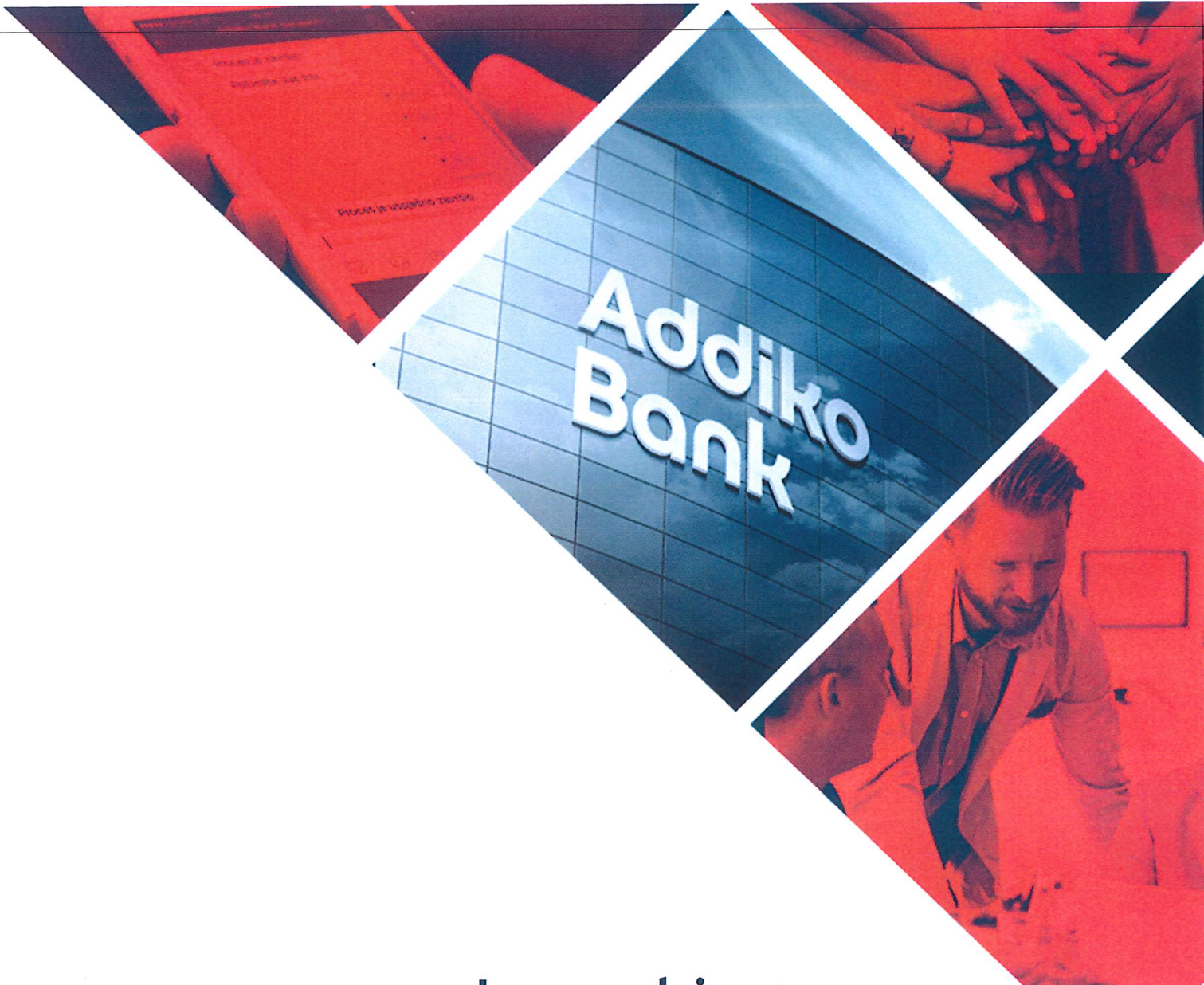




Javna objava na dan 31. ožujak 2022.

Zagreb, lipanj 2022.

Sadržaj

Sadržaj	2
1 Uvod	3
2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	5
3 Objava ključnih pokazatelja	7
4 Objava likvidnosnih zahtjeva	9

1 Uvod

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala, te sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi, Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 31. ožujak 2022. godine.

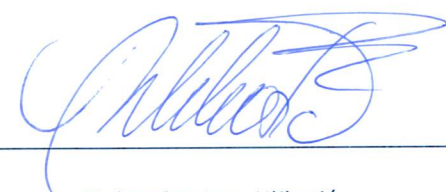
Banka objavljuje informacije propisane u glavama II i III, dio osmi Uredbe 575/2013 na način kako je utvrđeno člankom 433.a Uredbe 2019/876, budući da Banka ispunjava uvjete kao „velika institucija“ i određena je kao ostala sistemski važna institucija (OSV).

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

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

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

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


Ivan Jandrić,
član Uprave
Dubravko-Ante Mlikotić,
član Uprave**Addiko Bank**

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

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala, te sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 31. ožujak 2022. godine.

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

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

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

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

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

2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

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

Ukupan iznos izloženosti riziku na 31. ožujak 2022. iznose 8.691 milijuna kuna i u odnosu na prethodno tromjesečje taj iznos je povećan za 25 milijuna kuna i to kao rezultat povećanja izloženosti za rizik pozicija, valutnog i robnog rizika za 64 milijuna kuna, povećanja stavke kreditnog rizika druge ugovorne strane za 22 milijuna kuna te smanjenja stavke kreditnog rizika (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) za 61 milijun kuna.

Izloženost kreditnom riziku (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) iznosi 7.501 milijuna kuna i čini 86% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Promjene u odnosu na prethodno tromjesečje su rezultat smanjenja kreditne izloženosti.

Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane iznosi 34 milijuna kuna i povećana je za 22 milijuna kuna u odnosu na prethodno tromjesečje kao rezultat provedenih repo transakcija.

Izloženost riziku pozicija, valutnom i robnom riziku (tržišni rizik) iznosi 105 milijuna kuna i u odnosu na prethodno tromjesečje izloženost je povećana za 64 milijuna kuna uslijed aktivnosti koje se odnose na upravljanje otvorenom deviznom pozicijom.

Izloženost operativnom riziku iznosi 1.052 milijuna kuna, odnosno 12% ukupne izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjevi iznose 695 milijuna kuna i u odnosu na prethodni kvartal povećani su za 2 milijuna kuna.

Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

		u milijunima kuna		
		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.3.2022	31.12.2021	31.3.2022
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	7.501	7.562	599
2	od čega standardizirani pristup	7.501	7.562	599
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)	34	13	4
7	od čega standardizirani pristup	10	10	2
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)	24	3	2
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10	Nije primjenjivo	0	0	0
11	Nije primjenjivo	0	0	0
12	Nije primjenjivo	0	0	0
13	Nije primjenjivo	0	0	0
14	Nije primjenjivo	0	0	0
15	Rizik namire	0	0	0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17	od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
19	od čega pristup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	0	0	0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	105	41	8
21	od čega standardizirani pristup	105	41	8
22	od čega pristup internih modela	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	1.052	1.052	84
EU 23a	od čega jednostavni pristup	0	0	0
EU 23b	od čega standardizirani pristup	1.052	1.052	84
EU 23c	od čega napredni pristup	0	0	0
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	0	0	0
25	Nije primjenjivo	0	0	0
26	Nije primjenjivo	0	0	0
27	Nije primjenjivo	0	0	0
28	Nije primjenjivo	0	0	0
29	Ukupno	8.691	8.667	695

3 Objava ključnih pokazatelja

Objava u skladu s člankom 447. Uredbe

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

Banka je tijekom prvog kvartala 2022. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Redovni osnovni kapital Banke na dan 31. ožujka 2022. iznosi 2.441 milijuna kuna. U odnosu na prethodno tromjesečje iznos je smanjen za 212 milijuna kuna kao rezultat promjena pozicije nerealiziranih gubitaka po fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ukupan iznos ponderiran rizikom povećan je za 25 milijuna kuna, a stope ukupnog kapitala je 33,76%. Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a su 11,25%.

Omjer financijske poluge i dalje je visok, a u odnosu na prethodno razdoblje smanjen je sa 15,68.

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

Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje

		a	b	c	d	e
		31.3.2022	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	T-4
Dostupni regulatorni kapital (nerevidirani iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.441	2.653	2.513	2.532	
2	Osnovni kapital	2.741	2.953	2.513	2.532	
3	Ukupni kapital	2.934	3.156	2.513	2.532	
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	8.691	8.667	10.014	10.007	
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	28,0899%	30,6131%	25,0914%	25,3069%	
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	31,5375%	34,0706%	25,0914%	25,3069%	
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	33,7604%	36,4105%	25,0914%	25,3069%	
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	3,2500%	4,3000%	4,3000%	4,3000%	
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,8281%	4,3000%	4,3000%	4,3000%	
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,4375%	4,3000%	4,3000%	4,3000%	
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,2500%	12,3000%	12,3000%	12,3000%	
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	

EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,5000%	0,5000%	0,5000%	0,5000%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,5000%	4,5000%	4,5000%	4,5000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,7500%	16,8000%	16,8000%	16,8000%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	21,7618%	21,8131%	16,2914%	16,5069%
Omjer financijske poluge					
13	Mjera ukupne izloženosti	17.478	17.349	18.644	17.853
14	Omjer financijske poluge (%)	15,6830%	17,0202%	13,4773%	14,1847%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)					
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)				
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)					
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti					
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost - prosjek)	5.663	5.629	5.464	5.224
EU 16a	Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost	3.146	3.243	3.237	3.121
EU 16b	Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost	543	561	655	644
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	2.602	2.682	2.582	2.477
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	217,6174%	209,8879%	211,6186%	210,9000%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja					
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	13.318	13.758	14.025	13.658
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	7.102	7.007	8.022	8.002
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	187,5349%	196,3309%	174,8267%	170,6926%

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.

4 Objava likvidnosnih zahtjeva

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

Obrazac EU LIQ1 - Kvantitativne informacije o LCR-u

Opseg konsolidacije: (pojedinačno) Valuta i jedinice (HRK milijuna) Valuta i jedinice (HRK milijuna)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)					Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)				
		a	b	c	d	e	f	g	h		
EU 1a	Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)	31.3.2022	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2022	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021		
EU 1b	Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci	12	12	12	12	12	12	12	12		
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE											
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					5.663	5.629	5.464	5.224		
NOVAC - ODLJEVI											
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	10.126	10.111	10.064	10.000	922	922	921	919		
3	Stabilni depoziti	5.503	5.457	5.400	5.332	275	273	270	267		
4	Manje stabilni depoziti	4.623	4.654	4.664	4.668	647	649	651	653		
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	3.291	3.403	3.355	3.195	2.029	2.124	2.119	2.025		
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama kreditnih zadruga	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	3.291	3.403	3.355	3.195	2.029	2.124	2.119	2.025		
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0		
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					18	18	18	0		
10	Dodatni zahtjevi	1.299	1.329	1.366	1.373	76	79	82	83		
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	1	0	0	0	1	0	0	0		
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0		
13	Kreditne i likvidosne linije	1.298	1.328	1.365	1.373	76	78	81	82		
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	0	0	0	0	0	0	0	0		
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	738	745	718	700	100	101	97	94		
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI					3.146	3.243	3.237	3.121		

NOVAC - PRILJEVI												
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	22	26	26	31	0	0	0	0	0	0	0
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	642	665	762	748	532	553	649	638			
19	Ostali priljevi novca	54	38	25	24	11	8	6	6			
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koja proizlazi iz transakcija u trećim zemljama u kojima su transferi ograničeni ili su denominirani u nekonvertibilnim valutama)					0	0	0	0			
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	0	0	0			
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	718	729	813	804	543	561	655	644			
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 %	718	729	813	804	543	561	655	644			
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST												
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					5.663	5.629	5.464	5.224			
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					2.602	2.682	2.582	2.477			
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					217,6174%	209,8879%	211,6186%	210,9000%			

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

Kvalitativne informacije - slobodan unos	
Broj retka	
(a)	Objasniti glavne razloge rezultata LCR-a i promjene izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena
(b)	Objasniti promjene LCR-a tijekom vremena
(c)	Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijska zaštitnog sloja likvidnosti
(e)	Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u
(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

Ključni pokretači kretanja LCR omjera prvenstveno su povezani s redovnim poslovanjem u smislu upravljanja rezervom likvidnosti te fluktuacijama depozita klijenata.

Banka kontinuirano održava visoku razinu LCR omjera uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja što potvrđuje prosječna vrijednost LCR-a od preko 217% 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 209% i 218% što su niske oscilacije s obzirom na promatrano razdoblje. Glavni pokretači promjena LCR omjera uglavnom su vođeni su alokacijom rezerve likvidnosti tj. novčanih sredstava između centralne banke i komercijalnih banaka.

Banka se najvećim dijelom financira u valuti HRK i EUR što zajedno čini preko 93% izvora financiranja na datum 31.03.2022., dok ako u obzir uzmemo segmente i vrstu proizvoda, glavina financiranja koncentrirana je od a vista depozita stanovništva i nefinancijskih korporativnih klijenata.

Uzimajući u obzir prosjeke na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci počevši od datuma 31.3.2022, zaštitni sloj likvidnosti čine:

- 1) imovina središnje države (49%)
- 2) rezerve središnje banke koje se mogu povući (44%)
- 3) kovanice i novčanice (6%)
- 4) imovina drugog stupnja (1%)

Banka ima nematerijalnu poziciju u izvedenim financijskim instrumentima a samim time i nematerijalne potencijalne zahtjeve za kolateral.

Banka upravlja LCR omjerom u značajnim valutama koji se na datum 31.3.2022 nalaze na visokim razinama sa HRK LCR omjerom na razini od 297% i EUR LCR omjerom na razini od 246%.