (pojedinačno) | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|--|----------------------------------|---|-----------|-----------|------------|---|-----------|-----------|------------|
| Valuta i jedinice (HRK milijuna) | Valuta i jedinice (HRK milijuna) | Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek) | | | | Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek) | | | |
| EU 1a Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG) | | 31.12.2021 | 30.9.2021 | 30.6.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2021 | 30.9.2021 | 30.6.2021 | 31.03.2021 |
| EU 1b Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci | | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE | | | | | | | | | |
| 1 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) | | | | | | 5.629 | 5.464 | 5.224 | 4.910 |
| NOVAC - ODLJEVI | | | | | | | | | |
| 2 Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega: | | 10.111 | 10.064 | 10.000 | 10.002 | 922 | 921 | 919 | 922 |
| 3 Stabilni depoziti | | 5.457 | 5.400 | 5.332 | 5.365 | 273 | 270 | 267 | 268 |
| 4 Manje stabilni depoziti | | 4.654 | 4.664 | 4.668 | 4.637 | 649 | 651 | 653 | 654 |
| 5 Neosigurano financiranje velikih klijenata | | 3.403 | 3.355 | 3.195 | 2.933 | 2.124 | 2.119 | 2.025 | 1.797 |
| 6 Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane) | | 3.403 | 3.355 | 3.195 | 2.933 | 2.124 | 2.119 | 2.025 | 1.797 |
| 8 Neosigurani dug | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 Osigurano financiranje velikih klijenata | | | | | | 18 | 18 | 0 | 0 |
| 10 Dodatni zahtjevi | | 1.329 | 1.366 | 1.373 | 1.403 | 79 | 82 | 83 | 84 |
| 11 Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 Kreditne i likvidne linije | | 1.328 | 1.365 | 1.373 | 1.403 | 78 | 81 | 82 | 84 |
| 14 Ostale ugovorene obvezne financiranja | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 Ostale potencijalne obvezne financiranja | | 745 | 718 | 700 | 685 | 101 | 97 | 94 | 92 |

| | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|-----|-----|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 16 | UKUPNI NOVČANI ODLJEV | | | | 3.243 | 3.237 | 3.121 | 2.895 |
| NOVAC - PRILJEVI | | | | | | | | |
| 17 | Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori) | 26 | 26 | 31 | 31 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti | 665 | 762 | 748 | 743 | 553 | 649 | 638 |
| 19 | Ostali priljevi novca | 38 | 25 | 24 | 11 | 8 | 6 | 6 |
| EU-19a | (Razlika Između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama) | | | | | 0 | 0 | 0 |
| EU-19b | (Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije) | | | | | 0 | 0 | 0 |
| 20 | UKUPNI PRILJEVI NOVCA | 729 | 813 | 804 | 785 | 561 | 655 | 644 |
| EU-20a | Priljevi izuzeti u cijelosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | Priljevi koji podlježu gornjoj granici od 90 % | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | Priljevi koji podlježu gornjoj granici od 75 % | 729 | 813 | 804 | 785 | 561 | 655 | 644 |
| UKUPNA USKLADENA VRJEDNOST | | | | | | | | |
| EU-21 | ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI | | | | 5.629 | 5.464 | 5.224 | 4.910 |
| 22 | UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV | | | | 2.682 | 2.582 | 2.477 | 2.259 |
| 23 | OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI | | | | 209,8879% | 211,6186% | 210,9000% | 217,3267% |

Obrazac EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1

| Broj retka | Kvalitativne informacije - slobodan unos | |
|------------|---|---|
| (a) | Objasniti glavne razloge rezultata LCR-a i promjene izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena | Ključni pokretači kretanja LCR omjera prvenstveno su povezani s redovnim poslovanjem u smislu upravljanja rezervom likvidnosti te fluktuacijama depozita klijenata. |
| (b) | Objasniti promjene LCR-a tijekom vremena | Banka kontinuirano održava visoku razinu LCR omjera uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja što potvrđuje prosječna vrijednost LCR-a od preko 212% uzimajući u obzir prosjek na temelju očekivanja LCR omjera na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci. Ukoliko promatramo promjene prosječnih vrijednosti kroz tromjesečja navedenih u obrascu EU LIQ1, LCR omjer se kretao između 20% i 217% što su niske oscilacije s obzirom na promatrano razdoblje. Glavni pokretači promjena LCR omjera uglavnom su vođeni su alokacijom rezerve likvidnosti tj. novčanih sredstava između centralne banke i komercijalnih banaka. |
| (c) | Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja | Banka se najvećim dijelom financira u valuti HRK i EUR što zajedno čini preko 94% izvora financiranja na datum 31.12.2021, dok ako u obzir uzmemos segmente i vrstu proizvoda, glavnina financiranja koncentrirana je od avista depozita stanovništva i nefinansijskih korporativnih klijenata. |
| (d) | U glavnim crtama opisati sastav institucionalnog zaštitnog sloja likvidnosti | Uzimajući u obzir prosjekte na temelju očekivanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci počevši od datuma 31.12.2021, zaštitni sloj likvidnosti čine: 1) imovina središnje države (48%) 2) rezerve središnje banke koje se mogu povući (44%) 3) kovanice i novčanice (6%) 4) imovina drugog stupnja (2%) |
| (e) | Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral | Banka ima nematerijalnu poziciju u izvedenim finansijskim instrumentima a samim time i nematerijalne potencijalne zahtjeve za kolateral. |
| (f) | Valutna neusklađenost u LCR-u | Banka upravlja LCR omjerom u značajnim valutama koji se na datum 31.12.2021 nalaze na visokim razinama sa HRK LCR omjerom na razini od 410% i EUR LCR omjerom na razini od 176%. |
| (g) | Druge stavke izračuna LCR-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o LCR-u, ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti | |

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja na datum 31.12.2021.

| (HRK milijuna) | a | b | c | d | e |
|---|---|--------------------|-----------------------|-------|------------------------|
| | Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća | | | | Ponderirana vrijednost |
| | | Bez roka dospijeća | 6 mjeseci do 1 godine | | |
| Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja | | | | | |
| 1 | Stavke i instrumenti kapitala | 0 | 0 | 0 | 3.156 |
| 2 | <i>Regulatorni kapital</i> | 0 | 0 | 0 | 3.156 |
| 3 | <i>Ostali instrumenti kapitala</i> | | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Depoziti stanovništva | | 10.188 | 0 | 0 |
| 5 | <i>Stabilni depoziti</i> | | 5.563 | 0 | 0 |
| 6 | <i>Manje stabilni depoziti</i> | | 4.625 | 0 | 0 |
| 7 | Financiranje velikih klijenata: | | 2.757 | 34 | 226 |
| 8 | <i>Operativni depoziti</i> | | 0 | 0 | 0 |
| 9 | <i>Ostalo financiranje velikih klijenata</i> | | 2.757 | 34 | 226 |
| 10 | Međuvisne obveze | | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Ostale obveze: | 0 | 391 | 0 | 0 |
| 12 | <i>NSFR obveza po izvedenicama</i> | 0 | | | |
| 13 | <i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i> | | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | | | | 13.758 |
| Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja | | | | | |
| 15 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) | | | | 36 |
| EU-15a | Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće | | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Depoziti koji se drže u drugim finansijskim institucijama za operativne potrebe | | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Prihodnosni krediti i vrijednosni papiri: | | 1.677 | 1.141 | 6.329 |
| 18 | <i>Prihodnosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete</i> | | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|----|--|---|-------|-----|-------|------------------|
| | <i>prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %</i> | | | | | |
| 19 | <i>Prihodnosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi finansijskim institucijama</i> | | 20 | 0 | 0 | 1 |
| 20 | <i>Prihodnosni krediti nefinansijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:</i> | | 1.234 | 801 | 3.901 | 4.333 |
| 21 | <i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i> | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | <i>Prihodnosne hipoteke na nekretninama, od čega:</i> | | 84 | 88 | 1.690 | 1.422 |
| 23 | <i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i> | | 27 | 28 | 505 | 356 |
| 24 | <i>Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu neispunjavanja obveza i ne kvalificiraju se kao likvidna imovina visoke kvalitete, uključujući vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na burzi i bilančne proizvode s osnove financiranja trgovine</i> | | 339 | 252 | 738 | 816 |
| 25 | Međuovisna imovina | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Ostala imovina: | 0 | 345 | 16 | 77 | 299 |
| 27 | <i>Roba koja se fizički razmjenjuje</i> | | | | 0 | 0 |
| 28 | <i>Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana</i> | | | | 0 | 0 |
| 29 | <i>NSFR imovine po izvedenicama</i> | | | | 1 | 0 |
| 30 | <i>NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade</i> | | | | 5 | 5 |
| 31 | <i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i> | | 338 | 16 | 77 | 293 |
| 32 | Izvanbilančne stavke | | 837 | 324 | 824 | 101 |
| 33 | Ukupni RSF | | | | | 7.007 |
| 34 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | | | | | 196,3309% |

20. Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Objava u skladu s člankom 453. Uredbe

Tablica EU CRC - Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tehnikama smanjenja kreditnog rizika

Banka pri izračunu izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom primjenjuje standardizirani pristup, za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi tehnike smanjenja kreditnog rizika u skladu s Uredbom EU 575/2013 i Odlukom HNB-a o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 te njezinim izmjenama i dopunama.

Internim aktima Banka je propisala načine postupanja uzimajući u obzir sve instrumente osiguranja koji su relevantni s aspekta kreditnog rizika u Banci u skladu sa zakonskim odredbama u vezi instrumenata osiguranja, a koje su relevantne za Banku.

Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolaterala, te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne kolaterale, ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost realizacije kolaterala koje je preuzela (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je internim aktima Banke. Instrumenti osiguranja koje Banka prihvata su:

- nekretnine (poslovne i stambene),
- finansijski kolaterali (vrijednosni papiri i depoziti)
- garancije/jamstva (najvećim dijelom državne i bankovne),

Prihvatljivost instrumenata osiguranja u svrhu smanjenja kreditnog rizika procjenjuje se nakon utvrđivanja zadovoljenja pravnih preduvjeta i regulatornih zahtjeva. Pri procjeni prihvatljivosti provodi se vrednovanje i kategorizacija instrumenata osiguranja te njihova upotreba u smislu umanjenja rizika. Iznos i vrsta instrumenata osiguranja koje Banka traži za pojedini kreditni posao ovisi o procjeni kreditnog rizika klijenta i procjeni kreditnog rizika prisutnog u pripadajućem kreditnom poslu.

Pri vrednovanju i upravljanju kolateralom, Banka primjenjuje korektivne faktore, ovisno o vrsti kolaterala, koji su definirani internim aktima Banke.

Pri vrednovanju nekretnina, Banka primjenjuje vrijednosti procijenjene od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja.

Rizik koncentracije koji proizlazi iz primjenjenih tehnika smanjenja rizika sagledava se kroz detaljno propisanu internu metodologiju mjerena i upravljanja rizikom koncentracije.

Obrazac EU CR3 - Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

| | Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost | Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost | od čega osigurano kolateralom | od čega osigurano financijskim jamstvima | od čega osigurano kreditnim izvedenicama |
|---|---|--|-------------------------------------|---|---|
| Krediti i predujmovi | 9.070 | 153 | 99 | 54 | 0 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 3.891 | 0 | 0 | 0 | |
| Ukupno | 12.961 | 153 | 99 | 54 | 0 |
| <i>od čega neprihodonosne izloženosti od čega u statusu neispunjavanja obveza</i> | 569 | 12 | 5 | 7 | 0 |
| | 569 | 12 | | | |

Osigurane izloženosti odnose se na izloženosti po osnovi kredita i predujmva i na dan 31. prosinca 2021. godine iznosile su 153 milijuna kuna i smanjene su za 94 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Osigurane izloženosti u statusu neispunjavanja obveza iznose 12 milijuna kuna što predstavlja povećanje u iznosu od 6 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Banka nema izloženosti osiguranih kreditnim izvedenicama.

Od ukupnog iznosa osigurane vrijednosti, udio financijskih jamstava je 35%, dok je udio koji je osiguran kolateralom 65%.

Primljene garancije uključuju državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije. Priznatim pružateljima nematerijalne kreditne zaštite Banka smatra samo one institucije koje ispunjavaju uvjete propisane Odlukom HNB-a.

Pružatelji garancija/jamstva su klijenti dovoljne kreditne kvalitete po procjeni Banke. Osnovni pružatelj garancija je Republika Hrvatska.

21. Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji i informacije o izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava

Obrasci za objavu koji obuhvaćaju informacije o izloženostima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji i o novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava Banka objavljuje sukladno *Smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19*, sukladno Prilogu 3 navedenih Smjernica.

Banka na 31. prosinca 2021. godine nije imala kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19, tako da je u odnosu na prethodnu godinu taj iznos smanjen za 360 milijuna kuna.

Od ukupnog iznosa aktivnih kredita i predujmova kojima je odobren moratorij (573 milijuna kuna), 100% portfelja čine istekli moratoriji (573 milijuna kuna).

U promatranom razdoblju, Banka nije imala novoodobrenih kredita i predujmova koji podliježu programima javnih jamstava.

Obrazac 1: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

| Opis (u milijunima HRK) | Bruto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika | | | | | | Bruto knjigovod stvena vrijednost |
|--|--|---|---|--|---|---|---|---|---|-------------|---|---|--|
| | Prihodući | | | Neprihodući | | | Prihodući | | | Neprihodući | | | |
| | Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja | | | Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja | | | Od čega: za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana | | Od čega:izloženosti s mjerama restrukturiranja | | | Od čega: za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana | Prijevi u kategoriji neprihodućih izloženosti |
| 1 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 od čega: Kućanstva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 od čega: Nefinancijska društva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 od čega: Mala i srednja poduzeća | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Obrazac 2: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijeća moratorija

| | U milijunima HRK | Broj dužnika | Od čega: zakonodavni moratoriji | Od čega: istekli | Bruto knjigovodstvena vrijednost | | | | | Preostali rok do dospijeća moratorija | | |
|---|---|-----------------|---------------------------------------|---------------------|----------------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | | | ≤ 3 mjeseca | | > 3 mjeseca <= 6 mjeseci | | > 6 mjeseci <= 9 mjeseci | | > 9 mjeseci <= 12 mjeseci | |
| | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij | 2.065 | 573 | | | | | | | | | |
| 2 | Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren) | 2.065 | 573 | 0 | 573 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | od čega: Kućanstva | | 268 | 0 | 268 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom | | 141 | 0 | 141 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | od čega: Nefinansijska društva | | 295 | 0 | 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | od čega: Mala i srednja poduzeća | | 277 | 0 | 277 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom | | 235 | 0 | 235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Obrazac 3: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovana bolešću COVID-19

| Opis (u milijunima HRK) | Bruto knjigovodstvena vrijednost | | Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati | Bruto knjigovodstvena vrijednost |
|--|----------------------------------|----------------------------|---|--|
| | od čega: restrukturirani | Primljena javna jamstva | Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti | |
| Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava | 0 | 0 | 0 | 0 |
| od čega: Kućanstva | 0 | | | 0 |
| od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom | 0 | | | 0 |
| od čega: Nefinancijska društva | 0 | | | 0 |
| od čega: Mala i srednja poduzeća | 0 | | | 0 |
| od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom | 0 | | | 0 |