

Ne možemo napredovati ako ne
pogledamo unazad

Addiko Bank d.d. Hrvatska
Javna objava
na dan 30.9.2023.

Addiko Bank



Sadržaj

Sadržaj	2
1 Uvod	3
2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	5
3 Objava ključnih pokazatelja	7
4 Objava likvidnosnih zahtjeva	10
5 Popis obrazaca	13

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, te sukladno odredbama
- Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi,
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637,

javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 30. rujan 2023. godine.

Banka objavljuje informacije propisane u glavama II i III, dio osmi Uredbe 575/2013 na način kako je utvrđeno člankom 433.a Uredbe 2019/876, 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 za koje se smatra da nisu materijalno značajne, zaštićene i povjerljive.

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

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



Mario Žižek
Predsjednik Uprave



Ana Dorić Škeva,
član Uprave

Addiko Bank

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

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama i sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 30. rujna 2023. godine.

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

Članak Uredbe 575/2013	Naziv tablice	Referenca
438. točka d i h	Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom točaka (d) i (h)	Poglavlje 2 - Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
447.	Objava ključnih pokazatelja	Poglavlje 3 - Objava ključnih pokazatelja
451.a, stavak 2	Objava likvidnosnih zahtjeva, stavak 2	Poglavlje 4 - Objava likvidnosnih zahtjeva

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

Obrazac Provedbena uredba 2021/637	Uredba 575/2013	Referenca
EU OV1 Prilog I	Članak 438. točka (d)	Poglavlje 2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
EU CCR7 Prilog XXV	Članak 438. točka (h)	Nije primjenjivo
EU KM1 Prilog I	Članak 447. ključni pokazatelji Točke od (a) do (g)	Poglavlje 3 Objava ključnih pokazatelja
	Točka (h)	Nije primjenjivo
EU LIQ1, Prilog XIII	Članak 451.a, stavak 2	Poglavlje 4 Objava likvidnosnih pokazatelja
EU LIQB Prilog XIII	Članak 451.a, stavak 2	Poglavlje 4 Objava likvidnosnih pokazatelja

2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

Objava u skladu s člankom 438. Uredbe, točka (d) i (h)

Banka izračunava adekvatnost kapitala i izloženosti riziku koristeći standardizirani pristup za:

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

Ukupan iznos izloženosti riziku na 30. rujan 2023. iznosi 1.108 milijuna eura i u odnosu na prethodno tromjesečje taj iznos je povećan za 25 milijuna eura kao rezultat povećanja stavke kreditnog rizika (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) za 25 milijuna eura.

Izloženost kreditnom riziku (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) iznosi 976 milijuna eura i čini 88% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Izloženost riziku pozicija, valutnom i robnom riziku (tržišni rizik) iznosi 1 milijun eura i u odnosu na prethodno tromjesečje izloženost je smanjena za 1 milijun eura.

Izloženost operativnom riziku iznosi 128 milijuna eura, odnosno 12% ukupne izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjevi iznose 89 milijuna eura uz primjenu minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8%.

Obrazac 1: Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

u milijunima eura

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		30.9.2023	30.6.2023	30.9.2023
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	976	951	78
2	od čega standardizirani pristup	976	951	78
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0	0	0
4	od čega pristup raspoređivanja	0	0	0
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	0	0	0
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0	0	0
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	3	3	0
7	od čega standardizirani pristup	2	2	0
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	1	0	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	0	0	0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	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 %	0	0	0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	1	2	0
21	od čega standardizirani pristup	1	2	0
22	od čega pristup internih modela	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	128	128	10
EU 23a	od čega jednostavni pristup	0	0	0
EU 23b	od čega standardizirani pristup	128	128	10
EU 23c	od čega napredni pristup	0	0	0
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	45	41	4
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	1.108	1.083	89

3 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 trećeg tromjesečja 2023. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Osnovni kapital Banke na dan 30. rujna 2023. iznosi 339 milijuna eura i u odnosu na prethodno tromjesečje je smanjen za 5 milijuna eura.

Ukupan iznos ponderiran rizikom povećan je 25 milijuna eura, a stopa ukupnog kapitala iznosi 32,05%. Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a u promatranom razdoblju su nepromijenjeni i iznose 11,25%.

Omjer financijske poluge i dalje je visok i značajno iznad regulatornog limita od 3%, iako je smanjen u odnosu na prethodno razdoblje sa 15,58% na 14,73%.

Na smanjenje omjera u odnosu na prethodno tromjesečje utjecale su sljedeće promjene:

- negativan utjecaj ima smanjenje osnovnog kapitala za 5 milijuna eura i također
- negativan utjecaj ima povećanja mjere ukupne izloženosti za 94 milijuna eura.

Mjera ukupne izloženosti iznosi 2.299 milijuna eura uslijed promjena izloženosti sljedećih stavki:

- izloženost središnje države i središnje banke - povećanje za 70 milijuna eura,
- izloženost prema stanovništvu - povećanje za 28 milijuna eura,
- izloženost izvedenica koje nisu predmet sporazuma o netiranju između različitih kategorija proizvoda - povećanje za 2 milijuna eura,
- smanjenje ostalih izloženosti za 5 milijuna eura i
- smanjenje izloženosti MSP-ova za 5 milijuna eura.

Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju nije promijenjen i iznosi kao i u prethodnom tromjesečju 0,5%.

Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti) iznosi 3% i proizlazi iz dodatnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a.

Banka kontinuirano održava visoku razinu likvidnosti uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja, što potvrđuje visoka razina koeficijenta likvidnosne 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 2: Obrazac EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje

Iznosi u milijunima eura		a	b	c	d	e
		30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022	30.9.2022
Dostupni regulatorni kapital (nerevidirani iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	299	304	304	325	331
2	Osnovni kapital	339	344	344	365	371
3	Ukupni kapital	355	362	363	386	394
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	1.108	1.083	1.071	1.121	1.133
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	26,9561%	28,0193%	28,3596%	28,9950%	29,2500%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	30,5660%	31,7115%	32,0955%	32,5416%	32,7612%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	32,0547%	33,3736%	33,9169%	34,4125%	34,7388%
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 (%)	3,2500%	3,2500%	3,2500%	3,2500%	3,2500%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,8281%	1,8281%	1,8281%	1,8281%	1,8281%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,4375%	2,4375%	2,4375%	2,4375%	2,4375%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,2500%	11,2500%	11,2500%	11,2500%	11,2500%
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%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,5000%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,0000%	5,000%	5,0000%	4,5000%	4,5000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,2500%	16,2500%	16,2500%	15,7500%	15,7500%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	20,6280%	21,6912%	21,5315%	22,6669%	22,9219%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	2.299	2.205	2.209	2.463	2.351
14	Omjer financijske poluge (%)	14,7341%	15,5828%	15,5557%	14,8174%	15,7825%

Obrazac 3: Obrazac EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje - nastavak

Iznosi u milijunima eura		a	b	c	d	e
		30.9.2023	30.06.2023.	31.3.2023.	31.12.2023.	30.9.2022.
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)					
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,0000%	3,0000%	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%	0,0000%	0,0000%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost - prosjek)	711	883	838	790	763
EU 16a	Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost	254	338	345	357	368
EU 16b	Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost	44	62	67	73	64
16	Ukupni neto novčani odljev (uskladena vrijednost)	210	276	278	284	304
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	337,7423%	320,1722%	301,5191%	278,0509%	251,0794%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	1.803	1.781	1.782	1.853	1.814
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	971	934	911	903	919
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	185,6462%	190,7123%	195,7334%	205,0854%	197,4117%

4 Objava likvidnosnih zahtjeva

Objava u skladu s člankom 451.a, stavak 2 Uredbe

Obrazac 4: Obrazac EU LIQ1 Kvantitativne informacije o LCR-u

Opseg konsolidacije: (pojedinačno)		a	b	c	d	e	f	g	h
Valuta i jedinice (milijuni eura)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1a Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)		30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.3.2023
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)					711	883	838	790
NOVAC - ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	1.079	1.374	1.365	1.354	93	119	121	121
3	Stabilni depoziti	650	814	779	762	32	41	39	38
4	Manje stabilni depoziti	429	560	586	592	60	79	82	83
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	263	344	349	359	145	193	198	211
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)	263	344	349	359	145	193	198	211
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	104	140	146	153	7	13	14	13
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	1	6	6	4	1	6	6	4
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	102	135	140	148	6	8	8	8
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	0	0	0	0	0	0	0	0

15	Ostale potencijalne obveze financiranja	67	86	88	90	9	12	12	12
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					254	338	345	357
NOVAC - PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	3	4	4	4	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	51	72	77	84	42	59	64	70
19	Ostali priljevi novca	5	8	11	11	2	2	3	2
	(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	0
EU-19a									
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	60	85	99	90	44	62	67	73
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	60	85	99	90	44	62	67	73
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					711	883	838	790
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					210	276	278	284
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					337,7423%	320,1722%	301,5191%	278,0509%

Obrazac 5: 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 338% uzimajući u obzir prosjek na temelju opažanja 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 312% i 382%. Glavni pokretač promjena LCR omjera je rast likvidne imovine (prije svega u vidu sredstava kod središnje banke i obveznica središnjih država).
(c)	Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja	Banka se najvećim dijelom financira u domicilnoj valuti što čini preko 95% izvora financiranja na datum 30.9.2023., dok uzimajući u obzir segmente i vrstu proizvoda, glavnina financiranja koncentrirana je od a'vista depozita stanovništva i oročenih depozita i nefinancijskih korporativnih klijenata.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijsina zaštitnog sloja likvidnosti	Uzimajući u obzir prosjeke na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci počevši od datuma 30.9.2022., zaštitni sloj likvidnosti čine: 1) imovina središnje države (54%) 2) rezerve središnje banke koje se mogu povući (40%) 3) kovanice i novčanice (6%) 4) imovina drugog stupnja (0%)
(e)	Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral	Banka ima nematerijalnu poziciju u izvedenim financijskim instrumentima a samim time i nematerijalne potencijalne zahtjeve za kolateral.
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u	Banka upravlja LCR omjerom uz domicilnu valutu i značajnom valutom koja je na datum 30.9.2023. nalazi na visokoj razini sa USD LCR omjerom na razini od 196%.
(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	

5 Popis obrazaca

Obrazac 1: Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	6
Obrazac 2: Obrazac EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje	8
Obrazac 3: Obrazac EU LIQ1 Kvantitativne informacije o LCR-u	10
Obrazac 4: Obrazac EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1	12