

Ne možemo napredovati ako ne pogledamo unazad

**Addiko Bank d.d. Hrvatska  
Javna objava  
na dan 31.12.2022. godine**

**Addiko Bank**



# Sadržaj

<b>1</b>	<b>Uvod</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Organizacija</b>	<b>8</b>
<b>3</b>	<b>Sustav upravljanja</b>	<b>10</b>
<b>3.1</b>	<b>Uprava Banke i članovi upravljačkog tijela</b>	<b>10</b>
<b>3.2</b>	<b>Politika zapošljavanja i politika raznolikosti i uključenosti</b>	<b>11</b>
<b>3.3</b>	<b>Nadzorni odbor</b>	<b>12</b>
<b>3.4</b>	<b>Odbori Nadzornog odbora</b>	<b>12</b>
<b>3.5</b>	<b>Opis toka informacija o rizicima do upravljačkog tijela</b>	<b>13</b>
<b>3.6</b>	<b>Plan oporavka</b>	<b>16</b>
<b>3.7</b>	<b>Veličine izloženosti i definiranje kriterija povezanosti</b>	<b>17</b>
<b>3.8</b>	<b>Ograničavanje ulaganja u materijalnu imovinu</b>	<b>18</b>
<b>3.9</b>	<b>Izvješćivanje HNB-a</b>	<b>19</b>
<b>4</b>	<b>Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom</b>	<b>21</b>
<b>4.1</b>	<b>Pristup upravljanju rizicima</b>	<b>21</b>
<b>4.2.</b>	<b>Ciljevi i politike upravljanja rizikom po kategorijama rizika</b>	<b>33</b>
<b>5.</b>	<b>Objava opsega primjene</b>	<b>73</b>
<b>6.</b>	<b>Objava regulatornog kapitala</b>	<b>76</b>
<b>7.</b>	<b>Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom</b>	<b>86</b>
<b>7.1.</b>	<b>Informacije o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala</b>	<b>86</b>
<b>7.2.</b>	<b>Informacije o ukupnom iznosu izloženosti ponderiranih rizikom i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima</b>	<b>88</b>
<b>8.</b>	<b>Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane</b>	<b>90</b>
<b>9.</b>	<b>Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala</b>	<b>94</b>
<b>9.1.</b>	<b>Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju</b>	<b>94</b>
<b>9.2.</b>	<b>Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnoj sloja</b>	<b>95</b>
<b>10.</b>	<b>Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku</b>	<b>96</b>
<b>10.1.</b>	<b>Informacije o kreditnoj kvaliteti imovine</b>	<b>96</b>
<b>10.2.</b>	<b>Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti</b>	<b>98</b>
<b>11.</b>	<b>Objava opterećene i neopterećene imovine</b>	<b>110</b>
<b>12.</b>	<b>Objava primjene standardiziranog pristupa</b>	<b>112</b>
<b>13.</b>	<b>Objava izloženosti tržišnom riziku</b>	<b>116</b>
<b>13.1.</b>	<b>Izloženost na osnovu valutnog rizika</b>	<b>116</b>
<b>14.</b>	<b>Objava upravljanja operativnim rizikom</b>	<b>117</b>
<b>15.</b>	<b>Objava ključnih pokazatelja</b>	<b>118</b>
<b>16.</b>	<b>Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja</b>	<b>121</b>
<b>17.</b>	<b>Objava politike primitaka</b>	<b>123</b>
<b>18.</b>	<b>Objava omjera financijske poluge</b>	<b>132</b>
<b>19.</b>	<b>Objava likvidnosnih zahtjeva</b>	<b>138</b>
<b>20.</b>	<b>Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika</b>	<b>154</b>
<b>21.</b>	<b>Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji i informacije o izloženostima koje podlježu programima javnih jamstava</b>	<b>156</b>

## 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,
- Smjernica za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primjenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovana bolešću COVID-19,
- Smjernicama za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital (EBA/GL/2018/01)
- Smjernicama o izmjeni Smjernica EBA/GL/2018/01 za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s »brzim rješenjem« za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19 (EBA/GL/2020/12)

javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

Banka je s 30. lipnja 2022. započela s primjenom privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka ne primjenjuje prijelazne odredbe za MSFI-9.

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.

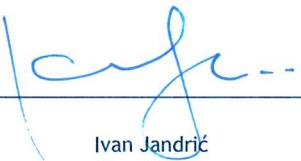
Banka nema informacija koje se smatraju materijalno značajnim, zaštićenim i povjerljivim.

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](http://www.addiko.hr)).



Mario Žižek  
Predsjednik Uprave



Ivan Jandrić  
član Uprave

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 2022. 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 pokazatelja	Poglavlje 15 Objava ključnih pokazatelja
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 primjene standardiziranog pristupa
Članak 444. točka (e)	EU CR4 Prilog XIX	Poglavlje 12 Objava primjene standardiziranog pristupa
Članak 444. točka (e)	EU CR 5 Prilog XIX	Poglavlje 12 Objava primjene standardiziranog pristupa
Članak 444. točka (e)	EU CC1 Prilog VII	Poglavlje 12 Objava primjene standardiziranog pristupa
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 449.a	Prilog XXXIX	n/a
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

Upućivanje 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,
- 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 mjesata na upravljačkoj razini B1 je 18.

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: Odbor za reviziju, usklađenosti i SPN, Odbor za rizike, Kreditni odbori, Odbor za imenovanja, 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 finansijskog 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.

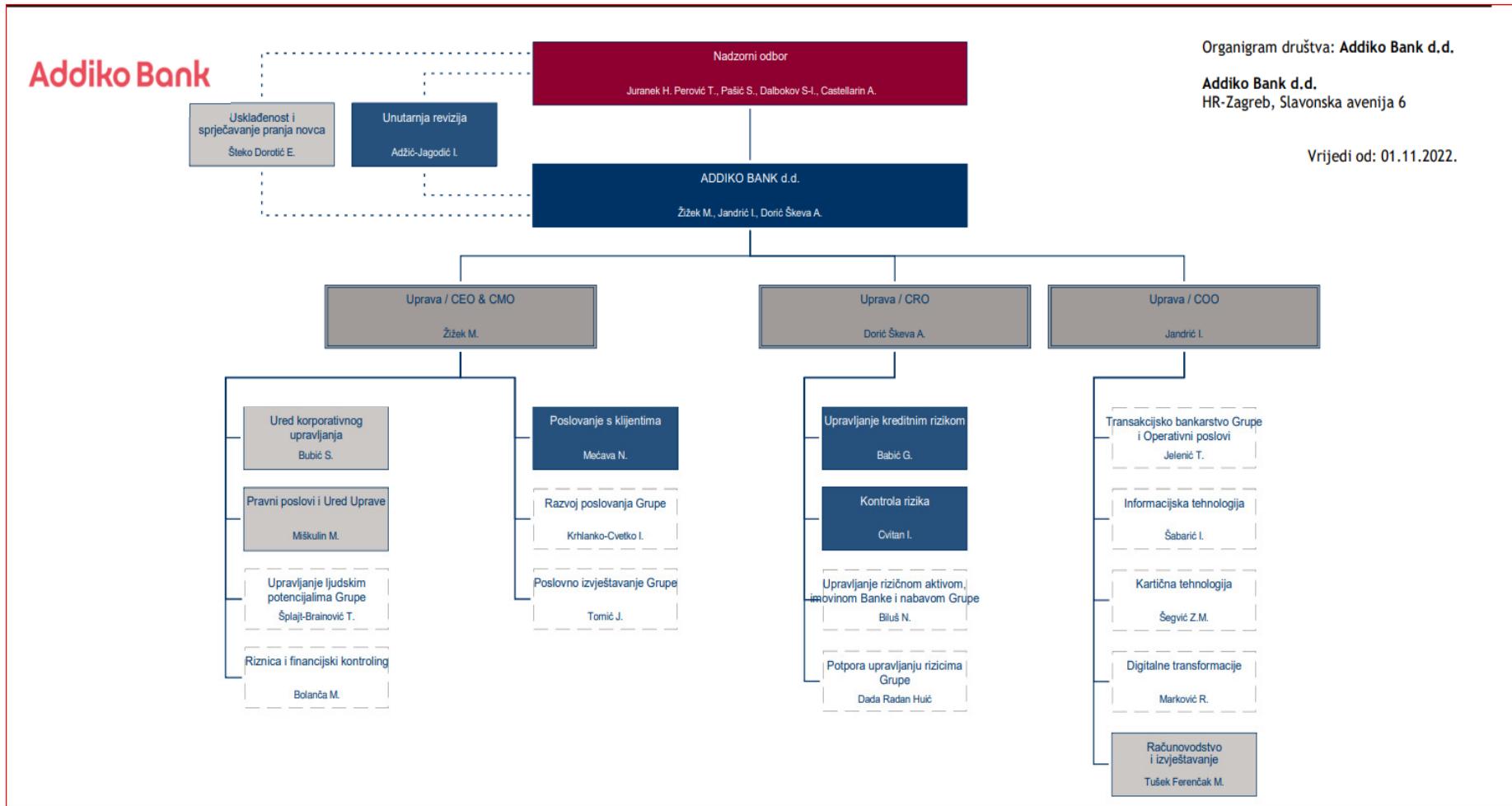
U provođenju kontrolnih mjera koje su izravno ili neizravno integrirane u poslovne procese Banke sudjeluju svi zaposlenici i svi organizacijski dijelovi Banke.

Funkcije ugavaranja 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 primjerenost 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 31.12.2022. Banka je imala 3 člana. Tijekom 2022. godine došlo je do promjene kod člana uprave odgovornog za područje rizika. Naime, na 30.06.2022. istekao je mandat članu Uprave Dubravku-Anti Mlikotiću te je s 1.7.2022. članica Uprave za područje rizika imenovana Ana Dorić Škeva.

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. srpnja 2022. do 31. prosinca 2025.

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, Riznica i financijski kontroling
- (b) CMO(Tržište) koje obuhvaća Poslovanje s klijentima te sukladno matričnoj organizacijskoj strukturi i Razvoj poslovanja Grupe.

**Ivan Jandrić** - član Uprave za područje COO (Operativni poslovi i IT) - područje odgovornosti koje obuhvaća Informacijsku tehnologiju, Digitalne transformacije, Operativne poslove i transakcijsko bankarstvo Grupe i Kartičnu tehnologiju. S 01.07.2022. preuzeo je i odgovornost za Računovodstvo i izvještavanje.

**Dubravko-Ante Mlikotić** - član Uprave do 30.06.2022. za područje CRO (Rizici) - područje odgovornosti koje obuhvaća Kontrolu rizika, Upravljanje kreditnim rizikom, Upravljanje rizičnom aktivom, imovinom banke i nabavom Grupe, Računovodstvo i izvještavanje te sukladno matričnoj strukturi i Potpora upravljanju rizicima Grupe.

**Ana Dorić Škeva** - članica Uprave od 01.07.2022. za područje CRO (Rizici) 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.

Na taj način osigurana je podjela nadležnosti sukladno regulatornom okviru, 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 kolektivnu 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 primjerenošt.

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

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

Povjerenstvo na temelju prikupljene dokumentacije radi procjenu primjerenošt kandidata te daje svoje mišljenje koje proslijedi Upravi da se pripremi prijedlog odluke o primjerenošt koji se, zavisno o kandidatu, šalje na odobrenje Upravi / Nadzornom odboru / Glavnoj skupštini te se rezultati 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 nasljeđivanja 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 31.12.2022. članovi Nadzornog odbora su:

- Herbert Juranek - predsjednik
- Sava Ivanov Dalbokov - neovisni član
- Sanela Pašić - član
- Andrea Castellarin - član
- Tomislav Perović - neovisni član

Tijekom 2022. ostavku u Nadzornom odboru je dao Ferenc Joó, te je imenovan novi član Andrea Castellarin.

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost upravi za poslovnu politiku, strategiju i finansijski 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, usklađenosti i SPN odgovoran je za sljedeće:

- izvješćivanje nadzornog odbora o ishodu zakonske revizije te objašnjenje na koji način je zakonska revizija pridonijela integritetu finansijskog izvještavanja i objašnjenje uloge Odbora u tom procesu
- praćenje procesa finansijskog izvještavanja i dostava preporuke ili prijedloga za osiguravanje njegovog integriteta
- praćenje djelotvornosti sustava unutarnje kontrole kvalitete i sustava upravljanja rizicima te, ako je to primjenjivo, unutarnje revizije, bez kršenja svoje neovisnosti
- praćenje obavljanja zakonske revizije godišnjih finansijskih izvještaja i godišnjih konsolidiranih finansijskih izvještaja
- ispitivanje i praćenje neovisnosti revizorskog društva, a posebno prikladnosti pružanja nerevizorskih usluga
- odgovoran je za postupak izbora revizorskog društva te predlaže imenovanje revizorskog društva
- davanje preporuke Glavnoj skupštini o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva te uvjete angažiranja vanjskog revizora.

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 2022. održane su tri 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 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.

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 apsolutnu 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 preporuke 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 uspješnosti 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 2022. 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 cjelokupne 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 procjenio 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 cijenatih proizvoda i usluga s dobiti ostvarenom njima i
- analizirati preporuke unutarnjih ili vanjskih revizora i dalje pratiti ispravnu provedbu poduzetih mjer.
- obavlja druge poslove određene propisima.

Odbor za rizike pri Nadzornom odboru je tijekom 2022. godine zasjedao četiri puta. Tako članovi Odbora prate strategiju rizika i sklonosti preuzimanju rizika Banke. Dodatno, lokalni Odbor za rizike sastao se tri puta u 2022. godini.

### 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 21. prosinca, 2022. godine dok je Nadzorni odbor Banke dao svoju suglasnost 13. prosinca, 2022. godine. Također, Odbor za rizike dao je svoju suglasnost 13. prosinca 2022. godine.

Također, dokumentom Politika plana oporavka, Banka je definirala, da ako redovitim praćenjem odabranih pokazatelja utvrди 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 jednom godišnje ocjenjuje plan oporavka.

Tijekom 2022. 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 skopljen 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 jednaka 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 osnovnog kapitala, osim u slučaju izloženosti obuhvaćenih prijelaznim razdobljem iz članka 493., stavaka 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 cijelokupne 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 Istri i Republiči 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 31.12.2022. postotak ulaganja u materijalnu imovinu iznosio je 5,26%.

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 3

Banka izvještava Hrvatsku narodnu banku kvartalno u obrascu MIKI4 izvještaj o materijalnoj imovini, propisan Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije 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 obuhvaća sljedeća izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci:

- 1) Izvješća o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima,
- 2) Izvješća o financijskim 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 izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija (Narodne novine, br. 146/2021):

- 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 (ID5),
- 6) Izvještaj o izloženosti valutno induciranim kreditnom riziku (VIKR3),
- 7) Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP1),
- 8) Izvještaj o preostalom dospijeću 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 (POKI3)
- 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 (%).

<b>Povrat na imovinu (u milijunima kuna)</b>		<b>31.12.2022.</b>
Neto dobit		51,4
Ukupna imovina		17.224,4
<b>POVRAT NA IMOVINU</b>		<b>0,30%</b>

## 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 2022. godine do 31. prosinca 2022. godine djelotvornim i primjerenim, te uskladenim 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 2022. 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 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 zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5%, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% i zaštitni sloj za ostale sistemske važne institucije (OSV) u iznosu od 0,5%.
- Uputa u sklopu drugog stupu (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 nije 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 stupu (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 privremeno 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.

U veljači 2022. godine Banka je primila odluku Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) koja se odnosi na MREL zahtjev za 2022. godinu, koji iznosi 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).

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

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 strukturalni 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	31.12.2022.
<b>Regulatorni kapital</b>		
Osnovni kapital	2.749	
Dopunski kapital	158	
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>2.908</b>	
<b>Rizikom ponderirana aktiva (ukupna izloženost riziku)</b>	<b>8.449</b>	
Stopa adekvatnosti redovnog kapitala	28,99%	
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	32,54%	
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	34,41%	

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 218 milijuna kuna tijekom razdoblja izvještavanja:

- RWA za kreditni rizik je smanjena za 722 milijuna kuna, što je uglavnom uzrokovano amortizacijom i prijevremenom otplatom *non-focus* portfelja te smanjenjem RWA po portfelju obveznica,
- Povećanje RWA za tržišni rizik za 585 milijuna kuna uglavnom je uzrokovano otvorenom deviznom pozicijom u eurima kao rezultat poslovnih akcija tijekom procesa konverzije u euro,
- RWA za operativni rizik također pokazuje smanjenje u iznosu od 85 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 zahtjeva sposobnosti obrade većeg broj plasmana zadržavajući razinu kvalitete analize rizičnosti kreditne sposobnosti,

- promjena profila rizičnosti portfelja zahtjeva učinkovit proces upravljanja rizicima i redovit monitoring,
- tržišna strategija mora biti uskladena s izvještavanjem o materijalno značajnim rizicima i ažurirana,
- analiza rizičnog portfelja mora osigurati profitabilni razvoj Banke,
- upravljanje novim proizvodima zahtjeva 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 uskladenosti,
- unutarnje 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 je sektor Kontrola rizika, a sastoji se od sljedećih organizacijskih jedinica:

- Odjel Kontrola kreditnog rizika,
- Odjel Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti,
- Nefinancijski rizici
- Ekspertna funkcija za plan oporavka i sanacijsko planiranje,

- Upravljanje podacima

U sektoru je zaposleno ukupno 25 osoba.

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 tri zaposlenika, a nositelj funkcije je Izvršni direktor Usklađenosti i sprječavanja pranja novca. Jedan od tri 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. Revizijski 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 cijelovitosti 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 pomoći 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:

- Sviest 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 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.

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 2022. godini materijalno značajnim rizicima procijenila sljedeće rizike:

- Kreditni rizik,
- Rizik koncentracije,
- Kamatno inducirani kreditni rizik,
- Kamatni rizik u knjizi trgovanja,
- Valutni rizik,
- Kamatni rizik u knjizi banke,
- Rizik kreditne marže
- Operativni rizik: pravni rizik,
- Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju,
- Rizik likvidnosti,
- Rizik materijalne imovine,
- Ostali rizici: reputacijski, strateški, poslovni i rizik profitabilnosti,
- Rezidualni,
- Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnica,
- Makroekonomski
- Rizik modela za procjenu kreditnog rizika

#### **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 dogadjajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšanje pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti.

## 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 financijske obveze prema kreditnoj instituciji.

**Likvidnosni rizik** jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmri 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)** znači rizik gubitka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na instituciju koja nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika (ESG čimbenic) na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

**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 poslovog 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 obvezе, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovjedive 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 (IKT)** jest rizik gubitaka zbog povrede povjerljivosti, gubitka integriteta sustava i podataka, neprikladnosti ili nedostupnosti sustava i podataka ili nemogućnosti promjene informacijskih tehnologija unutar razumnog roka i uz razumne troškove u slučaju promjene zahtjeva okruženja ili poslovanja (to jest prilagodljivosti). IKT rizik obuhvaća sigurnosne rizike koji proizlaze iz neadekvatnih ili neuspješnih internih postupaka ili vanjskih događaja, uključujući kibernapade ili neadekvatnu fizičku sigurnost.

**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 pretrpjeti zbog odluka koje bi se mogle ponajprije zasnovati 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 neprimjerenog pružanja finansijskih usluga, uključujući slučajeve zlonamjernog 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 poslovnog 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 odgovarajuću 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.

**Sekuritizacijski 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 promijene 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 rizika<sup>1</sup> i izuzeća<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> U skladu s člancima od 399. do 403. Uredbe EU br. 575/2013

<sup>2</sup> 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

Tablica 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 primjeniti 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 primjeren 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 uzrokovanoj 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,
- pokazatelj izloženosti zajmova i potraživanja u statusu defaulta/ukupna izloženost zajmova i potraživanja
- pokazatelji izloženosti u statusu *defaulta* s isprvcima 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, daljnog 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 stupanja 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 2022. 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 mjesečnih 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 vjerovatnosti stupanja u status neispunjavanja uslijed nepovoljnih kretanja tečaja/kamatnih stopa. Uvećanje vjerovatnosti 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 ugavaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole kreditnog rizika, do razine Uprave, na način da se navedeni poslovi obavljaju 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 ugavaranja transakcija od funkcije kontrole rizika te funkcije ugavaranja 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 ugavaranja 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 Kvintitativna 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 cijelokupnog 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 koncentracijskog 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 kolateralu 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 primijenjene na konzervativan i strukturirani način koji omogućava pravovremeno i višedimenzionalno mjerenje 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 sektoru Upravljanje kreditnim rizikom ih leži odgovornost za individualni pristup tj. utvrđivanje i praćenje razine rizika na pojedinačnom klijentu.

Utvrđivanje 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 otplatni 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 vjerodajnosti stupanja u status neispunjavanja obveza tj. kreditni rizik. Razina izloženosti Banke VIKR-u i KIKR-u predstavlja dodatan kapitalni zahtjev, ukoliko je izloženost riziku ocjenjena kao materijalna, 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 vjerodajnosti stupanja u status neispunjavanja uslijed nepovoljnih kretanja tečaja i kamatnih stopa. Uvećanje vjerodajnosti 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 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 relevantne dionike.

##### Struktura i organizacija upravljanja Operativnim rizikom

Organizacioni 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 decentralizirana komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

U sklopu odjela Nefinancijskih rizika izravno odgovaran izvršnom direktoru Kontrole Rizika provode se analiza, kontrola, izvještavanje, te prikupljanje podataka o gubicima koji su nastali uslijed operativnih rizika te praćenje implementacije mjera koje su definirane kako bi se sprječili 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 primjeren 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 mjerjenje 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 kontrole 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 proaktivni način upravljanja rizicima. Kod navedenih procesa provodi se analiza rizika, određuju se mjere i implementiraju kontrole koje sprječavaju nastanak gubitaka.

Interno 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 2022. 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.

#### **Stres testovi**

Iznos internog kapitalnog zahtjeva ne uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres. Trenutna razina ukupnog internog kapitalnog zahtjeva pokriva stvarnu izloženost operativnom riziku i ostalim rizicima jer ostvareni gubici proteklih godina nisu značajno utjecali na kapitalni zahtjev niti se очekuje 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 strest 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 unutarnja 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 slučajeve 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 izbjegići odnosno istima na odgovarajući način upravljeni. 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 sankcioniranja 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 oblakovanju, 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 usmjerenoosti 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 prihvata 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 međuovisnosti 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 i proces 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.

#### 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.

Proces upravljanja rizicima eksternalizacije obuhvaća sljedeće:

- Proces donošenja odluke o eksternalizaciji,
- Odabir pružatelja usluga,
- Dubinsko ispitivanje pružatelja usluga,
- Procjenu rizika povezanih s eksternalizacijom,
- Definiranje izlazne strategije i plana izlaza,

- Proces sklapanja ugovora s pružateljima usluga (definiranje sadržaja ugovora s pružateljem usluga, odnosno revizija ugovora ukoliko se radi o postojećem dobavljaču),
- Obavljanje regulatora o namjeravanoj eksternalizaciji ključnih ili važnih aktivnosti,
- Osiguranje kontinuiranog nadzora pružanja usluga u skladu s ugovornim obvezama
- Praćenje i izvještavanje Uprave Banke o izloženostima rizicima povezanim s eksternalizacijom.

Proces upravljanja rizikom eksternalizacije obuhvaća kontinuirani nadzor pružatelja usluge te provedba kontrola s ciljem smanjenja rizika eksternalizacije. Kontinuirani nadzor provodi stručno osoblje Banke. Kontinuirani nadzor obuhvaća finansijsko i operativno praćenje pružatelja usluge te praćenje kvalitete usluge i podrške kroz svakodnevni operativni posao. U slučaju utvrđenih nepravilnosti utvrđenih prilikom nadzora obavlja se relevantni organizacijski dijelovi Banke kao i Uprava Banke, te se u slučaju povećane izloženosti rizicima razmatraju dodatne mјere te u slučaju prijevremenog prestanka ugovornog odnosa s pružateljem usluga aktivira izlazna strategija.

**Stres testovi**

Banka ne provodi testiranje otpornosti na stres za rizik eksternalizacije.

**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 kada 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 slijedeće ciljeve pri upravljanju reputacijskim rizikom:

- Dobra reputacija koja potiče klijente na kupovinu proizvoda i usluga, kada ne mogu procijeniti kvalitetu prije kupnje;
- Dobar ugled podupire da se Banka percipira kao pružatelja vrjednijih proizvoda i usluga kupcima i povećava prepoznatljivost marke i lojalnost;
- Dobra reputacija podržava percepciju kao pružanje vrjednijih proizvoda i usluga kupcima te povećava prepoznatljivost i odanost brandu;
- Širi raspon i vodeći dobavljači koji žele poslovati s bankom i tako širiti svoje mogućnosti, i poboljšavaju kvalitetu usluge;
- Snažan ugled privlači i lakše zadržava visokokvalificirane zaposlenike, čime se povećava kvaliteta usluge, učinkovitost i djelotvornost usluge i posovanja;
- Pozitivna percepcija od regulatornih tijela i rejting agencija, čime se podržava napredak poslovnog model;a;
- Investitori žele držati obveznice, čime se povećava vrijednost institucija i podupire dugoročni razvoj poslovnog modela;
- Pozitivna povratna informacija medija i utjecajnih skupina, podržavaju pozitivnu percepciju drugih dionika što također povećava vrijednost institucija;
- U krizi investitori su voljni dati povjerenje kompaniji.

**Mjerenje reputacijskog rizika****Banka izvještava o reputacijskom riziku 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) 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; definirati adekvatne i učinkovite točke kontrole i provođenje kontrole nad njima; 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 finansijsku 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 reputacijski rizik sagledava se u sklopu rizika likvidnosti kroz kvantitativni pokazatelj rizičnosti, a to je praćenje i mjerenje odljeva depozita i u slučaju značajnijih odljeva provodi se propisani 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 finansijski položaj Banke.

Banka je identificirala vrste i/ili segmente pravnog rizika koje je procijenila ključnima 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 poglavlju 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**

Testiranje otpornosti na stres važan je alat za upravljanje pravnim 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 kretanja pravnog rizika te omogućava pregled količine regulatornog kapitala koji bi mogao biti potreban za apsorbiranje gubitaka u slučaju velikih šokova. Banka provodi analizu osjetljivosti sa naglaskom na CHF pasivne sudske sporove.

### **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 sporove 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 za 2022. godinu.“ objavljenom na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. ([www.addiko.hr](http://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 u okviru izvješća o ostvarenju godišnjeg plana periodično 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 vjerojatnost 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 derivativnim 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 orientirana 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, mjerjenja/procjene, ograničenja/limitiranja te izvještavanja o valutnom riziku.

Upravljanje valutnim rizikom provodi se:

- kroz reguliranje otvorenosti devizne pozicije,
- 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 vjerojatnost 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 vjerovatnoći, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Dnevni VaR uz 99%-tну 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 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 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 valutnim rizikom 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 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% posta 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,
- 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 pretpostavke. 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 mjere 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 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 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 posledičnu 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 rejtinzzima.

Usapoređujući 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 vanbalance 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: posudivanje 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 prepostavki u scenarijima indirektno uključuje i efekte opcionosti 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 mjerjenja/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 poslovni rezultat Banke 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 zaštiti
  - 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%-tну

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 cijelokupnog procesa upravljanja rizikom uspostavljena je kako bi pokrila sve relevantne kategorije tržišnih rizika Banke. Uloge i odgovornosti u procesima rizika su definirane, iskomunicirane i dokumentirane unutar okvira postojećih organizacijskih načela smjernica upravljanja na nivou Grupe. Bitno je za cijelokupan 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 pokaže 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 cijelokupnoj 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 mjerjenje 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 Kontrola 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 cijelokupnom 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 usklađeno 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. Krovnici 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 usklajivanja 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 mjesечni 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 cijelovitosti. 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 prihvaćanja rizika informacijske sigurnosti kod svakog ponavljanja procjene rizika informacijske sigurnosti.

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

Za svaki se rizik informacijske sigurnosti koji premašuje razinu prihvatljivosti rizika informacijske sigurnosti mora se 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 obavezala 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 sve informacije koje su kreirane, modificirane, procesuirane ili raspoložive unutar Banke. ISMS obuhvaća sve informacijske sustave koji su korišteni za kreiranje, manipulaciju, obrađivanje i raspolažanje informacijama unutar Banke. ISMS obuhvaća sve zaposlenike, vanjske suradnike i sve pružatelje usluga koji rade za Banku. Cilj informacijske sigurnosti uskladen 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 mjesecnim 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 producijsko 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 - Politika upravljanja incidentima informacijske sigurnosti.

S navedenim dokumentom upoznati su svi zaposlenici čija je dužnost prijaviti svaki incident, naznaku incidenta kao i svaku primijećenu 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) usklađen 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.

#### 4.2.14. Ciljevi i politike upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima

Okolišni, socijalni i upravljački rizici uključuju sve rizike koji proizlaze iz mogućih negativnih učinaka, izravnih ili neizravnih, na okoliš, ljude i zajednice te proizlaze iz korporativnog upravljanja. Mogu utjecati na profitabilnost, ugled i kvalitetu kreditnog portfelja te mogu dovesti do pravnih posljedica.

Odgovornost za upravljanje rizicima povezana s klimom i drugim rizicima za okoliš (C&E) preuzeo je nadležni član Uprave za rizike (CRO) Banke. Odbor za rizike služi kao središnja platforma za informiranje Uprave Banke (među ostalim) o razvoju rizika, praćenje limita te za raspravu o posljedicama za poslovanje i strategiju upravljanja rizicima banke.

U skladu s propisima Europske unije poslovanje Banke je u potpunosti uskladeno s Direktivom 2014/95/EU i pravilima nefinancijskog izvještavanja i raznovrsnosti. Banka sustavno upravlja društvenim temama kroz kontinuirani i odgovorni pristup razvoju poslovanja. Sukladno tome, nefinancijsko izvješće Banke uključuje aktivnosti koje se provode u pogledu: zaštite okoliša, društvene odgovornosti i tretmana zaposlenika, poštivanja ljudskih prava, sprječavanja korupcije i podmićivanja, te raznolikosti. Navedeno nefinancijsko izvješće pripremljeno je na konsolidiranoj razini i dostupno na web stranicama Addiko Grupe [www.addiko.com](http://www.addiko.com).

Kao što je opisano i u Konsolidiranom nefinancijskom izvješću, Banka uzima u obzir okolišne, socijalne i upravljačke rizike povezane s aktivnostima klijenata, a posebnu pozornost posvećuje dubinskoj analizi održivosti povezanih sa sektorima koji se smatraju osjetljivima. Banka ne tretira rizike kao zasebnu vrstu rizika, već ih integrira u postojeću klasifikaciju rizika i u postojeći okvir za upravljanje rizicima, kao pokretače drugih vrsta rizika (npr. kreditni rizik ili operativni rizik).

U skladu s regulatornim očekivanjima, Banka poseban fokus stavlja na upravljanje rizicima povezanim s klimom i drugim rizicima za okoliš (C&E rizik). U tom kontekstu Banka razmatra i fizičke i tranzicijske rizike:

Fizički rizik odnosi se na izravan utjecaj klimatskih promjena ili promjena u okolišu, koje mogu biti "akutne" (npr. ekstremne vremenske prilike kao što su uragani, poplave i požari) ili "kronične" u slučaju progresivnih promjena, kao što su stalne više temperature, toplinski valovi, suše i porast razine mora.

Rizik tranzicije odnosi se na potencijalne gubitke koji proizlaze iz prilagodbe prema gospodarstvu s nižim emisijama ugljika i ekološki održivo gospodarstvo (npr. izmjene zakona i propisa, sudski sporovi zbog neublažavanja ili prilagodbe te promjene ponude i potražnje za određenom robom, proizvodima i uslugama zbog promjena u ponašanju potrošača i potražnji ulagatelja).

Banka je provela procjenu rizika povezanih s klimom i drugim okolišnim rizicima. U prvom koraku Addiko Grupa procijenila je utjecaj klimatskih i ekoloških promjena na svoje podružnice uzimajući u obzir različite scenarije za kratkoročni, srednjoročni i dugoročni scenarij. U drugom koraku Addiko Bank d.d. Zagreb (u daljem tekstu Banka) analizirala je kako će se utjecaj identificiran u prvom koraku prenijeti na Banku. Na temelju provedene analize klimatski i drugi pokretači rizika za okoliš mogu utjecati na kreditni rizik. Iako zbog granularnosti i diversifikacije kreditnog portfelja Banke ne postoji neposredna materijalna prijetnja kvaliteti imovine, potencijalni utjecaj na gospodarstvo u području poslovanja potiče sistemski rizik kojem je Banka izložena. U tom je kontekstu očito da akutni i kronični klimatski i okolišni rizici već utječu na makroekonomske pokazatelje, pri čemu ozbiljnost tog učinka u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju uvelike ovisi o mjerama poduzetima za suzbijanje klimatskih promjena. Slijedom toga, Banka je u makroekonomskim finansijskim prognozama upotrijebljenim pri izračunu očekivanog kreditnog gubitka razmotrila i učinak tranzicijskih rizika povezanih s klimom.

Iako u procjeni rizika povezanih s klimom i drugim rizicima za okoliš nije utvrđena neposredna opasnost za Banku, hitnost i neizvjesnost tog pitanja zahtijevaju kontinuirano praćenje. Banka se posebno usredotočila na ograničenje idiosinkratskog rizika koji proizlazi od klimatskih i okolišnih rizika (C&E). U tom kontekstu, Banka je identificirala industrije koje jesu i mogle bi u budućnosti biti pogodene klimatskim i ekološkim rizikom te je postavila limite vezane uz ograničenja izloženosti. Nadalje, u okviru procesa kreditiranja, Banka je definirala mjere za prepoznavanje potencijalnog utjecaja klimatskog i okolišnog rizika na kvalitetu imovine klijenata. Procjena utjecaja provodi se kako bi se spriječile moguće finansijske, pravne ili reputacijske posljedice za Banku koje bi se mogle pojavit u slučaju da Banka podržava financiranje dotičnog društva.

#### 4.2.14.1. Analiza klimatskih i okolišnih promjena

##### Fizički klimatski rizici

U Objedinjenom izvješću o klimatskim promjenama za 2014 godinu IPCC je utvrdio kao ključne rizike od klimatskih promjena za europski prostor slijedeće:

- 1) Povećane štete od ekstremnih toplinskih događaja,
- 2) Povećane štete od riječnih i obalnih poplava,
- 3) Povećana ograničenja vode (oborine i rizik od suše).

Ključni rizici koje je utvrdio IPCC općenito se odnose na rizike koji utječu na ljudsku populaciju, fizičke i biološke sustave. Utjecaj rizika na Banku temeljem provedenih analiza ovisi o klasifikaciji činitelja rizika te utjecaj na gospodarstvo i finansijski sustav kako je navedeno u dalnjim točkama objave.

##### Porast temperature

Srednje globalne temperature porasle su za oko  $1,2^{\circ}\text{C}$ . Promjene temperature dovode do kroničnih promjena životnih uvjeta koje utječu na zdravlje, produktivnost rada, poljoprivredu, ekosustave i porast razine mora. Također mijenja učestalost i ozbiljnost vremenskih prilika kao što su toplinski valovi, suše, požari, tropski cikloni i poplave. Promjene temperature rezultiraju akutnim i kroničnim rizicima povezanim s klimom.

U scenarijima u kojima su ostvareni klimatski ciljevi potrebna su duboka smanjenja emisija kako bi se porast srednjih globalnih temperatura ograničio na ispod  $1,5^{\circ}\text{C}$  ili  $2^{\circ}\text{C}$  do kraja stoljeća. U slučaju da se ta smanjenja ne postignu, očekuje se porast temperature veći od  $3^{\circ}\text{C}$  te ozbiljni i nepovratni učinci.

U kratkoročnom do srednjoročnom razdoblju za regiju jugoistočne Europe vidljivo je očekivano prosječno povećanje od  $1,5^{\circ}\text{C}$  u skladu s globalnim prosjekom. U skladu s analizom IPCC-a očekuje se srednji rizik u kratkoročnom do srednjoročnom razdoblju za ljudsku populaciju, fizičke i biološke sustave. Međutim, dugoročno su vidljive znatne neizvjesnosti u očekivanom porastu temperature. Najgori scenariji bez strogih klimatskih politika i inovacija rezultirali bi razornim učinkom za ljudsku populaciju, fizičke i biološke sustave u regiji Jugoistočne Europe uključujući i Republiku Hrvatsku.

##### Rizik od riječnih i obalnih poplava

Godišnje poplave rijeka povećale su se u sjeverozapadu i dijelovima srednje Europe, ali su se smanjile u južnoj i sjeveroistočnoj Europi, u razdoblju od 1960. do 2010. zbog klimatskih promjena. Taj će se trend vjerojatno nastaviti u kratkoročnom do srednjoročnom razdoblju. Također, dugoročno gledano, pa čak i u slučaju da se očuvaju samo politike koje se trenutačno provode, očekuje se da će dio zemljišta izložen riječnim poplavama ostati stabilan ili da će se smanjiti.

Analiza porasta razine mora temeljila se na povećanju globalne razine mora za 1 metar u dugoročnom razdoblju. Iako će se rizik od poplava na obali povećati s porastom razine mora, ukupni utjecaj porasta razine mora ograničen je na geografska područja u kojima Banka posluje.

##### Oborine i rizik od suše

U skladu s razvojem događaja u prethodnom razdoblju, budući scenariji predviđaju značajno povećanje godišnjih oborina u velikim dijelovima središnje i sjeverne Europe i smanjenje u južnoj Europi, što će rezultirati potencijalnim rizicima od suše. Iako se očekuje da će u kratkoročnom do srednjoročnom razdoblju razina oborina ostati relativno stabilna, dugoročno se očekuje se znatno smanjenje oborina, osim ako se ne uvedu stroge mjere za suzbijanje klimatskih promjena.

**Fizički okolišni rizici****Gubitak biološke raznolikosti**

Priroda kroz ekosustav pruža različite pozitivne usluge za društvo i gospodarstvu, što može ugroziti gubitak biološke raznolikosti. Poduzeća koja ovise o uslugama ekosustava izložena su fizičkim rizicima kroz svoje proizvodne procese. Na europskoj razini biološka raznolikost u zemljama djelovanja Addiko Grupe relativno je netaknuta. Međutim, u Hrvatskoj bioraznolikost u nekim regijama više je pogodjena, što bi posebno moglo utjecati na poljoprivrednu industriju.

**Onečišćenje zraka**

Teret onečišćenja zraka utječe na život i zdravlje stanovništva i dovodi do znatnih troškova za gospodarstvo. Europski indeks kvalitete zraka pokazuje da su zemlje u kojima posluje Addiko Grupa izložene višim razinama onečišćenja zraka u usporedbi sa zapadnim dijelovima Europe. Najveća izloženost u Republici Hrvatskoj odnosi se na velike gradove kao što je Zagreb, te dijelove Republike Hrvatske koji su blizu industrijskih postrojenja kao što je Slavonski Brod.

**Onečišćenje tla**

Onečišćenje tla odnosi se na smanjenu kvalitetu tla zbog prisutnosti štetnih tvari koje proizlaze iz ljudske aktivnosti. Tlo je u osnovi neobnovljiv resurs, koji obavlja mnoge funkcije i pruža usluge ključne za ljudske aktivnosti i opstanak ekosustava. Stoga, onečišćenje tla, može naštetiti ljudskom zdravlju i rezultirati značajnim troškovima za gospodarstvo, pri čemu provedena analiza pokazuje nisku razinu registriranih kontaminiranih lokacija na europskoj razini uključujući Republiku Hrvatsku, što bi posebno moglo utjecati na poljoprivrednu industriju.

**Rizici tranzicije**

Uzimajući u obzir promjene u povećanju osviještenosti o klimatskim promjenama i ekološkim izazovima, Banka pretpostavlja da će se rizik tranzicije povećati i manifestirati se kratkoročno za visoko pogodjene industrije. Učinak na cijelo gospodarstvo dodatno će se razvijati u srednjoročnom do dugoročnom razdoblju.

**Makroekonomski utjecaj**

Iako se srednjoročno i dugoročno, negativan utjecaj na makroekonomsko okruženje može ublažiti strogim propisima, ukoliko se ne poduzmu protumjere može se očekivati kontinuirano pogoršanje makroekonomskih pokazatelja.

**Utjecaj na visoko pogodjene industrije**

Na temelju analize fizičkih i tranzicijskih rizika te javno dostupnih studija i analize referentnih vrijednosti Banka je identificirala industrije koje su posebno sklene učincima klimatskih promjena:

**Poljoprivreda****Rizici povezani s klimom**

Na poljoprivrednu proizvodnju, kako u pogledu prinosa usjeva, tako i u pogledu lokacije na kojoj se mogu uzgajati različite vrste usjeva, znatno će utjecati klimatske i ekološke promjene i njihove varijabilnost. Sezona rasta se produljila i predviđa se daljnji rast, zbog ranijeg početka rasta u proljeće i dulje vegetacije u jesen. Dugoročno, visoke temperature, nedostatak vode i ekstremne vremenske prilike mogu uzrokovati niže prinose, veću varijabilnost prinosa i smanjenje prikladnih područja za uzgoj.

**Ostali rizici za okoliš**

Na poljoprivrednu proizvodnju će utjecati i ostali fizički okolišni rizici, kao što su gubitak bioraznolikosti, nedostatak i onečišćenje vode, onečišćenje tla koji mogu imati štetan učinak na prinos poljoprivrednih poduzeća. Poljoprivredne prakse kao npr. rabljena gnojiva i pesticidi, također mogu dovesti do rizika tranzicije u kontekstu novih propisa, ali i reputacijskog rizika.

**Rudarstvo i vađenje****Rizici povezani s klimom**

Sektor rudarstva i vađenja ima velik utjecaj na klimu i okoliš, kako u pogledu potrošnje energije u rudarskim prerađivačkim djelatnostima, tako i u procesima rafiniranja i taljenja. Nastojanja u cilju dekarbonizacije usmjerena su na poboljšanu energetske učinkovitosti, zamjenu goriva, uvođenje skladištenja ugljika, elektrifikaciju i korištenje obnovljive energije, stoga je za očekivati da će na industriju sve više utjecati dodatni regulatorni zahtjevi i politike.

**Ostali rizici za okoliš**

Osim mogućeg štetnog utjecaja na lokalne ekosustave (a time i na biološku raznolikost), rudarstvo i vađenje mogu dovesti do znatnog rizika od onečišćenja (posebno u slučaju da se ne poduzmu sve potrebne mjere opreza) što bi moglo dovesti do onečišćenja tla i vode. Slijedom toga, rudarstvo i kamenolom mogu podlijegati znatnim rizicima tranzicije u kontekstu novih propisa, ali i reputacijskog rizika.

**Automobilska industrija****Rizici povezani s klimom**

Emisije ugljika u automobilskoj industriji kombinacija su emisija iz ispušne cijevi i proizvodnje vozila, pri čemu taj sektor znatno doprinosi globalnim emisijama. Električna vozila i alternativni izvori goriva, kao i recikliranje građevinskog materijala ili upotreba nisko ugljičnih materijala opcije su za smanjenje utjecaja industrije na klimu i okoliš. Osim toga, važnu ulogu mogli bi imati promjena upotrebe vozila dijeljenju automobila ili samovozećim vozilima te smanjenje broja vozila. Na dužnike u automobilskom sektoru utjecat će političke i regulatorne promjene usmjerene na čišće standarde goriva i tehnološki napredak, kao i na promjenu preferencija potrošača.

**Ostali rizici za okoliš**

Emisije iz ispušnih cijevi važan su čimbenik onečišćenja zraka, što dovodi do dodatnih rizika tranzicije za automobilsku industriju.

**Vađenje sirove nafte i prirodnog plina****Rizici povezani s klimom**

Sektor nafte i plina jedan je od najvećih doprinosa emisijama stakleničkih plinova, kako vlastitim procesima tako i korištenjem goriva od strane krajnjih korisnika. Uvođenje novih propisa/politika i tehnologija može pomoći u znatnom smanjenju emisija iz tog sektora, stoga je za očekivati da će tranzicijski rizici sve više utjecati na industriju. Osim toga, prelazak drugih sektora i krajnjih korisnika na alternativne izvore energije također će imati značajan utjecaj na tu industriju.

**Ostali rizici za okoliš**

Poslovanje naftom i plinom može dovesti do znatnog rizika od onečišćenja (posebno u slučaju da se ne poduzmu sve potrebne mjere opreza) što bi moglo dovesti do onečišćenja tla i vode. Slijedom toga, sektor nafte i plina izložen je značajnim dodatnim rizicima tranzicije u kontekstu novih propisa, ali i reputacijskih rizika.

**Energija****Rizici povezani s klimom**

Očekuje se da će klimatske promjene smanjiti potražnju za grijanjem u sjevernoj i sjeverozapadnoj Europi i snažno povećati potražnju za energijom za hlađenje u južnoj Europi, što bi moglo dodatno pogoršati vrhunac opskrbe električnom energijom tijekom ljeta. Intenzivniji i češći toplinski valovi promijenit će obrasce ponude i potražnje energije, često u suprotnim smjerovima. Štoviše, veća veličina i učestalost ekstremnih vremenskih uvjeta uzrokovat će prijetnje fizičkoj energetskoj infrastrukturi.

**Ostali rizici za okoliš**

Klimatske promjene također donose povećanu nesigurnost u vremenskim obrascima diljem Europe. To dugoročno izravno negativno utječe na proizvodnju obnovljive energije. Osim fizičkih rizika, na industriju će utjecati rizici tranzicije zbog dodatnih regulatornih zahtjeva/politika i novih tehnologija koje su već kratkoročno.

**Kemijska industrija****Rizici povezani s klimom**

Kemijska industrija čini otprilike jednu četvrtinu ukupne primarne potražnje za naftom i plinom te značajno doprinosi emisijama ugljičnog dioksida svojim energetski intenzivnim proizvodnim procesima. Iako se sektor suočava s izazovom smanjenja emisija, on također osigurava kemijske proizvode koji će omogućiti dekarbonizaciju u energetskom sektoru.

Može se pretpostaviti da će na taj sektor kratkoročno utjecati rizici tranzicije zbog dodatnih regulatornih zahtjeva/politika i novih tehnologija.

**Ostali rizici za okoliš**

Kemijska industrija može dovesti do znatnog rizika od onečišćenja (posebno u slučaju da se ne poduzmu sve potrebne mjere opreza) što bi moglo dovesti do onečišćenja tla i vode; što rezultira dodatnim rizicima tranzicije za poduzeća u tim industrijama u kontekstu novih propisa, ali reputacijskog rizika.

**Proizvodnja proizvoda od gume i plastike****Rizici povezani s klimom**

Plastika se dobiva iz fosilnih goriva i proizvodi energetski intenzivnim procesima koji ispuštaju stakleničke plinove u okoliš. Recikliranje plastike također troši velike količine energije, a kada se spaljuje, ugljik koji je pohranjen u plastici oslobađa se kao emisija. Stoga je za očekivati da će na industriju sve više utjecati dodatni regulatorni zahtjevi i politike.

**Ostali rizici za okoliš**

Znatan utjecaj onečišćenja plastikom na biološku raznolikost i zdravlje ljudi doveo je do povećane svijesti šire javnosti, što je dovelo do promjena u potražnji kupaca i regulatornom okruženju (što je dovelo do rizika tranzicije za poduzeća u industriji).

**4.2.14.2. Pokretači rizika i kanali prijenosa, utjecaj na poslovni model i upravljanje rizicima**

Banka je provela procjenu rizika povezanih s klimom i drugim rizicima za okoliš. U prvom koraku Addiko Grupa procijenila je utjecaj klimatskih i ekoloških promjena na svoje podružnice uzimajući u obzir različite scenarije za kratkoročni, srednjoročni i dugoročni scenarij. U drugom koraku Addiko Bank d.d. Zagreb analizirala je kako će se utjecaj identificiran u prvom koraku prenijeti na Banku.

Na temelju provedene analize klimatski i drugi pokretači rizika za okoliš mogu utjecati na kreditni rizik. Iako zbog granularnosti i diversifikacije kreditnog portfelja Banke ne postoji neposredna materijalna prijetnja kvaliteti imovine, potencijalni utjecaj na gospodarstvo u području poslovanja potiče sistemski rizik kojem je Banka izložena. U tom je kontekstu očito da akutni i kronični klimatski i okolišni rizici već utječu na makroekonomske pokazatelje, pri čemu ozbiljnost tog učinka u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju uvelike ovisi o mjerama poduzetima za suzbijanje klimatskih promjena. Slijedom toga, Banka je u makroekonomskim financijskim prognozama upotrijebljenim pri izračunu očekivanog kreditnog gubitka razmotrila i učinak tranzicijskih rizika povezanih s klimom.

Iako u procjeni rizika povezanih s klimom i drugim rizicima za okoliš nije utvrđena neposredna opasnost za Banku, hitnost i neizvjesnost tog pitanja zahtijevaju kontinuirano praćenje. Banka se posebno usredotočila na ograničenje idiosinkratskog rizika koji proizlazi od klimatskih i okolišnih rizika (C&E). U tom kontekstu, Banka je identificirala industrije koje jesu i mogle bi u budućnosti biti pogodene klimatskim i ekološkim rizikom te je postavio limite vezane uz ograničenja izloženosti. Nadalje, u okviru procesa kreditiranja, Banka je definirala mjeru za prepoznavanje potencijalnog utjecaja klimatskog i okolišnog rizika na kvalitetu imovine klijentata. Procjena utjecaja provodi se kako bi se spriječile moguće financijske, pravne ili reputacijske posljedice za banku koje bi se mogle pojaviti u slučaju da banka podržava financiranje dotičnog društva.

S jedne strane, segmenti u fokusu Banke moći će imati koristi od efekta zamjene u pogledu tržišta/prihoda (npr. budući da potrošački krediti nisu vezani za određenu svrhu, financiranje robe/proizvoda manje prihvatljivih za klimu može se lako zamijeniti financiranjem klimatski prihvatljivijih potrošačkih proizvoda u slučaju da raspoloženje potrošača kreće u tom smjeru). S druge strane, fokus na potrošačke kredite i kredite za mala i srednja poduzeća (SME) omogućuje smanjenje i idiosinkratskog rizika uzrokovanih klimatskim i ekološkim

rizicima kroz diverzifikaciju. Dok segmenti koji nisu u fokusu neće moći u istoj mjeri imati koristi od učinka zamjene s aspekta tržišta/dohotka. Idiosinkrasti rizik također će biti smanjen u manjoj mjeri nego kod segmenta u fokusu, čineći segmente, koji nisu u fokusu, osjetljivijima na klimatske i ekološke rizike (i fizičke i tranzicijske rizike).

Stoga, dok rizici povezani s klimom i okolišem ne rezultiraju neposrednom opasnošću za trenutni poslovni model Banke (uslijed nedostatka koncentracije u visoko pogodenim industrijama), analiza naglašava značajnost rizika povezanih s klimom i okolišem te naglašava nužnost daljnog ubrzanja transformacije Banke i daljnog fokusiranja na potrošačke kredite i kredite za mala i srednja poduzeća.

Uzimajući u obzir međuvisnost perspektive gledano „iznutra prema van“ (utjecaj Banke na okoliš) i perspektive gledano „izvana prema unutra“ (utjecaj okoliša na Banku), Addiko Grupa je usvojila „Strategiju za upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima“ (ESG strategiju) kako bi imala organizirani, integrirani i holistički pristup upravljanju rizicima i održivosti. Strategija sadržava konkretnе ciljeve održivog razvoja koji bi doprinijeli prijelazu na ugljično neutralno gospodarstvo.

U skladu s poslovnom strategijom Banke te navedenom ESG strategijom Addiko Grupe, Banka je trenutno u procesu usvajanja strateških odrednica vezanih uz proces upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima.

### Kreditni rizik

#### Izloženost poslovnim subjektima uključujući mala i srednja poduzeća (SME)

Poslovni subjekti (uključujući mala i srednja poduzeća) bit će izloženi akutnim fizičkim i kroničnim klimatskim povezanim okolišnim rizicima, pri čemu se pretpostavlja da će se učinak ponajprije pojaviti i biti najjači za dužnike u visoko pogodenim industrijama (npr. automobiliška industrija). Slično fizičkim rizicima, tranzicijski rizici će također posebno utjecati na dužnike u jako pogodenim industrijama (npr. automobiliška). Međutim, utjecaj rizika povezanih s klimom i okolišem na makroekonomsko okruženje (npr. niži BDP ili povećana nezaposlenost) neizravno će utjecati na sve dužnike koji ne spadaju pod građanstvo, a time posljedični i na kreditni rizik.

Na temelju analize fizičkih i tranzicijskih rizika, kao i javno dostupnih studija i analize referentnih vrijednosti identificirane su industrije koje su posebno sklone utjecajima klimatskih i ekoloških promjena u poslovanju s poduzećima.

EUR m	Poljoprivreda	Rudarstvo	Nafta/plin/koks	Kemijska industrija	Guma i plastika	Automobiliška	Energija
ABC	22.4	1.3	0.0	2.0	10.1	1.3	0.4

Tablica: Udio izloženosti Banke visoko pogodenim industrijama na dan 31.12.2022.

### Potrošački krediti

Iako klimatski i okolišni rizici mogu utjecati na prihode potrošača, velik broj dužnika i mobilnost radnih mesta zapravo dovode do potpune diversifikacije učinka na dohodak putem mikroekonomskih prijenosnih kanala. Stoga će učinak prihoda utjecati na Banku isključivo makroekonomskim prijenosnim kanalima. Ozbiljnost tog učinka u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju uvelike ovisi o mjerama poduzetima za suzbijanje klimatskih promjena.

### Hipotekarni portfelj

Učinak rizika povezanih s klimom i okolišem najistaknutiji je zahvaljujući mogućem utjecaju na vrijednost instrumenata osiguranja. Zbog nedostatka koncentracije založenih nekretnina u područjima koja su visoko ugrožena od fizičkih rizika, zaključeno je da se u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju ne očekuje negativan utjecaj na instrumente osiguranja (hipotekarni portfelj) Banke.

**Očekivani utjecaj klimatskih i okolišnih rizika na kreditni rizik**

Iako u analizi nije utvrđena neposredna opasnost za portfelj Banke, u njoj se ističe značajnost rizika povezanih s klimom i okolišem. Zbog značajne neizvjesnosti utjecaja rizika povezanih s klimom i okolišem potrebno je kontinuirano praćenje koncentracije u visoko pogodenim industrijama, kao i očekivani utjecaj rizika na makroekonomiju.

Stoga je, kako bi se izbjegle koncentracije u visoko pogodenim industrijama, udio izloženosti u visoko pogodenim industrijama najrelevantniji pokazatelj uspješnosti za upravljanje rizicima povezanim s klimom i okolišem iz perspektive kreditnog rizika. Slijedom toga, Banka je uspostavila namjensko ograničenje udjela izloženosti u visoko pogodenim industrijama u skladu sa svojom sklonošću riziku.

**Operativni rizik**

Akutni fizički klimatski rizici mogu potencijalno dovesti do operativnog rizika uslijed oštećenja na imovini (nekretninama), ali i prisilnim zatvaranjem objekata/ureda, što bi čak moglo dovesti do poteškoća kod uspostave kontinuiteta poslovanja. Međutim, analizom nije utvrđena povećana ranjivost podružnica i sjedišta Banke zbog potencijalnog porasta razine mora ili rizika od poplava općenito. Potencijalni porast razine mora mogao bi u dugoročnom razdoblju utjecati na podružnice blizu obale, međutim premeštanje podružnica u promatranom dugoročnom razdoblju može se provesti bez posljedica, kao i (djelomična) preraspodjela usluga na digitalne kanale. Također, trenutna perspektiva vezana uz kretanje prosječne temperature ne ukazuju na očekivani značajan porast u regiji, koji se ne bi mogao riješiti postojećim ili blagim nadogradnjama postojećih sustava hlađenja. Stoga se na temelju provedene analize procjenjuje da će fizički rizici imati manji utjecaj na glavne zgrade Banke. Nadalje, sve veće mogućnosti zaposlenika Banke da rade od kuće pomaže u ublažavanju operativnog rizika. Iako bi financiranje stigmatiziranih industrija moglo rezultirati i dodatnim pravnim ili reputacijskim rizicima, s obzirom na zanemarivu izloženost Banke visoko izloženim industrijama, za očekivati je da taj pokretač rizika neće značajno utjecati na poslovanje Banke.

## 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 neodgovivog 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	Knjigovodstvene vrijednosti iskazane u objavljenim finansijskim izvještajima a=b	u milijunima kuna					
		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	
1 Novac i novčana sredstva	4.061	4.061	0	0	0	0	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	20	0	0	0	20	0	
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	400	400	0	0	0	0	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.004	7.968	36	0	0	0	
Investicijski vrijednosni papiri	4.287	4.287	0	0	0	0	
Materijalna imovina	159	159	0	0	0	0	
Nekretnine, postrojenja i oprema	151	151	0	0	0	0	
Ulaganja u nekretnine	8	8	0	0	0	0	
Nematerijalna imovina	73	31	0	0	0	42	
Porezna imovina	151	151	0	0	0	0	
Tekuća porezna imovina	13	13	0	0	0	0	
Odgođena porezna imovina	138	138	0	0	0	0	
Ostala imovina	69	69	0	0	0	0	
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2	2	0	0	0	0	
<b>Ukupna imovina</b>	<b>17.224</b>	<b>17.127</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>42</b>	
<b>Obveze</b>							
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	5	0	0	0	0	0	5
Depoziti kreditnih institucija	124	0	0	0	0	0	124
Depoziti komitenata	13.185	0	0	0	0	0	13.185
Uzeti zajmovi	375	0	0	0	0	0	375
Subordinirani dug	234	0	0	0	0	0	234
Ostale financijske obveze	92	0	0	0	0	0	92
Rezerviranja	408	0	0	0	0	0	408
Tekuće porezne obveze	0	0	0	0	0	0	0
Ostale obveze	85	0	0	0	0	0	85
<b>Ukupne obveze</b>	<b>14.509</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.509</b>

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

	a	b	c	d	e
	Okviri kojima stavke podliježu				
	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)	17.182	17.126	36	0	20
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	17.182	17.126	36	0	20
4 Izvanbilančni iznosi	1.711	1.711	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	-1.295	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	18.894	17.543	36	0	20

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 institucija 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 objavljeno 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 dopunskog 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,
- usklađenje 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
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice od čega: redovne dionice	2.559	(h) 2.559
	od čega: premije na dionice	0	
	od čega: vrsta instrumenta 3	0	
2	Zadržana dobit	0	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	-194	
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	
<b>6</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih uskladjenja</b>	<b>2.365</b>	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna uskladenja</b>			
7	Dodatna vrijednosna uskladenja (negativan iznos)	-4	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-42	(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)	0	
11	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	
12	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0	
13	Svako povećanje kapitala nastalo kao rezultat sekuritizirane imovine (negativan iznos)	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 međusobno 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	

	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
19	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
	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a) (negativan iznos)	0
21	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	0
22	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
23	Nije primjenjivo	0
24	od čega: odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0
EU-25a	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	0
	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stvari 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
25	Nije primjenjivo	0
26	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stave dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	0
27	Ostala regulatorna usklađenja	131
28	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>85</b>
29	<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>2.450</b>
	<b>Dodatni osnovni kapital: instrumenti</b>	
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim	300 (i)
31	računovodstvenim standardom od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim	0
32	računovodstvenim standardom Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 484. stavka 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 stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 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
EU-33b	društava kćeri koji drže treće strane	0
34	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	0
35		0
36	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>300</b>
	<b>Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja</b>	
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		0

	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	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog 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 uskladenja dodatnog osnovnog kapitala	0
<b>43</b>	<b>Ukupna regulatorna uskladenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	<b>0</b>
<b>44</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>300</b>
<b>45</b>	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>2.749</b>
<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti</b>		
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	158
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 koje se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0
EU-47b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 2. CRR-a koje 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
<b>51</b>	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih uskladenja</b>	<b>158</b>
<b>Dopunski kapital (T2): regulatorna uskladenja</b>		
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 finansijskog 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 finansijskog 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
EU-56a	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0
55	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	0
EU-56b	Ostala regulatorna uskladenja dopunskog kapitala	0
<b>57</b>	<b>Ukupna regulatorna uskladenja dopunskog kapitala</b>	<b>0</b>
<b>58</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>158</b>
<b>59</b>	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>2.908</b>
<b>60</b>	<b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>	<b>8.449</b>
<b>Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve</b>		

61	Redovni osnovni kapital	28,99496%
62	Osnovni kapital	32,54156%
63	Ukupni kapital	34,41252%
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	10,83000%
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%
<b>68</b>	<b>Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva</b>	<b>24,4950%</b>
<b>Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)</b>		
69	Nije primjenjivo	0
70	Nije primjenjivo	0
71	Nije primjenjivo	0
<b>Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)</b>		
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	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	Odgodena 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
<b>Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital</b>		
76	Isprvaci 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	0
78	Isprvaci 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
79	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	0
<b>Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)</b>		
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	
<b>Imovina</b>			
1	Novac i novčana sredstva	4.061	
2	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	20	
3	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	400	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.004	
5	Investicijski vrijednosni papiri	4.287	
6	Materijalna imovina	159	
	Nekretnine, postrojenja i oprema	151	
	Ulaganja u nekretnine	8	
7	Nematerijalna imovina	73	
8	Porezna imovina	151	
	Tekuća porezna imovina	13	
	Odgodena porezna imovina	138	
9	Ostala imovina	69	
10	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2	
<b>Ukupna imovina</b>		<b>17.224</b>	
<b>Obveze</b>			
1	Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	5	
3	Depoziti kreditnih institucija	124	
4	Depoziti komitenata	13.185	
5	Uzeti zajmovi	375	
6	Subordinirani dug	234	
7	Ostale finansijske obveze	92	
8	Rezerviranja	408	
9	Tekuće porezne obveze	0	
10	Ostale obveze	85	
<b>Ukupne obveze</b>		<b>14.508</b>	
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>			
1	Dionički kapital	2.559	
2	Dodatni osnovni kapital	300	
3	Zakonske i ostale rezerve	133	
4	Rezerva fer vrijednosti	-327	
5	Akumulirana dobit	52	
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>2.716</b>	

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  Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG
2	Javni ili privatni plasman	HRHYBARA0003	HRHYBAOOA0A3 Privatni plasman	Privatni plasman
3	Propisi kojima se uređuju instrumenti	Hrvatsko/EU	Austrijsko/EU	Hrvatsko/EU
3a	Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela  Regulatorni tretman  Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Da	Da	Da
4	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital Dodatni osnovni kapital	Dopunski kapital Dopunski kapital pojedinačno j i (pot)konsolidiranoj osnovi
5	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	(pot)konsolidiranoj osnovi Primljeni depozit
6	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)  Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	Redovne dionice	Obveznica	
7	Nominalni iznos instrumenta	2.559	300	158 EUR
8	Cijena izdanja	HRK 2.050,00	40.000.000,00	30.000.000,00
EU-9a	Otkupna cijena	NP	NP	NP
EU-9b		NP	NP Podređeni dužnički instrumenti	NP Obveze - amortizirani trošak
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital Prvo izdanje 08.03.1996	30.6.2021	30.6.2021 S
11	Izvorni datum izdavanja	Bez dospijeća	Bez dospijeća	dospijećem
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	Bez dospijeća	30.6.2026
13	Izvorni rok dospijeća	NP	DA	NP
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela  Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	30.6.2026	NP
15	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi  Kuponi/dividende	NP	31.03.2027-31.03.2099	NP
16	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva dividenda	Promjenjiva dividenda/kupon	Fiksna kamatna stopa
17	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	12 M EURIBOR + 9,25%	6,95%
18	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	NP Puno diskrecijsko pravo	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	Nekumulativni	NP
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilni	Nekonvertibilni	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/privremeno no zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine	NP	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti		NP	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično		NP	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno		NP	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti		NP	NP
34a EU- 34b	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)		NP	NP
	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti		NP	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje	NP	Neposredno nadređeni su instrumenti osnovnog kapitala
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

## Kvantitativni obrazac

Kvantitativni obrazac za usporedbu regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija uz primjenu i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

Banka ne primjenjuje prijelazne odredbe za MSFI-9.

U lipnju 2022. godine Banka je odlučila iskoristiti privremeni tretman u skladu s člankom 468. CRR Uredbe EU 2020/873, koji omogućuje ponovno dodavanje na redovni osnovni kapital tijekom 2022. godine 40% nerealiziranih dobitaka i gubitaka od državnih instrumenata mjerjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

	Kvantitativni obrazac				
	a 31.12.2022	b 30.9.2022	c 30.6.2022	d 31.3.2022	e 31.12.2021
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>					
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	2.450	2.496	2.328		
2 Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
2a Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	2.319	2.496	2.207		
3 Osnovni kapital	2.749	2.796	2.628		
4 Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
4a Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	2.619	2.796	2.507		
5 Ukupni kapital	2.907	2.965	2.808		
6 Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
6a Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	2.777	2.965	2.687		
<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi)</b>					
7 Ukupna rizikom ponderirana imovina	8.449	8.534	8.465		
8 Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene					
8a Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	8.486	8.534	8.496		
<b>Stopa kapitala</b>					
9 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	28,9950%	29,2500%	27,5000%		
10 Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	-	-	-		
10a Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu	27,3286%	29,2500%	25,9785%		

sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen			
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	32,5416%	32,7612% 31,0400%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	-	-
12a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.	30,8598%	32,7612% 29,5055%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	34,4125%	34,7388% 33,1748%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	-	-
14a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.	32,7227%	34,7388% 31,6325%
<b>Omjer finansijske poluge</b>			
15	Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge	18.555	17.715 16.941
16	Omjer finansijske poluge	14,8174%	15,7825% 15,5094%
17	Omjer finansijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	-	-
17a	Omjer finansijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primijenjen	14,2128%	15,7825% 14,9030%

## 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.

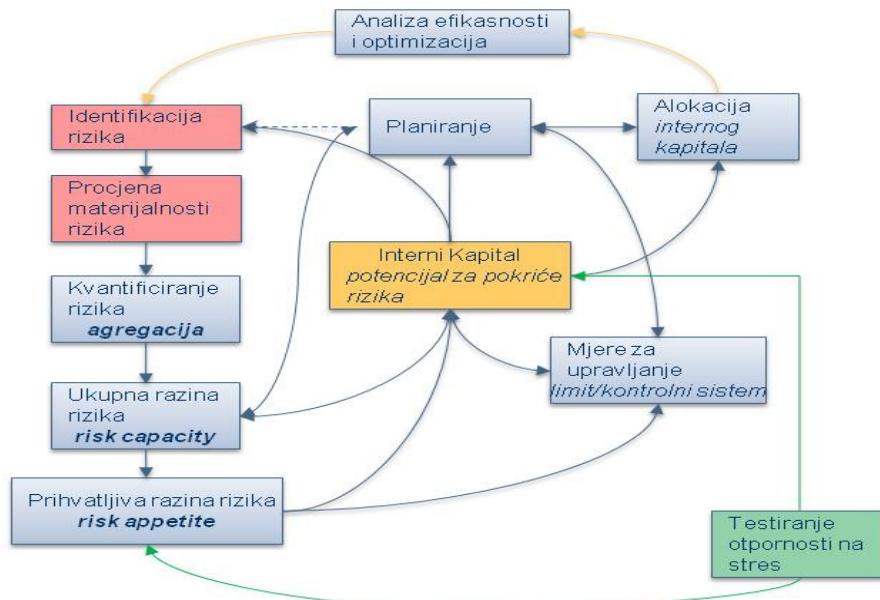
Osnovni cilj postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) određivanje je pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena, a procijenjeni su kao materijalni. Kao krajnji cilj, proces služi za potrebe procjene adekvatnosti internog kapitala u 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 induciranih kreditnih 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,
- 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 strukturom 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 2022. iznosi 8.449 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu, taj iznos je smanjen za 218 milijuna kuna.

Izloženost kreditnom riziku (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) iznosi 6.840 milijuna kuna i čini 81% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izloženost operativnom riziku iznosi 967 milijuna kuna, odnosno 11% ukupne izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjevi iznose 676 milijuna kuna i 81% 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 31.12.2022
		31.12.2022	31.12.2021	
	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	6.840	7.566	547
1	od čega standardizirani pristup	6.840	7.566	547
2	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0	0	0
3	od čega pristup raspoređivanja	0	0	0
4	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	0	0	0
EU 4a	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0	0	0
5	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	16	8	1
6	od čega standardizirani pristup	7	5	1
7	od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
8	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
EU 8a	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	0	0	0
EU 8b	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	7	3	1
9	Nije primjenjivo	2	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	od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
17	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
18	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	od čega standardizirani pristup	626	41	50
21	od čega pristup internih modela	626	41	50
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	967	1.052	77

## Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom - nastavak

		u milijunima kuna		
		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
EU 23a	od čega jednostavni pristup	0	0	0
EU 23b	od čega standardizirani pristup	967	1.052	77
EU 23c	od čega napredni pristup	0	0	0
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	272	157	22
25	Nije primjenjivo	0	0	0
26	Nije primjenjivo	0	0	0
27	Nije primjenjivo	0	0	0
28	Nije primjenjivo	0	0	0
<b>29</b>	<b>Ukupno</b>	<b>8.449</b>	<b>8.667</b>	<b>676</b>

## 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 kolaterala (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 podlježe 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)	4	5		1.4.				
Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)								
od čega skupovi za netiranje transakcija 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 kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)								
Složena metoda finansijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)								
VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima								
<b>Ukupno</b>				228	10	10	2	
				237	19	19	9	

Izloženost nakon smanjenja kreditnog rizika je na kraju 2022. godine ukupno iznosila 19 milijuna kuna, predstavljajući povećanje od 10 milijuna kuna u odnosu na kraj 2021. godine. Navedeno povećanje izloženosti najvećim je dijelom rezultat većeg obujma poslovanja vrijednosnim papirima .

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	RWEA	u milijunima kuna
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	19	7	
Transakcije na koje se primjenjuje alternativni pristup (na temelju metode originalne izloženosti)	-	-	
<b>Ukupne transakcije koje podliježu kapitalnim zahtjevima za CVA rizik</b>	<b>19</b>	<b>7</b>	

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu CVA rizika sa vrijednošću od 7 milijuna kuna na kraju 2022. godine predstavlja povećanje iznosa za 4 milijuna kuna u odnosu na kraju 2021. 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 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%	k Ostalo		
Središnje države ili središnje banke	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
Subjekti javnog sektora	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
Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	0	0	0	0	13	1	0	0	5	0	0	0	18
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
Stanovništvo	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
Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna vrijednost izloženosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19</b>

Prema strukturi izloženosti po regulatornom portfelju i riziku, ponajveća promjena na kraju 2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine zabilježena je u povećanju izloženosti prema finansijskim institucijama s 7 milijuna kuna na 18 milijuna kuna. Izloženosti prema trgovačkim društvima smanjenja je s 3 milijuna kuna na kraju 2021. godine na 1 milijuna kuna na kraju 2022. godine.

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

u milijunima kuna

Vrsta kolaterala	a	b	c	d	e	f	g	h
	Kolateral korišten u transakcijama izvedenicama				Kolateral korišten u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima			
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen	Odvojen	Neodvojen
Gotovina - domaća valuta	0	0	0	0	0	0	0	0
Gotovina - ostale valute	0	0	0	0	0	0	0	0
Domaći državni dug	0	0	0	0	19	0	0	0
Ostali državni dug	0	0	0	0	0	0	192	0
Dug državnih agencija	0	0	0	0	0	0	0	0
Korporativne obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
Vlasnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	43	0	0	0
Ostali kolaterali	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>192</b>	<b>0</b>

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 kolaterala korištenog u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima povećana je s iznosa od 39 milijuna kuna na kraju 2021. godine na iznos od 62 milijuna kuna na kraju 4Q2022. godine. Iznos danog kolaterala u transakcijama vrijednosnim papirima iznosila je 192 milijuna kuna na kraju 2022. godine dok na kraju 2021. Bank nije imala dati kolateral. Povećanje izloženosti spram repo i obrnutih repo transakcija glavni su čimbenici povećane izloženosti spram kolaterala.

## 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		8.449
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

Raščlamba prema zemljama:	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Opće kreditne izloženosti	Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti - Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje	Ukupna vrijednost izloženosti	Relevantne kreditne izloženosti - Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti - Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima	Ukupno	Iznos izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
HRVATSKA	8.193	0	4	0	0	8.197	490	0	0	490	6.123	98,8755%	0,0000%
SAD	68	0	0	0	0	68	5	0	0	5	68	0,8145%	0,0000%
NJEMAČKA	14	0	0	0	0	14	1	0	0	1	13	0,1686%	0,0000%
Ostale	12	0	0	0	0	12	1	0	0	1	11	0,1414%	0,0000%
<b>Ukupno</b>	<b>8.286</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.290</b>	<b>497</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>497</b>	<b>6.214</b>	<b>100,0000%</b>	<b>-</b>

U raščlamu '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.), Češku (0,5% od 1.7.2020.), Slovačku (1% od 1.8.2020.), Norvešku (1% od 13.3.2020.), Dansku (2% od 31.12.2022), Estoniju (1% od 07.12.2022), Luksemburg (0,5% od 1.1.2021.), Island (2% od 29.09.2022.) Rumunjsku (0,5% od 17.10.2022.) i Švedsku (1% od 29.09.2022.).

# 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 dospjeća.

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 vjerojatnim 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.

Restrukturiranom izloženosti Banka smatra one izloženosti za koje su promijenjeni prвobitno 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 prвobitno 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 financijska imovina je klasificirana u jednu od kategorija, pri čemu osnova za klasifikaciju ovisi o poslovnom modelu društva i ugovorenim značajkama novčanog tijeka financijske 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 financijske 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 financijskog instrumenta te je u tom trenutku priznat i jednogodišnji gubitak. U trenutku kada se smatra da je došlo do značajnog pogoršanja kreditne kvalitete, financijska imovina se prebacuje u fazu 2 u skladu definiranim kriterijima.

Faza 3 nastaje u trenutku kada se kreditna kvaliteta financijske 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 financijsku imovinu te izvanbilančne obvezе 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 financijskom izvješću Banke u dijelu V. Bilješke uz financijske izvještaje, točka 15 Financijski instrumenti.

## 10.2. Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti

Obrazac EU CR1 Prihodnosne i neprihodnosne izloženosti i povezane rezervacije

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos												Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija			Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva	u milijunima kuna		
	Prihodnosne izloženosti			Neprihodnosne izloženosti			Prihodnosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodnosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija			Akumulirani djelomični opisi	Po prihodnosnim izloženostima	Po neprihodnosnim izloženostima				
	od čega faza 1	od čega faza 2	od čega faza 2	od čega faza 1	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							
	3.628	3.628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0			
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	3.628	3.628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4	1.811	37				
<b>Krediti i predujmovi</b>	<b>8.412</b>	<b>7.683</b>	<b>729</b>	<b>450</b>	<b>0</b>	<b>450</b>	<b>-85</b>	<b>-24</b>	<b>-60</b>	<b>-374</b>	<b>0</b>	<b>-374</b>	<b>-4</b>	<b>1.811</b>	<b>37</b>				
Središnje banke	389	389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Opće države	186	171	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0			
Kreditne institucije	11	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Ostala finansijska društva	78	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0			
Nefinansijska društva od čega MSP-ovi	2.444	2.198	246	237	0	237	-39	-13	-26	-203	0	-203	-4	464	18				
	2.291	2.076	215	121	0	121	-33	-12	-21	-97	0	-97	0	400	12				
Kućanstva	5.304	4.836	468	213	0	213	-45	-11	-34	-171	0	-171	-1	1.331	19				
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>4.663</b>	<b>4.663</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Opće države	4.477	4.477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Kreditne institucije	145	145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Ostala finansijska društva	41	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Nefinansijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

Obrazac EU CR1 Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije - nastavak

												u milijunima kuna					
												Primljeni kolaterali i primljena finansijska jamstva					
												Akumulirani djelomični opisi	Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima			
Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos			Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Neprihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije								
Prihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije						Neprihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija								
	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	1.688	1.622	65	24	0	24	-9	-3	-6	-9	0	-9	0	69	2		
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Opće države	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Kreditne institucije	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostala finansijska društva	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0		
Nefinansijska društva	1.024	972	53	23	0	23	-8	-3	-5	-8	0	-8	53	0			
Kućanstva	655	642	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	2			
<b>Ukupno</b>	<b>18.390</b>	<b>17.596</b>	<b>794</b>	<b>473</b>	<b>0</b>	<b>473</b>	<b>-94</b>	<b>-28</b>	<b>-66</b>	<b>-382</b>	<b>0</b>	<b>-382</b>	<b>-4</b>	<b>1.881</b>	<b>38</b>		

U 2022. godini primjetno je daljnje povećanje udjela prihodonosnih izloženosti u ukupnoj izloženosti te usporavanje negativnog trenda uslijed pandemije koji je bio vidljiv u 2020. i 2021. godini, prvenstveno u smanjenju prihodonosne izloženosti unutar Faze 2 (794 milijuna kuna na 31.prosinca 2022. godine u odnosu na 1.077 milijuna kuna u prethodnoj godini) te u smanjenju neprihodonosne izloženosti (473 milijuna kuna na 31. prosinca 2022. godine u odnosu na 586 milijuna kuna u prethodnoj godini). Povećanje stavke Dužnički vrijednosni papiri najznačajnije je utjecalo na ukupno povećanje prihodujuće izloženosti u iznosu od 418 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu.

**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
Krediti i predujmovi	0	1.430	1.838	1.394	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	773	3.693	3.477	460
<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>2.203</b>	<b>5.532</b>	<b>4.871</b>	<b>460</b>
					<b>13.066</b>

Dospjeće izloženosti u 2022. 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
<b>Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>581</b>
Priljevi u neprihodonosne portfelje	240
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-371
Odljev s osnove otpisa	-181
Odljev s druge osnove	-190
<b>Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>450</b>

Priljevi u neprihodonosni portfelj u iznosu od 240 milijuna kuna uspješno su kompenzirani efikasnim upravljanjem portfeljem (rana naplata, naplata i restrukturiranje postojećeg neprihodonosnog portfelja), odljevima iz neprihodonosnog portfelja u iznosu od 371 milijun kuna što je u konačnici su pridonijelo smanjenju neprihodonosnih kredita i predujmova u iznosu od 131 milijun 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
<b>Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>581</b>	
Priljevi u neprihodonosne portfelje	240	
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-371	
Odljevi u prihodonosne portfelje	-100	
Odljev s osnove djelomične ili potpune otplate kredita	-62	
Odljev s osnove unovčenja kolaterala	-1	11
Odljev s osnove dobivanja kolaterala u posjed	0	7
Odljev s osnove prodaje instrumenata	-73	94
Odljev s osnove prijenosa rizika	0	0
Odljev s osnove otpisa	-137	
Odljev s druge osnove	0	
Odljev s osnove reklasifikacije iz namijenjenih za prodaju	0	
<b>Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova</b>	<b>450</b>	

U 2022. godini ukupno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova je smanjeno za 131 milijun kuna u odnosu na njihovo početno stanje. Navedeno smanjenje je rezultat odljeva u prihodonosne portfelje u iznosu od 100 milijuna kuna, odljeva s osnove djelomične ili potpune otplate kredita u iznosu od 62 milijuna kuna, odljeva s osnove prodaje instrumenata u iznosu od 73 milijuna kuna i odljeva s osnove otpisa u iznosu od 137 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	
		od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti	Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	od čega primljeni kolaterali i primljena jamstva po neprihodonosnim				
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Krediti i predujmovi	125	110	110	110	-11	-85	84	16		
<i>Središnje banke</i>	0	0	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>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala finansijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinansijska društva</i>	64	62	62	62	-8	-47	48	10		
<i>Kućanstva</i>	61	47	47	47	-3	-38	37	6		
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>125</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>-11</b>	<b>-86</b>	<b>84</b>	<b>16</b>		

Na 31. prosinca 2022. godine prihodonosne restrukturirane izloženosti iznose 125 milijuna kuna što je za 42 milijuna kuna manje nego u 2021. godini. Smanjenje se najvećim dijelom odnosi na sektor Kućanstva gdje je iznos prihodonosnih restrukturiranih izloženosti smanjen sa 27 milijuna kuna u 2021. godini na 61 milijun kuna u 2022. godini. Sektor Nefinansijska društava bilježi smanjenje prihodonosnih restrukturiranih izloženosti sa 77 milijuna kuna u 2021. godini na 64 milijuna kuna u 2022. godini.

Neprihodonosne restrukturirane izloženosti na 31. prosinca 2022. iznose 110 milijuna kuna što predstavlja smanjenje za 51 milijun kuna u odnosu na prethodnu godinu, a rezultat je efikasnog upravljanja portfeljem, naplate loših plasmana te prodaje potraživanja. Sukladno smanjenju neprihodonosnih izloženosti akumulirano umanje vrijednosti neprihodonosnih restrukturiranih izloženosti iznosi 86 milijuna kuna što je za 22 milijuna kuna manje nego u 2021. godini.

## EU CQ2 Kvaliteta restrukturiranja

u milijunima kuna

Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti	
Krediti i predujmovi restrukturirani više od dva puta	28
Neprihodonosni restrukturirani krediti i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	82

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

U 2022. godini zabilježeno je 28 milijuna kuna kredita i predujmova koji su restrukturirani više od dva puta što predstavlja smanjenje od 7 milijuna kuna u odnosu na prošlu godinu, a 82 milijuna kuna neprihodonosnih restrukturiranih kredita i predujmova nije ispunilo kriterije za izlazak iz neprihodonosnih izloženosti u 2022. godini što predstavlja povećanje od 7 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	3.628	3.628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Krediti i predujmovi	8.412	8.395	17	450	121	44	112	28	52	53	38	450
<i>Središnje banke</i>	389	389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	186	186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	11	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala finansijska društva</i>	78	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinansijska društva od čega MSP-ovi</i>	2.444	2.442	2	237	44	24	91	11	27	29	10	237
<i>Kućanstva</i>	2.291	2.288	2	121	43	24	19	11	12	8	3	121
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	5.304	5.289	15	213	78	20	21	17	26	24	27	213
<i>Središnje banke</i>	4.663	4.663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	4.477	4.477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala finansijska društva</i>	145	145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinansijska društva</i>	41	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	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	od čega u statusu neispunjavanja obveza	
Izvanbilančne izloženosti	1.688		24							24	
Središnje banke	0		0							0	
Opće države	3		0							0	
Kreditne institucije	4		0							0	
Ostala finansijska društva	2		0							0	
Nefinansijska društva	1.024		23							23	
Kućanstva	655		0							0	
<b>Ukupno</b>	<b>18.390</b>	<b>16.685</b>	<b>17</b>	<b>473</b>	<b>121</b>	<b>44</b>	<b>112</b>	<b>28</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>38</b>
											<b>473</b>

Ukupan iznos prihodonosnih izloženosti na 31. prosinca 2022. godine iznosi 18.390 milijuna kuna što je za 418 milijuna kuna više nego na isti datum prethodne godine. Navedeno povećanje uglavnom je posljedica povećanja izloženosti po stavci Dužnički vrijednosni papiri u iznosu od 771 milijuna kuna, povećanja stavke Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju u iznosu od 170 milijuna kuna te smanjenja izloženosti na stawkama Krediti i predujmovi u iznosu od 231 milijun kuna i izvanbilančnih stavki u iznosu od 293 milijuna kuna.

Neprihodonosne izloženosti su na dan 31. prosinca 2022. godine iznosile 473 milijuna kuna i smanjene su za 113 milijuna kuna u odnosu na 31. prosinca 2021. godine kada su iznosile 586 milijuna kuna. Najznačajnije smanjenje u iznosu od 131 milijun kuna odnosi se na stavku Krediti i predujmovi i to najvećim dijelom na sektor Kućanstva. Izloženost izvanbilančnih stavki je na kraju 2022. godine povećana za 18 milijuna kuna u odnosu na kraj prethodne godine.

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 smanjen i na 31. prosinca 2022. godine iznosi 5,07% dok je na 31. prosinca 2021. godine iznosio 6,29%.

Obrazac EU CQ4 Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

u milijunima kuna

Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Rezervacije za izvanbilančne obveze i dana finansijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbg kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
	od čega neprihodonosne od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega koje podliježu umanjenja vrijednosti	Akumulirana umanjenja vrijednosti				
<b>Bilančne izloženosti</b>	450	450	450	450	-374		0
<i>HRVATSKA</i>	449	449	449	449	-373		0
<i>Druge zemlje</i>	1	1	1	1	-1		0
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	24	24	24			-9	
<i>HRVATSKA</i>	24	24	24			-9	
<i>Druge zemlje</i>	0	0	0			0	
<b>Ukupno</b>	473	473	473	450	-374	-9	0

Od 473 milijuna kuna izloženosti koja se na 31. prosinca 2022. godine nalazi u statusu neispunjavanja obveza, 99,9% čini Republika Hrvatska dok preostalih 0,01% čini Njemačka te ostale države s još neznačajnijim iznosima izloženosti u ukupnoj izloženosti banke.

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

djelatnosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost			Akumulirana umanjenja vrijednosti	u milijunima kuna	
	od čega neprihodo nosne				Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodno snih izloženosti	
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	92	0	0	92	-1	0
Rudarstvo i vađenje	7	0	0	7	0	0
Prerađivačka industrija	653	125	125	653	-115	0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	3	0	0	3	0	0
Opskrba vodom	33	0	0	33	0	0
Građevinarstvo	465	33	33	465	-38	0
Trgovina na veliko i na malo	757	55	55	757	-59	0
Prijevoz i skladištenje	116	6	6	116	-4	0
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	108	8	8	108	-9	0
Informacije i komunikacije	96	4	4	96	-4	0
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1	0	0	1	0	0
Poslovanje nekretninama	60	0	0	60	-3	0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	183	4	4	183	-6	0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	54	1	1	54	-1	0
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
Obrazovanje	7	0	0	7	0	0
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	12	0	0	12	0	0
Umjetnost, zabava i rekreacija	28	0	0	28	-1	0
Ostale uslužne djelatnosti	4	0	0	4	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>2.681</b>	<b>237</b>	<b>237</b>	<b>2.681</b>	<b>-242</b>	<b>0</b>

U strukturi izloženosti prema granama djelatnosti najzastupljenije djelatnosti su Trgovina na veliko i malo (28,3%), Prerađivačka insdustrija (24,4%), Građevinarstvo (17,4%) te Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti (6,82%). U strukturi izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza najzastupljenije su djelatnosti Prerađivačka insdustrija (52,7%), Trgovina na veliko i malo (23,2%), Građevinarstvo (13,8%) i Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane.

EU CQ6 Vrednovanje kolateralala - krediti i predujmovi

u milijunima kuna

	Krediti i predujmovi											
	Prihodonosni				Neprihodonosni							
	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	
Bruto knjigovodstvena vrijednost	8.862	8.412	17	450	121	328	44	112	28	52	53	38
od čega osigurani	6.414	6.117	1	297	75	222	18	80	9	43	40	31
od čega osigurani nekretninama	2.412	2.132	1	280	65	215	18	79	9	36	47	26
od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	542	485		57	10	47						
od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	201	151		49	26	23						
od čega instrumenti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	290	246		44	9	36						
Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine	280	32	15	248	50	198	13	71	6	39	39	31
Kolateral												
od čega vrijednosti ograničene na vrijednost izloženosti	1.807	1.770	1	37	21	15	1	6	3	3	1	0
od čega nekretnine	1.769	1.734	1	35	19	15	1	6	3	3	1	0
od čega iznad gornje granice	116	43	0	73	16	57	4	27	4	14	5	3
od čega nekretnine	96	40	0	56	1	56	3	27	4	14	5	3
Primljena financijska jamstva	41	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Akumulirani djelomični otpisi	4	0	0	4	0	4	0	0	0	0	0	4

Od 6.414 milijuna kuna osiguranoga portfelja na 31. prosinca 2022. godine, 297 milijuna kuna odnosi se na neprihodonosni portfelj. Nekretninama je pokriveno 2.412 milijuna kuna portfelja od čega se 2.132 milijuna kuna odnosi na prihodonosni portfelj, a preostalih 280 milijuna kuna na neprihodonosni portfelj. 290 milijuna kuna odnosi se na portfelj s LTV pokazateljem većim od 100% od čega 44 milijuna kuna čini neprihodonosni portfelj. Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine iznosi 280 milijuna kuna, a od toga se 248 milijuna kuna odnosi na neprihodnosni 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	5	-2
<i>Stambene nekretnine</i>	5	-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
<b><i>Ukupno</i></b>	<b>5</b>	<b>-2</b>

Vrijednost preuzetih kolaterala iznosi 5 milijuna kuna na 31. prosinca 2022. godine u odnosu na 7 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		Od čega dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene		
Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	0	1	0	4	-2	0	0				
Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema	11	-7	5	-2	0	0	0	0	0	0	0	0				
<i>Stambene nekretnine</i>	9	-5	5	-2	0	0	1	0	4	-2	0	0				
<i>Poslovne nekretnine</i>	2	-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
<i>Ostali kolaterali</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
<b>Ukupno</b>	<b>11</b>	<b>-7</b>	<b>5</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				

## 11. Objava opterećene i neopterećene imovine

Objava u skladu s člankom 443. Uredbe

Obraza EU AE1 - Opterećena i neopterećena imovina

	u milijunima kuna								
	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine		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	od čega EHQLA i HQLA
	010	030	040	050	060	080	090	100	
010	Imovina institucije koja objavljuje podatke	737	570		16.119	6.733			
030	Vlasnički instrumenti	0	0	0	29	0	29	0	
040	Dužnički vrijednosni papiri	178	0	178	0	3.925	3.526	3.925	3.526
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	178	0	178	0	3.635	3.509	3.635	3.509
080	od čega: izdanje finansijskih društava	0	0	0	0	195	0	195	0
090	od čega: izdanje nefinansijskih društava	0	0	0	0	209	34	209	34
120	Ostala imovina	0	0	-	-	784	352	-	-

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

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolateralala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira	Neopterećeni	
			Fer vrijednost primljenih kolateralala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni	
			od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	od čega EHQLA i HQLA
			010	030
			040	060
130	Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke	0	0	203
140	Okvirni krediti	0	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0	37
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	14
170	od čega: pokrivene obveznice	0	0	0
180	od čega: sekuritizacije	0	0	0
190	od čega: izdanje općih država	0	0	14
200	od čega: izdanje finansijskih društava	0	0	0
210	od čega: izdanje nefinansijskih društava	0	0	0
220	Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0	167
230	Ostali primljeni kolaterali	0	0	0
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija	0	0	0
241	Izdane nezaložene vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacija			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 zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija	
			010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza		167	178

## 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 dvanaest mjeseci. Banka navodi da su glavni izvori i vrste opterećenja u 2022. godini podloga za izračun obvezne pričuve, poslovi zbog predopskrbe eurom te derivativi 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 o RD - 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 odabralih 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 projene

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 projena 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	8.152	0	8.152	0	493	6,0488%
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	33	2	33	0	18	53,9228%
3 Subjekti javnog sektora	109	1	133	0	0	0,2220%
4 Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0,0000%
5 Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0,0000%
6 Institucije	347	5	347	1	120	34,4162%
7 Trgovačka društva	857	540	828	287	908	81,5138%
8 Stanovništvo	6.284	1.131	6.274	94	4.436	69,6613%
9 Osigurane hipotekom na nekretninama	508	1	508	1	178	34,8995%
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	76	16	74	3	79	102,2092%
11 Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	150,0000%
12 Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0,0000%
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0,0000%
14 Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0,0000%
15 Vlasnička ulaganja	35	0	35	0	35	100,0000%
16 Ostale stavke	857	0	843	0	574	68,0088%
<b>17 UKUPNO</b>	<b>17.257</b>	<b>1.694</b>	<b>17.226</b>	<b>386</b>	<b>6.840</b>	<b>38,8377%</b>

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	7.465	0	0	0	59	0	292	0	0	335	0	0	0	0	0	0	8.152	0	
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	19	0	0	0	0	14	0	0	0	0	0	0	33	33	
3 Subjekti javnog sektora	133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	133	0	
4 Multilateralne razvojne banke	0	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	0	
6 Institucije	0	0	0	0	196	0	165	0	0	6	0	0	0	0	0	0	366	113	
7 Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.116	0	0	0	0	0	0	1.116	1.116	
8 Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.367	0	0	0	0	0	0	6.367	6.367	
9 Izloženosti osigurane hipotekama na nekretninama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	509	509	
10 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74	3	0	0	0	0	0	77	77	
11 Visokorizične izloženosti	0	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	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	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	0	
15 Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35	0	0	0	0	0	0	35	35	
16 Ostale stavke	433	0	0	0	0	0	0	0	0	302	0	109	0	0	0	0	843	843	
<b>UKUPNO</b>	<b>8.031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>274</b>	<b>509</b>	<b>456</b>	<b>0</b>	<b>6.367</b>	<b>1.882</b>	<b>4</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17.631</b>	<b>9.094</b>	

## 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
	a
	Iznosi RWEA
Izravni proizvodi	
Rizik kamatne stope (opći i specifični)	4
Rizik kapitala (opći i specifični)	623
Valutni rizik	
Robni rizik	
Opcije	
Pojednostavljeni pristup	
Delta-plus pristup	
Pristup scenarija	
Sekuritizacija (specifični rizik)	
<b>Ukupno</b>	<b>626</b>

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu tržišnog rizika sa vrijednošću od 626 milijuna kuna na kraju 2022. godine predstavlja povećanje iznosa od 585 milijun kuna u odnosu na kraj 2021. godine. Usljed procesa euro predopskrbe došlo je do povećanje izloženosti u euro valuti kao pripreme za euro konverziju s datumom 01.01.2023. Otvorenost pozicije isključivo u EUR valuti iznosila je 620 milijuna kuna. Ukupno povećanje rizikom ponderirane imovine ublaženo je smanjenjem rizika kamatne stope u iznosu od 19 milijuna kuna koji je posljedica dospjeća i prebacivanja dužničkih vrijednosnih papira u porfelj pozicija koje se ne drže radi trgovanja.

### 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 suma ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu za izvještajnu valutu ponderiran s 8%. Izloženost valutnom riziku se povećala uslijed priprema za euro konverziju, sukladno tome kapitalni zahtjevi za valutni rizik povećao se sa 1 milijuna kuna na kraju 2021. godine na 50 milijuna kuna na kraju 2022.

Tablica : Valutni rizik

Standardizirani pristup valutnom riziku	Pozičije koje podliježu kapitalnom zahtjevu			Kapitalni zahtjevi	Ukupan iznos izloženosti riziku
	Duge	Kratke			
Ukupne pozicije u neizvještajnim valutama	8.032	7.450		50	623

## 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	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	595	630	603	77	967
3	<u>Predmet standardiziranog pristupa:</u>	595	630	603		
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 2022. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Redovni osnovni kapital Banke na dan 31. prosinca 2022. iznosi 2.450 milijuna kuna.

Ukupan iznos ponderiran rizikom smanjen je za 218 milijuna kuna, a stopa ukupnog kapitala je 34,41%.

Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a su 2,43%.

Omjer finacijske poluge i dalje je visok i iznosi 14,81%

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

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 EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

		a 31.12.2022	b 30.9.2022	c 30.6.2022	d 31.3.2022	e 31.12.2021
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.450	2.496	2.328	2.441	2.653
2	Osnovni kapital	2.749	2.796	2.628	2.741	2.953
3	Ukupni kapital	2.908	2.965	2.808	2.934	3.156
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	8.449	8.534	8.465	8.691	8.667
<b>Stopne kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	28,9950%	29,2500%	27,5000%	28,0899%	30,6131%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	32,5416%	32,7612%	31,0400%	31,5375%	34,0706%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	34,4125%	34,7388%	33,1748%	33,7604%	36,4105%
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne finansijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne finansijske poluge (%) od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	3,2500%	3,2500%	3,2500%	3,2500%	4,3000%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,8281%	1,8281%	1,8281%	1,8281%	4,3000%
EU 7c	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	2,4375%	2,4375%	2,4375%	2,4375%	4,3000%
EU 7d		11,2500%	11,2500%	11,2500%	11,2500%	12,3000%
<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%) Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%) Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a		0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9		0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemske rizike (%) Zaštitni sloj za globalnu sistemske važne institucije (%)	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%
10	Zaštitni sloj za ostale sistemske važne institucije (%) Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a		0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,5000%
11	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	4,5000%	4,5000%	4,5000%	4,5000%	4,5000%
EU 11a		15,7500%	15,7500%	15,7500%	15,7500%	16,8000%
12		22,6669%	22,9219%	21,1719%	21,7618%	21,8131%
<b>Omjer finansijske poluge</b>						
13	Mjera ukupne izloženosti	18.555	17.715	16.941	17.478	17.349
14	Omjer finansijske poluge (%)	14,8174%	15,7825%	15,5094%	15,6830%	17,0202%

Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje - nastavak

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2021
	<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>					
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%) od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14b						
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
	<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>					
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%
	<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>					
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost - prosjek)	5.952	5.752	5.641	5.663	5.629
EU 16a	Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost	3.314	3.397	3.505	3.521	3.243
EU 16b	Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost	1.084	1.018	1.021	885	561
16	Ukupni neto novčani odljev (uskladena vrijednost)	2.230	2.379	2.483	2.636	2.682
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	266,9563%	241,7713%	227,1543%	214,8750%	209,8879%
	<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	13.961	13.665	13.199	13.318	13.758
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	6.807	6.922	6.888	7.102	7.007
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	205,0854%	197,4117%	191,6281%	187,5349%	196,3309%

## 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 zbroja 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 izvedenic. Ukupna neto kamatno osjetljiva pozicija jest zbroj neto pozicija u bilančnim kamatno osjetljivim instrumentima, neto pozicija na osnovi izvedenic, 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 naposljetu 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 ekonomske vrijednosti

Scenarij	Smanjenje ekonomske vrijednosti/ dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/ dobiti kreditne institucije	u milijunima kuna
Paralelni šok rasta 200bp	-170		
Paralelni šok pada 200bp		87	
Paralelni šok rasta	-176	-	
Paralelni šok pada	-	87	
Šok nakošenja	24	-	
Šok izravnjanja	-86	-	
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-135	-	
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	-	54	

Omjer promjene ekonomske vrijednosti kapitala institucije i regulatornog kapitala kreditne institucije iznosi 5,8% dok je na kraju 2021. godine iznosio 9,6%. Limit omjera promjene ekonomske vrijednosti kreditne institucije i regulatornog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granici do 20% kako je definirano regulatornim zahtjevima. Omjer promjene ekonomske vrijednosti kreditne institucije i osnovnog kapitala kreditne institucije iznosi 6,4%, dok je na kraju 2021. godine iznosio 11%. Limit omjera promjene ekonomske vrijednosti kreditne institucije i osnovnog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granici do 15% kako je definirano regulatornim zahtjevima. Smanjenje omjera promjene ekonomske vrijednosti kreditne institucije i iskorištenosti regulatornog i osnovnog kapitala u odnosu na kraj 2021. godine prvenstveno je razlog ažuriranja modela za depozite bez ugovorenog dospjeća kod kojeg je u obzir uzet ulazak Hrvatske u eurozonu.

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
	31.12.2021.	31.12.2022.	
Paralelni šok rasta 200bp	-19	5	
Paralelni šok pada 200bp	-17	-3	
Paralelni šok rasta	-13	13	
Paralelni šok pada	-17	3	
Šok nakošenja	50	70	
Šok izravnjanja	-79	-86	
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-74	-72	
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	-6	12	

Paralelni šok rasta 200bp oblikuje učinak od 5 milijuna kuna na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja u odnosu na -19 milijuna kuna na kraju 2021. godine. Paralelni šok pada 200bp oblikuje učinak od -3 milijuna kuna na promjenu neto kamatnog prihoda unutar jednogodišnjeg razdoblja u odnosu na -17 milijuna kuna na kraju 2021. godine. Šok nakošenja oblikuje najveći pozitivni učinak od 70 milijuna kuna dok šok izravnjanja oblike najveći negativni učinak od -86 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, provodi se 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 fiksнog 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 2022. godini 4,84% radnika definirano je kao Identificirani radnici. U odnosu na 2021. smanjen je broj identificiranih radnih zbog promjene kriterija sukladno odluci HNB-a.

**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 mjesta 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 benchmarku za pojedino poslovno područje
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 (commercial roles) koja ostvaruju pravo na bonus, 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 finansijske 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) provodi se kroz proces Upravljanja radnim učinkom. Prepostavka za ovaj dio procjene je postojanje dokumentacije o ispunjenju ciljeva, pri čemu se dogovaraju finansijski i nefinansijski, 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 finansijske 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	3	21	12
2		Ukupni fiksni primici	0	6	11	5
3		od čega: novčani	0	6	11	5
4		(nije primjenjivo u EU-u)				
		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0
EU-4a	Fiksni primici	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0
5		od čega: ostali instrumenti	0	0	0	0
EU-5x		od čega: ostali oblici	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	17	11
10		Ukupni varijabilni primici	0	3	1	1
11		od čega: novčani	0	2	1	1
12		od čega: odgođeni	0	1	0	0
		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0
EU-13a		od čega: odgođeni	0	0	0	0
EU-14a	Varijabilni primici	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0
EU-13b		od čega: odgođeni	0	0	0	0
EU-14b		od čega: ostali instrumenti	0	1	0	0
EU-14x		od čega: odgođeni	0	1	0	0
EU-14y		od čega: ostali oblici	0	0	0	0
15		od čega: odgođeni	0	0	0	0
16		od čega: ostali oblici	0	0	0	0
17	Ukupni primici (2 + 10)		0	9	13	6

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
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
3	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
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom finansijske godine - ukupan iznos	0	0	0
6	Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine - broj identificiranih zaposlenika	0	0	0
7	Otpremnine dodijeljene tijekom finansijske godine - ukupan iznos od čega isplaćene tijekom finansijske godine	0	0	0
8	od čega odgođene	0	0	0
9	od čega otpremnine isplaćene tijekom finansijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	0	0	0
10	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	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 usklađenja s uspješnošću izvršenog u finansijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u finansijskoj godini	Iznos usklađenja s uspješnošću izvršenog u finansijskoj godini za odgođene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u narednim godinama uspješnosti	Ukupan iznos usklađenja tijekom finansijske godine zbog implicitnih ex post usklađenja (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	3	1	2	0	0	-0	2	0
8 Novčani	2	1	1	0	0	0	1	0
9 Dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli								
10 Instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti								
11 Ostali instrumenti	1	0	0	0	0	0	1	0
12 Ostali oblici								
13 Ostalo više rukovodstvo	1	0	1	0	0	0	0	0
14 Novčani	1	0	0	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 odgodenih 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 odgodene primitke za koje se pravo iz primitaka prenosi u finansijskoj godini	Iznos uskladenja s uspješnošću izvršenog u finansijskoj godini za odgodene 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 odgodenih primitaka zbog promjena cijena instrumenata)	Ukupan iznos odgodenih primitaka dodijeljenih prije finansijske godine stvarno isplaćenih tijekom finansijske godine	Ukupan iznos odgodenih primitaka dodijeljenih za prethodno razdoblje uspješnosti za koji je pravo iz primitaka bilo preneseno, ali je predmet razdoblja zadržavanja
17	Ostali instrumenti	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								
<b>25</b>	<b>Ukupan iznos</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

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

	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	2	0	13	5	2				
od čega: ostali identificirani zaposlenici				0	6	0	6	0	0				
Ukupni primici identificiranih zaposlenika	0	9	10	0	5	0	11	2	1				
od čega: varijabilni primici	0	3	3	0	1	0	1	0	0				
od čega: fiksni primici	0	6	7	0	5	0	10	2	1				

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

	EUR	Identificirani zaposlenici koji ostvaruju visoke primite kako je utvrđeno u članku 450. stavku 1. točki (i) □RR-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 - LR<sup>o</sup>om,
- 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	17.224
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 fiduciarnu 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) □RR-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	9
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	192
10	Usklađenje za izvanbilančne stave (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	461
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-97
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) □RR-a)	0
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) □RR-a)	0
12	Ostala usklađenja	766
13	<b>Mjera ukupne izloženosti</b>	<b>18.555</b>

Obrazac EU LR2 - LR<sup>□</sup>om: Zajednička objava omjera financijske poluge

	EU LR2 - LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		a 31.12.2022	b 31.12.2021
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>			
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	17.985	16.904
2	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	0	2
3	(Usklađenje za primljene vrijednosne papiere u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	0	0
4	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	0	0
5	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-85	-124
6		-46	-50
7	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)</b>	<b>17.854</b>	<b>16.731</b>
<b>Izloženosti po izvedenicama</b>			
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA- <sup>□</sup> R pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	4	2
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezani s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA- <sup>□</sup> R pristup	0	0
9	Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavljenim standardiziranim pristupom	9	10
EU-9a		0	0
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- <sup>□</sup> R pristup)	0	0
10	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavljeni standardizirani pristup)	0	0
EU-10a	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	0	0
EU-10b	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0	0
11	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0	0
12		0	0
13	<b>Ukupne izloženosti po izvedenicama</b>	<b>13</b>	<b>11</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima</b>			
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	36	20
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	192	0

16	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnim papirima	0	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. □RR-a	0	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	0
EU-17a		0	0
18	<b>Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima</b>	<b>228</b>	<b>20</b>
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>			
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamisljenom iznosu	1.711	1.986
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-1.259	-1.400
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-9	0
22	<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>461</b>	<b>586</b>
<b>Isključene izloženosti</b>			
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (c) □RR-a)	0	0
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) □RR-a (bilančne i izvanbilančne))	0	0
EU-22c	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Ulaganja javnog sektora)	0	0
EU-22d	(Isključene izloženosti javnih razvojnih banaka (ili jedinica) - Promotivni krediti)	0	0
EU-22e	(Isključene izloženosti iz prolaznih promotivnih kredita razvojnih banaka (ili jedinica) koje nisu javne)	0	0
EU-22f	(Isključeni zajamčeni dijelovi izloženosti koji proizlaze iz izvoznih kredita)	0	0
EU-22g	(Isključeni višak kolaterala deponiran kod agenta treće strane)	0	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) □RR-a)	0	0
EU-22i	(Isključene usluge imenovanih institucija povezane sa središnjim depozitorijima vrijednosnih papira u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (p) □RR-a)	0	0
EU-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za prefinanciranje ili međukredita)	0	0
EU-22k	<b>(Ukupne izuzete izloženosti)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kapital i mjeru ukupne izloženosti</b>			
23	<b>Osnovni kapital</b>	<b>2.749</b>	<b>2.953</b>
24	<b>Mjeru ukupne izloženosti</b>	<b>18.555</b>	<b>17.349</b>
<b>Omjer finansijske poluge</b>			
25	Omjer finansijske poluge (%)	14,8174%	17,0202%
EU-25	Omjer finansijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	0,0000%	0,0000%
25a	Omjer finansijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	0,0000%	0,0000%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer finansijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0,0000%	0,0000%
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera finansijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%

EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer finansijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti</b>			
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	potpuno uskladena definicija	potpuno uskladena definicija
<b>Objava srednjih vrijednosti</b>			
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	27	23
29	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	36	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)	18.546	17.351
30a	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)	18.546	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)	14,8245%	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)	14,8245%	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:	17.904
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	623
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	17.281
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	8.284
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	33
EU-7	Institucije	347
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	508
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	6.284
EU-10	Trgovačka društva	857
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	76
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	892

Tablica EU LRA: Objava kvalitativnih informacija o omjeru finansijske poluge

Tablica LRA: Objava kvalitativnih informacija o omjeru finansijske poluge	
Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge	Za potrebe procjene rizika prekomjerne finansijske poluge, Banka kontinuirano prati omjer finansijske poluge te promjene kroz detaljnu račlambu mjere ukupne izloženosti omjera finansijske poluge kako bi utvrdila glavne komponente bilančne izloženosti koja utječe na omjere finansijske 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 finansijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer finansijske poluge	Banka je ustrojila proces i sustav redovitog mјerenja, praćenja i izvješćivanja o ročnoj neusklađenosti između imovine i obveza, te jasno definirala interno 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, mjerene, praćenje, izvješćivanje 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 internim 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 AL<sup>o</sup>O 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 sektorm 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 LI<sup>o</sup>O 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 LI<sup>o</sup>O (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.

AL<sup>o</sup>O je tijelo ustrojeno od strane Uprave Banke koje upravlja likvidnošću na strateškoj razini.

Odbor za likvidnost LI<sup>o</sup>O je pododbor AL<sup>o</sup>-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 AB<sup>o</sup> 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 (AL<sup>o</sup>O). 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 □ontingency □ommitee):

- 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)
- □entralni odbor u kriznim situacijama: prioritet u kriznom menadžmentu i kriznim komunikacijama
- Promptno pokretanje krznog 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 (AL□O) i Odbor za upravljanje likvidnošću (L□O)

- Odlučuju o strateškim odrednicama likvidnosne pozicije Banke (odgovarajućoj likvidnosti i riziku transformacije)
- Razvoj strategije financiranja/ refinanciranja
- Tjedni odbor za informiranje o kratkoročnoj likvidnosti (L□O)
- 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 mjerjenja 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

Unutarnja revizija odgovorna je za

- ocjenu adekvatnosti upravljanja rizikom likvidnosti
- ocjenu adekvatnosti postojećih politika i njihove usklađenosti s propisima i ostalim regulatornim zahtjevima te sklonosću preuzimanju rizika likvidnosti i strategijom upravljanja rizikom likvidnosti
- ocjenu adekvatnosti, kvalitete i učinkovitosti provedenih kontrola i izvješćivanja
- ocjenu strategije i postupaka procjenjivanja interne likvidnosti
- provjeru pouzdanosti internoga i eksternog sustava izvještavanja o riziku likvidnosti te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona i drugim propisima

- izravnu obavezu izvještavanja Uprave i Nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba

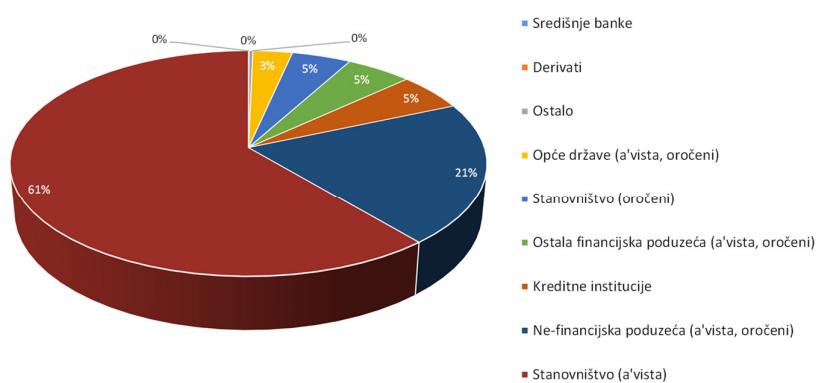
Regulatorno izvještavanje odgovorno je za dostavu regulatornih izvještaja o rizicima likvidnosti koje priprema Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti regulatoru.

### Strategija financiranja

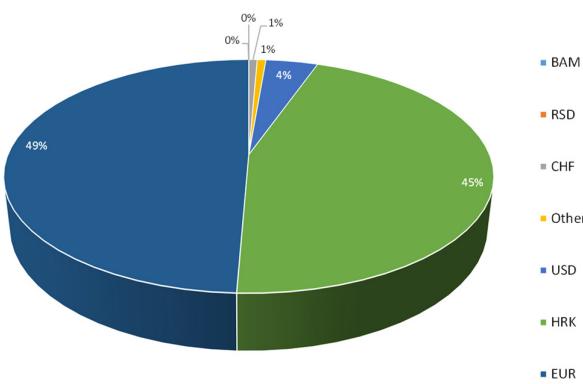
Banka posluje kao univerzalna banka s fokusom na poslovanje s građanstvom i malim i srednjim poduzetnicima, gdje Banka stavlja naglasak na osnaživanju svoje pozicije kod klijenata uz restrukturiranje pasive na način da se oslanjanja na vlastite izvore financiranja.

Banka je u svom redovnom poslovanju, ali i u slučaju nepredviđenih događaja identificirala i utvrdila planove za financiranje s orijentacijom 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 31.12.2022.



Diversifikacija sredstava po valuti 31.12.2022.

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

- posudjivanje 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 neraspolaganja likvidnim sredstvima. Također, rizik likvidnosti proizlazi 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 neusklađenosti 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 mjeranja, 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 I&AAP 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 izvješćivanja. 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. □ilj 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 L<sup>D</sup>R, NSFR i A/L regulatornu mjeru. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (L<sup>D</sup>R) definira iznos visoko likvidne imovine koja se mora održavati u bilo koje vrijeme u odnosu na procijenjene neto novčane odljeve tijekom idućih 30 dana. □ilj L<sup>D</sup>R 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 slijedećim 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, oričenih 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 slijedećim valutama: EUR, USD, □HF, 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 usmjerjen 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 prihvaćanje promjena te potencijalno iskorištavanje prilika za strateško i operativno preusmjerenje 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 (L<sup>o</sup>R, 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 (AL<sup>o</sup>O), dok u normalnom scenariju L<sup>l</sup>O 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	
<b>Regulatorni indikatori likvidnosti (A)</b>	
L <sup>o</sup> R u valutu ukupno -> proboj internog limita	
**NSFR -> proboj internog limita	
AL Ratio -> proboj internog limita	
L <sup>o</sup> R -> proboj razine upozorenja	
**NSFR -> proboj razine upozorenja	
<b>Interni indikatori likvidnosti (B)</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	
*FB Normalan scenarij T2W proboj	
*FB Idiosinkratski pesimistički scenarij T2W proboj	
*FB Sistemski pesimistički scenarij T2W proboj	
*FB Idiosinkratski nepovoljan scenarij T2W proboj	
*FB Sistemski nepovoljan scenarij T2W proboj	
*FB Kombinirani pesimistički scenarij T2W proboj	
*FB Kombinirani nepovoljan scenarij T2W proboj	
*FB Scenarij preživljavanja T2W proboj	
<b>Tržišni indikatori ranog upozorenja (C)</b>	
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, OVID-19,...)	
<b>Bankovno specifični indikatori ranog upozorenja (D)</b>	

Odljev depozita stanovništva u 1M > 18%

Odljev depozita trgovačkih društava u 1M (bez finansijskih institucija) u 1M > 37%

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 AB<sup>□</sup>-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 (□ 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) + (2x□)

Idiosinkratska nepovoljna kriza : proboj na A limit + (2xD ili stručno mišljenje)

Sistemska nepovoljna kriza : proboj na A limit + (2x□ ili stručno mišljenje)

Kriza preživljavanja : proboj na A limit + (2x□ 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 AB<sup>□</sup>-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 Li<sup>□</sup>O/AL<sup>□</sup>O 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 ukinanja kriznog plana likvidnosti AB<sup>□</sup>-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 2022. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. U 2022. koeficijent pokrivenosti likvidnosti (L<sup>□</sup>R) kretao se između najniže razine od 235,0% u lipnju 2022. i najviše razine od 409,1% u prosincu 2022.

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2022. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2022. %
Kraj godine	384
Maksimum	409
Minimum	235
Projek	294

Uz L<sup>□</sup>R 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 2022. godinu izračunatih iz tromjesečnih vrijednosti:

	2022. %
Kraj godine	205
Maksimum	205
Minimum	188
Prosjek	195

Tijekom 2022. 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% do kolovoza kada je smanjen na 8,5%.

Tablica u nastavku prikazuje održavane postotke tijekom 2022. godine:

	2022. %
Kraj godine	33
Maksimum	35
Minimum	24
Prosjek	28

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2022. godine:

	2022. %
<b>Pokazatelj trenutne likvidnosti:</b>	
Kraj godine	50
Maksimum	50
Minimum	41
Prosjek	44
<b>Omjer LLSFR:</b>	
Kraj godine	59
Maksimum	64
Minimum	59
Prosjek	62
<b>Omjer kratkoročne aktive i pasive:</b>	
Kraj godine	158
Maksimum	158
Minimum	131
Prosjek	142

#### Testiranje otpornosti na stres

Testovi otpornosti na stres likvidnost provode se kao dio praćenja likvidnosti na ukupnoj razini Banke. U cilju provođenja tjednih 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 kolaterala. Na temelju ekonomске 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 obveze 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 zatvorena 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 primijeren 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)	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	30.3.2022	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022	30.3.2022
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE</b>									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					5.952	5.752	5.641	5.663
<b>NOVAC - ODLJEVI</b>									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	10.278	10.209	10.196	5.858	855	857	859	885
3	Stabilni depoziti	6.333	6.224	6.160	4.307	270	265	262	265
4	Manje stabilni depoziti	3.945	3.985	4.036	3.781	584	592	598	620
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	3.518	3.627	3.805	0	2.219	2.294	2.406	2.410
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	3.781	0	0	0	0
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	3.518	3.627	3.805	0	2.219	2.294	2.406	2.410
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					5	5	23	19
10	Dodatni zahtjevi	1.575	1.640	1.666	1	135	139	111	100
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	34	33	1	0	33	32	0	0
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	1.563	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	1.541	1.607	1.665	0	102	106	111	100
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	0	0	0	910	0	0	0	0
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	959	970	995	0	100	102	106	106
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					3.314	3.397	3.505	3.521

NOVAC - PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	45	42	39	1.014	11	12	13	8
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	1.215	1.149	1.162	145	894	827	834	761
19	Ostali priljevi novca	222	222	201	0	179	179	174	116
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	0
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	UKUPNI PRILJEVI NOVAC	1.482	1.402	0	729	1.084	1.018	1.021	885
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	1.192	0	0	0	0	0
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	1.482	1.402	0	729	1.084	1.018	1.021	885
UKUPNA USKLAĐENA VRJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI				5.952	5.752	5.641	5.663	
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV				2.230	2.379	2.483	2.636	
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI				266,9563%	241,7713%	227,1543%	214,8750%	

Obrazac EU LIQB za kvalitativne informacije o L<sup>o</sup>R-u, dopuna obrascu EU LIQ1

Broj retka	Kvalitativne informacije - slobodan unos
(a)	Objasniti glavne razloge rezultata L <sup>o</sup> R-a i promjene izvora podataka za izračun L <sup>o</sup> R-a tijekom vremena  Ključni pokretači kretanja L <sup>o</sup> R omjera prvenstveno su povezani s redovnim poslovanjem u smislu upravljanja rezervom likvidnosti te fluktuacijama depozita klijenata.
(b)	Objasniti promjene L <sup>o</sup> R-a tijekom vremena  Banka kontinuirano održava visoku razinu L <sup>o</sup> R omjera uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja što potvrđuje prosječna vrijednost L <sup>o</sup> R-a od 267% uzimajući u obzir prosjek na temelju opažanja L <sup>o</sup> R omjera na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci. Ukoliko promatramo promjene prosječnih vrijednosti kroz tromjesečja navedenih u obrazcu EU LIQ1, L <sup>o</sup> R omjer se kretao između 215% i 267% što prestavlja srednje oscilacije s obzirom na promatrano razdoblje. Glavni pokretači promjena L <sup>o</sup> R omjera uglavnom su vođeni su alokacijom rezerve likvidnosti tj. novčanih sredstava između centralne banke i komercijalnih banaka zbog pripreme ulaska Hrvatske u eurozonu.
(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 31.12.2022, dok ako u obzir uzmem segmente i vrstu proizvoda, glavnina financiranja koncentrirana je od avista depozita stanovništva i nefinansijskih korporativnih klijenata.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijina zaštitnog sloja likvidnosti  Uzimajući u obzir prosjekte na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci počevši od datuma 31.12.2022, zaštitni sloj likvidnosti čine: 1) imovina središnje države (53%) 2) rezerve središnje banke koje se mogu povući (42%) 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 L <sup>o</sup> R-u  Banka upravlja L <sup>o</sup> R omjerom u značajnim valutama koji se na datum 31.12.2022 nalaze na visokim razinama sa HRK L <sup>o</sup> R omjerom na razini od 344% i EUR L <sup>o</sup> R omjerom na razini od 859%.
(g)	Druge stavke izračuna L <sup>o</sup> R-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o L <sup>o</sup> R-u, ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja na datum 31.12.2022.

	a	b	c	d	e
(HRK milijuna)	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
	Bez roka dospijeća		6 mjeseci do 1 godine		
<b>Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b>					
1 Stavke i instrumenti kapitala	0	0	0	2.907	2.907
2 Regulatorni kapital	0	0	0	2.907	2.907
3 Ostali instrumenti kapitala		0	0	0	0
4 Depoziti stanovništva		10.697	0	0	9.928
5 Stabilni depoziti		6.011	0	0	5.711
6 Manje stabilni depoziti		4.686	0	0	4.217
7 Financiranje velikih klijenata:		2.752	28	166	1.125
8 Operativni depoziti		0	0	0	0
9 Ostalo financiranje velikih klijenata		2.752	28	166	1.125
10 Međuovisne obveze		0	0	0	0
11 Ostale obveze:	0	641	0	0	0
12 NSFR obveza po izvedenicama	0				
13 Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije		0	0	0	0
14 Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					13.961
<b>Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja</b>					
15 Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					0
EU-15a Imovina opterećena na preostali rok do dospijeća od godinu dana ili više u skupu za pokriće		0	0	0	0
16 Depoziti koji se drže u drugim finansijskim institucijama za operativne potrebe		0	0	0	0
17 Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		1.744	940	6.102	6.308
18 Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete		0	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>		36	0	0	0	2
20	<i>Prihodnosni krediti nefinansijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:</i>		1.309	864	4.243	4.693	
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	0
22	<i>Prihodnosne hipoteke na nekretninama, od čega:</i>		74	76	1.400	1.174	
23	<i>s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II</i>		26	27	455	322	
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>		326	0	459	440	
25	Međuovisna imovina		0	0	0	0	0
26	Ostala imovina:	0	712	13	20	413	
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>				0	0	
31	<i>Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije</i>		712	13	20	413	
32	Izvanbilančne stavke		933	215	564	86	
33	Ukupni RSF					6.807	
34	<i>Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)</i>					205,0854%	

## 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 HNBa 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 mjerjenja i upravljanja rizikom koncentracije.

Obrazac EU □R3 - Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika: Objava informacija o primijenjenim tehnikama smanjenja kreditnog rizika

	Neosigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovodstvena vrijednost	u milijunima kuna		
			od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
Krediti i predujmovi	8.761	101	70	31	0
Dužnički vrijednosni papiri	4.663	0	0	0	
<b>Ukupno</b>	<b>13.424</b>	<b>101</b>	<b>70</b>	<b>31</b>	<b>0</b>
<i>od čega neprihodonosne izloženosti</i>	445	5	5	0	0
<i>od čega u statusu neispunjavanja obveza</i>	445	5			

Osigurane izloženosti na dan 31. prosinca 2022. godine iznosile su 101 milijun kuna i smanjene su za 53 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Osigurane izloženosti u statusu neispunjavanja obveza su na isti dan iznosile 5 milijuna kuna što predstavlja smanjenje u iznosu od 7 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Udio izloženosti osiguranih kolateralom u ukupnom iznosu osiguranih izloženosti na 31. prosinca 2022. godine iznosi 69%, dok je udio izloženosti osiguranih financijskim jamstvima 31%. Banka nema izloženosti osiguranih kreditnim izvedenicama.

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 podlježu programima javnih jamstava

Obrasci za objavu koji obuhvaćaju informacije o izloženostima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji i o novonastalim izloženostima koje podlježu programima javnih jamstava Banka objavljuje sukladno *Smjernicama za izvješčivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podlježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanoj bolešću COVID-19*, sukladno Prilogu 3 navedenih Smjernica.

Banka na 31. prosinca 2022. godine nije imala kredita i predujmova na koje se primjenjuju moratoriji u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19.

Od ukupnog iznosa aktivnih kredita i predujmova kojima je odobren moratorij (291 milijun kuna), 100% portfelja čine istekli moratoriji (291 milijuna kuna).

U promatranom razdoblju, Banka nije imala novoodobrenih kredita i predujmova koji podlježu 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 izloženosti s mjerama restrukturiranja Od čega:	Neprihodući izloženosti s mjerama restrukturiranja Od čega: Za koje nije vjerljivo da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Prihodući izloženosti s mjerama restrukturiranja Od čega: Za koje nije vjerljivo da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana				
<b>1 Krediti i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji</b>	0 0 0	0 0 0	0 0 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 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 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 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 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 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 godine		
1	<b>Krediti i predujmovi za koje je ponuđen moratorij</b>	1.485	291												
2	Krediti i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	1.485	291	0	291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	od čega: Kućanstva		194	0	194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		109	0	109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	od čega: Nefinancijska društva		90	0	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		87	0	87	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		67	0	67	0	0	0	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		
<b>Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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