Javna objava
na dan 31.12.2025. godine

Ne možemo napredovati ako ne pogledamo unatrag

Addiko Bank



Sadržaj

1	Uvod	2
2	Informacije o upravljanju i organizaciji	8
2.1	Informacije o upravljanju	8
2.1.1.	Organizacijski ustroj Banke	8
2.1.2.	Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora	11
2.1.3.	Odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike	12
2.2	Informacije o organizaciji	14
2.3	Povrat na imovinu	15
3	Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom	16
3.1	Pristup upravljanju rizicima	16
3.2	Objava upravljačkih mehanizama	24
3.3	Ciljevi i politike upravljanja rizikom po kategorijama rizika	26
4	Objava opsega primjene	60
5	Objava regulatornog kapitala	61
6	Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	69
6.1	Informacije o postupku procjene adekvatnosti internog kapitala	69
6.2	Informacije o ukupnom iznosu izloženosti ponderiranih rizikom i odgovarajućim kapitalnim zahtjevima	71
7	Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	73
8	Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	77
8.1	Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju	77
8.2	Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja	78
9	Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku	79
9.1	Informacije o kreditnoj kvaliteti imovine	79
9.2	Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti	81
10	Objava opterećene i neopterećene imovine	90
11	Objava primjene standardiziranog pristupa	92
12	Objava izloženosti tržišnom riziku	96
12.1	Izloženost na osnovu valutnog rizika	96
13	Objava informacija o CVA riziku	97
14	Objava upravljanja operativnim rizikom	98
15	Objava ključnih pokazatelja	101
16	Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	104
17	Objava omjera financijske poluge	105
18	Objava likvidnosnih zahtjeva	109
19	Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	125
20	Objava informacija prema zahtjevima Provedbene uredbe 2021/763	127

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) 2021/763,
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2024/3172 i
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2026/722

javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2025. godine.

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

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

Banka nema informacija koje nisu materijalno značajne niti informacija koje su zaštićene ili povjerljive.

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

Prikazane tablice mogu sadržavati razlike uzrokovane zaokruživanjem.

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

Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Marko Bolanča
član Uprave

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

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

Članak Uredbe 575/2013	Opis	Referenca
435.	Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom	Poglavlje 2 Informacije o upravljanju i organizaciji Poglavlje 3 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom
436.	Objava opsega primjene	Poglavlje 4 Objava opsega primjene
437.	Objava regulatornog kapitala	Poglavlje 5 Objava regulatornog kapitala
437.a	Objava regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza	n/p
438.	Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	Poglavlje 6 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderirani rizikom
439.	Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	Poglavlje 7 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
440.	Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	Poglavlje 8 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala
441.	Objava pokazatelja globalne sistemske značajnosti	n/p
442.	Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku	Poglavlje 9 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
443.	Objava opterećene i neopterećene imovine	Poglavlje 10 Objava opterećene i neopterećene imovine
444.	Objava primjene standardiziranog pristupa	Poglavlje 11 Objava primjene standardiziranog pristupa
445.	Objava izloženosti tržišnom riziku	Poglavlje 12 Objava izloženosti tržišnom riziku
445.a	Objava informacija o CVA riziku	Poglavlje 13 Objava informacija o CVA 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
449.b	Objava informacija o agregiranoj izloženosti prema subjektima u području bankarstva u sjeni	n/p
451.	Objava omjera financijske poluge	Poglavlje 17 Objava omjera financijske poluge
451.a	Objava likvidnosnih zahtjeva	Poglavlje 18 Objava likvidnosnih zahtjeva
451.b	Objava informacija o izloženostima prema kriptoimovini i povezanim aktivnostima	n/p
452.	Objava primjene IRB pristupa na kreditni rizik	n/p
453.	Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Poglavlje 19 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 2024/3172.

Uredba 575/2013	Obrazac Provedbena uredba 2024/3172	Referenca
Članak 435.	EU OVA	Poglavlje 3 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom
Članak 435.	EU OVB	Poglavlje 2 Informacije o upravljanju i organizaciji Poglavlje 3 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom
Članak 435.. stavak 1. točka (a) do (d)	EU MRA	Poglavlje 3 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom
Članak 435., stavak 1. točke (a), (b), (d), (f)	EU CRA	Poglavlje 9 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
Članak 435. stavak 1	EU ORA	Poglavlje 14 Objava upravljanja operativnim rizikom
Članak 435. stavak 1	EU LIQA	Poglavlje 18 Objava likvidnosnih zahtjeva
Članak 436. točka (c)	EU LI1	n/p
Članak 436. točka (d)	EU LI2	n/p
Članak 436. točka (b)	EU LI3 EU LIA	n/p
Članak 436. točka (f),(g) i (h)	EU LIB	n/p
Članak 436. točka (e)	EU PV1	n/p
Članak 437. točke (a), (d), (e) i (f)	EU CC1 i EU CC2	Poglavlje 5 Objava regulatornog kapitala
Članak 437. točke (b) i (c)	EU CCA	Poglavlje 5 Objava regulatornog kapitala
Članak 438. točke (a) i (c)	EU OVC	Poglavlje 6 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
Članak 438. točka (b)	EU KM1	Poglavlje 15 Objava ključnih pokazatelja
Članak 438. točka (d)	EU OV1	Poglavlje 6 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
Članak 438. točka (e)	EU CR10	n/p
Članak 438. točka (f) i (g)	EU INS1 i EU INS2	n/p
Članak 438. točka (da)	EU CMS1	n/p
Članak 438. točka (h)	EU CCR7	n/p
Članak 438. točka (h)	EU MR2-B	n/p
Članak 438. točka (h)	EU CR8	n/p
Članak 438. točka (h)	EU CVA4	n/p
Članak 439. točke (a),(b),(c) i (d)	EU CCRA	Poglavlje 3 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom
Članak 439. točka (e)	EU CCR5	Poglavlje 7 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
Članak 439. točka (f),(g),(k) i (m)	EU CCR1	Poglavlje 7 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
Članak 439. točka (i)	EU CCR8	n/p
Članak 439. točka (j)	EU CCR6	n/p
Članak 439. točka (l)	EU CCR3	Poglavlje 7 Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane
Članak 439. točka (l)	EU CCR4	n/p

Zahtjevi za godišnju javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Uredbom 575/2013, dio osmi i obrascima iz Provedbene uredbe Komisije EU 2024/3172 - nastavak

Uredba 575/2013	Obrazac Provedbena uredba 2024/3172	Referenca
Članak 440. točka (a)	EU CCYB1	Poglavlje 8 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala
Članak 440. točka (b)	EU CCYB2	Poglavlje 8 Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala
Članak 442.	EU CRA	Poglavlje 3 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom
Članak 442.	EU CRB	Poglavlje 9 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
Članak 442.	EU CQ3	Poglavlje 9 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
Članak 442.	EU CR1-A EU CR1	Poglavlje 9 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
Članak 442.	EU CR2	Poglavlje 9 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
Članak 442.	EU CQ1 EU CQ7	Poglavlje 9 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
Članak 442.	EU CQ4 EU CQ5	Poglavlje 9 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku
Članak 443.	EU AE1 EU AE2 EU AE3 EU AE4	Poglavlje 10 Objava opterećene i neopterećene imovine
Članak 444. točke (a) do točke (d)	EU CRD	Poglavlje 11 Objava primjene standardiziranog pristupa
Članak 444. točka (e)	EU CR4	Poglavlje 11 Objava primjene standardiziranog pristupa
Članak 444. točka (e)	EU CR 5	Poglavlje 11 Objava primjene standardiziranog pristupa
Članak 444. točka (e)	EU CC1	Poglavlje 11 Objava primjene standardiziranog pristupa
Članak 444. točka (e)	EU CCR EU CCR3	Poglavlje 11 Objava primjene standardiziranog pristupa
Članak 445.	EU MR1	Poglavlje 12 Objava izloženosti tržišnom riziku
Članak 445.a stavak 1, točka (a) i (b)	EU CVAA	Poglavlje 13 Objava informacija o CVA riziku
Članak 445.a stavak 1, točka (c)	EU CVA3	n/p
Članak 445.a, stavak 2, točka (a)	EU CVAB	n/p
Članak 445.a, stavak 3, točka (a)	EU CVA 1	n/p
Članak 445.a, stavak 3, točka (b)	EU CVA 2	n/p
Članak 446. stavak 1, točka (a)	EU ORA	Poglavlje 3 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom
Članak 446. stavak 1, točka (b)	EU OR3	Poglavlje 14 Objava upravljanja operativnim rizikom
Članak 446. stavak 1, točka (c)	EU OR2	Poglavlje 14 Objava upravljanja operativnim rizikom
Članak 446. stavak 2, točka (a) i (b)	EU OR1	Poglavlje 14 Objava upravljanja operativnim rizikom
Članak 447.	EU KM1	Poglavlje 15 Objava ključnih pokazatelja
Članak 448.	EU IRRBB1	Poglavlje 16 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja
Članak 448. točke (a) i (b)	EU IRRBBA	Poglavlje 3 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom
Članak 448. točke c, d, e, f i g	EU IRRBB1	Poglavlje 16 Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Zahtjevi za godišnju javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Uredbom 575/2013, dio osmi i obrascima iz Provedbene uredbe Komisije EU 2024/3172 - nastavak

Uredba 575/2013	Obrazac Provedbena uredba 2024/3172	Referenca
Članak 449.		n/p
Članak 449.a		n/p
Članak 449.b		n/p
Članak 451. stavak 1. točke (a), (b), i (c)	EU LR1 EU LR2 EU LR3	Poglavlje 17 Objava omjera financijske poluge
Članak 451. stavak 1. točke (d) i (e)	EU LRA	Poglavlje 17 Objava omjera financijske poluge
Članak 451.a stavak 2.	EU LIQ1 EU LIQB	Poglavlje 18 Objava likvidnosnih zahtjeva
Članak 451.a stavak 3.	EU LIQ2	Poglavlje 18 Objava likvidnosnih zahtjeva
Članak 451.a stavak 4.	EU LIQA	Poglavlje 18 Objava likvidnosnih zahtjeva
Članak 451.b		n/p
Članak 452.		n/p
Članak 453. točke (a) do (e)	EU CRC	Poglavlje 19 Objava primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika
Članak 453. točka (f)	EU CR3	Poglavlje 19 Objava primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika
Članak 454.		n/p
Članak 455. točke (a), (b), (c) i (f)	EU MRB	n/p
Članak 455. točka (e)	EU MR2-A	n/p
Članak 455. točka (d)	EU MR3	n/p
Članak 455. točka (g)	EU MR4	n/p

Zahtjevi za godišnju javnu objavu informacija sukladno zahtjevima definiranih Uredbom 2021/763

Članak Uredbe 2021/763	Obrazac	Naziv tablice	Referenca
10. stavak 1	EU KM2	Objava sanacijskih subjekata o ključnim pokazateljima i zahtjevima o regulatornom kapitalu i prihvatljivim obvezama	n/p
10. stavak 2	EU KM2	Objava sanacijskih subjekata o ključnim pokazateljima i zahtjevima o regulatornom kapitalu i prihvatljivim obvezama	Poglavlje 20 Objava informacija prema zahtjevima Provedbene uredbe 2021/763
11. stavak 1	EU TLAC1	Objava sanacijskih subjekata o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza	n/p
11. stavak 2	EU TLAC1	Objava sanacijskih subjekata o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza	Poglavlje 20 Objava informacija prema zahtjevima Provedbene uredbe 2021/763
12. stavak 1	EU ILAC	Objava subjekata koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti o ključnim pokazateljima i internom kapacitetu za pokriće gubitaka	n/p
12. stavak 2	EU ILAC	Objava subjekata koji sami po sebi nisu sanacijski subjekti o ključnim pokazateljima i internom kapacitetu za pokriće gubitaka	n/p
13. stavak 1	EU TLAC2a	Objava nesanacijskih subjekata o redu prvenstva vjerovnika	n/p
13. stavak 2	EU TLAC2b	Objava nesanacijskih subjekata o redu prvenstva vjerovnika	n/p
14. stavak 1	EU TLAC3a	Objava sanacijskih subjekata o redu prvenstva vjerovnika	Poglavlje 20 Objava informacija prema zahtjevima Provedbene uredbe 2021/763
14. stavak 2	EU TLAC3b	Objava sanacijskih subjekata o redu prvenstva vjerovnika	Poglavlje 20 Objava informacija prema zahtjevima Provedbene uredbe 2021/763
15.		Objava glavnih značajki regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza	n/p

2 Informacije o upravljanju i organizaciji

Banka objavljuje informacije na osnovi Zakona o kreditnim institucijama, sukladno odredbama članka 166. Javno objavljivanje informacija o upravljanju i članka 167. Javno objavljivanje informacija o organizaciji.

2.1 Informacije o upravljanju

2.1.1. Organizacijski ustroj Banke

Banka je uspostavila primjeren organizacijski ustroj s točno definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornostima među radnicima, sve do upravljačke linije. Organizacijski ustroj omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju, kao i primjeren tijek informacija te se tako uspostavljenim organizacijskim ustrojem izbjegava i mogući sukob interesa. Također, organizacijski ustroj omogućava i uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Banka je organizacija s funkcionalnom organizacijskom strukturom 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
- CFO - Financije

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 mjesta 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: Kreditni odbor, Odbor za upravljanjem aktivom i pasivom, Odbor za rizike, Odbor za likvidnost, Odbor za upravljanje portfeljem projekata, Odbor za upravljanje operativnim rizicima, Odbor za sprječavanje prijevara, Odbor za IT i sigurnost, Odbor za upravljanje rizikom eksternalizacije i ICT pružateljima usluga trećih strana, Odbor za rizičnu aktivu i sl. Navedenim odborima upravlja nadležni član uprave o odnosno izvršni direktor pojedinog poslovnog područja. Sudionici su uz Upravu i viši menadžment te ostale razine upravljanja sukladno dodijeljenim ovlaštenjima.

Dodatno banka ima uspostavljenje odbore u kojima sudjeluju članovi Nadzornog odbora, a to su Odbor za reviziju, usklađenosti i SPN, Odbor za rizike, Odbor za imenovanja, Odbor za primitke, itd., u kojima uz Upravu i članove Nadzornog odbora, ovisi o odboru, može sudjelovati i viši menadžment.

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

Uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u poslovanju, pouzdanost financijskog izvještavanja, te usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima i dobrim poslovnim običajima. Navedenim su obuhvaćeni svi rizici kojima je Banka izložena i bi mogla biti izložena u svom poslovanju kao i svi relevantni čimbenici rizika uključujući čimbenike okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika.

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

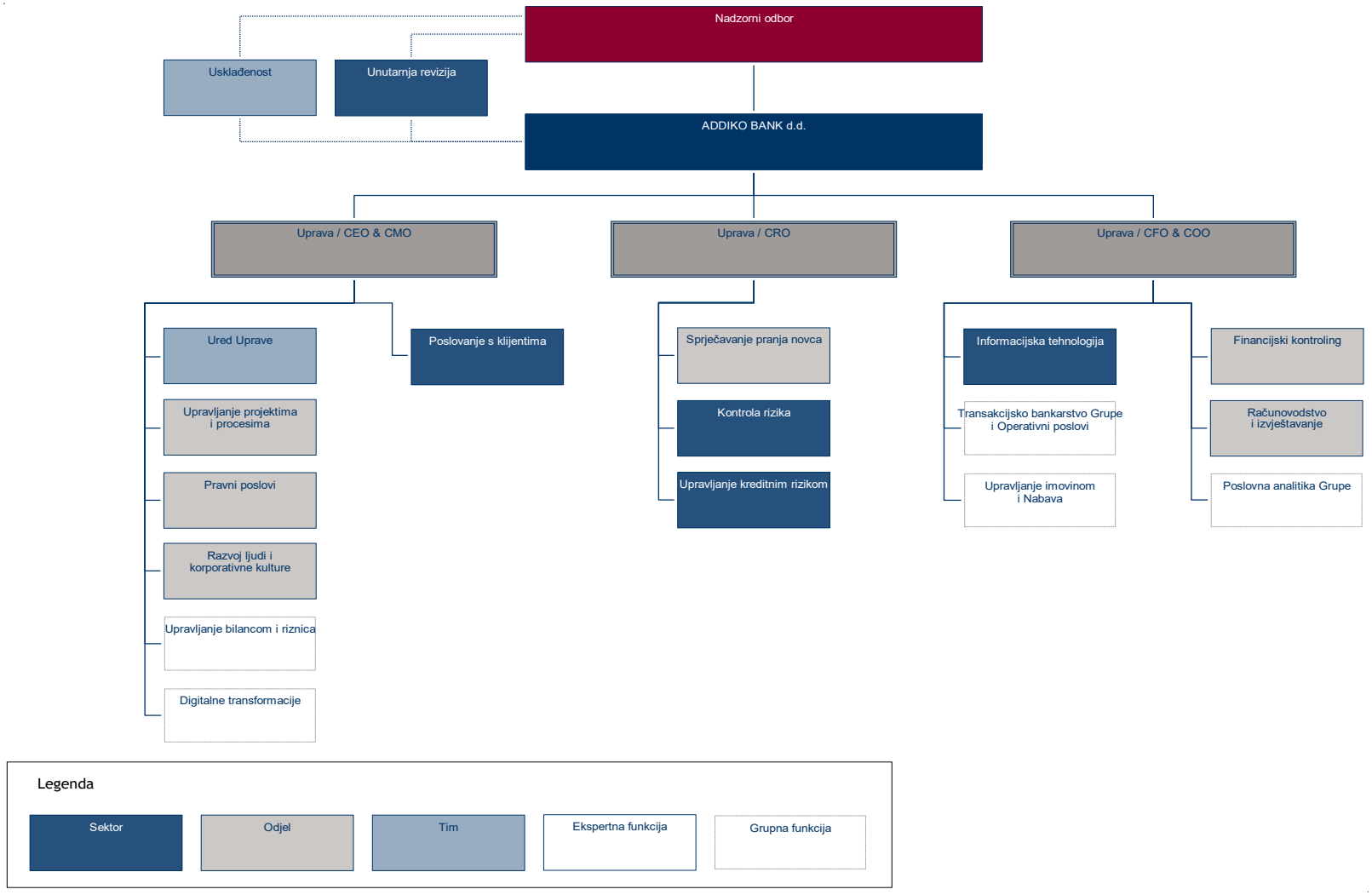
U provođenju kontrolnih mjera koje su izravno ili neizravno integrirane u poslovne procese Banke sudjeluju svi zaposlenici i svi organizacijski dijelovi Banke.

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

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

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

Organizacijska shema na dan 31. prosinca 2025.



2.1.2. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

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.

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 31.12.2025. članovi Nadzornog odbora su:

- Herbert Juranek – predsjednik
- Julia Leeb – neovisni član
- Sanela Pašić - član
- Andrea Castellarin - član
- Tomislav Perović – neovisni član

Tijekom 2025. nije bilo promjena u sastavu Nadzornog odbora.

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

Uprava Banke

Sukladno Statutu banke **Uprava banke** sastoji se od najmanje 2 člana do najviše 7 članova. Na dan 31.12.2025. Banka je imala 3 člana.

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 do 30. lipnja 2029.

Odlukom Nadzornog odbora definirana je nadležnost predsjednika i članova Uprave i to na sljedeći način[1]:

Mario Žižek – predsjednik Uprave – područja odgovornosti
(a) CEO koje obuhvaća: Pravne poslove, Ured Uprave, Upravljanje projektima i procesima, Unutarnju reviziju, Razvoj ljudi i korporativne kulture, Upravljanje bilancom i riznica te Digitalne transformacije CMO (Tržište) koje obuhvaća: Poslovanje s klijentima

Ana Dorić Škeva – članica Uprave za CRO (Rizici) područje odgovornosti koje obuhvaća Kontrolu rizika, Upravljanje kreditnim rizikom, Usklađenost, Sprječavanje pranja novca.

Marko Bolanča – član Uprave za područja odgovornosti COO (Operativni poslovi i IT) i CFO (Financije)
(a) COO koje obuhvaća Informacijska tehnologiju, Transakcijsko bankarstvo Grupe i Operativne poslove i Upravljanje imovinom i nabavu
(b) CFO koje obuhvaća Računovodstvo i izvještavanje, Financijski kontroling i Poslovnu analitika Grupe

Navedena podjela nadležnosti definirana je sukladno regulatornom okviru, koja na taj način osigurava učinkovito poslovanje, nesmetan protok informacija te se sprječava sukob interesa. Dužnosti i odgovornosti članova uprave te način odlučivanja definiran je poslovnikom Uprave koji je odobrio Nadzorni odbor.

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 primjerenosti predsjednika i članova Uprave, članova nadzornog odbora te nositelja ključnih funkcija.

2.1.3. Odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike

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 financijskog izvještavanja i objašnjenje uloge Odbora u tom procesu,
- praćenje procesa financijskog 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 financijskih izvještaja i godišnjih konsolidiranih financijskih 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 primitke odgovoran je za sljedeće poslove:

- pruža podršku i savjetovanje Upravi pri izradi politike primitaka,
- pruža podršku Nadzornom odboru pri donošenju i redovitom preispitivanju temeljnih načela politike primitaka,
- priprema odluke koje imaju utjecaj na rizike i upravljanje rizicima Banke, 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 fiksnog dijela ukupnih primitaka,
- priprema preporuke Nadzornom odboru vezano za primitke Uprave i B1 rukovoditelja kontrolnih funkcija,
- 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 2025. godine održano je pet sjednica Odbora za primitke.

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,
- izrađuje plan sukcesije za imenovanje na funkciju u upravi u svrhu osiguranja kontinuiteta odlučivanja i funkcioniranja uprave kreditne institucije, pri čemu je potrebno uzeti u obzir ciljeve utvrđene u Politici raznolikosti,
- ostale aktivnosti propisane važećom regulativom.

Tijekom 2025. održano je šest sjednica Odbora za imenovanja.

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 cjelokupnoj 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 cjelokupnoj 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 procijenio njihovu prikladnost u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima,

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

Odbor za rizike pri Nadzornom odboru je tijekom 2025. godine zasjedao četiri puta. Tako članovi Odbora prate strategiju rizika i sklonosti preuzimanju rizika Banke. Dodatno, lokalni Odbor za rizike sastao se četiri puta u 2025. godini.

2.2 Informacije o organizaciji

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

Kodeksom poslovnog ponašanja i etike želi se naglasiti predanost banke etičnom poslovanju te usklađenosti sa Zakonima, utvrditi osnovne standarde (načela) etičkog i zakonitog postupanja, podizati svijest o kulturi banke, zaštititi podatke naših klijenata te naše interne podatke.

Svi zaposlenici banke imaju obavezu pridržavati se sljedećih etičkih vrijednosti i standarda te ponašati se u skladu s korporativnim vrijednostima koje je banka usvojila, a to su:

- fokusiramo se na klijente,
- preuzimamo odgovornost
- poduzetni smo u razmišljanju i djelovanju,
- potičemo kulturu zajedništva i
- pokazujemo vlastitim primjerom

Vrijednosti opisuju Addiko kulturu kroz naše svakodnevne aktivnosti i u međusobnoj interakciji.

Upravljanje sukobom interesa jedna je od ključnih obveza u okviru poslovanja banke. 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. Banka predano teži postizanju najviše razine poštenja.
Od zaposlenika banke se očekuje da u svojim uzajamnim odnosima, odnosima s bankom i vanjskim organizacijama budu nepristrani i pošteni. Radi usklađenja s načelima upravljanja sukobom interesa te podizanja razine svijesti o sukobima interesa, zaposlenike se snažno potiče da barem jednom kvartalno ispune samoprocjene sukoba interesa.

Dodatno, **Politikom Usklađenosti** regulirani su postupci unutarnjeg obavještavanja o povredi propisa, odnosno „whistleblowing“.

2.3 Povrat na imovinu

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

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

Povrat na imovinu (u milijunima eura)	31.12.2025.
Neto dobit	33,5
Ukupna imovina	2.382
POVRAT NA IMOVINU	**1,41%**

3 Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom

Objava u skladu s člankom 435. Uredbe

U cilju učinkovitog identificiranja, mjerenja i upravljanja rizicima Banka je uspostavila sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima koji kontinuirano unapređuje i razvija.

Upravljanje rizicima predstavlja integralni dio ukupnog upravljanja bankom, a osim regulatornih zahtjeva, u procesu upravljanja rizicima uzima se u obzir priroda, veličina i složenost poslovnih aktivnosti Banke i rizika koji iz njih proizlaze.

Upravljanje rizicima uključuje kontrolu izloženosti prema svim značajnim rizicima i osigurava aktivno upravljanje tim rizicima.

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 procjene materijalnosti rizika i postupak procjene adekvatnosti internog kapitala, razvijajući metodologije izračuna kapitalnih zahtjeva za sve vrste 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").

3.1 Pristup upravljanju rizicima

Objava u skladu s člankom 435. Uredbe, stavak 1, tablica EU OVA

3.1.1 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 2025. godine do 31. prosinca 2025. godine djelotvornim i primjerenim, te usklađenim s profilom rizičnosti, strategijom poslovanja i upravljanja rizicima Addiko Bank d.d.

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Banka je tijekom 2025. 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“).

U pogledu zahtjeva za kombiniranim zaštitnim slojem (CBR), na 31. prosinca 2025. godine propisana stopa protucikličkog zaštitnog sloja za Republiku Hrvatsku iznosi 1,50% (na istoj razini sa stopom od kraja 2024. godine), što rezultira impliciranom stopom za Banku od 1,47% na kraju 2025. godine, dok je 2024. godine iznosila 1,48%. Temeljem SREP odluke iz 2024. godine, P2R i P2G stope za Banku su u razdoblju 1.siječnja – 31.prosinca 2025. godine iznosile 3,25% i 3,00% te su u odnosu na 2024. godinu ostale nepromijenjene.

Odlukom od 28. listopada 2025. godine, izdana je SREP odluka koja će se primjenjivati od 1. siječnja 2026. godine, kojom P2R i P2G stope ostaju neizmijenjene, zadržavajući ih na razinama od 3,25% i 3,00%.

U svojoj odluci, nadzorno tijelo se osvrnulo na poslovni model koji uključuje fokus na kreditiranje stanovništva te malih i srednjih poduzetnika (SME), kao i na nekolicinu regulatornih učinaka. Okviri upravljanja, usklađenosti te sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (SPNFT) u fazi su daljnjeg razvoja, uz podršku nadzornih kvalitativnih mjera i u uvjetima međuzavisnosti kadrova, usporedno s tekućim radom na kvaliteti podataka (IRRBB – kamatni rizik u knjizi banke, velike izloženosti, operativni rizik).

Kretanja u području kreditnog rizika uključuju poboljšanje pokazatelja kreditnog rizika i ostvarivanje predviđenih smanjenja neprihodujućih kredita (NPL), uz prostor za daljnji napredak u području sustava ranog upozorenja (EWS).

Područje operativnog rizika obilježeno je utjecajem pravnih troškova, pri čemu su sudski sporovi vezani uz kredite u CHF-u glavni pokretač rizika.

3.1.2 Regulatorni kapital

Regulatorni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala (CET1), koji uključuje instrumente kapitala i račun premija na dionice, zadržanu dobit, rezerve i akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit nakon prilagodbe za predloženu dividendu protekom izvještajnog razdoblja, te umanjenja za goodwill, nematerijalnu imovinu i ostala regulatorna usklađenja koja se tiču stavki koje su uključene u kapital, ali se tretiraju drugačije za potrebe adekvatnosti kapitala; dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala.

Direktivom o oporavku i sanaciji banaka (BRRD) predviđa se da institucije s poslovnim nastanom u Europskoj uniji (EU) trebaju ispuniti minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) kako bi se osigurala učinkovita i vjerodostojna primjena bail-in instrumenta. Ciljeve u pogledu MREL-a za svaku instituciju ili bankovnu grupu za svaku instituciju ili bankovnu grupu određuje nadležno sanacijsko tijelo, a to je Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) u slučaju banke.

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 s datumom 31.12.2025. obvezna održavati propisani:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5%,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5%,
- zaštitni sloj za OSV kreditne institucije od 0,25% i
- protuciklički zaštitni sloj kapitala od 1,47%.

Sljedeća tablica prikazuje regulatorni kapital i stopu adekvatnosti kapitala:

u milijunima eura	31.12.2025.
Regulatorni kapital	
Osnovni kapital	384
Dopunski kapital	3
Ukupni regulatorni kapital	387
Rizikom ponderirana aktiva (ukupna izloženost riziku)	1.156
Stopa adekvatnosti redovnog kapitala	29,8%
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	33,3%
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	33,5%

Banka primjenjuje:

- standardizirani pristup u izračunu kreditnog rizika,
- novi standardizirani pristup za operativni rizik,
- pojednostavljeni pristup za rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA), a sve na temelju Uredbe (EU) 575/2013 izmijenjene Uredbom (EU) 2024/1623 (CRR3),
- za izračun tržišnog rizika Banka nastavlja primjenjivati standardizirani pristup na temelju Uredbe (EU) 575/2013 izmijenjene Uredbom (EU) 2019/876 (CRR2), budući da je Europska komisija odgodila primjenu standarda Basel III za temeljito preispitivanje knjige trgovanja (FRTB) (Uredba (EU) 2025/1496).

Primijenjeni pristupi pridonose relativno visokoj gustoći rizika (omjer rizikom ponderirane imovine i aktive) od 48,5% (kraj 2024.: 48,4%), što je dodatno potaknuto usmjerenošću Banke na neosigurano kreditiranje stanovništva i poslovanje s malim i srednjim poduzetnicima.

Rizikom ponderirana aktiva (RWA) povećala se za 20,5 milijuna eura tijekom izvještajnog razdoblja:

- Povećanje od 20,2 milijun eura u **kreditnom riziku** – prvenstveno zbog novih plasmana u fokusnim segmentima (stanovništvo i SME), kao i zbog povećanja pondera rizika primijenjenih na državne obveznice koje su izdale države članice EU-a, a nisu denominirane u domaćoj valuti, već u valuti druge članice EU, u skladu s člankom 500.a Uredbe (EU) 575/2013 koji je izmijenjen i dopunjen člankom 1.(244) (EU) 2024/1623. Ova povećanja djelomično su neutralizirana smanjenjem izloženosti u segmentima koji nisu dio osnovnog poslovanja (*non-core*) te kapitalnom učinkovitošću ostvarenom širom primjenom okvira CRR3.
- Smanjenje od 0,5 milijuna eura u **tržišnom riziku**, uglavnom zbog dospijeća obveznica u knjizi trgovanja.
- Povećanje od 12,6 milijuna eura u **riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA)**, zbog implementacije pojednostavljenog pristupa u skladu s okvirom CRR3.
- Djelomično neutralizirano smanjenjem RWA za **operativni rizik** od 11,8 milijuna eura. RWA za operativni rizik, sukladno CRR3, temelji se na novom standardiziranom pristupu i mapiranju utvrđenom u Konzultacijskom dokumentu EBA/CP/2025/05, koji je izmijenjen Konačnim izvješćem o nacrtu RTS-a (EBA/RTS/2025/02) i Konačnim izvješćem o nacrtu ITS-a o nadzornom izvješćivanju (EBA/ITS/2025/06). Izračun komponente poslovnog pokazatelja (BIC) provodi se koristeći trogodišnji prosjek. Niži koeficijent u usporedbi s prosjekom prema CRR2 pridonio je ovom smanjenju.

Indikatori sposobnosti podnošenja rizika održavani su na stabilnim razinama te iznad 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 financijske izvještaje sukladno važećim regulatornim propisima.

Reviziju poslovanja Banke provodi nezavisni vanjski revizor.

Poslovni model Banke zasnovan je na smjernicama Poslovne strategije i poslovnog plana koji odobrava i usvaja Uprava Banke. Prilikom definiranja strateških smjernica poslovnog plana i modela poslovanja, Banka definira ključne rizike i utjecaj svake određene smjernice plana na ukupan profil rizičnosti uz sagledavanje utjecaja takvog profila rizičnosti na toleranciju prema riziku koji je odobren od strane upravljačkog tijela Banke.
Osnovne postavke poslovnog plana Banke su stabilan volumen i podizanje kvalitete portfelja i baze klijenata na način da je profil rizičnosti takvih aktivnosti u skladu sa odrednicama sposobnosti podnošenja rizika.

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

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

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

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

3.1.3 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:
- kontrola rizika,
- praćenje usklađenosti,
- unutarnja revizija.

Funkciju strateškog upravljanja rizicima obnaša sektor Kontrole rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerenja 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 bančinim 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,
- Tim Operativni rizici i upravljanje prijevarama,
- Tim Sigurnost i upravljanje kontinuitetom poslovanja.

U sektoru je zaposleno ukupno 28 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:
- strategije upravljanja rizikom,
- politike upravljanja rizikom,
- metodologije upravljanja rizikom.

Glavni zadaci sektora Kontrola rizika su sljedeći:

- analiza rizika koja uključuje identifikaciju, mjerenje, procjenu, kontrolu i praćenje rizika, kao i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u krugu svojim aktivnosti,
- 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,
- praćenje i koordiniranje aktivnosti provođenja sanacijske strategije i sanacijskog planiranja,
- 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 cjelovitosti i ispravnosti dizajna i funkcioniranja ključnih kontrola. Isti pristup primjenjuje se na sve eksternalizirane aktivnosti koje revizija ima pravo kontrolirati. Sektor ima sistematizirano 8 radnih mjesta.

3.1.4 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:

- Svijest 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 te definirati mjere kako bi iste mitigirala.

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.

3.1.5 Objava opsega i vrste sustava za objavljivanje i/ili mjerenje rizika.

Upravljanje rizicima u Banci se definira kao cjelokupan 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 upravljaju 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 mjerenje 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 cjelokupnog 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 cjelokupan 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 uspostavljaju smjernice i procesi kako bi se na što adekvatniji način uspostavilo upravljanje tim rizicima.
Cilj procjene materijalnosti rizika je utvrđivanje i mjerenje razine materijalnosti svih preuzetih rizika Banke te utjecaj određene materijalnosti na bančino trenutno i buduće poslovanje.

3.1.6 Objava informacija o glavnim značajkama sustava za objavljivanje i mjerenje rizika

Strategija upravljanja rizicima pruža stratešku orijentaciju 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 tome, 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 mjerenja i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšanje pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti.

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 u 2025. godini materijalnim rizicima procijenila sljedeće rizike:

- Kreditni rizik,
- Pravni rizik,
- Makroekonomski rizik,
- Rizik koncentracije,
- Kamatni rizik za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja,
- Operativni rizik,
- Reputacijski rizik,
- Rizik kreditne marže,
- Rizik modela za procjenu kreditnog rizika,
- Rizik likvidnosti,
- Valutni rizik,
- Rizik materijalne imovine,
- Kamatni rizik u knjizi trgovanja,

- Rizik vlasničkih vrijednosnih papira,
- Rizik države,
- Rizik eksternalizacije,
- Kamatno inducirani kreditni rizik,
- ESG rizici,
- Strateški, poslovni rizik i rizik profitabilnosti.

3.2 Objava upravljačkih mehanizama

Objava u skladu s člankom 435. Uredbe, stavak 2, tablica EU OVB

3.2.1. Broj direktorskih mjesta na kojima se nalaze članovi upravljačkog tijela

	Nadzorni odbor Banke	Radno mjesto	Broj ostalih direktorskih mjesta
1	Herbert Juranek	predsjednik Nadzornog odbora	1
2	Perović Tomislav	član Nadzornog odbora	1
3	Pašić Sanela	član Nadzornog odbora	2
4	Leeb Julia	član Nadzornog odbora	1
5	Castellarin Andrea	član Nadzornog odbora	-

	Uprava Banke	Radno mjesto	Broj ostalih direktorskih mjesta
1	Mario Žižek	predsjednik Uprave	-
2	Ana Dorić Škeva	član Uprave	1
3	Marko Bolanča	član Uprave	-

3.2.2. Informacije o politici zapošljavanja i politici raznolikosti i uključenosti

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

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

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

Primjerenost 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 mjesta) stručna znanja iz relevantnog područja te odgovarajuće profesionalno iskustvo na rukovoditeljskom radnom mjestu ili radnom mjestu stručnjaka, u tvrtki slične veličine, tipa i sličnih poslovnih aktivnosti. Osim stručnih znanja, sposobnosti i iskustva, pouzdanost i dobar ugled, vremenska posvećenost funkciji, neovisnost mišljenja te potencijalni sukob interesa su također preduvjeti koji se uzimaju u obzir prilikom procjene primjerenosti.
Dodatno kod imenovanja u Upravu ili Nadzorni odbor, potrebno je napraviti kolektivnu procjenu primjerenosti uprave ili nadzornog odbora kao cjeline te usporediti njihov trenutni sastav kao i stručno znanje, sposobnost i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću. Kolektivna procjena također obuhvaća usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola.

U svrhu pripreme prijedloga procjene primjerenosti u Addiko Bank d.d. ustrojeno je „Povjerenstvo za procjenu primjerenosti" ili „Fit&Proper Office" kako bi se osiguralo učestalo ažuriranje i centralno dokumentiranje procjene primjerenosti te kako bi se predložile mjere za kontinuirano osiguravanje tražene primjerenosti. Povjerenstvo za procjenu primjerenosti se sastoji od 3 člana koji su iz odjela Ured Uprave, Usklađenosti te Razvoj ljudi i korporativne kulture.

Povjerenstvo na temelju prikupljene dokumentacije radi procjenu primjerenosti kandidata te daje svoje mišljenje koje prosljeđuje Upravi da se pripremi prijedlog odluke o primjerenosti koji se, zavisno o kandidatu, šalje na odobrenje Upravi / Nadzornom odboru / Glavnoj skupštini te se 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 2025.-2027. te su definirani ciljevi rodne ravnoteže za nadzorni odbor, upravu i rukovodstvo B1 razine. Na 31.12.2025. ciljevi rodne ravnoteže su bili sljedeći:

KPI kategorija	KPI vrijednost	31.12.2025
U sastavu Nadzornog odbora % slabije zastupljenog spola	30%	40%
U sastavu Uprave % slabije zastupljenog spola	30%	33%
Na B1 razini % slabije zastupljenog spola	40%	44%

Cilj je osigurati pravednu uključenost oba spola u planu nasljeđivanja za upravu banke. U tom procesu banka kontinuirano identificira potencijale za upravu banke uzimajući u obzir usvojenu strategiju raznovrsnosti. Dodatno, na nivou Grupe razvijen je Lead WISE Program za potencijalne nasljednike u upravama unutar Addiko Grupe te u nadzornim odborima članica.

3.2.3. Opis protoka informacija o rizicima do upravljačkog tijela

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

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

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

3.3 Ciljevi i politike upravljanja rizikom po kategorijama rizika

3.3.1. 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 primijeniti u Banci kako bi se, pravovremeno, efikasno, u skladu sa Bančinom Poslovnom strategijom te Strategijom rizika, definiralo i upravljalo Bančinom sposobnošću podnošenja kreditnog rizika.

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

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

Osnovni indikatori rizika koje je Banka odredila za mjeru podnošenja kreditnog rizika su: kvaliteta aktive, trošak rezervacija, negativne NPL migracije, rizik koncentracije, bankarstvo u sjeni te omjer pokrivenosti umanjenjima vrijednosti.

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 (*Cost of Risk Ratio*) 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, industrije te geografsku i koncentraciju pružatelja zaštite, 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.
Omjer pokrivenosti umanjenjima vrijednosti	Banka definira prihvatljivu razinu pokrivenosti umanjenjima vrijednosti portfelja u statusu neispunjavanja obveza umanjenjima vrijednosti, kako bi adekvatno odrazila kretanja očekivanih kreditnih gubitaka.

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 mjeri se 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,
- ukupna bruto izloženost u statusu neispunjavanja obveza / ukupna izloženost,
- pokazatelj izloženosti zajmova i potraživanja u statusu neispunjavanja obveza/ukupna izloženost zajmova i potraživanja,
- pokazatelji pokrivenost instrumentima osiguranja i umanjenjima vrijednosti izloženosti u statusu neispunjavanja obveza,
- 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 klasa.

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, izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni, omjer financijske poluge),
- limite izloženosti prema zemljama,
- limite izloženosti prema bankama.

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, daljnjeg praćenja, administriranja i mjerenja 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 mjerenje 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 statusu neispunjavanja obveza dodjeljuje se interni rejting od 5A do 5E ovisno o faktoru rizika.

Određivanje statusa neispunjavanja obveza 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 neispunjavanja obveza ili veličine izloženosti klijenata u neispunjavanja obveza, brzina stupanja klijenata/plasmana u neispunjavanja obveza i slični pokazatelji vezani uz status neispunjavanja obveza, 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 propisani su 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 2025. 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 daljnjih 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.

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

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.

Rezultati programa sveobuhvatnog testiranja otpornosti na stres čine okosnicu analize kapitalne pozicije Banke, a jednu od komponenti navedenog stres testa čini i kreditni rizik - prvenstveno kroz promjene umanjenja vrijednosti, a potom i promjene regulatornih i internih kapitalnih zahtjeva.

Za potrebe kvantifikacije kreditnog rizika, prijenos makroekonomskih šokova određuje se pomoću modela kreditnog rizika koji su razvijeni za izračun očekivanog kreditnog gubitka (ECL). Temelje se na regresijskoj analizi kojom se uspostavlja funkcionalni odnos između PD-a i makroekonomskih varijabli poput rasta BDP-a, inflacije, rasta industrijske proizvodnje, zaposlenosti, promjene cijena nekretnina itd. Modeli, čiji rezultati se koriste kao ulazni parametri za potrebe testiranja otpornosti na stres, minimalno jednom godišnje podvrgavaju se procesu interne validacije.

Rezultat testa otpornosti na stres (kvantitativni i kvalitativni) koristi se kao alat za osiguravanje dostatnog kapitala za pokrivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, za podizanje svijesti o rizicima u svim područjima poslovanja i na razinama upravljanja rizicima te za usredotočivanje na postojeće ranjivosti kao i na moguće aktivnosti menadžmenta.

Struktura i organizacija upravljanja kreditnim rizikom u Kontroli rizika

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

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

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

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

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

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

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

Tim Kvantitativna 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.

Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP), prvenstveno kroz provođenje testiranja otpornosti na stres.

Rezultat testa otpornosti na stres koristi se kao alat za osiguravanje dostatnog kapitala za pokrivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, za podizanje svijesti o rizicima u svim područjima poslovanja i na razinama upravljanja rizicima te za usredotočivanje na postojeće ranjivosti kao i na moguće aktivnosti menadžmenta.

Navedene mjere, povezane sa programom testiranja otpornosti na stres mogu biti automatske (utječu na konfiguraciju sklonosti preuzimanju rizika i/ili služe za informiranje o procesu upravljanja) te uvjetovane (razmatranje radnji (koje nisu unaprijed definirane) u slučaju probijanja internih ili eksternih pragova, uključujući (unaprijed definirane) mjere oporavka u skladu s odgovarajućim Planom oporavka).

Makroekonomski rizik ne kvantificira se zasebno, već se kroz testiranje otpornosti na stres sagledava njegov utjecaj na ostale rizike. Osnovni cilj upravljanja ovim rizikom je sagledavanje utjecaja makroekonomskih šokova na pojedine kategorije rizika, kao i interakciju među njima, kako bi Banka svojim poslovnim aktivnostima adekvatno upravljala rizicima kojima je izložena.

Rizik materijalne imovine

Rizikom materijalne imovine Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja materijalne imovine, kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

Upravljanje rizikom materijalne imovine u najvećoj mjeri ogleda se kroz redovito vrednovanje materijalne imovine putem ažurirane i pouzdane tržišne vrijednosti; te, ukoliko se procijenjena vrijednost razlikuje u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost imovine, vrši se usklađenje u poslovnim knjigama Banke. Najveći udio u riziku materijalne imovine imaju nekretnine u vlasništvu Banke, pa je ovaj tip imovine najviše zahvaćen promjenama tržišne vrijednosti.

Rizik materijalne imovine mjeri se i procjenjuje na temelju kvantitativnih pokazatelja veličine materijalne imovine u portfelju. Navedeni rizik uključuje rizik ulaganja u nekretnine sukladno definiciji HNB-a. Sagledavajući utjecaj materijalne imovine na ukupnu imovinu banke, te utjecaj ostvarenih i planiranih gubitaka na temelju revalorizacije vrijednosti materijalne imovine ocjenjuje se i materijalnost samog rizika. Proces izračuna razine rizika uvjetovan je utjecajem promijene vrijednosti materijalne imovine u određenom vremenskom periodu, odnosno periodu u kojem se pojedina imovina zadržava u portfelju banke. Tržišna vrijednost, odnosno knjigovodstvena vrijednost imovine predstavlja osnovu za izračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik materijalne imovine te čini osnovni parametar prilikom ocijene rizika materijalne imovine.

Rizik države

Rizik države jest rizik koji proizlazi iz međunarodnih transakcija, gdje je Banka u tom trenutku osim standardnom kreditnom riziku, izložena i riziku koji proizlazi iz uvjeta u matičnoj zemlji stranog zajmoprimca ili druge ugovorne strane. Rizik države uključuje cijeli spektar rizika koji proizlaze iz gospodarskog, političkog i socijalnog okruženja strane države koji mogu imati potencijalne utjecaje na inozemna dužnička i vlasnička ulaganja u toj državi.

Rizik države 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 propisani su opsezi i načini praćenja izloženosti prema riziku države, definirani limiti te obujam i učestalost izvještavanja u sklopu kreditnog rizika prema Upravi Banke, višem rukovodstvu, te posebnim odborima imenovanim od Uprave Banke.

Rizik modela za procjenu kreditnog rizika

Banka unutar definiranog okvira upravljanja modelima, prvenstveno u pogledu validacije i praćenja modela, kontinuirano sagledava i preispituje kvalitetu, održivost i dosljednost modela kreditnog rizika. Pritom se preispituju kvalitativni i kvantitativni aspekti modela kroz:

- redovne godišnje validacije implementiranih modela
- kontinuirano mjesečno praćenje kvalitete modela (Model Monitoring)

U slučaju odstupanja modela od očekivanja, bilo u kvalitativnom i/ili kvantitativnom pogledu, dodjeljuju se validacijski nalazi i/ili preporuke. Validacijski izvještaji prezentiraju se Upravi, te se usvajaju zajedno s, ukoliko Uprava tako odluči, akcijskim planom za zatvaranje nalaza i/ili preporuka.

3.3.2.Ciljevi i politike upravljanja rizikom koncentracije

Upravljanje rizikom koncentracije provodi se u okviru odjela Kontrole kreditnog rizika u sektoru Kontrola rizika. Rizik koncentracije izvještava i monitorira se u okviru procesa upravljanja rizicima, a kvantificira kroz proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerenja 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.

Budući da rizik koncentracije koji proizlazi iz kreditnog rizika zauzima najveći udio izloženosti portfelja, izvještava i prati se na mjesečnoj razini po svim definiranim grupama izloženosti. Rizik koncentracije izvora likvidnosti također se mjeri na mjesečnoj osnovi.

Kvantifikacija internih kapitalnih zahtjeva za koncentracijski rizik provodi se na kvartalnoj osnovi, a uključuje kvantifikaciju rizika prema:

- pojedinačnom klijentu ili grupi povezanih osoba,
- industriji,
- pružateljima zaštite,
- geografskoj regiji.

Rizik koncentracije izvora likvidnosti također se mjeri na mjesečnoj osnovi. Mjerenje 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. Mjerenje rizika koncentracije je višedimenzionalno i ograničava se sljedećim mjerama koje se prate na mjesečnoj 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 kontinuirano prati i definira limite, kako zakonske tako i interne, koji se temelje na definiranoj toleranciji rizika i identificiranom profilu rizičnosti Banke. Definirani limiti prate poslovnu i strategiju rizika te reflektiraju 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 kamatnom riziku postavljena je na nivo izloženosti po pojedinom instrumentu/ portfelju gdje je iznos izloženosti na određeni tip instrumenta limitiran. Mjerenje iskorištenosti 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 se provodi mjerenje FX VaR-a na cijelu otvorenu poziciju, pri tome odgovarajući limit ne dopušta izloženosti preko definirane razine u kojem je efekt korelacije između valuta uzet u obzir.
- koncentracija rizika vlasničkih vrijednosnih papira mjeri iznos izloženosti spram kumulativnog iznosa pozicije u vlasničkim vrijednosnim papirima. Ta pozicija limitirana je kroz iznos izloženosti i kroz VaR. Koncentracija rizika vlasničkih vrijednosnih papira uzetih kao sredstvo osiguranja mjeri se kroz izloženost kolaterala u kombinaciji s predefiniranom restrikcijom.

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.

3.3.3. 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 poslovanje, 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 odrađivanje transakcija te na taj način, između ostaloga, 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.

Banka prati i izvještava kreditni rizik druge ugovorne strane sukladno metodi originalne izloženosti kako je definirana Uredbom 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.

3.3.4. Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom

Opće postavke i načela

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neprovedenih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja te uključujući pravni rizik, rizik modela i ICT 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 zakonskom regulativom.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, 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 i 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

Uprava Banke donosi strateške planove i odluke o mjerama koje treba poduzeti kako bi se izbjegao i/ili ublažio operativni rizik. Strateška razina je domena upravljanja Banke te uključuje učinkovit nadzor izloženosti operativnom riziku.

U sklopu tima Operativni rizici koji je izravno odgovaran izvršnom direktoru Kontrole Rizika provode se analiza, kontrola, izvještavanje, prikupljanje podataka o gubicima koji su nastali uslijed operativnih rizika te praćenje implementacije mjera koje su definirane kako bi se spriječili ili umanjili gubici.

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama te 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.

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

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

Kvantitativno mjerenje rizika (osim izračuna kapitalnog zahtjeva sukladno Uredbi EU 575/2013) obuhvaća proces identifikacije, klasifikacije, obrade i izvještavanja o gubicima prouzročenim operativnim rizikom (stvarnim ili potencijalnim). Svaki zaposlenik Banke dužan je prijaviti nastali događaj nadležnoj osobi za praćenje operativnih rizika svog organizacijskog dijela. Nakon otkrivanja potencijalnog gubitka provodi se analiza događaja te se isti prijavljuje u bazu za evidentiranje gubitaka. Ovisno o visini gubitka te učestalosti određuje se tretman rizika (prihvaćanje, 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, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja projektima te provedbu internog kontrolnog sustava koji obuhvaća procjenu rizika u poslovnim procesima te procjenu dizajna kontrola.

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

Analiza scenarija alat je za procjenu izloženosti operativnom riziku koji pomaže poboljšati razumijevanje Banke o njezinu profilu rizičnosti i procjenjuje učinak (na način usmjeren na budućnost) na poslovanje hipotetskih, ali predvidljivih ekstremnih događaja operativnih gubitaka. Usredotočuje se na definiranje realnih situacija koje bi mogle imati znatan utjecaj na poslovanje, ali se događaju vrlo rijetko.

Proces uvođenja/implementacije novih proizvoda ili modifikacija postojećih proizvoda/implementacije projekata ima za cilj procjenu i ublažavanje odnosno mitigaciju rizika koji se odnose na nove aktivnosti prije implementacije i/ili izmjene proizvoda, a kako bi se spriječio 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. Cilj internog kontrolnog sustava je osigurati učinkovito poslovanje, odgovarajuću identifikaciju, mjerenje i ublažavanje rizika, savjesno vođenje poslovanja, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija o kojima se izvještava, kako interno tako i eksterno te poštivanje zakona, propisa, nadzornih zahtjeva, internih pravila i odluka institucije

Objava informacija o pristupima procjeni minimalnih kapitalnih zahtjeva

Banka koristi adekvatan 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 očekuje da će u budućem razdoblju biti gubitaka koji mogu premašiti isti. Samo testiranje otpornosti na stres za operativni rizik provodi se temeljem „Fall - Back" pristupa. Metodologija za „Fall - Back" pristup propisana je EBA strest test metodologijom. 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.

Rizici koji proizlaze iz eksternalizacije i ICT usluga trećih strana

Opće postavke i načela

Politika upravljanja eksternalizacijom i ICT uslugama trećih strana propisuje minimalne standarde i procese za eksternalizaciju poslovnih aktivnosti i upravljanje eksternaliziranim uslugama i ICT uslugama trećih strana. Rizik eksternalizacije predstavlja skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani obavljanja određene funkcije bilo kojeg oblika (procesa, usluge ili 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 financijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke. Proces upravljanja rizikom eksternalizacije i ICT uslugama trećih strana obuhvaća proces donošenja odluke o eksternalizaciji i ICT uslugama trećih strana, 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 i ICT usluga trećih strana.

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 i ICT uslugama trećih strana

U sustavu upravljanja rizikom eksternalizacije i ICT uslugama trećih strana 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 i ICT usluga trećih strana

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

- Politika upravljanja eksternalizacijom i ICT uslugama trećih strana,
- Politika upravljanja operativnim rizikom sa pripadajućim priručnicima za ostale eksternalizirane aktivnosti koje imaju značajan učinak na upravljanje rizicima kreditne institucije,
- ostale politike, interni dokumenti vezani uz upravljanje navedenim rizicima.

Proces upravljanja rizicima eksternalizacije i ICT uslugama trećih strana obuhvaća slijedeće:

- Proces donošenja odluke o eksternalizaciji i ICT uslugama trećih strana,
- Odabir pružatelja usluga,
- Dubinsko ispitivanje pružatelja usluga,
- Procjenu rizika povezanih s eksternalizacijom i ICT uslugama trećih strana,
- 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),
- Obavještavanje regulatora o namjeravanoj eksternalizaciji ključnih ili važnih aktivnosti,
- Osiguravanje kontinuiranog nadzora pružanja usluga u skladu s ugovornim obvezama,
- Praćenje i izvještavanje Uprave Banke o izloženostima rizicima povezanim s eksternalizacijom.

Proces upravljanja rizikom eksternalizacije i ICT uslugama trećih strana obuhvaća kontinuirani nadzor pružatelja usluge te provedba kontrola s ciljem smanjenja rizika eksternalizacije i ICT usluga trećih strana. Kontinuirani nadzor provodi stručno osoblje Banke. Kontinuirani nadzor obuhvaća financijsko i operativno praćenje pružatelja usluga te praćenje kvalitete usluge i podrške kroz svakodnevni operativni posao. U slučaju utvrđenih nepravilnosti utvrđenih prilikom nadzora obavještavaju se relevantni organizacijski dijelovi Banke kao i Uprava Banke, te se u slučaju povećane izloženosti rizicima razmatraju dodatne mjere 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 i ICT uslugama trećih strana.

3.3.5. 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. Banka je tržišne rizike strukturirala u kamatni rizik za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja, kamatni rizik u knjizi trgovanja, rizik kreditne marže, valutni rizik i rizik vlasničkih vrijednosnih papira.

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 Nadzornog odbora. Odgovornost za praćenje i kontrolu izvršenja strategije rizika jest na sektoru Kontrola rizika.

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

Sklonost 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 cjelokupnoj situaciji rizika u Banci te pružili informacije o eventualnim upravljačkim radnjama. Najvažniji parametar upravljanja je kapital izdvojen za rizike, koji se može raspodijeliti po kategorijama rizika na temelju unaprijed definirane strategije rizika. Preostali kapital za tržišne rizike predstavlja apetit za preuzimanjem tržišnog rizika kao mjerilo realizacije dosljednog sustava limitiranja tržišnih rizika.

Standardi koji se primjenjuju za mjerenje i vrednovanje tržišnih rizika dosljedno se primjenjuju. Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti je odgovorna za razvoj i unapređenje metoda, modela, procedura i sustava te daje preporuke za njihovu implementaciju. Svi prepoznati tržišni rizici se vrednuju koristeći metode i sustave odobrene od strane nadređenih odjela i odbora, a ovisno o vrsti izračuna. Kako bi osigurali primjerenosti 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 proboja 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 osposobljeni 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. Primijenjeni proces osiguranja kvalitete podataka počinje s dohvatom i održavanjem točnih podataka te se nastavlja s osiguranjem dostupnosti podataka u cjelokupnom procesu upravljanja tržišnim rizikom.

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

Utvrđeni su standardi za pravovremeno praćenje tržišnih rizika. Svi identificirani tržišni rizici moraju biti učinkovito praćeni. Kvantificirani tržišni rizici se mjere pomoću kvantitativne metode, potencijalni ne-kvantificirani 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 cjelokupne 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.

3.3.6. Ciljevi i politike upravljanja kamatno induciranim kreditnim rizikom

Sektor Kontrola rizika odgovoran je za upravljanje 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 leži odgovornost za individualni pristup tj. utvrđivanje i praćenje razine rizika na pojedinačnom klijentu.

Utvrđivanje rizika odvija se na nekoliko razina, odnosno pristupa:

- *Individualni pristup*
  Podrazumijeva analizu utjecaja negativne promjene kamatnih stopa na razini pojedine izloženosti, prije njezina odobravanja, tako da se otplatni potencijal klijenta ocjenjuje uvećavanjem izloženosti za faktor uvećanja kamatne stope.

- *Kvantifikacija rizika u okviru procjene adekvatnosti internog kapitala*
  Predstavlja dodatnu dimenziju analize utjecaja KIKR-a na kreditni portfelj Banke, kroz analizu utjecaja kamatnog rizika na potencijalno povećanje vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja obveza tj. kreditni rizik. Tako izračunata razina rizika predstavlja dodatni kapitalni zahtjev, koji se nadograđuje na već postojeći kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

Testiranje otpornosti na stres

Pristup izračunu kapitalnih zahtjeva za KIKR predstavlja vrstu stres testa temeljenu na uvećanju vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja uslijed nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Uvećanje vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja obveza pritom se temelji na analizi vremenske serije, kako bi se identificirala relativna promjena u stopi stupanja u status neispunjavanja obveza dijela portfelja izloženog 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 KIKR-u,
2) analize vremenskih serija podataka,
3) izračuna dodatnih kapitalnih zahtjeva za KIKR,
4) analize i izvještavanja.

3.3.7. 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 derivatnim instrumentima,
- trgovanja zlatom,
- preuzetih izvora financiranja u stranoj valuti,
- drugih poslovnih obveza denominiranih u stranoj valuti.

Oblici izloženosti valutnom riziku u Banci su kako slijedi:

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

Mjerenje valutnog rizika

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

Upravljanje valutnim rizikom provodi se:

- kroz reguliranje otvorenosti devizne pozicije,
- 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 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 gubitka 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%-tnim 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.

3.3.8. Ciljevi i politike upravljanja rizikom kreditne marže

Opće postavke i načela

Rizik kreditne marže označava premiju rizika na neispunjenje 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 financijskih instrumenata koja proizlaze od širenja kreditnih marži prenesena u navedeni pojam rizika kreditne marže. Zajedno s kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najutjecajniji rizični faktor u okviru tržišnih rizika, koje Banka obuhvaća sa primjenjivim sustavom mjerenja 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 gubitka 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%-tnim 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 povijesnih podataka,
- pružanja podrške internoj i eksternoj komunikaciji,
- unosa podataka za postupke planiranja kapitala i likvidnosti,
- informiranja sustava o otpornosti banaka na rizik te

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

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

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

3.3.9. Ciljevi i politike upravljanja rizikom vlasničkih vrijednosnih papira

Opće postavke i načela

Rizik vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz fluktuacija cijena vlasničkih vrijednosnih papira koje mogu biti različite prirode, posebice:
- događaji specifični za izdavatelja (negativan ili pozitivan razvoj društva),
- kretanja specifična za sektor (negativni ili pozitivni ekonomski izgledi sektora),
- opći ekonomski čimbenici (npr. pozitivan ili negativan ciklički trend).

Mjerenje rizika vlasničkih vrijednosnih papira

Upravljanje rizikom vlasničkih vrijednosnih papira provodi se:
- kroz reguliranje izloženosti u odgovarajućim vlasničkim vrijednosnim papirima,
- kroz reguliranje/limitiranje VaR-a.

Polazna točka detekcije izloženosti riziku vlasničkih vrijednosnih papira jest izvješće o vrijednosti portfelja vrijednosnih papira. Izvještaji su osnova redovnog periodičnog izvještavanja Uprave i visokog rukovodstva Banke te Grupe s ciljem osiguranja pravodobne i djelotvorne analize, praćenja i procjene profila rizičnosti Banke.

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 gubitka uz dane statističke pretpostavke. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku vlasničkih vrijednosnih papira. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tnim intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

3.3.10. 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 rejtinzima.

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

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

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

Dodatne informacije vezane uz upravljanje rizikom likvidnosti obuhvaćene su u dijelu 18. Objava likvidnosnih zahtjeva.

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

Tablica EU IRRBBA – Objava kvalitativnih informacija o upravljanju kamatnom riziku 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 financijskom 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 tokova zbog promjene kamatnih stopa. Pritom je izračun, praćenje, izvještavanje i eskalacija procijenjenog rizika u potpunosti u skladu sa EU/EBA regulatornim zahtjevima te regulatornim zahtjevima HNB-a.

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

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

Struktura i organizacija funkcije upravljanja kamatnim rizikom za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Banka je uspostavila primjeren organizacijski ustroj upravljanja kamatnim rizikom za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja s točno utvrđenim jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima pojedinih odjela sve do upravljačke razine. Uprava mora biti svjesna rizika kojem je Banka izložena te razumjeti i odobriti postupke za identifikaciju i procjenu rizika. Također, Uprava je dužna osigurati da su zadaće i odgovornosti za upravljanje kamatnim rizikom za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja dodijeljene na jasan i primjeren način, s posebnim osvrtom na mehanizme za delegiranje ovlasti.

Upravljanje bilancom i riznica djeluje kao funkcija odgovorna za optimizaciju kamatno osjetljivih pozicija unutar definiranih ograničenja rizika odobrenih od strane relevantnog tijela.

Lokalna Kontrola rizika (tim Tržišnih rizika i rizika likvidnosti) odgovorna je za lokalni proces kontrole rizika pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja, koji obuhvaća implementaciju grupnih standarda kao i lokalne regulatorne zahtjeve.

Interna revizija zadužena je za praćenje primjerenosti i usklađenosti sustava upravljanja i kontrole s važećim zakonskim i regulatornim zahtjevima kamatnog rizika za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja.

ALCO je tijelo ustrojeno od strane Uprave Banke čije su odgovornosti odobrenje indikatora i limita, modela i pretpostavka kamatnog rizika za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja.

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

Upravljanje kamatnim rizikom podrazumijeva osiguravanje financijske 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.

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

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. Rezultat mjerenja rizika neto kamatnog prihoda predstavlja razliku u neto kamatnom prihodu između osnovnog i regulatorno dodatno propisanih scenarija sa uključenim pomacima kamatnih stopa. Rizik neto kamatnog prihoda Banka računa na mjesečnoj razini.

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

Sukladno uvriježenom ekonomskom razumijevanju, korištenje sveobuhvatnih pretpostavki u scenarijima indirektno uključuje i efekte opcionalnosti tj. transfer sredstava oročenih depozita klijenata na avista 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 dnevnog mjerenja/izvještavanja kamatnog rizika za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja. Mjera kamatnog rizika koja se koristi je Monte Carlo simulacija rizične vrijednosti (Monte Carlo VaR). Monte Carlo simulacija koristi brojnu količinu slučajno simuliranih putanja krivulja kamatnih prinosa.

Izvješće o izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne pozicije kreditne institucije koje su osjetljive na promjenu kamatne stope. Izvješće o izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja izrađeno je posebno za svaku važniju valutu (imovina i/ili obveze prelaze 5%, ali i manje dok se ne pokrije 90% ukupne imovine ili obveza u Knjizi banke) pojedinačno.
Sukladno propisanom Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2024/857 i Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2024/855 od rujna 2024., Banka redovno tromjesečno/godišnje izvještava o promjeni ekonomske vrijednosti vlasničkog kapitala institucije kao i o osjetljivosti neto kamatnog prihoda na promjenu kamatne stope kroz informacije iz Priloga XXVIII Provedbene uredbe komisije (EU) 2021/451. Nadzorni scenariji šoka, zajedničke pretpostavke modela i parametara te što se smatra znatnim smanjenjem propisano je u Delegiranoj uredbi komisije (EU) 2024/856.
Izvještaj izrađuje tim Tržišnih rizika i rizika likvidnosti u skladu s predefiniranom parametrizacijom. Izvještaj se bazira na mogućoj promjeni kamatnih stopa pojedinih financijskih instrumenata u određenom vremenskom razdoblju, a uključuje procjenu SOT EVE i SOT NII, promjenu tržišne vrijednosti, raščlambu procjene osjetljivosti novčanih tokova koji se ponovno vrednuju, relevantne parametre i kvalitativne informacije o postupcima i načelima za upravljanje kamatnim rizikom za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja.

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

Pretpostavke za kamatnu alokaciju depozita bez određenog datuma ponovnog vrednovanja u skladu su sa smjernicama Baselskog odbora za nadzor banaka (BCBS) o kamatnom riziku u knjizi banke. Za depozite bez određenog datuma ponovnog vrednovanja (NMD) Banka koristi statistički pristup temeljen na činjenici da ukupni volumen NMD depozita ostaje visoko stabilan s fluktuacijama na razini pojedinačnih računa. Prosječno dospijeće eurskih „core“ NMD depozita stanovništva je 4,5 godine, dok je prosječno dospijeće cijelog portfelja NMD depozita stanovništva 3,5 godine, a maksimalno dospijeće 8 godina. Prosječno dospijeće eurskih „core“ NMD depozita nefinancijskih klijenata je 2,5 godine, dok je prosječno dospijeće cijelog portfelja NMD depozita nefinancijskih klijenata 1,5 godina, a maksimalno dospijeće 5 godina.

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/2022/14),
- 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.

3.3.12. Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi trgovanja

Opće postavke i načela

Kamatni rizik u knjizi trgovanja predstavlja izloženost Banke financijskom 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 financijskim 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 financijske instrumente, pozicije u robi i robnim derivatima te ostale nefinancijske instrumente koje je Banka pribavila radi zaštite stavaka uključenih u Knjigu trgovanja.

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

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

- uspostavom odnosa zaštite između zaštićene stavke i instrumenta zaštite postiže se djelotvorna zaštita.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi trgovanja

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

Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi trgovanja provodi se:
- kroz reguliranje izloženosti u odgovarajućim vrijednosnim papirima koji snose kamatni rizik u knjizi trgovanja te
- kroz reguliranje/limitiranje VaR-a.

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

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

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje izloženosti potencijalnom gubitka 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%-tnim 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 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 kamatnim rizikom u knjizi trgovanja 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 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.

3.3.13. Ciljevi i politike upravljanja ostalim rizicima

Ciljevi i politike upravljanja reputacijskim rizikom

Opće postavke i načela

Reputacijski rizik definira se kao 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 javno mnijenje 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, uključujući i upravljačko tijelo.

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 Banke;
- Snažan ugled privlači i lakše zadržava visokokvalificirane zaposlenike, čime se povećava kvaliteta usluge, učinkovitost i djelotvornost usluge i poslovanja;
- Pozitivna percepcija regulatornih tijela i rejting agencija, čime se podržava napredak poslovnog modela;
- Investitori žele držati obveznice, čime se povećava vrijednost i podupire dugoročni razvoj poslovnog modela;
- Pozitivne povratne informacije 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) Odbora za unapređenje korisničkog iskustva, koji donosi odluke, koje će u konačnici rezultirati većim zadovoljstvom naših klijenata, a koji su u fokusu svega što Banka radi. Odbor provjerava, prati i procjenjuje pokazatelje zadovoljstva klijenata te temeljem toga definira daljnje aktivnosti;

c) Banka naručuje od agencije za odnose sa javnošću svakodnevno praćenje medija radi identifikacije potencijalnih reputacijskih rizika putem kojih odgovorne jedinice Banke odlučuju da li postoji mogućnost nastanka 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 financijsku snagu i
- Imati odličnu internu komunikaciju i nadzor nad pokretačima rizika.

ABC se snažno zalaže za promicanje održivih rješenja u svim svojim financijskim i investicijskim odlukama s posebnom pažnjom na implikacije na ugled. Sve poduzete akcije moraju nastojati smanjiti reputacijski, ESG i kreditni rizik.
Temeljem provedenih analiza o kretanju javnog mišljenja o Banci vidljivo je da se slika Banke u javnosti pozitivna, te da su klijenti i javnost uvidjeli promjene u korporativnoj kulturi, stabilnosti 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 kao i praćenje mogućnosti prijevremenog odljeva depozita, u slučaju značajnijih i prijevremenih odljeva provodi se propisani plan postupanja u kriznim situacijama.
U dijelu reputacijskog rizika Banka dodatno prati kvalitativne pokazatelje (kretanje javnog mišljenja o Banci, pokazatelji zadovoljstva klijenata, 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.

Ciljevi i politike upravljanja pravnim rizikom

Opće postavke i načela

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

Banka je identificirala vrste i/ili segmente pravnog rizika koje je procijenila 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.

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

Tim upravljanja Operativnim rizicima i rizicima prijevare odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o operativnom riziku, a odjel Pravni poslovi 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 visine 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, međunarodnim računovodstvenim standardima i 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.

Rezervacije za pravni rizik svojstven pasivnim sudskim postupcima, posebno rizik od gubitka spora i snošenja povezanih troškova, općenito se izračunavaju u skladu s međunarodnim računovodstvenim načelima i lokalnim propisima, u slučajevima u kojima je očekivani odljev ekonomskih resursa vjerojatniji nego nije.

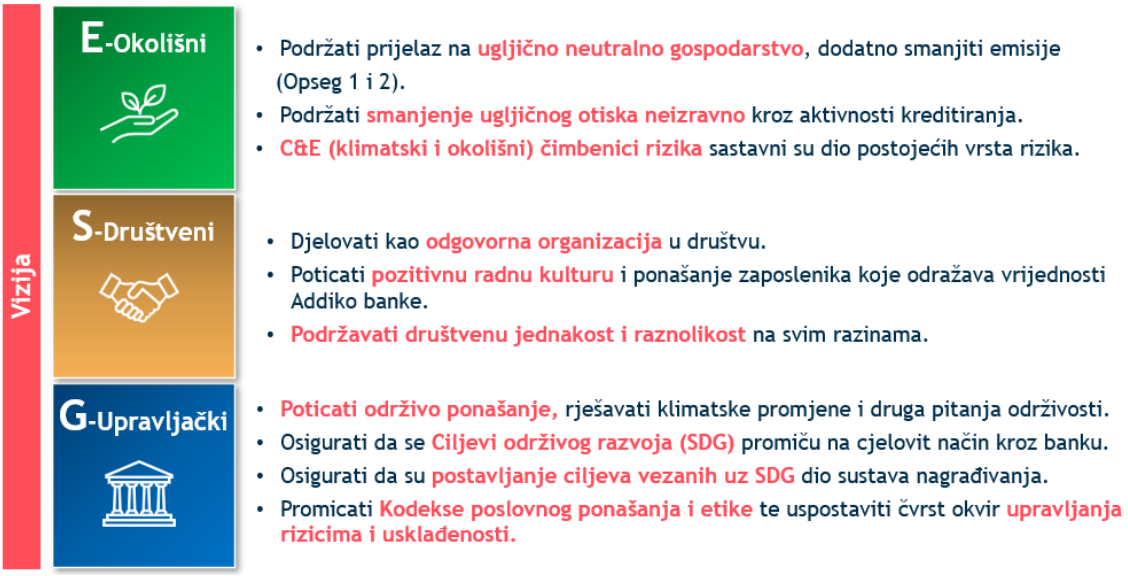
Izračun se temelji na najboljoj mogućoj procjeni očekivanih odljeva ekonomski korisnih resursa na datum izvještavanja prema MRS-u 37, kao i na lokalnim propisima koji se odnose na rezerviranja po osnovi sudskih postupaka.

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 2025. godinu.“ objavljenom na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. (www.addiko.hr).

3.3.14. Ciljevi i politike upravljanja okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima

Održivi razvoj je proces koji u svojem središtu ima cilj osigurati potrebe današnjice bez ugrožavanja sposobnosti budućih generacija da zadovolje svoje potrebe. Poslovanjem u skladu s ciljevima održivog razvoja Banka uspješno i kontinuirano upravlja ESG rizicima čime osigurava održivost svog poslovanja u dugoročnom razdoblju. Uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke aspekte, banka ne samo da smanjuje rizik od negativnih utjecaja na okoliš ili društvo, već osigurava i dugoročni profit koji je u skladu s održivim razvojem.
Addiko banka je krenula na svoje tranzicijsko putovanje, prepoznala je svoju ulogu u oblikovanju održivije budućnosti, kao i rastuće izazove povezane s klimatskim promjenama. Kontinuirano ugrađuje okolišna, socijalna i upravljačka načela u svoju viziju poslovanja i temeljne vrijednosti te želi osigurati da se ponašanje u skladu s održivošću promiče kroz cijelu instituciju.



Održivost se dijeli na tri međusobno povezana stupa: okolišni, društveni i upravljački, koji predstavljaju tri glavna područja koje banka preispituje te uključuje u svoje poslovne strategije i o njima izvještava. Prioriteti variraju, ali usporedba ESG čimbenika i KPI-eve (ključni pokazatelji uspješnosti) ukazuju na to koliko je određeno poslovanje održivo.

Okolišni, socijalni i upravljački rizici uključuju sve rizike koji proizlaze iz mogućih negativnih učinaka, izravnih ili neizravnih, na okoliš, zaposlenike 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 povezanima s klimom i drugim rizicima za okoliš (C&E) u nadležnosti je član Uprave za rizike (CRO) Banke. Lokalni 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.

Okvir za upravljanje okolišnim, društvenim i socijalnim rizicima temelji se na relevantnim regulatornim i nadzornim smjernicama, uključujući smjernice EBA-e i ECB-a, kao i na međunarodno priznatim standardima i inicijativama. U skladu s propisima Europske unije poslovanje Banke je u potpunosti usklađeno s Direktivom (EU) 2022/2464 – CSRD i pravilima nefinancijskog izvještavanja i raznovrsnosti. Banka sustavno upravlja okolišnim 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.

Za 2025 godinu Banka po drugi put objavljuje konsolidirani „Izvještaj o održivosti“ o društvenoj odgovornosti, i održivom poslovanju na hrvatskom jeziku, u skladu s Direktivom o korporativnoj održivosti (CSRD), pokazujući Addiko proaktivan pristup ispunjavanju usvojenih Europskih standarda izvješćivanja o održivosti (ESRS). Izvještaj je dostupan na linku Izvadak-iz-Godisnjeg-izvjestaja-Addiko-Grupe-2025.pdf. Kao što je opisano i u Konsolidiranom Izvještaju o održivosti, 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. Poticanjem transparentnih mehanizama izvješćivanja, banka nastoji dionicima pružiti uvid u svoje rezultate okolišne, socijalne i upravljačke aktivnosti, jačajući svoju predanost odgovornim bankarskim praksama.

U skladu s regulatornim očekivanjima, Banka stavlja poseban fokus na upravljanje rizicima povezanim s klimom i drugim rizicima za okoliš (C&E rizik). U ovom kontekstu razmatraju se i fizički i tranzicijski rizici:

- Fizički rizik odnosi se na izravan utjecaj promjena povezanih s klimom ili okolišem, koje mogu biti "akutni" (npr. ekstremni vremenski događaji kao što su klizišta, poplave i šumski požari) ili "kronični" u slučaju progresivnih promjena, kao što su dugotrajne više temperature, toplinski valovi, suše i podizanje razine mora.
- Tranzicijski rizik odnosi se na potencijalne gubitke koji proizlaze iz prilagodbe prema gospodarstvu s nižim udjelom ugljika i ekološki održivijem gospodarstvu (npr. promjene zakona i propisa, sudski sporovi zbog neuspjeha u ublažavanju ili prilagodbi te promjene u ponudi i potražnji za određenim robama, proizvodima i usluge zbog promjena u ponašanju potrošača i potražnje investitora).

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 provedena je analiza 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 granuliranosti 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 pogođene 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 financijske, pravne ili reputacijske posljedice za Banku koje bi se mogle pojaviti u slučaju da Banka podržava financiranje dotičnog društva. Osim toga, čimbenici rizika povezani s klimom i okolišem kalibrirani su na temelju ekonometrijskog modeliranja politika određivanja cijena ugljika i uključeni u makroekonomske prognoze te su stoga sastavni dio izračuna IFRS 9 ECL kalkulacije.

Sa strateške strane, Banka je analizirala potencijalni utjecaj rizika povezanih s klimom i okolišem (C/E rizici) na svoj poslovni model iz perspektive prihoda i troškova. S jedne strane, Focus segment može imati veće koristi od supstitucijskih učinaka s aspekta prihoda (npr. budući da potrošački krediti nisu vezani uz određenu namjenu, financiranje manje klimatski prihvatljivih dobara može se lako zamijeniti financiranjem klimatski prihvatljivijih potrošačkih dobara u slučaju da se stavovi potrošača pomaknu u tom smjeru). S druge strane, usredotočenost na potrošačke i SME kredite omogućuje smanjenje idiosinkratičnog rizika potaknutog C/E rizicima putem diversifikacije. Prema tome, Non Focus segment je osjetljiviji na C/E rizike (i fizičke i tranzicijske rizike) budući da na njih utječu i mikroekonomski i makroekonomski prijenosni kanali. Provedena analiza dodatno je naglasila nužnost daljnjeg ubrzanja transformacije i daljnjeg povećanja fokusa na granularne potrošačke i SME kredite. Banka je tijekom 2025 godine definirala industrije koje su visoko izložene C/E rizicima, prema NKD segmentaciji, a za koje prati izloženost kroz RAS indikator na mjesečnoj razini, te o istome izvještava Upravu.
Addiko Bank veliku važnost pridaje suradnji sa svim svojim dionicima, uključujući klijente, zaposlenike, dioničare i regulatorna tijela.
Prepoznate su dvije perspektive upravljanja ESG rizicima:

a) Utjecaj ESG čimbenika na Banku (Outside-in perspective) – utjecaj ESG rizika tržišta prenesenih na financijske rezultate institucije (primjer: poljoprivrednik pogođen neublaženim negativnim klimatskim učincima može imati poteškoća s otplatom zajma, što predstavlja gubitak za banku);

b) Utjecaj Banke na ESG čimbenike (Inside-out perspective) – utjecaj poslovne prakse institucije na ESG rizike prema zajednici (npr. povećanjem dostupnosti zajmova poduzećima koja ublažavaju njihove klimatske rizike, banka pomaže u smanjenju ESG rizika za širu zajednicu).

Iako je Outside-in perspektiva u fokusu pristupa upravljanju rizicima banke, perspektiva Inside-out u fokusu je pristupa poslovnog razvoja. Međutim, budući da su i poslovni razvoj i upravljanje rizicima ključni dijelovi svih aktivnosti koje banka obavlja, upravljanje obje perspektive na ESG-u ispreplteno je unutar svih procesa.

Slijedom navedenog, banka tretira ESG rizike kao "pokretače rizika", odnosno događaje koji mogu uzrokovati gubitke koji se odražavaju u drugim utvrđenim vrstama rizika (nastavljajući primjer iz definicije izvan perspektive, gubitak poljoprivrednika koji ne može otplatiti zajam priznao bi se kao gubitak kreditnog rizika, iako je uzrok ESG). Također, ESG rizici smatraju se "pokretačima kulture" zbog njihovog utjecaja na sva područja i procese poslovanja, kroz interakciju vanjskih i unutarnjih perspektiva.

Banka je tijekom 2025.unutar ESG strategije definirala specifične ciljevi održivog razvoja.

Temeljem 17 osnovnih UN-ovih ciljeva, osmišljenom kako bi se do 2030. ublažili sveprisutni društveni, gospodarski i okolišni problemi, Banka je izabrala četiri temeljem kojih su definirani KPI-evi za 2025. godinu:

- Osigurati zdrav život i promicati blagostanje za ljude svih generacija;
- Postići rodnu ravnopravnost i osnažiti sve žene;
- Promicati kontinuiran, uključiv i održiv gospodarski rast, punu i produktivnu zaposlenost i dostojanstven rad;
- Poduzeti hitna djelovanja u borbi protiv klimatskih promjena i njihovih posljedica.

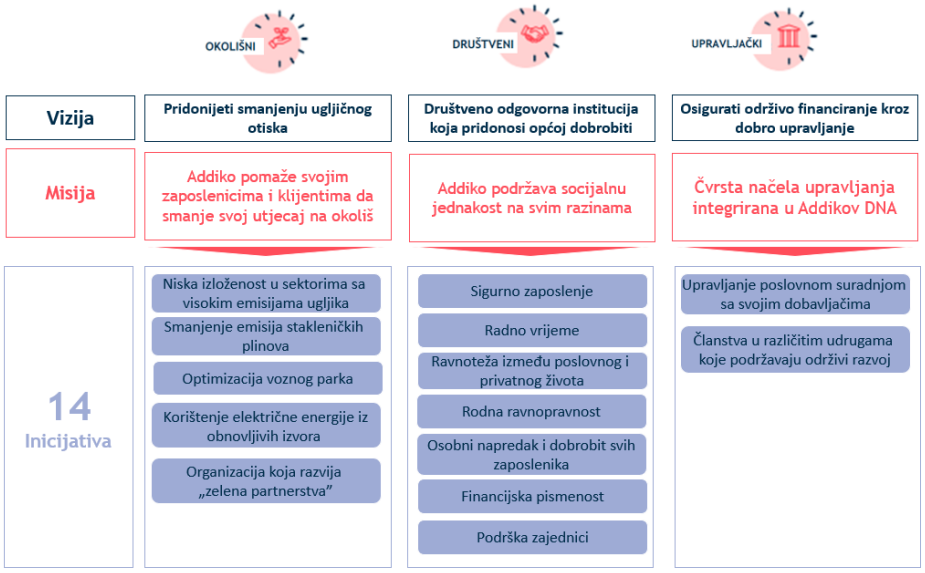


Addiko ESG strategija podupire četiri gore navedena ključna područja održivog razvoja, uz potporu 14 definiranih inicijativa s jasnim ciljevima i indikatorima uspješnosti. Banka kroz svoju predanost postizanju ovih ciljeva promiče ESG svijest i održivi učinak u cijeloj banci.

Kroz ESG strategiju definirano je 14 inicijativa:

- 5 inicijativa vezanih uz okolišne indikatore,
- 7 inicijativa vezanih uz socijalne indikatore,
- 2 inicijativa vezanih uz upravljačke indikatore.

Način provedbe planova o održivosti definiran je upravo kroz ESG strategiju ciljeve koje prati i izvještava o njima na redovnoj bazi, pokušavajući kroz zadane ciljeve osvijestiti važnost ostvarenja ciljeva i prilagodbe korporativne kulture.



Okoliš

Uredba o taksonomiji, definira klasifikacijski sustav, koji pomaže identificirati da li je neka aktivnosti okolišno održiva, pri čemu definira održivu ekonomsku aktivnost kao onu koja pridonosi jednom ili više od definiranih šest okolišnih ciljeva:

- Ublažavanje klimatskih promjena,
- Prilagodba klimatskim promjenama,
- Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa,
- Prijelaz na kružno gospodarstvo,
- Sprječavanje i kontrola onečišćenja,
- Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava.

Banka je predana smanjenju ugljičnog otiska pomnim praćenjem potrošnje energije i emisija stakleničkih plinova. Proaktivno se provode inicijative kako bi smanjio utjecaj na okoliš i prešlo na održivije prakse. U skladu s tim naporima, provode se različite inicijative za zaštitu okoliša, uključujući prijelaz na obnovljive izvore energije, provedbu kreditnih ograničenja za industrije sa značajnim doprinosom klimatskim promjenama. Te mjere ne samo da pomažu u ublažavanju klimatskih rizika, već doprinose i poticanju zelenije i održivije budućnosti.

U nastavku je prikaz dijela aktivnosti u 2025. godini, kojima doprinosimo održivom razvoju i ostvarenju okolišnih ciljeva zajedno sa svojim zaposlenicima, klijentima, dobavljačima i zajednicom:

- Obnova voznog parka električnim ili hibridnim vozilima,
- Uspostava procesa prikupljanja podataka o potrošnji obnovljivih energenata,
- Digitalizacija poslovanja: digitalne inovacije te stalno unaprjeđenje digitalnih proizvoda u skladu s potrebama novih generacija i smanjenjem ugljičnog otiska(razvoj digitalnih potpisnih pločica i povećanje prodaje inicirane digitalnim kanalima),
- Sklapanje novih ugovora s komercijalnim partnerima usmjereni na zelene proizvode i usluge.

Banka kontinuirano identificira okolišne čimbenike u svojim poslovnim procesima, proizvodima i/ili uslugama, na koje može utjecati te određuje inicijative za smanjenje istih. Ciljevi definirani kroz strategiju, kontinuirano se prate i o njima se izvještava na odboru. Jedan od glavnih stupova banke je upravo digitalizacija, kroz koju se pokušava utjecati na okolišne ciljeve kroz npr. projekt smanjenja upotrebe papira kojim se prvi put u Addiko poslovnicama uvodi digital-first bankarstvo što rezultira sa ukupno 27.935 dokumenata provedenih kroz potpisne pločice.
Tijekom 2025 godine Banka je smanjila potrošnju papira za 16,19% na godišnjoj razini. Metode, definicije i standardi koje Banka primjenjuje prilikom identifikacije, utvrđivanja i upravljanja okolišnim čimbenicima i rizicima definirani su internim aktima banke (npr. Kreditna politika, Politika korištenja automobila,…).

U sklopu upravljanja klimatskim rizicima za potrebe procjene izloženosti portfelja banke GHG emisijama, koriste se informacije iz javno dostupnih izvora poput nefinancijskih izvještaja klijenata te baze podataka i metodologije vezane uz izračun GHG emisija portfelja Banke (PCAF).

Banka je kvantificirani fizički rizik uključila u redovno praćenje RAS indikatora. Odstupanja indikatora u odnosu na definirani limit prati se redovno mjesečno s definiranim pragom upozorenja i limitom. Dodatno, kako bi lakše procijenila ukupnu izloženost portfelja, banka radi na analizi i prikupljanju podataka o klijentima po djelatnostima, s namjerom procjenjivanja okolišnih rizika za pojedine djelatnosti.

Banka također analizira tranzicijske rizike što uključuje procjenu utjecaja na poslovanje Banke izazvanih prijelazom na nisko ugljično gospodarstvo te utjecaja usklađivanja poslovanja s ciljevima klimatskih sporazuma. Banka pri tome analizira potencijalne rizike od gubitka tržišta, povećanih troškova energije, povećanih troškova kreditiranja, poremećaja u opskrbnom lancu, promjene regulative i poreznih propisa i sl. Utjecaj fizičkih i tranzicijskih rizika redovno godišnje prati na konsolidiranom nivou kroz „Climate risks - materiality assessment report“.
Banka tijekom 2025 godine nije zabilježila incidente vezane uz okolišne rizik, koji bi rezultirali značajnim gubitkom za Banku.

Emisije CO2

Na razini banke prati se potrošnja CO2 emisija te aktivno radi na smanjenju potrošnje. Nabavkom 3 novih hibridna vozila tijekom 2025 godine, te planiranim daljnjim smanjenjem dizelskih vozila u 2026.godini banka aktivno radi na smanjenju emisija CO2. Također, osim na smanjenju emisija iz službenih vozila, provode se aktivnosti za smanjenje emisija iz drugih izvora.

Naziv	Mjerna jedinica	1-12/2020	1-12/2021	1-12/2022	1-12/2023	1.12.2024	1.12.2025
Ukupno iz Opseg 1	kWh	1.537.338	1.359.290	1.256.948	1.106.476	954.581	875.561

Vezano uz potrošnju električne energije vidljiv je trend smanjenja potrošnje od 2020 godine, pa sve do 31.12.2025. U 2025 godini smanjenje potrošnje energije iz Opsega 1 za 13,73%. Dodatno, banka prati i potrošnu električne energije iz Opsega 2, kako je vidljivo u niže navedenoj tablici.

Naziv podatka	Mjerna jedinica	1-12/2020	1-12/2021	1-12/2022	1-12/2023	1.12.2024	1.12.2025
Ukupno iz Opseg 2	kWh	4.898.763	4.105.584	3.548.433	3.484.682	3.628.030	2.894.639

Društvo

Osim okolišnih, banka je u svoju poslovnu strategiju uključila i upravljanje društvenim rizicima. U nastavku je prikaz dijela aktivnosti, kojima doprinosimo održivom razvoju i ostvarenju društvenih ciljeva zajedno sa svojim zaposlenicima, klijentima, dobavljačima i zajednicom:

- Raznolikost i uključivost - daljnje jačanje raznolikosti i uključivosti (ravnopravnost spolova, dobna i nacionalna ravnopravnost).

Ključni pokazatelj uspješnosti:	31.12.2024	31.12.2025
Postotak žena na rukovodećim pozicijama	61,41%	60,32%

- Ravnoteža privatnog i poslovnog života - podrška ravnoteži kroz programe mentalnog zdravlja kroz dvije nove inicijative za dobrobit godišnje Implementiran koncept (Choose&Use sustava benefita. provedene 2 Addiko balance radionice za zaposlenike).
- Zdravlje i sigurnost – ugovorena nova polica dodatnog i dopunskog osiguranja Polica je proširena s dodatnim specijalističkim pregledima.
- Edukacija i razvoj vještina - razvoj kompetencija zaposlenika kroz novi e-learning program, WOBA edukacija.

- Korporativna kultura - redovita godišnje istraživanje za mjerenje zadovoljstva zaposlenika tijekom 2025 godine. Rezultat provedene ankete iz 2024 godine su provedene 4 nove inicijative za zaposlenike.
- Promicanje financijske pismenosti i edukacije za održivi rast - tijekom 2025 održana radionica za zaposlenike banke o iniciranju društveno-odgovorne kampanje "Glasno o novcu". Banka je navedenu inicijativu pokrenula s ciljem osviještenosti građana o ulozi razgovora o novcu, te o tome kako tretiranje financija kao tabu teme može negativno utjecati na svakodnevnicu i životne planove. Dodatno, održan kviz za zaposlenike banke u sklopu kampanje "Glasno o novcu“.
- Poticanje volontiranja i društveno odgovornih inicijativa - zaposlenici uključeni u različite dobrovoljne aktivnosti.

Metode, definicije i standardi koje Banka primjenjuje prilikom identifikacije, utvrđivanja i upravljanja društvenim čimbenicima i rizicima definirani su internim aktima Banke (npr. Politika procjene primjerenosti, Politika raznolikosti i uključenosti, Politika primitaka,…). Banka tijekom 2025 godine nije zabilježila incidente vezane uz društvene rizike, koji bi rezultirali gubitkom za Banku.

Banka također slijedi definirane inicijative u okviru kojih se između ostalog zalaže za poboljšanje brige o svojim zaposlenicima, zaštitu ljudskih prava i raznolikost što primjenjuje i kod zapošljavanja i u svakodnevnom odnosu i upravljanju njima, pružajući svima mogućnosti za profesionalno usavršavanje, profesionalni rast i razvoj.

Upravljanje

Nadalje, u nastavku je prikaz dijela aktivnosti, kojima doprinosimo održivom razvoju i ostvarenju upravljačkih ciljeva zajedno sa svojim zaposlenicima, klijentima, dobavljačima i zajednicom.

Korporativno upravljanje (G)

- Integracija ESG čimbenika u sve relevantne akte u skladu s regulativom: redovna godišnja revizija ESG akata: Politika upravljanja ESG rizicima, ESG strategije,
- Izvještavanje i monitoring o ESG temama,
- Evaluacija postojećeg portfelja proizvoda i usluga,
- Etički kodeks,
- Politika raznolikosti i uključenosti koja sadrži trogodišnji strateški akcijski plan (2022-2024) vezan uz teme raznolikosti i uključenosti,
- Holistički pristup nefinancijskom izvještavanju: Addiko je objavila drugi konsolidirani Izvještaj o Održivosti. Za 2025. godinu Banka objavljuje svoje podatke kroz konsolidirani izvještaj o održivosti na linku www.addiko.com/financial-reports.

Banka tijekom 2025. godine nije zabilježila incidente vezane uz upravljačke čimbenike rizika. Uzimajući u obzir definirane ciljeve za 2025. godinu, Banka je ostvarila ciljeve i na taj način izravno utjecala na smanjenje ESG rizika. Dodatno, Banka radi na sveobuhvatnom uključivanju učinaka okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika u okvir za rizike kroz postojeći godišnji proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP).

Uprava Banke, kao upravljačko tijelo, razvija, donosi i provodi strategiju i poslovne planove te implementira djelotvorne sustave unutarnje kontrole i upravljanja rizicima. U modelu tri linije obrane, prvu liniju predstavljaju interne kontrole koje implementira i provodi management („vlasnici rizika“), drugu liniju obrane čine funkcije upravljanja rizikom i nadzora usklađenosti, a treću liniju čine funkcije unutarnje revizije.

Odgovornost za upravljanje rizicima povezanima s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima unutar je nadležnosti člana Uprave za rizike (CRO) Banke. Unutar Kontrole rizika definiran je ESG SPOC, dok je radna skupina uspostavljena u poslovnim i kontrolnim funkcijama. Osigurana je strukturirana rasprava kroz lokalni Odbor za rizike(RICO). 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. Banka uključuje okolišne, društvene i upravljačke rizike u svoje redovne kvartalne izvještaje te poštuje učestalost svojeg internog izvješćivanja i razmjenu informacija o rizicima. Osim kroz navedeni odbor, banka izvještava i češće(npr. mjesečni RAS), a prema potrebi (npr. na zahtjev regulatora).

Banka ESG rizike prvenstveno smatra pokretačima rizika, koji utječu na druge vrste rizika i uzrokuju gubitke koji se odražavaju kao gubici u kreditnom, tržišnom, operativnom ili riziku likvidnosti.

Stoga komponente rizika ESG nisu pojedinačno kvantificirane, već su ugrađene u kvantifikaciju drugih vrsta rizika. ESG rizici smatraju se pokretačima kreditnih, operativnih, tržišnih i rizika likvidnosti, te je Banka provela analizu fizičkih i tranzicijskih rizika. ESG rizik integriran je u postojeći okvir upravljanja rizicima, a pokriven je u sklopu kapitala za ostale rizike.

Također, ESG upravljanje je ojačano, uključivanjem ESG-a u različite interne politike/procedure Banke tijekom 2025 godine:

- Politika upravljanja ESG rizicima,
- Kreditna politika,
- Politika za financijske institucije / države / regionalne i lokalne samouprave / limite unutar Addiko Grupe,
- Politika korištenja automobila,
- Politika operativnih rizika,
- Politika procjene i praćenja procjene,
- Politika nabave,
- Politika procjene primjerenosti,
- Politika raznolikosti i uključenosti,
- Politika primitaka,
- Politika upravljanja eksternalizacijom i ICT uslugama trećih strana,
- Politika testiranja otpornosti na stres,
- Politika sposobnosti podnošenja rizika,
- Politika javne objave,
- Politika postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke (ICAAP).

Cilj implementirane, „Politika upravljanja ESG rizicima“, je upravljanje utjecajem okolišnih društvenih i upravljačkih faktora na profil rizika banke, kako bi unapređenje održivosti poslovanja bilo jedna od ključnih odgovornosti prema zajednici i gospodarstvu u kojem djeluje. U tu svrhu, Politika definira upravljanje i procese, kojima se upravlja čimbenicima povezanim s klimom i okolišem.
Za uspješnu postizanje svih ciljeva, neophodno je aktivno sudjelovanje zaposlenika te se u tom smislu provode i edukacije zaposlenika. Također, Banka ima kreiranu posebnu mail adresu esg.hr@addiko.com na koju se mogu proslijediti svi upiti vezano za ESG temu, kako od strane bilo kojeg zaposlenika tako i od strane klijenata.

Dobavljači

Banka na svom putu ka održivom poslovanju kao vrlo važne dionike smatra dobavljače. Od naših partnera očekujemo ispunjavanje svih svojih obveza u pogledu poštivanja regulatornih propisa kao što su: zaštita okoliša, poštivanje ekoloških propisa, briga o zdravlju i sigurnosti svojih zaposlenika i izvođača, zaštita osnovnih ljudskih prava, primjena principa korporativne društvene odgovornosti, borba protiv korupcije. Dobavljači su naši partneri u održivom poslovanju i stoga njihovo održivo poslovanje procjenjujemo i kroz proces eksternalizacije. Tijekom 2025. godine u procesu eksternalizacije provedene su procjene ESG rizika kroz redovnu procjenu dobavljača. Tijekom godine nije zabilježen incident vezan uz održivo poslovanje s dobavljačima. Također, nije zabilježen reputacijski rizik koji povezuje banku s dobavljačima, vezano uz čimbenike održivog poslovanja. Dodatno, uvedene su dodatne aktivnosti banke vezane uz poslovanje s dobavljačima kroz provedbu ESG upitnika za definirane dobavljače u procesu nabave.

Banka pridaje iznimnu važnost kvalitetnoj i kontinuiranoj suradnji sa svim svojim dionicima – klijentima, zaposlenicima, dioničarima i regulatornim tijelima. U tijeku je formalizacija procesa koja će omogućiti sustavnu i redovitu razmjenu informacija s unutarnjim i vanjskim dionicima, pri čemu se nastoji osigurati da se njihove potrebe i očekivanja ne samo prepoznaju, već i aktivno uključe u inicijative održivosti. Važan dio ove strategije odnosi se na jačanje svijesti o održivosti među zaposlenicima kroz različite aktivnosti, poput radionica i edukacija. Razvijanjem kulture održivosti i zajedničke odgovornosti, banka nastoji osnažiti svoje zaposlenike da aktivno sudjeluju i doprinose ostvarivanju ciljeva te provedbi inicijativa u području održivosti

Posvećeni smo daljnjem poboljšanju procesa prikupljanja podataka, osiguravanju spremnosti za ispunjavanje obveza izvještavanja u 2026. godini, uz istodobno poboljšanje utvrđivanja ciljeva i usmjeravanja daljnjih inicijativa ESG.

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 Hrvatska d.d. analizirala je kako će se utjecaj identificiran u prvom koraku prenijeti na banku. Dakle, banka je tijekom 2025. godine, sudjelovala u konsolidiranoj procjeni dvostruke procjene materijalnosti kako bi se identificirale i prioritizirale ključne ESG teme relevantne za svoje poslovanje i dionike. Proces je uključivao analizu utjecaja poslovnih aktivnosti na okoliš i društvo, kao i procjenu financijskih rizika i prilika povezanih s održivošću. Rezultati procjene korišteni su za definiranje prioritetnih područja djelovanja te za usmjeravanje budućih inicijativa i ciljeva Addiko banke u području održivosti.

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 pogođene klimatskim i ekološkim rizikom te je postavio 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 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 uzrokovanog 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. Idiosinkratski 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 pogođenim industrijama), analiza naglašava značajnost rizika povezanih s klimom i okolišem te naglašava nužnost daljnjeg ubrzanja transformacije banke i daljnjeg fokusiranja na potrošačke kredite i kredite za mala i srednja poduzeća.

Uzimajući u obzir ostvarenje definiranih ključnih pokazatelja uspješnosti u 2025.godini, Banka je izravno utjecala na smanjenje okolišnih i klimatskih rizika, te stvaranje temelja za regulatorni okvir u sklopu ESRS standarda. .

Temeljem gore navedenog, banka ESG rizike prvenstveno smatra pokretačima rizika, koji utječu na druge vrste rizika i uzrokuju gubitke koji se odražavaju kao gubici u kreditnom, tržišnom, operativnom ili riziku likvidnosti. Stoga komponente rizika ESG nisu pojedinačno kvantificirane, već su ugrađene u kvantifikaciju drugih vrsta rizika. ESG rizik integriran je u postojeći okvir upravljanja rizicima, a pokriven je u sklopu kapitala za ostale rizike.

Dodatno, u godišnjem konsolidiranom financijskom izvještaju Addiko Grupe, objavljenom na linku Izvadak-iz-Godisnjeg-izvjestaja-Addiko-Grupe-2025.pdf, detaljnije je objašnjena analiza načina na koji klimatski i okolišni čimbenici rizika utječu na poslovni model banke, odnosno njihov utjecaj na relevantne prijenosne kanale i postojeće vrste rizika na koje je moguć utjecaj.

3.3.15. Ciljevi i politike upravljanja strateškim, poslovnim rizikom i rizikom profitabilnosti

Okvir i sustav upravljanja rizikom
Banka je uspostavila sveobuhvatan okvir za upravljanje strateškim rizikom i njegovim pod komponentama – poslovnim i rizikom profitabilnosti, koji se temelji na skupu preventivnih i kontrolnih mjera integriranih u različite organizacijske razine i poslovne procese.

Sustav je dizajniran kako bi osigurao pravovremenu identifikaciju, mjerenje i ublažavanje rizika koji mogu proizaći iz nepovoljnih poslovnih odluka, neadekvatne implementacije strategije ili izostanka odgovora na promjene u eksternom okruženju. Središnji element ovog okvira je proces financijskog planiranja i budžetiranja, koji služi kao primarni mehanizam kontrole strateških ciljeva, a koordinira ga sektor Financijskog kontrolinga.

Sklonost preuzimanju rizika i alokacija kapitala
Upravljanje strateškim rizikom dio je opće Strategije rizika Banke, unutar koje je definiran kvantitativni pristup utvrđivanju sklonosti preuzimanju rizika.
Banka koristi metodologije temeljene na scenario analizama kako bi odredila postotak internog kapitala namijenjen pokriću strateškog rizika. Ovim pristupom osigurava se da su strateški ciljevi podržani adekvatnom razinom kapitalne baze, čime se minimizira mogućnost ugrožavanja stabilnosti poslovanja uslijed strateških promjena.

Praćenje, izvještavanje i korektivne mjere
Banka provodi kontinuirano praćenje ključnih pokazatelja poslovanja (KPI) radi ranog otkrivanja odstupanja realiziranih vrijednosti u odnosu na planirane. Proces upravljanja uključuje:

- **Analizu uzroka**: Svako značajno odstupanje podliježe detaljnoj analizi kako bi se utvrdilo je li uzrokovano privremenim tržišnim kretanjima (eksterni čimbenici) ili strukturnim slabostima (interni čimbenici).
- **Korektivne aktivnosti**: U slučaju nepovoljnih trendova, definiraju se konkretne mjere za vraćanje pokazatelja u planirane okvire. Ukoliko se procijeni da su poremećaji trajne naravi, Banka pristupa redefiniranju strateških ciljeva i poslovnih planova.
- **Sustav izvještavanja**: Glavni izvještaji distribuiraju se Upravi i ključnim dionicima, a sadrže detaljnu usporedbu ostvarenja i plana, analizu odstupanja te status mitigacijskih aktivnosti.

Podatkovni temelji i testiranje otpornosti na stres
Upravljanje strateškim rizikom oslanja se na robusnu infrastrukturu internih baza podataka uspostavljenih unutar skladišta podataka, što osigurava integritet i točnost informacija korištenih u analizama.
Strateški rizik dodatno se ispituje kroz dinamički pristup testiranju otpornosti na stres, čiji se rezultati i implikacije na kapitalnu održivost prezentiraju Upravi Banke na službeno usvajanje. Ovim procesom Uprava potvrđuje održivost poslovnog plana i strateškog smjera Banke u uvjetima hipotetskih nepovoljnih makroekonomskih scenarija, čime se osigurava da su ključne strateške odluke utemeljene na rigoroznim analizama otpornosti sustava.

4 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 neodgodivog 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 bonitetna vrijednosna usklađenja nisu materijalno značajna.

5 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 filtara - 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,
- usklađenju regulatornog kapitala i bilance u revidiranim financijskim izvješćima i
- glavnim značajkama instrumenata regulatornog kapitala i instrumenata prihvatljivih obveza.

Obrazac EU CC1 – Sastav regulatornog kapitala

		(a)	(b)
		Iznosi u milijunima eura	Izvor na temelju referentnih brojeva/slova u bilanci u skladu s opsegom regulatorne konsolidacije
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	340	E1
	od čega: redovne dionice	0	
	od čega: premije na dionice	0	
	od čega: vrsta instrumenta 3	0	
2	Zadržana dobit	0	
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	11	E3,E4
EU-3a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	
4	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	
5	Manjinski udjeli (iznosi dopušteni u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	
EU-5a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine umanjena za predvidive troškove ili dividende	0	
6	**Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja**	351	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	0	
8	Nematerijalna imovina (umanjena za povezanu poreznu obvezu) (negativan iznos)	-6	
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 financijskih 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 financijskog 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 financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
19	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
20	Nije primjenjivo	0	
EU-20a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 %, ako se institucija odluči za alternativu odbicima	0	
EU-20b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0	

EU-20c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	
EU-20d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	
21	Odgođena 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	
22	Iznos koji premašuje prag od 17,65 % (negativan iznos)	0	
23	od čega: izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0	
24	Nije primjenjivo	0	
25	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	
EU-25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	
EU-25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama dodatnog osnovnog kapitala ako institucija na odgovarajući način uskladi iznos stavki dodatnog osnovnog kapitala u onoj mjeri u kojoj takvi porezni troškovi umanjuju iznos do kojeg se te stavke mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (negativan iznos)	0	
26	Nije primjenjivo	0	
27	Kvalificirani odbici od dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju stavke dodatnog osnovnog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
27a	Ostala regulatorna usklađenja	0	
28	**Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala**	**-7**	
29	**Redovni osnovni kapital**	**344**	
	Dodatni osnovni kapital: instrumenti		
30	Instrumenti kapitala i računi premija na dionice	40	E2
31	od čega: klasificirani kao kapital u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0	
32	od čega: klasificirani kao obveze u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom	0	
33	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	
EU-33a	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.a stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
EU-33b	Iznos stavki koje ispunjavaju uvjete iz članka 494.b stavka 1. CRR-a koje se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	
34	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	
35	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno isključuju	0	
36	**Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja**	**40**	
	Dodatni osnovni kapital: regulatorna usklađenja		
37	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	
38	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
39	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
40	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
41	Nije primjenjivo	0	
42	Kvalificirani odbici od dopunskog kapitala koji premašuju stavke dopunskog kapitala institucije (negativan iznos)	0	
42a	Ostala regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0	
43	**Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)**	**0**	

44	**Dodatni osnovni kapital (AT1)**	**40**	
45	**Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)**	**384**	
	Dopunski kapital (T2): instrumenti		
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	3	Dio L6
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	0	
48	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	
49	od čega: instrumenti u izdanju društava kćeri koji se postupno ukidaju	0	
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	0	
51	**Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja**	**3**	
	Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja		
52	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0	
53	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobno ulaganje čiji je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	0	
54	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje u te subjekte (iznos iznad praga od 10 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
54a	Nije primjenjivo	0	
55	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (umanjeno za prihvatljive kratke pozicije) (negativan iznos)	0	
56	Nije primjenjivo	0	
EU-56a	Odbici kvalificiranih prihvatljivih obveza koji premašuju stavke prihvatljivih obveza institucije (negativan iznos)	0	
EU-56b	Ostala regulatorna usklađenja dopunskog kapitala	0	
57	**Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala**	**0**	
58	**Dopunski kapital (T2)**	**3**	
59	**Ukupni kapital (TC = T1 + T2)**	**387**	
60	**Ukupni iznos izloženosti riziku**	**1.156**	
	Stope kapitala i zahtjevi uključujući zaštitne slojeve		
61	Redovni osnovni kapital	29,80%	
62	Osnovni kapital	33,26%	
63	Ukupni kapital	33,52%	
64	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	12,05%	
65	od čega: zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	
66	od čega: zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala	1,47%	
67	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%	
EU-67a	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (GSV) ili drugu sistemski važnu instituciju (OSV institucija)	0,25%	
EU-67b	od čega: dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge	1,83%	

68	**Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti rizicima) dostupan nakon ispunjenja minimalnih kapitalnih zahtjeva**	22,27%
	Nacionalni minimumi (ako se razlikuju od onih iz okvira Basel III)	
69	Nije primjenjivo	0
70	Nije primjenjivo	0
71	Nije primjenjivo	0
	Iznosi ispod praga za odbitak (prije ponderiranja rizika)	
72	Izravna i neizravna ulaganja u regulatorni kapital i prihvatljive obveze subjekata financijskog 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 financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje u te subjekte (iznos ispod praga od 17,65 % i umanjeno za prihvatljive kratke pozicije)	0
74	Nije primjenjivo	0
75	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 17,65 %, umanjeno za povezanu poreznu obvezu ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. CRR-a)	0
	Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital	
76	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0
77	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu sa standardiziranim pristupom	0
78	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital za izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0
79	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital u skladu s pristupom zasnovanim na internim rejting-sustavima	0
	Instrumenti kapitala koji se postupno isključuju (primjenjivo samo od 1. siječnja 2014. do 1. siječnja 2022.)	
80	Aktualna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji se postupno isključuju	0
81	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (višak iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0
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 financijskim izvješćima

u milijunima eura

		a=b Bilanca objavljena u financijskim izvješćima Stanje na kraju razdoblja	U skladu s opsegom regulatorne konsolidacije Stanje na kraju razdoblja	c Referentni dokument Bilješka GFI
Imovina				
A1	Novac i novčani ekvivalenti	456		(37)
A2	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	7		(38)
A3	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	5		(39)
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.221		(39)
A5	Investicijski vrijednosni papiri	651		(40)
A6	Materijalna imovina	18		(41)
	Nekretnine, postrojenja i oprema	17		
	Ulaganja u nekretnine	0		
A7	Nematerijalna imovina	9		(43)
A8	Porezna imovina	10		
	Tekuća porezna imovina	1		
	Odgođena porezna imovina	9		(36)
A9	Ostala imovina	4		(45)
	Ukupna imovina	**2.382**		
Obveze				
L1	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2		(46)
L3	Depoziti kreditnih institucija	38		(47)
L4	Depoziti komitenata	1.798		(47)
L5	Uzeti zajmovi	11		(47)
L6	Subordinirani dug	31		(47)
L7	Ostale financijske obveze	17		(47)
L8	Rezerviranja	51		(48)
L9	Tekuće porezne obveze	0		
L10	Ostale obveze	10		(49)
	Ukupne obveze	**1.957**		
Ukupno kapital i rezerve				
E1	Dionički kapital	340		(50)
E2	Dodatni osnovni kapital	40		(50)
E3	Zakonske i ostale rezerve	18		(50)
E4	Rezerva fer vrijednosti	-6		(50)
E5	Akumulirana dobit	34		(50)
	Ukupno kapital i rezerve	**424**		

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

		a Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	a Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	a Dopunski kapital
1	Izdavatelj	ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG
2	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRHYBARA0003	HRHYBAOAA0A3	
2a	Javni ili privatni plasman	Privatni plasman	Privatni plasman	Privatni plasman
3	Propisi kojima se uređuju instrumenti	Hrvatsko/EU	Hrvatsko/EU	Hrvatsko/EU
3a	Ugovorno priznavanje ovlasti otpisa i konverzije sanacijskih tijela	Da	Da	Da
	Regulatorni tretman			
4	Aktualni tretman s obzirom na, ovisno o slučaju, prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital	Dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dodatni osnovni kapital	Dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice	Obveznica	Primljeni depozit
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu ili prihvatljivim obvezama (valuta u milijunima, na zadnji datum izvještavanja)	339.5	40.0	3.0
9	Nominalni iznos instrumenta	EUR 272,00	EUR 40.000.000,00	EUR 30.000.000,00
EU-9a	Cijena izdanja	EUR 272,00	NP	NP
EU-9b	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Podređeni dužnički instrumenti	Obveze - amortizirani trošak
11	Izvorni datum izdavanja	Prvo izdanje 08.03.1996	30.6.2021	30.6.2021
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	Bez dospijeća	S dospijećem
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća	Bez dospijeća	30.6.2026
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	DA	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	30.6.2026	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi			
	Kuponi/dividende	NP	31.03.2027-31.03.2099	NP
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon			
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	Promjenjiva dividenda	Promjenjiva dividenda/kupon	Fiksna kamatna stopa
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende			
EU-20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	NP	12 M EURIBOR + 9,25%	6,95%
EU-20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	NP	NP	NP
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
22	Nekumulativni ili kumulativni	Puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	Ne	Ne	Ne

24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	Nekumulativni	Nekumulativni	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	Nekonvertibilni	Nekonvertibilni	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	NP	NP	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	zakonski pristup	NP	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	financijski gubitak/ neodrživost redovnog poslovanja	NP	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	u cijelosti ili djelomično	NP	NP
34a	Vrsta podređenosti (samo za prihvatljive obveze)	trajno/privremeno	NP	NP
EU-34b	Položaj instrumenta u redovnom postupku u slučaju insolventnosti	zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine	NP	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP	NP	NP
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	posljednje	NP	Neposredno nadređeni su instrumenti osnovnog kapitala
37a	Poveznica na sve uvjete instrumenta (označivanje)	NE	NE	NE

6 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

Objava u skladu s člankom 438. Uredbe

6.1 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.

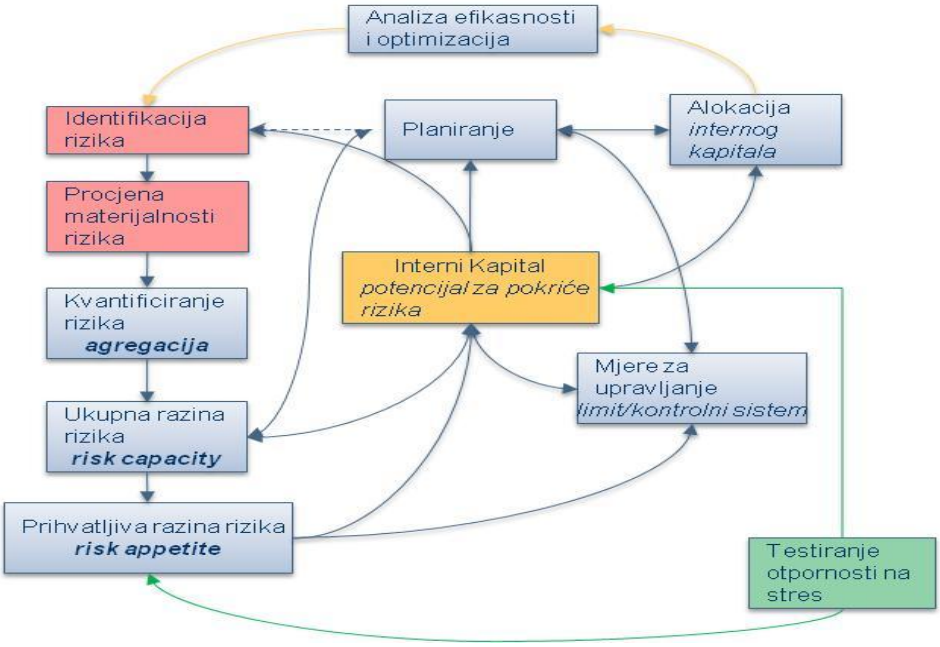
Osnovni cilj postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) određivanje je pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena, a procijenjeni su kao materijalni. Kao krajnji cilj, proces služi za potrebe procjene adekvatnosti internog kapitala u 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 minimalno na kvartalnoj osnovi, dok određeni dijelovi procesa podrazumijevaju izvještavanje na mjesečnoj 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 cjelokupnog procesa planiranja i budžetiranja te dio procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) kojim se procjenjuju sadašnji i budući interni kapitalni zahtjevi za rizike i interni kapital.

Procesom planiranja kapitala Banka osigurava:

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

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

Upravljanje 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.

6.2 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 2025. iznosi 1.156 milijuna eura i u odnosu na prethodnu godinu, taj iznos je veći za 21 milijuna eura.

Izloženost kreditnom riziku (ne isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) iznosi 991 milijuna eura i čini 86% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Izloženost operativnom riziku iznosi 149 milijuna eura i smanjena je u odnosu na prethodnu godinu za 12 milijuna eura. Izloženost operativnog rizika čini 13% ukupne izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjevi iznose 92 milijuna eura i 86% ukupnih kapitalnih zahtjeva odnosi se na zahtjeve za kreditni rizik.

Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

u milijunima eura

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	977	966	78
2	od čega standardizirani pristup	977	966	78
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0	0	0
4	od čega pristup raspoređivanja	0	0	0
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	0	0	0
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0	0	0
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	14	5	1
7	od čega standardizirani pristup	0	5	0
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	0	5	1
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	14	5	1
10	Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju – CVA rizik	14	5	1
EU 10a	od čega standardizirani pristup (SA)	0	5	0
EU 10b	od čega osnovni pristup (F-BA i R-BA)	0	0	0
EU 10c	od čega pojednostavnjeni pristup	14	0	1
11	Nije primjenjivo	0	0	0
12	Nije primjenjivo	0	0	0
13	Nije primjenjivo	0	0	0
14	Nije primjenjivo	0	0	0
15	Rizik namire	0	0	0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17	od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
19	od čega pristup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	0	0	0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	2	3	0
21	od čega alternativni standardizirani pristup (A-SA)	0	0	0
EU 21a	od čega pojednostavnjeni standardizirani pristup (S-SA)	2	3	0
22	od čega alternativni pristup internih modela (A-IMA)	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Reklasifikacija između knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje			
24	Operativni rizik	149	161	12
EU 24a	Izloženosti prema kriptoimovini	0	0	0
25	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	24	33	2
26	Primijenjena minimalna donja granica (%)	0	0	0
27	Prilagodba donje granice (prije primjene prijelazne gornje granice)	0	0	0
28	Prilagodba donje granice (nakon primjene prijelazne gornje granice)	0	0	0
29	**Ukupno**	**1.156**	**1.135**	**92**

7 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 metodom originalne izloženosti. U Obrascu EU CCR1 iskazane su regulatorne izloženosti, rizikom ponderirana imovina i parametri koji se koriste za izračun rizikom ponderirane imovine za sve izloženosti koje podliježu okviru kreditnog rizika druge ugovorne strane.

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

u milijunima eura

	Trošak zamjene (RC)	Potencijalna buduća izloženost (PFE)	Efektivni EPE	Alfa upotrijebljena za izračun regulatorne vrijednosti izloženosti	Vrijednost izloženosti prije smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti nakon smanjenja kreditnog rizika	Vrijednost izloženosti	RWEA
EU - Metoda originalne izloženosti (za izvedenice)	2	14		1.4	22	22	22	14
EU - Pojednostavnjeni standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (SA-CCR) (za izvedenice)				1.4				
SA-CCR (za izvedenice)				1.4				
Metoda internog modela (za izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)				1,45				
od čega skupovi za netiranje transakcija financiranja vrijednosnim papirima								
od čega skupovi za netiranje izvedenica i transakcija s dugim rokom namire								
Skupovi za netiranje koji sadržavaju samo izvedene instrumente navedene u Prilogu II.								
od čega iz skupova za netiranje različitih kategorija proizvoda								
Jednostavna metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)								
Složena metoda financijskog kolaterala (za transakcije financiranja vrijednosnim papirima)					3	0	0	0
VaR za transakcije financiranja vrijednosnim papirima								
Ukupno					**24**	**22**	**22**	**14**

Izloženost nakon smanjenja kreditnog rizika je na kraju 2025. godine ukupno iznosila 22 milijuna eura, predstavljajući povećanje od 16 milijuna eura u odnosu na kraj 2024. godine. Navedeno povećanje izloženosti najvećim je dijelom rezultat promjene načina izračuna izloženosti sa SA-CCR na metodu originalne izloženosti za izvedenice.

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 eura

Kategorije izloženosti	Ponder rizika											
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo	Ukupna vrijednost izloženosti
Središnje države ili središnje banke	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
Subjekti javnog sektora	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
Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	0	0	0	0	5	0	0	0	1	0	6	12
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	0	10
Stanovništvo	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
Ostale stavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna vrijednost izloženosti	**0**	**0**	**0**	**0**	**5**	**0**	**0**	**0**	**11**	**0**	**6**	**22**

Prema strukturi izloženosti po regulatornom portfelju i riziku, došlo je do restrukturiranja izloženosti na kraju 2025. godine u odnosu na kraj 2024. godine: zabilježeno je povećanje izloženosti prema financijskim institucijama s 2 milijuna eura na 12 milijuna eura, dok je izloženosti prema trgovačkim društvima porasla za 6 milijuna eura u odnosu na kraj 2024. godine radi spomenute promjene u izračunu izloženosti riziku druge ugovorne strane.

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

u milijunima eura

Vrsta kolaterala	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	0	5	0	0
Ostali državni dug	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Ostali kolaterali	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	0	0	0	0	0	5	0	0

Kreditna institucija u kolateralnim sporazumima koristi likvidne vlasničke papire 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 ostala je nepromijenjena u odnosu na kraj 2024. godine.

8 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

8.1 Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičan za instituciju

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

u milijunima eura

1	Ukupni iznos izloženosti riziku	1.156
2	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za instituciju	1,47%
3	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju	17

8.2 Geografska distribucija kreditnih izloženosti relevantnih za izračun protucikličkog zaštitnog sloja

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

u milijunima eura

Raščlamba prema zemlji:	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik			Ukupna vrijednost izloženosti	Kapitalni zahtjevi				Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Sekuritizacijske izloženosti - Vrijednosti izloženosti za knjigu pozicija kojima se ne trguje		Relevantne kreditne izloženosti - Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti - Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti - Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje	Ukupno			
Hrvatska	1.348	0	0	0	0	1.348	72	0	0	72	897	97,31%	1,50%
SAD	8	0	0	0	0	8	1	0	0	1	8	0,90%	0,00%
Njemačka	7	0	0	0	0	3	1	0	0	1	10	1,13%	0,75%
Italija	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	5	0,49%	0,00%
Ostale	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,17%	-
Ukupno	**1.369**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1.369**	**74**	**0**	**0**	**74**	**922**	**100%**	

U raščlambu 'Ostale' uključene su izloženosti prema zemljama u kojima Banka ima relevantne kreditne izloženosti manje od 1 milijun eura. Primjenjiva stopa protucikličkog zaštitnog sloja za sve zemlje iznosi 0,00% osim za države Australija 1.5%, Belgija 1%, Bugarska 2%, Češka 1,25%, Danska 0,5%, Španjolska 0,25%, Francuska 1%, Velika Britanija 2%, Grčka 0,25%, Mađarska 1%, Irska 1,5%, Island 2,5%, Latvija 1%, Norveška 0,5%, Rumunjska 1%, Švedska 2%, Slovenija 1%, Slovačka 1,5%.

9 Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

Objava u skladu s člankom 442. Uredbe

9.1 Informacije o kreditnoj kvaliteti imovine

Tablica EU CRB: Dodatna objava informacija o kreditnoj kvaliteti imovine

Kreditni rizik jest rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove financijske 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 cjelokupnog portfelja koji su uspostavljeni na način da osiguravaju pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

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

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

1) Banka smatra 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 9. 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 100 EUR za izloženosti prema stanovništvu i 500 EUR 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 prvobitno 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 prvobitno 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, odredbe Odluke primjenjuju se na:

1) financijske instrumente koji su u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9 Financijski instrumenti (u nastavku teksta: MSFI 9) raspoređeni u sljedeće portfelje:
   - financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku, i
   - financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata i
2) financijske instrumente koji su:
   - potraživanja na temelju najma,
   - obveze na temelju kredita te
   - obveze po ugovorima o financijskom jamstvu
3) ostale izloženosti koje ulaze u obuhvat MSFI 9, a podložne su utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

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.

Primjenjujući model „očekivanih kreditnih gubitaka“, Banka priznaje ECL i ažurira iznos priznatog ECL-a na svaki izvještajni datum kako bi odražavao promjene u kreditnom riziku financijske imovine. Banka procjenjuje ECL na temelju razumnih i utemeljenih podataka koji uključuju povijesne, tekuće i prognostičke informacije, uzimajući u obzir moguće buduće kreditne gubitke u različitim scenarijima.

Očekivani gubitak, Banka računa u tri različite faze kako bi prepoznala 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 neispunjenja 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 obveze klasificirane u rizičnu skupinu A (faza 1 i faza 2), Banka primjenjuje portfeljnu procjenu. Pri tome primjenjuje modele koji u obzir uzimaju buduća očekivanja sukladno MSFI 9 standardu (očekivani gubici).

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

Detaljan opis kvalitativnih informacija o kreditnom riziku nalazi se u Godišnjem financijskom izvješću Banke u dijelu Bilješke uz financijske izvještaje, točka 11 Financijski instrumenti.

9.2 Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti

Obrazac EU CR1 Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirrani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima
		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3			
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	**401**	**401**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Krediti i predujmovi	**1.234**	**1.138**	**96**	**32**	**0**	**32**	**-13**	**-5**	**-8**	**-28**	**0**	**-28**	**0**	**161**	**0**
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	402	361	41	16	0	16	-5	-2	-3	-16	0	-16	0	33	0
od čega MSP-ovi	391	355	36	9	0	9	-5	-2	-3	-8	0	-8	0	27	0
Kućanstva	800	745	55	16	0	16	-7	-3	-4	-12	0	-12	0	128	0
Dužnički vrijednosni papiri	**655**	**655**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	624	624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	26	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	6	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	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 eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti i rezervacije			Neprihodonosne izloženosti - Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija				Po prihodonosnim izloženostima	Po neprihodonosnim izloženostima
		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3			
Izvanbilančne izloženosti	**206**	**202**	**4**	**2**	**0**	**2**	**-1**	**-1**	**0**	**-2**	**0**	**-2**		**6**	**0**
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Nefinancijska društva	118	115	3	2	0	2	-1	0	0	-2	0	-2		6	0
Kućanstva	88	87	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Ukupno	**2.496**	**2.396**	**100**	**34**	**0**	**34**	**-14**	**-6**	**-8**	**-29**	**0**	**-29**	**0**	**167**	**0**

U 2025. godini je nastavljen trend povećanja udjela prihodonosnih izloženosti u ukupnoj izloženosti Banke čemu je naviše pridonijelo smanjenje neprihodonosne izloženosti (34 milijuna eura na 31. prosinca 2025. godine u odnosu na 40 milijuna eura u prethodnoj godini) kao i rast volumena prihodonosne izloženosti Kredita i predujmova (36 milijuna eura) i Sredstava u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (28 milijun eura).

Obrazac EU CR1-A Dospijeće izloženosti

u milijunima eura

	Neto vrijednost izloženosti					
	Po viđenju	<= 1 godina	> 1 godine <= 5 godina	> 5 godina	Bez navedenog dospijeća	Ukupno
Krediti i predujmovi	0	123	623	457	24	1.226
Dužnički vrijednosni papiri	0	90	337	228	0	655
Ukupno	**0**	**212**	**960**	**685**	**24**	**1.880**

Dospijeće izloženosti u 2025. godini većinom je na razdoblje 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 eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost
Početno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	38
Priljevi u neprihodonosne portfelje	25
Odljevi iz neprihodonosnih portfelja	-31
Odljev s osnove otpisa	-9
Odljev s druge osnove	-22
Završno stanje neprihodonosnih kredita i predujmova	**32**

Priljevi u neprihodonosni portfelj u iznosu od 25 milijuna eura kompenzirani su efikasnim upravljanjem portfeljem (rana naplata, naplata i restrukturiranje postojećeg neprihodonosnog portfelja) sa odljevima iz neprihodonosnog portfelja u iznosu od 31 milijuna eura što je u konačnici pridonijelo smanjenju neprihodonosnih kredita i predujmova u iznosu od 6 milijuna eura u odnosu na prethodno razdoblje.

Obrazac EU CQ1 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

u milijunima eura

	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 financijska jamstva na restrukturiranim izloženostima	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti	Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim		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
Krediti i predujmovi	7	12	12	12	0	-12	2	0
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	2	10	10	10	0	-10	1	0
Kućanstva	5	2	2	2	0	-2	1	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	**7**	**12**	**12**	**12**	**0**	**-12**	**2**	**0**

Prihodonosne restrukturirane izloženosti na 31. prosinca 2025. godine iznose 7 milijuna eura što je za 3 milijuna eura manje nego u 2024. godini. Smanjenje se uglavnom odnosi na sektor Nefinancijskih društava gdje je iznos prihodonosnih restrukturiranih izloženosti smanjen za 3 milijuna eura u odnosu na prethodnu godinu.

Neprihodonosne restrukturirane izloženosti na 31. prosinca 2025. godine iznose 12 milijuna eura što predstavlja smanjenje od 2 milijuna eura u odnosu na prethodnu godinu, a rezultat je smanjenja restrukturiranih neprihodonosnih izloženosti u sektoru Nefinancijskih društava. Sukladno neto smanjenju neprihodonosnih izloženosti, akumulirano umanjenje vrijednosti neprihodonosnih restrukturiranih izloženosti je smanjeno na 12 milijuna eura što je za 2 milijuna eura manje nego u 2024. godini.

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

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti								
		Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanja obveza
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	401	401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Krediti i predujmovi	1.234	1.228	6	32	18	5	3	1	2	2	2	32
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	402	402	1	16	10	2	2	0	1	1	0	16
od čega MSP-ovi	391	390	0	9	2	2	2	0	1	1	0	9
Kućanstva	800	795	5	16	9	3	1	0	1	0	2	16
Dužnički vrijednosni papiri	655	655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	624	624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	26	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvanbilančne izloženosti	206			2								2
Središnje banke	0			0								0
Opće države	0			0								0
Kreditne institucije	0			0								0
Ostala financijska društva	0			0								0
Nefinancijska društva	118			2								2
Kućanstva	88			0								0
Ukupno	**2.496**	**2.285**	**6**	**34**	**18**	**5**	**3**	**1**	**2**	**2**	**2**	**34**

Ukupan iznos prihodonosnih izloženosti na 31. prosinca 2025. godine iznosi 2.496 milijuna eura što je za 32 milijuna eura više nego na isti datum prethodne godine. Navedeno povećanje posljedica je rasta izloženosti na pozicijama Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju u iznosu od 28 milijun eura te Krediti i predujmovi od 36 milijuna eura, dok je smanjenje izloženosti vidljivo na pozicijama Dužnički vrijednosni papiri u iznosu od 25 milijuna eura te Izvanbilančne izloženosti od 7 milijuna eura.

Neprihodonosne izloženosti su na dan 31. prosinca 2025. godine iznosile 34 milijuna eura i smanjene su za 6 milijuna eura u odnosu na 31. prosinca 2024. godine kada su iznosile 40 milijuna eura. Najznačajnije smanjenje u iznosu od 3 milijuna eura odnosi se na stavku Krediti i predujmovi i to najvećim dijelom na sektor Nefinancijska društva.

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 2025. godine iznosi 2,56% dok je na 31. prosinca 2024. godine iznosio 3,05%.

Obrazac EU CQ4 Kvaliteta neprihodonosnih izloženosti po zemljama

u milijunima eura

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos				Akumulirana umanjenja vrijednosti	Rezervacije za izvan bilančne obveze i dana financijska jamstva	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne	od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega koje podliježu umanjenja vrijednosti			
Bilančne izloženosti	**2.322**	**32**	**32**	**2.321**	**-40**		**0**
Hrvatska	2.043	32	32	2.043	-40		0
Italija	49	0	0	49	0		0
Republika Srbija	48	0	0	48	0		0
Rumunjska	46	0	0	46	0		0
Bugarska	31	0	0	31	0		0
SAD	25	0	0	24	0		0
Velika Britanija	20	0	0	20	0		0
Španjolska	19	0	0	19	0		0
Mađarska	18	0	0	18	0		0
Njemačka	12	0	0	12	0		0
Poljska	7	0	0	7	0		0
Irska	2	0	0	2	0		0
Belgija	1	0	0	1	0		0
Druge zemlje	1	0	0	1	0		0
Izvanbilančne izloženosti	***208***	***2***	***2***			***-3***	
Hrvatska	208	2	2			-3	
Druge zemlje	0	0	0			0	
Ukupno	**2.530**	**34**	**34**	**2.321**	**-40**	**-3**	**0**

Od ukupne bruto izloženosti na 31. prosinca 2025. godine, 89% se odnosi na izloženost u Republici Hrvatskoj. Izloženost u statusu neispunjavanja obveza na isti dan iznosi 34 milijuna eura te se isključivo odnosi na izloženosti u Republici Hrvatskoj. Značajne bilančne izloženosti u drugim zemljama u pravilu se odnose na izloženosti po dužničkim vrijednosnim papirima.
Prag značajnosti izloženosti iznosi 1 milijun eura te se u neznačajne izloženosti u retku „Druge zemlje“ za bilančne izloženosti ubrajaju: Austrija, Švedska, Bosna I Hercegovina, Norveška, Nepal, Katar, Slovenija, Indija, Nizozemska, Republika Crna Gora, Kosovo, Makedonija, Albanija, Filipini, Uzbekistan, Indonezija, Egipat, Južnoafrička Rep., Peru, Francuska, Češka, Bangladeš, Ukrajina, Moldavija, Republika, Maršalovi Otoci, Slovačka, Brazil, Rusija, Pakistan, Kamerun, Kazahstan, Kolumbija, Argentina, Kina, Venezuela, Grčka, Kirgistan, Australija, Kanada, Tajland, Turska, Čile, Azerbajdžan, Libanon, Švicarska, Gruzija, Danska, Senegal, Tadžikistan, Tajvan, Kineska Provincija, Nigerija, Palestina, Država, Island, Gambija, Monako, Letonija.

U „Druge zemlje“ za izvanbilančne izloženosti uključene su izloženosti u iznosu manjem od 1 milijun eura, a ubrajaju se: Bosna I Hercegovina, Slovenija, Nepal, Republika Srbija, Njemačka, Makedonija, Italija, Austrija, Kosovo, Indija, Švedska, Republika Crna Gora, Švicarska, Nizozemska, Kanada, Mađarska, Slovačka.

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

u milijunima eura

djelatnosti	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjenja vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		Od čega neprihodonosne		Od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju		
			Od čega u statusu neispunjavanja obveza			
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	13	0	0	13	0	0
Rudarstvo i vađenje	1	0	0	1	0	0
Prerađivačka industrija	93	10	10	93	-10	0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	0	0	0	0	0	0
Opskrba vodom	3	0	0	3	0	0
Građevinarstvo	94	3	3	94	-4	0
Trgovina na veliko i na malo	99	3	3	99	-4	0
Prijevoz i skladištenje	30	1	1	30	-1	0
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	22	0	0	22	-1	0
Informacije i komunikacije	13	0	0	13	0	0
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0	0
Poslovanje nekretninama	3	0	0	3	0	0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	26	0	0	26	0	0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	12	0	0	12	0	0
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
Obrazovanje	1	0	0	1	0	0
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	3	0	0	3	0	0
Umjetnost, zabava i rekreacija	3	0	0	3	0	0
Ostale uslužne djelatnosti	2	0	0	2	0	0
Ukupno	**419**	**16**	**16**	**419**	**-21**	**0**

U strukturi izloženosti prema granama djelatnosti najzastupljenije djelatnosti su Trgovina na veliko i malo (23,60%), Građevinarstvo (22,35%) te Prerađivačka industrija (22,28%).

U strukturi izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza najzastupljenije su djelatnosti Prerađivačka industrija (59,50%), Građevinarstvo (17,71%) i Trgovina na veliko i malo (16,77%)

Obrazac EU CQ7 Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

u milijunima eura

	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	0	0
Stambene nekretnine	0	0
Poslovne nekretnine	0	0
Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)	0	0
Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
Ostali kolaterali	0	0
Ukupno	**0**	**0**

Vrijednost preuzetih kolaterala na 31. prosinca 2025. godine se u odnosu na 31.prosinac 2024. godine smanjila za 1 milijun.

10 Objava opterećene i neopterećene imovine

Objava u skladu s člankom 443. Uredbe

Obrazac EU AE1 – Opterećena i neopterećena imovina

u milijunima eura

		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
010	Imovina institucije koja objavljuje podatke	1	0			2.334	954		
030	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	9	0	9	0
040	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	646	569	655	577
050	od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
060	od čega: sekuritizacije	0	0	0	0	0	0	0	0
070	od čega: izdanje općih država	0	0	0	0	615	569	623	577
080	od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0	35	0	35	0
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Ostala imovina	1	0			1.686	382		

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

u milijunima eura

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira		Neopterećeni Fer vrijednost primljenih kolaterala ili vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni	
			od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA
130	**Kolaterali koji je primila institucija koja objavljuje podatke**	0	0	9	0
140	Okvirni krediti	0	0	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0	4	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	3	0
170	od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0
180	od čega: sekuritizacije	0	0	0	0
190	od čega: izdanje općih država	0	0	3	0
200	od čega: izdanje financijskih društava	0	0	0	0
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava	0	0	0	0
220	Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0	0	0
230	Ostali primljeni kolaterali	0	0	0	0
240	**Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili sekuritizacija**	0	0	0	0
241	**Izdane nezaložene vlastite pokrivene obveznice i sekuritizacije**			0	0
250	**UKUPNI PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI**	0	0		

Obrazac EU AE3 – Izvori opterećenja

u milijunima eura

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim opterećenih pokrivenih obveznica i sekuritizacija
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	1	1

Obrazac EU AE4 – Popratne opisne informacije

U skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2024/3172 i zahtjevima o objavi informacija o opterećenoj imovini, Banka za stavke iz obrazaca EU AE1, EU AE2 i EU AE3 objavljuje informacije primjenom medijalne vrijednosti tromjesečja tijekom prethodnih dvanaest mjeseci. Banka navodi da su glavni izvori i vrste opterećenja u 2025. godini jamstveni depoziti po ugovorima o derivatima i repo poslovi.

11 Objava primjene standardiziranog pristupa

Objava u skladu s člankom 444. Uredbe

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

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

Kategorije izloženosti za koje se upotrebljava VIPKR su:

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

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

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

Ako postoji kreditna procjena za određeni program izdanja ili za financijski 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 financijski 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 financijski 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 pro-gram izdanja ili financijski 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

u milijunima eura

	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	Izvan bilančne izloženosti	Bilančne izloženosti	Izvan bilančne izloženosti	RWA	Gustoća RWA (%)
1	Središnje države ili središnje banke	1.003	0	1003	0	56	5,63%
2	Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi	1	0	1	0	0	13,51%
3	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1	0	1	0	0	20,00%
4	Subjekti javnog sektora	0	0	0	0	0	2,09%
5	Multilateralne razvojne banke	16	0	16	0	0	0,00%
6	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0,00%
7	Institucije	34	0	34	0	8	24,68%
8	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0,00%
9	Trgovačka društva	32	41	32	17	39	80,49%
10	Od čega: specijalizirano financiranje	0	0	0	0	0	0,00%
11	Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti	18	0	18	0	23	250,00%
12	Podređene dužničke izloženosti	9	0	9	0	14	150,00%
13	Vlasnička ulaganja	9	0	9	0	9	100,00%
14	Stanovništvo	990	148	990	26	687	67,60%
15	Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti	167	16	167	5	100	58,35%
16	Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama – nisu IPRE	124	6	124	2	74	59,50%
17	Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama – IPRE	0	0	0	0	0	0,00%
18	Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama – nisu IPRE	43	11	43	4	26	55,27%
19	Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama – IPRE	0	0	0	0	0	0,00%
20	Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)	0	0	0	0	0	0,00%
21	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5	0	5	0	5	100,38%
22	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0,00%
23	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0,00%
24	Ostale stavke	99	0	99	0	58	58,69%
25	**UKUPNO**	**2.366**	**205**	**2364**	**49**	**977**	**40,50%**

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup

u milijunima eura

Kategorije izloženosti		Ponderi rizika												Ukupno	Od čega bez rejtinga
		0%	10%	20%	30%	40%	45%	50%	60%	75%	100%	150%	250%		
1	Središnje države ili središnje banke	856	93	7	0	0	0	0	0	0	46	0	0	1.003	0
2	Subjekti javnog sektora koji ne pripadaju središnjoj državi	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
EU 2a	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
EU 2b	Subjekti javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Multilateralne razvojne banke	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	0
EU 3a	Međunarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institucije	0	0	24	6	4	0	0	0	0	0	0	0	34	17
5	Pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Trgovačka društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49	0	0	49	49
6.1	Od čega: specijalizirano financiranje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Podređene dužničke izloženosti i vlasnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	9	0	18	18
EU 7a	Podređene dužničke izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	9	9
EU 7b	Vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	9	9
8	Izloženosti prema stanovništvu	0	0	0	0	0	22	0	0	993	1	0	0	1.016	1.016
9	Osigurane hipotekama na nekretninama i ADC izloženosti	0	0	42	0	0	0	0	34	88	9	0	0	172	172
9.1	Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama – nisu IPRE	0	0	42	0	0	0	0	0	81	2	0	0	125	125
9.1.1	nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	77	2	0	0	79	79
9.1.2	primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigurane)	0	0	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42	42
9.1.3	primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosigurane)	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	4	4
9.2	Osigurane hipotekom na stambenim nekretninama – IPRE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3	Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama – nisu IPRE	0	0	0	0	0	0	0	34	7	6	0	0	47	47
9.3.1	nije primijenjen pristup razdvajanja izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	6	3	0	0	9	9
9.3.2	primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (osigurane)	0	0	0	0	0	0	0	34	0	0	0	0	34	34

Obrazac EU CR5 – Standardizirani pristup - nastavak

u milijunima eura

Kategorije izloženosti		Ponderi rizika												Ukupno	Od čega bez rejtinga
		0%	10%	20%	30%	40%	45%	50%	60%	75%	100%	150%	250%		
9.3.3	primijenjen pristup razdvajanja izloženosti (neosigurane)	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	0	0	4	4
9.4	Osigurane hipotekom na komercijalnim nekretninama – IPRE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.5	Stjecanje, razvoj i građenje (ADC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	5	5
EU 10a	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10b	Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10c	Ostale stavke	55	0	0	0	0	0	0	0	0	35	0	9	99	99
11	Nije primjenjivo														
EU 11c	**UKUPNO**	**928**	**93**	**74**	**6**	**4**	**22**	**0**	**34**	**1.081**	**153**	**9**	**9**	**2.413**	**1.377**

U tablici nisu prikazani stupci s ponderima 2%, 4%, 35%, 70%, 80%, 90%, 105%, 110%, 130%, 370%, 400%, 1250% i ostalo budući da Banka nema izloženosti u tim kategorijama.

12 Objava izloženosti tržišnom riziku

Objava u skladu s člankom 445.Uredbe

Obrazac EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

u milijunima eura

	Iznosi RWEA
Izravni proizvodi	
Rizik kamatne stope (opći i specifični)	1
Rizik kapitala (opći i specifični)	
Valutni rizik	1
Robni rizik	
Opcije	
Pojednostavnjeni pristup	
Delta-plus pristup	
Pristup scenarija	
Sekuritizacija (specifični rizik)	
Ukupno	2

Iznos rizikom ponderirane imovine u pogledu tržišnog rizika sa vrijednošću od 2 milijuna eura na kraju 2025. godine predstavlja smanjenje iznosa od 1 milijun eura u odnosu na kraj 2024. zbog smanjenja rizika kamatne stope.

12.1 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 valuti ponderiran s 8%. Izloženost valutnom riziku na kraju 2025. godine iznosila je 1 milijun eura.

Tablica : Valutni rizik

u milijunima eura

Standardizirani pristup valutnom riziku	Pozicije koje podliježu kapitalnom zahtjevu		Kapitalni zahtjevi	Ukupan iznos izloženosti riziku
	Duge	Kratke		
Ukupne pozicije u neizvještajnim valutama	243	243	0	1

13 Objava informacija o CVA riziku

Objava u skladu s člankom 445.a Uredbe, stavak 1., točka (a) i (b)

Tablica EU CVAA – Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju

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.

CVA rizik se identificira za sve transakcije s izvedenim financijskim instrumentima kojima se trguje izvan burze (OTC), osim onih koji su izričito izuzeti prema regulatornim pravilima. Banka je propisala proces određivanja i dodjeljivanja internih limita za poslovanje, a posebno za vrste poslova i korištenja na razini organizacijske strukture, odnosno odgovornosti djelatnika. 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.

Smanjenje izloženosti CVA riziku ostvaruje se putem upravljanja kreditnom kvalitetom ugovornih strana, primjenom instrumenata osiguranja te ograničavanja koncentracije izloženosti postavljanjem limita po drugoj ugovornoj strani.

Institucija primjenjuje pojednostavnjeni pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za CVA rizik, u skladu s člankom 385. CRR-a. Sukladno navedenom članku, kapitalni zahtjev za CVA rizik postavljen je na razini od 100% kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane (CCR) za relevantne transakcije, izračunatih primjenom metode originalne izloženosti te je na kraju 2025. godine iznosio 1 milijun eura.

14 Objava upravljanja operativnim rizikom

Objava u skladu s člankom 446. Uredbe, stavak 1, točka (b,c,d)

Operativni rizik se kvantificira kroz ukupni regulatorni kapitalni zahtjev za operativne rizike primjenom standardiziranog pristupa (Standardised Measurement Approach – SMA) 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 kvantifikaciju operativnog rizika u skladu s regulatorno propisanim pristupom. Za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva izračun se temelji na agregatnom pokazatelju poslovanja – Business Indicatoru (BI), koji se izračunava na temelju relevantnih računovodstvenih podataka sukladno CRR 3.S obzirom da je Banka klasificirana kao institucija razreda 1, kapitalni zahtjev za operativni rizik (Pillar 1) izračunava se na temelju komponente pokazatelja poslovanja (BIC). Kapitalni zahtjev izračunava se primjenom regulatorno propisanog koeficijenta od 12 % na iznos Business Indicatora (BI), pri čemu dobiveni iznos predstavlja izravni regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik.

Dodatno, Pillar 2 kapitalni zahtjev za operativni rizik se također izračunava primjenom Standardiziranog pristupa (SMA), pri čemu se poslovni indikator (BIC) množi s internim multiplikatorom gubitaka (ILM), u skladu s Bazelskim IV okvirom i CRR-om 3. Komponenta gubitka (LC) temelji se na 10-godišnjim povijesnim podacima o operativnim gubicima. Podaci o gubicima vode se u skladu sa strogim internim pravilima upravljanja podacima i podliježu redovitim provjerama kvalitete. Metodologija izračuna BIC-a i ILM-a interno je validirana te se godišnje revidira, čime se osigurava točan i regulatorno usklađen izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Obrazac EU OR1 – Gubici od operativnog rizika

u milijunima eura

		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	Deseto godišnji prosjek
Primjena praga značajnosti od 20,000 €												
1	Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata (bez isključenja)	3										3
2	Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika	86										86
3	Ukupni iznos isključenih gubitaka od operativnog rizika	0										0
4	Ukupni broj isključenih događaja operativnog rizika	0										0
5	Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i bez isključenih gubitaka	3										3
Primjena praga značajnosti od 100 000 €												
6	Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata (bez isključenja)	2										2
7	Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika	9										9
8	Ukupni iznos isključenih gubitaka od operativnog rizika	0										0
9	Ukupni iznos isključenih događaja operativnog rizika	0										0
10	Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i bez isključenih gubitaka	2										2
Pojedinosti o izračunu kapitala za operativni rizik												
11	nije primjenjivo											
12	nije primjenjivo											
13	nije primjenjivo											

Obrazac EU OR2 – Pokazatelj poslovanja, komponente i podkomponente

u milijunima eura

	Pokazatelj poslovanja i njegove podkomponente	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	Prosječna vrijednost
1	**Komponenta kamata, najmova i dividendi (ILDC)**				51
EU 1	**ILDC povezan s pojedinačnom institucijom / konsolidiranom grupom (ne uključujući subjekte koji se razmatraju u članku 314. stavku 3.)**				51
1a	Prihodi od kamata i najma	90	90	79	86
1b	Izdaci od kamata i najma	14	15	9	13
1c	Ukupno imovina / komponenta imovine	2.335	2.307	2.188	2.277
1d	Prihod od dividendi/ komponenta dividendi	0	0	0	0
2	**Komponenta usluga (SC)**				47
2a	Prihodi od naknada i provizija	32	31	27	30
2b	Troškovi za naknade i provizije	8	8	8	8
2c	Ostali prihodi iz poslovanja	3	3	4	3
2d	Ostali troškovi poslovanja	14	18	18	17
3	**Financijska komponenta (FC)**				1
3a	Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu trgovanja	1	0	2	1
3b	Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu pozicija kojima se ne trguje	0	0	0	0
EU 3c	Pristup primijenjen za određivanje granice TB/BB (PBA ili računovodstveni pristup)				Računovodstveni pristup
4	**Pokazatelj poslovanja (BI)**				**99**
5	**Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC)**				**12**

Objava informacija o pokazatelju poslovanja

u milijunima eura

		a
6a	Pokazatelj poslovanja s isključenim izdvojenim djelatnostima	99
6b	Smanjenje pokazatelja poslovanja zbog isključenih izdvojenih djelatnosti	0
EU 6c	Učinak spajanja/stjecanja na pokazatelja poslovanja	0

Obrazac EU OR3 – Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti riziku

u milijunima eura

		a
1	Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC)	12
EU 1	Alternativni standardizirani pristup (ASA) za izračun kapitalnih zahtjeva (OROF) na temelju članka 314. stavka 4.	0
2	*Nije primjenjivo*	-
3	Minimalni potrebni kapitalni zahtjevi za operativni rizik (OROF)	12
4	Iznosi izloženosti operativnom riziku (REA)	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 2025. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Redovni osnovni kapital Banke na dan 31. prosinca 2025. iznosi 384 milijuna eura.

Ukupan iznos ponderiran rizikom povećan je za 21 milijuna eura, a stopa ukupnog kapitala je 33,52%.

Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a su 3,25%.

Omjer financijske poluge i dalje je visok i iznosi 15,80%.

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

Banka kontinuirano održava visoku razinu likvidnosti uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja, što potvrđuje visoka razina koeficijenta 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

u milijunima eura

		31.12.2025	30.06.2025	31.12.2024
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	344	333	337
2	Osnovni kapital	384	373	377
3	Ukupni kapital	387	379	386
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	1.156	1.160	1.135
4a	Ukupna izloženost riziku prije primjene donje granice	1.156	1.160	
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	29,80%	28,68%	29,66%
5a	Nije primjenjivo			
5b	Stopa redovnog osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	29,80%	28,68%	
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	33,26%	32,13%	33,18%
6a	Nije primjenjivo			
6b	Stopa osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	33,26%	32,13%	
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	33,52%	32,65%	33,97%
7a	Nije primjenjivo			
7b	Stopa ukupnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	33,52%	32,65%	
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)			
EU 7d	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	3,25%	3,25%	3,25%
EU 7e	od čega: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,83%	1,83%	1,83%
EU 7f	od čega: koji se sastoje od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,44%	2,44%	2,44%
EU 7g	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,25%	11,25%	11,25%
	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)			
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,47%	1,47%	1,48%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,25%	0,25%	0,25%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,72%	5,72%	5,73%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,97%	16,97%	16,98%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	22,27%	21,40%	22,72%
13	Mjera ukupne izloženosti	2.433	2.384	2.366
14	Omjer financijske poluge (%)	15,80%	15,63%	15,92%

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje – nastavak

		31.12.2025	30.06.2025	31.12.2024
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%
	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%
	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	986	969	886
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	368	358	330
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	50	47	49
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	318	311	281
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	309,92%	311,63%	315,39%
	Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	1855	1848	1853
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	985	1006	968
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	188,22%	183,61%	191,38%

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

Objava u skladu s člankom 448. Uredbe

Kamatni rizik za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja predstavlja izloženost Banke financijskom 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.
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.

Obrazac EU IRRBB1 – Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

u milijunima eura

Nadzorni scenariji šoka	Promjena ekonomske vrijednosti kapitala		Promjena neto kamatnog prihoda	
	Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje	Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje
Paralelni šok rasta	-4	-17	0	0
Paralelni šok pada	0	8	0	0
Šok nakošenja	4	2		
Šok izravnanja	-8	-6		
Rast kratkoročnih kamatnih stopa	-8	-11		
Pad kratkoročnih kamatnih stopa	4	5		

Omjer promjene ekonomske vrijednosti banke i osnovnog kapitala iznosi 2,20% na kraju 2025. godine, dok je isti omjer iznosio 4,49% na kraju 2024. godine. Limit omjera promjene ekonomske vrijednost knjige banke i osnovnog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granici do 15%, kako je definirano regulatornim zahtjevima.

Paralelni šok pada oblikuje učinak od -0,07 milijun eura na kamatni prihod na kraju 2025. godine, dok je paralelni šok rasta na kraju 2024. godine oblikovao učinak od -0,26 milijuna eura na kamatni prihod Banke.

17 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 2024/3172.

Banka objavljuje sljedeće informacije:

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

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

u milijunima eura

EU LR1 - LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijske poluge		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina u skladu s objavljenim financijskim izvješćima	2.382
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 fiducijarnu imovinu koja je priznata u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali je isključena iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (i) CRR-a)	0
6	Usklađenje za redovne kupnje i prodaje financijske imovine koja se računovodstveno priznaje na datum trgovanja	0
7	Usklađenje za prihvatljive transakcije objedinjenog vođenja računa	0
8	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	24
9	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnim papirima	5
10	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	45
11	(Usklađenje za bonitetna vrijednosna usklađenja i posebne i opće rezervacije kojima je umanjen redovni osnovni kapital)	-1
EU-11a	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom € CRR-a)	0
EU-11b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-a)	0
12	Ostala usklađenja	-21
13	**Mjera ukupne izloženosti**	**2.433**

Obrazac EU LR2 – LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

u milijunima eura

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	
		31.12.2025	31.12.2024
	Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima, ali uključujući kolaterale)	2.380	2.312
2	Uvećanje za koletaral u ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0	4
3	(Odbici imovine koja se potražuje za gotovinski varijacijski iznos nadoknade plaćen u transakcijama izvedenicama)	0	0
4	(Usklađenje za primljene vrijednosne papire u transakcijama financiranja vrijednosnim papirima koji su priznati kao imovina)	0	0
5	(Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik bilančnih stavki)	-14	-12
6	(Iznosi imovine odbijeni pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-7	-7
7	**Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima)**	2.360	2.298
	Izloženosti po izvedenicama		
8	Trošak zamjene povezan s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup (tj. ne uključujući prihvatljivi gotovinski iznos nadoknade)	0	4
EU-8a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za trošak zamjene u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	0	0
9	Iznosi faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost povezanu s transakcijama izvedenicama na koje se primjenjuje SA-CCR pristup	0	6
EU-9a	Odstupanje za izvedenice: doprinos za potencijalnu buduću izloženost u skladu s pojednostavnjenim standardiziranim pristupom	0	0
EU-9b	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	22	0
10	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (SA-CCR pristup)	0	0
EU-10a	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (pojednostavnjeni standardizirani pristup)	0	0
EU-10b	(Izuzeti dio izloženosti iz trgovanja prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije koje su poravnane za klijenta) (metoda originalne izloženosti)	0	0
11	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0	0
12	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0	0
13	**Ukupne izloženosti po izvedenicama**	22	10
	Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnim papirima		
14	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnim papirima (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja	3	3
15	(Netirani iznosi gotovinskih obveza i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnim papirima)	0	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. CRR-a	0	0
17	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje posrednik	0	0
EU-17a	(Izuzeti dio izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani za transakcije financiranja vrijednosnim papirima koje su poravnane za klijenta)	0	0
18	**Ukupne izloženosti iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima**	3	3
	Ostale izvanbilančne izloženosti		
19	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	208	215
20	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-158	-160
21	(Opće rezervacije odbijene pri utvrđivanju osnovnog kapitala i specifične rezervacije povezane s izvanbilančnim izloženostima)	-1	-1
22	**Izvanbilančne izloženosti**	49	56

	Isključene izloženosti		
EU-22a	(Izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točke(c) CRR-a)	0	0
EU-22b	(Izloženosti isključene u skladu s člankom 429.a stavkom 1. točkom (j) CRR-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) CRR-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) CRR-a)	0	0
EU-22j	(Umanjenje vrijednost izloženosti kredita za pretfinanciranje ili međukredita)	0	0
EU-22k	**(Ukupne izuzete izloženosti)**		
	Kapital i mjera ukupne izloženosti		
23	**Osnovni kapital**	384	377
24	**Mjera ukupne izloženosti**	2.433	2.366
	Omjer financijske poluge		
25	Omjer financijske poluge (%)	15,80%	15,92%
EU-25	Omjer financijske poluge (isključujući učinak izuzeća ulaganja javnog sektora i promotivnih kredita) (%)	15,80%	15,92%
25a	Omjer financijske poluge (isključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) (%)	15,80%	15,92%
26	Regulatorni zahtjev za minimalni omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	0,00%	0,00%
27	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
EU-27a	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
	Odabir prijelaznih aranžmana i relevantne izloženosti		
EU-27b	Odabir prijelaznih aranžmana za definiciju mjere kapitala	Potpuno usklađena definicija	Potpuno usklađena definicija
	Objava srednjih vrijednosti		
28	Srednje dnevne vrijednosti bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netirani iznosi povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	2	2
29	Vrijednost bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima na kraju tromjesečja, nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja	3	3
30	Mjera ukupne izloženosti (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	2.433	2.365
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 usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	2.433	2.365
31	Omjer financijske poluge (uključujući učinak svakog primjenjivog privremenog izuzeća rezervi središnje banke) koja obuhvaća srednje vrijednosti iz retka 28 bruto imovine iz transakcija financiranja vrijednosnim papirima (nakon usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	15,80%	15,93%
31a	Omjer financijske 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 usklađenja za transakcije koje se obračunavaju kao prodaja i netiranih iznosa povezanih gotovinskih obveza i potraživanja)	15,80%	15,93%

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

u milijunima eura

		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:	2.367
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	1
EU-3	Izloženosti knjige pozicija kojima se ne trguje, od čega:	2.366
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema državama	1.019
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao države	1
EU-7	Institucije	34
EU-8	Osigurane hipotekom na nekretninama	167
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	990
EU-10	Trgovačka društva	32
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini bez kreditnih obveza)	117

Tablica EU LRA: Objava kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge

Tablica LRA: Objava kvalitativnih informacija o omjeru financijske poluge	
Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	Za potrebe procjene rizika prekomjerne financijske poluge, Banka kontinuirano prati omjer financijske poluge te promjene kroz detaljnu raščlambu mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge kako bi utvrdila glavne komponente bilančne izloženosti koja utječe na omjere financijske poluge i promjene osnovnih bilančnih izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja i materijalnu značajnost tih promjena i utjecaj koje te promjene imaju na ostvarenje poslovnih planova i ciljeva Banke. Banka je ustrojila proces i sustav redovitog mjerenja, 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.
Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Omjer financijske poluge na dan 31.12.2025. iznosi 15,80% i smanjen je u odnosu na 31.12.2024. kada je bio 15,92%. Na smanjenje omjera financijske poluge utjecalo je: • povećanje osnovnog kapitala u iznosu od 7 milijuna eura (uz pozitivan utjecaj na omjer financijske poluge) i • povećanje mjere ukupne izloženosti za 67 milijuna eura (uz negativan utjecaj na omjer financijske poluge).

18 Objava likvidnosnih zahtjeva

Objava u skladu s člankom 451.a Uredbe

Tablica EU-LIQA - Objava kvalitativnih informacija o upravljanju likvidnosnim rizikom

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 mjerenju 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.
- Zadavanja 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, mjerenje, 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 strukturom 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 ALCO odbor određuje odgovarajuće strateške smjernice za Upravljanje likvidnošću u Grupi odnosno lokalnoj jedinici.

Grupni sektor Upravljanje bilancom i riznica odgovoran je za Upravljanje likvidnošću na razini Grupe i za upravljanje likvidnošću u Grupi.

Upravljanje bilancom i riznica odgovorna je za lokalno upravljanje likvidnošću u koordinaciji s Grupnim sektorom Upravljanje bilancom i riznica.

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

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

Grupni odjel Potpora upravljanju rizicima Grupe odgovoran je za cjelokupan proces razvoja grupnih standarda za upravljanje rizikom likvidnosti (npr. metode, procesi), te definira i opisuje metode i alate za ispunjavanje nužnih zahtjeva koji vrijede u cijeloj Addiko Grupi.

Lokalna Kontrola rizika (tim Tržišnih rizika i rizika likvidnosti) odgovorna je za lokalni proces kontrole rizika likvidnosti koji obuhvaća implementaciju grupnih standarda, lokalne kalkulacije, praćenje limita, monitoring likvidnosne pozicije Banke te izvještavanje vezano za interne i lokalne regulatorne zahtjeve.

Upravljanje bilancom i riznica odgovoran je za deviznu likvidnost Banke na dnevnoj bazi. Na mjesečnoj bazi Upravljanje bilancom i riznica odgovoran je za proces planiranja, te kreiranje izvješća o zahtjevima likvidnosti za sastanak LICO (Odbora za likvidnost).

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

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

Financijski kontroling doprinosi projektu Likvidnost prikupljanjem informacija koje se tiču strukture obveza i planskih podataka (imovina i obveze). Upravljanje bilancom i riznica također koriste mjesečna izvješća Financijskog kontrolinga u svrhu ispunjavanja godišnjih planova pojedinih poslovnih jedinica i određivanja planskih podataka koji se koriste u testiranju otpornosti na stres likvidnosti.

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

Nadzorni odbor uključen je u temeljne odluke:

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

Uprava Banke odgovorna je za sljedeće:

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

- Odobrenje Politike upravljanja rizikom likvidnosti kao i definiranje transfernih cijena od strane višeg menadžmenta.

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

- Sastoji se od visoko pozicioniranih donositelja odluka: članovi Uprave zaduženi za Upravljanje bilancom i riznica, Financijski kontroling, Kontrola rizika te voditelji tih sektora,
- Definira potrebne aktivnosti: sastaje se mjesečno te dodatno u slučajevima krize kada se probiju definirani okidači (sukladno Planu postupanja u kriznim situacijama),
- Centralni odbor u kriznim situacijama: prioritet u kriznom menadžmentu i kriznim komunikacijama,
- Promptno pokretanje kriznog menadžmenta

Upravljanje bilancom i riznica odgovoran je za:

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

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

- Odlučuju o strateškim odrednicama likvidnosne pozicije Banke (odgovarajućoj likvidnosti i riziku transformacije),
- Razvoj strategije financiranja/ refinanciranja,
- Proglašava stupanj likvidnosne krize na prijedlog Upravljanje bilancom i riznica i sektora Kontrole rizika

Tim Tržišnih rizika i rizika likvidnosti odgovoran je za:

- Definiciju i kontinuirano nadgledanje limita i pokazatelja ranog upozorenja,
- Posjedovanje metodologije za postupke mjerenja rizika likvidnosti,
- Stres analize i analize scenarija (konceptualno i implementacija),
- Izradu adekvatnog plana postupanja u kriznim situacijama (u suradnji s Upravljanje bilancom i riznica),
- 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 sklonošću 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.

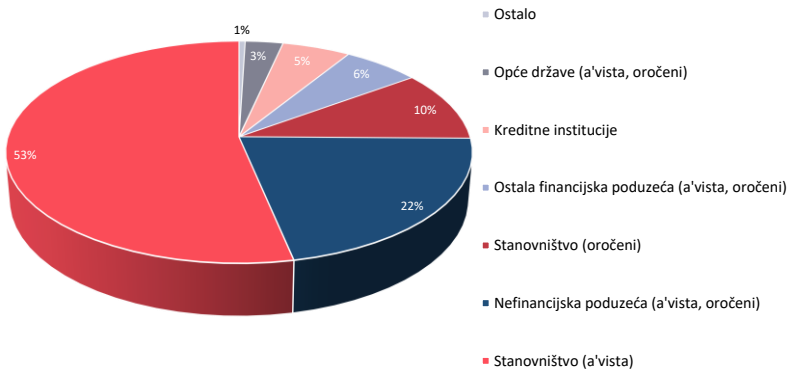
Strategija financiranja

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.

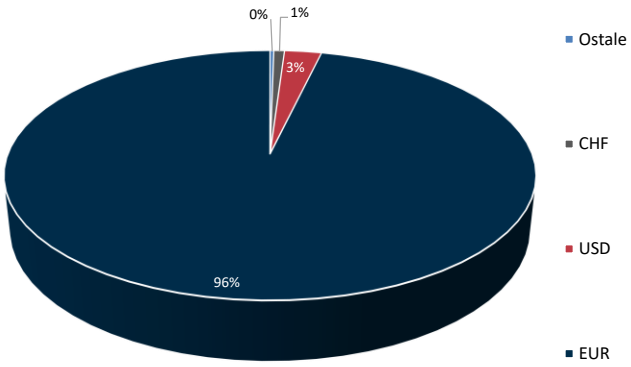
Banka je u svom redovnom poslovanju, ali i u slučaju nepredviđenih događaja identificirala i utvrdila planove za financiranje s orijentacijom na višestruke izvore financiranja.

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 cjelokupno 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 31.12.2025.



Diversifikacija sredstava po valuti 31.12.2025.

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

- posuđivanje na međubankarskom tržištu,
- repo poslovi na domaćem i stranom tržištu,
- prikupljanje dodatnih depozita klijenata ponudom konkurentnih kamatnih stopa,
- fokus na otplate kredita na dospijeću kako bi se prikupilo financiranje povratom,
- privremena obustava dugoročnih plasmana i korištenje kratkoročnih,

- prodaja vrijednosnih papira,
- HNB lombardni kredit.

Mjerenje rizika likvidnosti

Rizik likvidnosti je mogućnost da Banka neće biti sposobna podmiriti svoje obveze po njihovom dospijeću zbog nemogućnosti unovčavanja imovine ili neraspolaganja likvidnim sredstvima. Također, rizik likvidnosti proizlazi i iz visokih troškova financiranja, što negativno utječe na profitabilnost Banke. Stoga se zaključuje da se rizik likvidnosti sastoji od rizika nelikvidnosti, rizika marže financiranja i rizika likvidnosti tržišta.

Rizik nelikvidnosti je rizik nemogućnosti plaćanja dospjelih obveza. Stoga Banka mora održavati visoku razinu likvidnog potencijala koji omogućava generiranje novca u vrlo kratkom roku uz minimalne troškove.

Rizik marže financiranja proizlazi iz ročne neusklađenosti imovine i obveza.

Rizik likvidnosti tržišta je rizik nastanka financijskih gubitaka zbog nelikvidnosti tržišta. On indicira da institucija ne može lako likvidirati ili nadoknaditi određenu izloženosti, poput investicija koje se drže kao rezerve likvidnosti, bez izazivanja gubitka zbog plitkog tržišta ili tržišnih poremećaja.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti riziku likvidnosti koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskim propisima i odlukama HNB-a, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerenja, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Tolerancija izloženosti riziku likvidnosti izražena je kroz postavljene limite koji su određeni na način da je kontinuitet poslovanja zagarantiran u svakome trenutku. Unutar ICAAP okvira apetit za rizikom likvidnosti ograničen je iznosom rezerve likvidnosti, što predstavlja portfelj trenutno utrživih vrijednosnih papira, koji se u svakom trenutku mogu monetizirati kao i raspoloživu gotovinu dostupnu Banci.

Banka je dužna u svakom trenutku održavati potencijal likvidnosti koji osigurava sposobnost Banke da na vrijeme i uz minimalne troškove stvori dovoljnu količinu sredstava za namirenje svih obveza Banke u trenutku njihovog dospijeća. Količina rezerve likvidnosti može se smatrati kapacitetom za toleranciju rizika likvidnosti na novčani tok.

Banka provodi proces upravljanja, kontrole i izvještavanja o riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj 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 neusklađenosti 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 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, mjerenja, praćenja te izvješćivanja. Plan postupanja u kriznim situacijama opisuje proces praćenja pokazatelja za pravovremeno prepoznavanje potencijalnog značajnog pogoršanja stanja likvidnosti, proces eskalacije identificiranog potencijalnog pogoršanja i mjere koje banka može poduzeti za ublažavanje takvog pogoršanja, kao i proces testiranja mjera.

Kako bi se učinkovito štitila od rizika likvidnosti Banka je definirala više različitih dimenzija mjerenja izloženosti riziku likvidnosti:

- Mjerenje rizika strateške likvidnosti,
- Mjerenje rizika operativne likvidnosti,
- Mjerenje regulatornih omjera za likvidnost,
- Mjerenje koncentracije izvora financiranja.

Mjerenje 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. Mjerenje je bazirano na statičkom presjeku bilance na zadani datum izvještaja.

Mjerenje rizika operativne likvidnosti provodi se kroz dinamički prikaz deterministčkih, 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 kojemu 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 mjerenja rizika „Time to wall“ (T2W), koristi se i za mjerenje Stres testova likvidnosti. Cilj stres testova likvidnosti jest izrada izvještaja koji prikazuje stanje likvidnosti za narednih godinu dana, a temeljem kojih se omogućuje efikasno upravljanje viškovima i manjkovima likvidnosti, ali isto tako se i omogućuje rano otkrivanje krize likvidnosti.

Mjerenje regulatornih omjera za likvidnost provodi se kroz LCR i NSFR regulatornu mjeru. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) definira iznos visoko likvidne imovine koja se mora održavati u bilo koje vrijeme u odnosu na procijenjene neto novčane odljeve tijekom idućih 30 dana. Cilj LCR omjera je održati visoko likvidnu imovinu sa ciljem preživljavanja značajnog stresnog perioda od jednog mjeseca. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) definiran je kao iznos raspoloživih stabilnih sredstava u odnosu na iznos potrebnih stabilnih sredstava.

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 mjerenje i praćenje rizika likvidnosti. Mjerenje koncentracije izvora financiranja provodi se na mjesečnoj 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, nefinancijska poduzeća, ostala financijska poduzeća te stanovništvo. Takav je pregled dodatno proširen za određene grupe proizvoda poput derivata, oročenih depozita te depozita po viđenju, što zajedno sa ranije navedenim segmentima predstavlja ulazni podatak za mjeru. Mjerenje 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, CHF, RSD, BAM te sve ostale valute. Broj navedenih valuta predstavlja kombinaciju valuta koje su najbitnije u poslovanju Banke. Mjerenje 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,
- Omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja (LLSFR),
- Višak stres rezerve likvidnosti,
- Omjer imovine prihvatljive središnjoj banci.

Kako bi pravovremeno spriječila negativno djelovanje tržišnih poremećaja na poslovanje Banke, Banka je razvila i sustav ranog upozorenja na moguću krizu likvidnosti koji je usmjeren na pravovremeno identificiranje tržišnih nepravilnosti i njihovih uzroka te mjerenje 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 preusmjeravanje poslovanja. Ključni indikatori rizičnih događaja definiraju se sukladno poslovnoj strategiji i strategiji rizika te su podijeljeni na indikatore likvidnosti i indikatore ranog upozorenja na krizu likvidnosti.

Indikatori ranog upozorenje predstavljaju Indikatore likvidnosti za proglašenje izvanredne krizne situacije likvidnosti koji obuhvaćaju iznos i 7-dnevnu promjenu LCR-a, odljeve po depozitima te okidače specifične za Banku koje prate Sektor Upravljanje bilancom i riznica. Uz to, prate se i ključni interni pokazatelji likvidnosti koji su definirani u skladu s poslovnom strategijom Banke i sklonosti preuzimanju rizika likvidnosti (navedeni u tablici ispod). Lokalni indikatori ranog upozorenja na krizu likvidnosti predstavljaju indikatore za identificiranje tržišnih nepravilnosti kao i nepravilnosti specifičnih za Banku. Sve navedene pokazatelje izračunava tim Tržišni rizici i rizici likvidnosti i izvještava ih relevantnim odgovornim osobama - u slučaju kriznog scenarija prijavljuje se nadležnom tijelu za donošenje odluka (ALCO), dok u normalnom scenariju LICO odboru.

Tablica ispod daje pregled pravila proglašenja stupnja likvidnosne krize u odnosu na proboj jednog ili više indikatora likvidnosti ili ranog upozorenja.

INDIKATORI LIKVIDNOSTI ZA PROGLAŠENJE IZVANREDNE KRIZNE SITUACIJE LIKVIDNOSTI
LCR u valuti ukupno → proboj CFP limita
LCR u valuti ukupno → 7-dnevna promjena u vrijednosti
Odljev depozita stanovništva u 1M > 15%
Odljev depozita trgovačkih društava u 1M (bez financijskih institucija) u 1M > 30%
***Loše vijesti o banci
****Umanjenje limita od drugih banaka prema ABC-u
LOKALNI INDIKATORI
Regulatorni indikatori likvidnosti
*NSFR → proboj RAS limita
Interni indikatori likvidnosti
Stres rezerva → proboj **internog limita dulje od 7 dana
Višak likvidnosti stres rezerve
Imovina prihvatljiva za središnju banku (CB EA)
*LA/TA → proboj int. limita
*LLSFR stock → proboj RAS limita
*CFB Kombinirani nepovoljan scenarij T2W proboj (1 mjesec)
Tržišni indikatori ranog upozorenja
3M prinos DE TB vs EURIBOR 3M > 1,2% dulje od 7 dana
6M prinos DE TB vs EURIBOR 6M > 1,2% dulje od 7 dana
VIX indeks volatilnosti > 36
Meki (npr. politička kriza,COVID-19,...)
Indikatori ranog upozorenja specifični za Banku
Negativan pomak Addiko Bank AG kreditnog rejtinga
5D promjena cijene ADKO AV Equity vs 5D promjena cijene SX7E Index < -20%

* izračunava se mjesečno
** izračunava se kvartalno
***Loše vijesti o banci → pogoršanje konačne procjene izloženosti banke reputacijskom riziku - prijavljuje BSMT čim se dogodi
****Smanjenje međubankarskih kreditnih linija / Zamrznuti međubankarski limiti (najmanje 50% MtM) → Smanjenje limita drugih banaka prema ABC-u - prijavljuje BSMT čim se dogodi

Pravila proglašenja izvanredne krizne situacije likvidnosti
Indikatori likvidnosti za proglašenje izvanredne krizne situacije likvidnosti: stručno mišljenje + (proboj na indikatorima za proglašenje likvidnosne krize)
Interni pokazatelji: stručno mišljenje + (proboj na internim pokazateljima)

Ukoliko su otkrivene nepravilnosti u omjerima likvidnosti ili ključnim indikatorima rizika te je proglašena izvanredna krizna situacija likvidnosti (Liquidity Emergency Situation), potrebno je pojačano upravljanje likvidnošću te ispunjenje mjera za poboljšanje likvidnosne situacije. Nakon uspostave mjera, učinke je potrebno pratiti na LICO/ALCO sastancima. Ako mjere nemaju traženi efekt, potrebna je prilagodba mjera. Nakon stabilizacije likvidnosne situacije, krizna situacija može biti ukinuta te se mjere mogu ukinuti. Banka ostaje u stupnju pripravnosti do obnove stresne i osnovne rezerve. Nakon ukidanja kriznog plana likvidnosti ABC-a, upravljanje likvidnošću se nastavlja sukladno pretpostavkama redovnog poslovanja.

Banka razlikuje dvije likvidnosne situacije, koje se razlikuju prema pristupu upravljanja:

- Uobičajeno poslovanje (Business-as-Usual) – situacija u kojoj su svi pokazatelji likvidnosti iznad svojih pripadajućih pragova. Upravljanje likvidnošću provodi se u skladu s ostalim internim politikama.
- Izvanredna krizna situacija likvidnosti (Liquidity Emergency Situation – LES) – scenarij u kojem dolazi do pogoršanja likvidnosne pozicije koje je potrebno odmah ublažiti. Upravljanje likvidnošću provodi se na temelju procesa definiranog Plana postupanja u kriznim situacijama sve dok se ne donese odluka o povratku u stanje „Uobičajenog 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 deeskalacije) moraju biti dokumentirani.

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2025. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. U 2025. koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR) kretao se između najniže razine od 294% u prosincu 2025. i najviše razine od 373% u srpnju 2025. godine.

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2025. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2025. %
Kraj godine	301%
Maksimum	373%
Minimum	294%
Prosjek	324%

Uz LCR omjer, banka upravlja svojom dugoročnom likvidnošću putem regulatornog omjera Neto stabilnih izvora financiranja (NSFR). NSFR omjer je standard likvidnosti koji zahtijeva od banaka da imaju dovoljno dostupnih stabilnih izvora financiranja kako bi podržale duraciju svoje dugotrajne imovine.

Tablica u nastavku prikazuje omjere neto stabilnih izvora financiranja za 2025. godinu izračunatih iz mjesečnih vrijednosti:

	2025. %
Kraj godine	188%
Maksimum	188%
Minimum	184%
Prosjek	186%

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2025. godine:

	2025. %
Pokazatelj trenutne likvidnosti:	
Kraj godine	48%
Maksimum	49%
Minimum	45%
Prosjek	47%
Omjer LLSFR:	
Kraj godine	67%
Maksimum	69%
Minimum	63%
Prosjek	68%

Testiranje otpornosti na stres

Testovi otpornosti na stres likvidnost provode se kao dio praćenja likvidnosti na ukupnoj razini Banke. Cilj provođenja tjednih testova otpornosti na stres likvidnosti jest generiranje izvješća kojima se želi prikazati stanje likvidnosti za određene valute u tekućoj godinu, što omogućuje učinkovito upravljanje viškovima i eventualnom nestašicom likvidnosti, ali i rano otkrivanje krize likvidnosti. Sustav mjerenja rizika „Time to wall“, tj. dinamičan pregled deterministčkih, stohastičkih i planiranih budućih novčanih tokova do jedne godine koristi se za mjerenje 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 ekonomske perspektive, Banka razdvaja scenarij stresa likvidnosti u sljedeće kategorije:

1. idiosinkratski scenarij - pretpostavlja 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 - pretpostavlja 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 - pretpostavlja kombinaciju čimbenika gore spomenutog idiosinkratskog i sistemskog scenarija;
4. scenarij preživljavanja - pretpostavlja 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 sloj intenziteta scenarija stresa, koji je kategoriziran kao:
1. nepovoljan scenarij - negativan razvoj novčanih tokova (i vrijednosti rezervi likvidnosti kad je to primjenjivo) nasuprot pesimističnom poslovanju

Scenarij preživljavanja pretpostavlja da je intenzitet negativnih utjecaja na novčane tokove izraženiji od nepovoljnog scenarija, uzimajući ih u obzir iz ekonomske perspektive scenarija.

Stres rezerva likvidnosti služi kao limit za likvidnosni jaz, a u okviru ILAAP-a sklonost preuzimanju rizika likvidnosti ograničena je iznosom rezerve likvidnosti, tj. zalihom visokokvalitetne likvidne imovine koja se u slučaju potrebe može monetizirati, pogotovo u vrijeme stresnog događaja. Banka mora držati minimalnu 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 zatvoren rezervom likvidnosti, koji razlikuje baznu rezervu (za pokrivanje potreba za financiranjem u normalnom scenariju) od stres rezerve (za pokrivanje dodatnih učinaka stresa). Izračunava se količina dodatnih učinaka stresa po scenariju i horizontu preživljavanja, a najveći iznos je osnova za izvođenje stres rezerve. Horizont preživljavanja u pogledu „Cash Flow Balance“ izvješća posljednji je dan prije nego što se rezerva likvidnosti potpuno isprazni. To je duljina razdoblja tijekom kojeg se neto odljevi novca mogu u potpunosti nadoknaditi prodajom / ponudom (tender) / sporazum o reotkupu likvidne imovine.

Limiti moraju odražavati i razlike u težini i u vremenskim horizontima tako da Banka određuje zasebne limite glede stupnjeva tolerancije za potrebe za likvidnošću u zasebnim okruženjima. Oni s najtežim potencijalnim posljedicama povezuju se s najnižim limitima ili najnižim razinama prihvatljivosti.

Temeljem opisanog ukupnog profila rizičnosti Banke a koji je povezan s poslovnom strategijom izjavljujemo da je sustav upravljanja likvidnosnim rizikom u Addiko banci primjeren s obzirom na profil rizičnosti i strategiju Banke.

Tolerancija izloženosti riziku likvidnosti izražena je kroz postavljene limite koji su određeni na način da je kontinuitet poslovanja zagarantiran u svakome trenutku što je vidljivo u objavi kvalitativnih informacija o upravljanju likvidnosnim rizikom u skladu s tablicom EU LIQA.

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

Obrazac EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR-u

Opseg konsolidacije: (pojedinačno)									
Valuta i jedinice (milijuni EUR)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)			
Valuta i jedinice (milijuni EUR)									
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	12	12	12	12	12	12	12	12
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					986	988	969	938
NOVAC - ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	1.435	1.430	1.411	1.378	120	121	120	118
3	Stabilni depoziti	844	825	802	784	42	41	40	39
4	Manje stabilni depoziti	591	605	609	594	78	80	80	78
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	392	389	380	371	232	228	221	213
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	392	389	380	371	232	228	221	213
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	162	163	162	162	10	10	10	9
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	161	162	162	162	9	10	10	9
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	46	47	47	48	7	7	7	7
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					368	366	358	347
NOVAC - PRILJEVI									

17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	5	5	5	4	1	1	1	1
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	59	59	57	55	47	46	45	43
19	Ostali priljevi novca	7	7	8	7	3	1	2	1
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 NOVCA	72	71	70	66	50	49	47	45
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	72	71	70	66	50	49	47	45
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					986	988	969	938
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					318	318	311	302
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					309,92%	310,78%	311,63%	310,12%

Obrazac EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1

Broj retka	Kvalitativne informacije - slobodan unos	
(a)	Objasniti glavne razloge rezultata LCR-a i promjene izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena	Ključni pokretači kretanja LCR omjera prvenstveno su povezani s redovnim poslovanjem u smislu upravljanja rezervom likvidnosti te fluktuacijama depozita klijenata.
(b)	Objasniti promjene LCR-a tijekom vremena	Banka kontinuirano održava visoku razinu LCR omjera uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja što potvrđuje prosječna vrijednost LCR-a od 309% uzimajući u obzir prosjek na temelju opažanja LCR omjera na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci. Ukoliko promatramo promjene prosječnih vrijednosti kroz tromjesečja navedenih u obrascu EU LIQ1, LCR omjer se kretao između 309,92% i 311,63% što predstavlja srednje oscilacije s obzirom na promatrano razdoblje. Glavni pokretači promjena LCR omjera uglavnom su vođeni alokacijom rezerve likvidnosti tj. novčanih sredstava između centralne banke i komercijalnih banaka uz promjene depozita financijskih klijenata.
(c)	Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja	Banka se najvećim dijelom financira u EUR valuti koja čini preko 96% izvora financiranja na datum 31.12.2025, dok ako u obzir uzmemo segmente i vrstu proizvoda, glavnina financiranja koncentrirana je od a'vista depozita stanovništva i nefinancijskih korporativnih klijenata.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijina zaštitnog sloja likvidnosti	Uzimajući u obzir prosjeke na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci počevši od datuma 31.12.2025., zaštitni sloj likvidnosti čine: 1) imovina središnje države (56,79%) 2) rezerve središnje banke koje se mogu povući (37,18%) 3) kovanice i novčanice (5,49%) 4) imovina drugog stupnja (0,54%)
(e)	Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral	Banka ima nematerijalnu poziciju u izvedenim financijskim instrumentima a samim time i nematerijalne potencijalne zahtjeve za kolateral.
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u	Banka upravlja LCR omjerom u značajnoj valuti koji se na datum 31.12.2025. nalazio na visokim razinama sa EUR LCR omjerom na razini od 296,75%.
(g)	Druge stavke izračuna LCR-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o LCR-u, ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti	

Obrazac EU LIQ2: Omjer neto stabilnih izvora financiranja na datum 31.12.2025.

u milijunima eura

	Stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja	Neponderirana vrijednost prema preostalom roku do dospijeća				Ponderirana vrijednost
		Bez roka dospijeća		6 mjeseci do 1 godine		
1	Stavke i instrumenti kapitala	391	0	3	0	391
2	*Regulatorni kapital*	391	0	3	0	391
3	*Ostali instrumenti kapitala*		0	0	0	0
4	Depoziti stanovništva		1.426	0	0	1.328
5	*Stabilni depoziti*		882	0	0	838
6	*Manje stabilni depoziti*		544	0	0	490
7	Financiranje velikih klijenata:		430	3	8	136
8	*Operativni depoziti*		0	0	0	0
9	*Ostalo financiranje velikih klijenata*		430	3	8	136
10	Međuovisne obveze		0	0	0	0
11	Ostale obveze:	0	62	0	0	0
12	*NSFR obveza po izvedenicama*	0				
13	*Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije*		62	0	0	0
14	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja					1.855
Zahtijevane stavke dostupnih stabilnih izvora financiranja						
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 financijskim institucijama za operativne potrebe		0	0	0	0
17	Prihodonosni krediti i vrijednosni papiri:		294	154	897	956
18	*Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane likvidnom imovinom visoke kvalitete prvog stupnja na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0 %*		0	0	0	0
19	*Prihodonosne transakcije financiranja vrijednosnim papirima s financijskim klijentima osigurane drugom imovinom i krediti i predujmovi financijskim institucijama*		57	0	0	6
20	*Prihodonosni krediti nefinancijskim korporativnim klijentima, krediti stanovništvu i malim poduzetnicima, krediti državama i subjektima javnog sektora, od čega:*		203	147	729	888
21	*s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II*		0	0	0	26
22	*Prihodonosne hipoteke na nekretninama, od čega:*		6	7	111	0

	s ponderom rizika manjim ili jednakim 35 % u		2	2	37	0
23	*skladu sa standardiziranim pristupom za kreditni rizik iz okvira Basel II*					
	Ostali krediti i vrijednosni papiri koji nisu u statusu		28	0	57	63
24	*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*					
25	Međuovisna imovina		0	0	0	0
26	Ostala imovina:	0	48	1	0	19
27	*Roba koja se fizički razmjenjuje*				0	0
	Imovina dana kao inicijalni iznos nadoknade za ugovore				0	0
28	*o izvedenicama i uplate u jamstvene fondove središnjih drugih ugovornih strana*					
29	*NSFR imovine po izvedenicama*				0	0
30	*NSFR obveza po izvedenicama prije odbitka danog varijacijskog iznosa nadoknade*				2	0
31	*Sve druge obveze i instrumenti kapitala koji nisu uključeni u gore navedene kategorije*		46	1	0	18
32	Izvanbilančne stavke		88	34	86	10
33	Ukupni RSF					985
34	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)					188,22%

19 Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Objava u skladu s člankom 453. Uredbe

Tablica EU CRC – Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tehnikama smanjenja kreditnog rizika

Banka pri izračunu izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom primjenjuje standardizirani pristup, za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi tehnike smanjenja kreditnog rizika u skladu s Uredbom EU 575/2013 i Odlukom HNB-a o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 te njezinim izmjenama i dopunama.

Internim aktima Banka je propisala načine postupanja uzimajući u obzir sve instrumente osiguranja koji su relevantni s aspekta kreditnog rizika u Banci u skladu sa zakonskim odredbama u vezi instrumenata osiguranja, a koje su relevantne za Banku.

Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolaterala te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne kolaterale ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost realizacije kolaterala koje je preuzela (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je internim aktima Banke. Instrumenti osiguranja koje Banka prihvaća su:

- nekretnine (poslovne i stambene),
- financijski 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 primijenjenih tehnika smanjenja rizika sagledava se kroz detaljno propisanu internu metodologiju mjerenja i upravljanja rizikom koncentracije.

Obrazac EU CR3 – Pregled tehnika smanjenja kreditnog rizika

u milijunima eura

	Neosigurana bruto knjigovod-stvena vrijednost	Osigurana bruto knjigovod-stvena vrijednost	od čega osigurano kolateralom	od čega osigurano financijskim jamstvima	od čega osigurano kreditnim izvedenicama
Krediti i predujmovi	1.465	162	160	2	0
Dužnički vrijednosni papiri	655	0	0	0	
Ukupno	**2.120**	**162**	**160**	**2**	**0**
od čega neprihodonosne izloženosti	4	0	0	0	0
od čega u statusu neispunjavanja obveza	4	0			

Osigurane izloženosti na dan 31.12.2025. godine iznosile su 162 milijuna eura i smanjene su za 13 milijuna eura u odnosu na prethodnu godinu. Udio izloženosti osiguranih kolateralom u ukupnom iznosu osiguranih izloženosti na 31. prosinca 2025. iznosi 99% dok je udio izloženosti osiguranih financijskim jamstvima 1%.

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.

20 Objava informacija prema zahtjevima Provedbene uredbe 2021/763

Objava u skladu s člankom 10.

Objava sanacijskih subjekata o ključnim pokazateljima i zahtjevima o regulatornom kapitalu i prihvatljivim obvezama

Obrazac EU KM2 Ključni pokazatelji – MREL i, ako je primjenjivo, zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija

u milijunima eura

		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) 31.12.2025.	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)				
	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze, omjeri i komponente		T	T-1	T-2	T-3	T-4
1	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze	387					
EU-1a	od čega regulatorni kapital i prihvatljive obveze	387					
2	Ukupni iznos izloženosti riziku sanacijske grupe (TREA)	1.156					
3	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	33,52%					
EU-3a	od čega regulatorni kapital i prihvatljive obveze	33,52%					
4	Mjera ukupne izloženosti sanacijske grupe	2.433					
5	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	15,92%					
EU-5a	od čega regulatorni kapital i podređene obveze	15,92%					
6a	Primjenjuje li se izuzeće za podređenost iz članka 72.b stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 (izuzeće 5 %)						
6b	Ukupni iznos dopuštenih instrumenata nepodređenih prihvatljivih obveza ako je primijenjeno izuzeće zbog podređenosti u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 (maksimalno izuzeće 3,5 %)						
6c	Ako se primjenjuje ograničeno izuzeće za podređenost u skladu s člankom 72.b stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, iznos izdanog financiranja koje je istog ranga kao isključene obveze i koje je priznato u retku 1, podijeljeno s iznosom izdanog financiranja koje je istog ranga kao isključene obveze i koje bi bilo priznato u retku 1 da nije primijenjeno ograničenje (%)						
	Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)						
EU-7	MREL izražen kao postotak iznosa TREA	21,43%					
EU-8	od čega koji se ispunjava regulatornim kapitalom i podređenim obvezama						
EU-9	MREL izražen kao postotak mjere ukupne izloženosti	5,18%					
EU-10	od čega koji se ispunjava regulatornim kapitalom i podređenim obvezama						

Regulatorni kapital i prihvatljive obveze na 31.12.2025. godine iznose 387 milijuna eura, a ukupni iznos izloženosti riziku (TREA) 1.156 milijuna eura.

Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) na izvještajni datum je 21,43%, a regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak TREA iznosi 33,52%.

Tijekom izvještajnog razdoblja omjer MREL-a u svakom trenutku je bio iznad propisanih zahtjeva.

Objava u skladu s člankom 11.

Objava sanacijskih subjekata o sastavu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza

EU TLAC1 – Sastav – MREL i, ako je primjenjivo, zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija

u milijunima eura

		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)	Bilješka: Iznosi prihvatljivi za potrebe MREL-a, ali ne za TLAC
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze i usklađenja				
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	**344**		**344**
2	Dodatni osnovni kapital (AT1)	**40**		**40**
3	Prazno polje u EU-u			
4	Prazno polje u EU-u			
5	Prazno polje u EU-u			
6	Dopunski kapital (T2)	**3**		***3***
7	Prazno polje u EU-u			
8	Prazno polje u EU-u			
11	Regulatorni kapital za potrebe članka 92.a Uredbe (EU) br. 575/2013 i članka 45. Direktive 2014/59/EU.	**387**		***387***
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze: neregulatorni elementi kapitala				
12	Instrumenti prihvatljivih obveza koje je sanacijski subjekt izdao izravno koje su podređene isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati)	-		-
EU-12a	Instrumenti prihvatljivih obveza u izdanju drugih subjekata iz sanacijske grupe koje su podređene isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati)	-		-
EU-12b	Instrumenti prihvatljivih obveza koje su podređene isključenim obvezama izdanima prije 27. lipnja 2019.(podređene, nastavljaju se priznavati)	-		-
EU-12c	Instrumenti dopunskog kapitala čije je preostalo razdoblje do dospijeća najmanje godinu dana, u mjeri u kojoj se ne smatraju stavkama dopunskog kapitala	-		-
13	Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama (ne nastavljaju se priznavati prije primjene ograničenja)	-		-
EU-13a	Prihvatljive obveze koje nisu podređene isključenim obvezama izdanima prije 27. lipnja 2019. (prije primjene ograničenja)	-		-
14	Iznos nepodređenih instrumenata prihvatljivih obveza, ako je primjenjivo nakon primjene članka 72.b stavka 3. CRR-a	-		-
15	Prazno polje u EU-u			
16	Prazno polje u EU-u			
17	Stavke prihvatljivih obveza prije usklađenja	-		-
EU-17a	Od čega stavke podređenih obveza			
Regulatorni kapital i prihvatljive obveze: usklađenja neregulatornih elemenata kapitala				
18	Stavke regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza prije usklađenja	387		387
19	(Odbitak izloženosti između sanacijskih grupa na koje se primjenjuje strategija s višestrukim točkama pristupanja (MPE))			
20	(Odbici ulaganja u druge instrumente prihvatljivih obveza)			
21	Prazno polje u EU-u			
22	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze nakon usklađenja	387		387
EU-22a	Od čega: regulatorni kapital i prihvatljive obveze	387		

EU TLAC1 – Sastav – MREL i, ako je primjenjivo, zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija-nastavak

u milijunima eura

		a	b	c
		Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	Zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze GSV institucija (TLAC)	Bilješka: Iznosi prihvatljivi za potrebe MREL-a, ali ne za TLAC
Iznos izloženosti ponderiran rizikom i mjera izloženosti omjera financijske poluge sanacijske grupe				
23	Ukupan iznos izloženosti riziku (TREA)	**1.156**		**1.156**
24	Mjera ukupne izloženosti	**2.433**		**2.433**
Omjeri regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza				
25	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak iznosa TREA	33,52%		33,52%
EU-25a	od čega regulatorni kapital i prihvatljive obveze	*33,52%*		
26	Regulatorni kapital i prihvatljive obveze kao postotak mjere ukupne izloženosti	15,92%		15,92%
EU-26a	od čega regulatorni kapital i prihvatljive obveze	*15,92%*		
27	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa TREA) dostupan nakon ispunjenja zahtjeva za sanacijsku grupu	8,37%		
28	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj specifičan za instituciju			
29	od čega zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala			
30	od čega zahtjev za protuciklički zaštitni sloj			
31	od čega zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik			
EU-31a	od čega zaštitni sloj za globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili ostale sistemski važne institucije (OSV institucije)			
Bilješke				
EU-32	Ukupni iznos isključenih obveza iz članka 72.a stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013			

Objava u skladu s člankom 14.

Objava sanacijskih subjekata o redu prvenstva vjerovnika

EU TLAC3a: Red prvenstva vjerovnika – sanacijski subjekt

u milijunima eura

		Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti						Zbroj od 1 do 6
		1	2	3	4	5	6	
1	Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	Dionički kapital	Podređeni dug (AT1)	Podređeni dug (T2)	6. viši isplatni red	5. viši isplatni red	4. viši isplatni red	
2	Obveze i regulatorni kapital	344	40	30	304	33	379	1.131
3	od čega isključene obveze	-	-	-	23	-	-	23
4	Obveze i regulatorni kapital umanjeni za isključene obveze	344	40	30	281	33	379	1.108
5	Podskup obveza i regulatornog kapitala umanjenih za isključene obveze koji se smatraju potencijalno prihvatljivima za ispunjavanje zahtjeva (odabrati odgovarajuću mogućnost MREL/TLAC)	344	40	3	-	-	-	387
6	od čega preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine	-	-	-	-	-	-	-
7	od čega preostali rok do dospijeća od 2 do 5 godina	-	-	-	-	-	-	-
8	od čega preostali rok do dospijeća od 5 do 10 godina	-	-	-	-	-	-	-
9	od čega preostali rok do dospijeća jednak ili dulji od 10 godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospijeća	-	-	-	-	-	-	-
10	od čega vrijednosni papiri bez dospijeća	344	40	-	-	-	-	384

EU TLAC3b: Red prvenstva vjerovnika – sanacijski subjekt

u milijunima eura

		Red prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti						Zbroj od 1 do 6
		1	2	3	4	5	6	
1	Opis reda prvenstva u postupku u slučaju insolventnosti	Dionički kapital	Podređeni dug (AT1)	Podređeni dug (T2)	6. viši isplatni red	5. viši isplatni red	4. viši isplatni red	
2	Prazno polje u EU							
3	Prazno polje u EU							
4	Prazno polje u EU							
5	Regulatorni kapital i obveze potencijalno prihvatljivi za ispunjenje MREL-a	344	40	3	-	-	-	387
6	od čega preostali rok do dospijeća od 1 do 2 godine	-	-	-	-	-	-	-
7	od čega preostali rok do dospijeća od 2 do 5 godina	-	-	-	-	-	-	-
8	od čega preostali rok do dospijeća od 5 do 10 godina	-	-	-	-	-	-	-
9	od čega preostali rok do dospijeća jednak ili dulji od 10 godina, ali isključujući vrijednosne papire bez dospijeća	-	-	-	-	-	-	-
10	od čega vrijednosni papiri bez dospijeća	344	40	-	-	-	-	384