

Ne možemo napredovati ako ne
pogledamo unazad

Addiko Bank d.d. Hrvatska
Javna objava
na dan 30.9.2024.

Addiko Bank



Sadržaj

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

1 Uvod

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju

- članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala, te sukladno odredbama
- Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi,
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637,
- Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/763.

javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 30. rujan 2024. godine.

Banka objavljuje informacije propisane u glavama II i III, dio osmi Uredbe 575/2013 na način kako je utvrđeno člankom 433.a Uredbe 575/2013, 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.

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



Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Ana Dorić Škeva,
član Uprave

Addiko Bank

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

Addiko Bank d.d. Zagreb (u nastavku: Banka) na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama i sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi te Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2021/637, javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 30. rujan 2024. godine.

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

Članak Uredbe 575/2013	opis	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 polugodišnju 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, članak 433.a	Referenca
EU OV1 Prilog I	Članak 438. točka (d)	Poglavlje 2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
EU CCR7 Prilog XXV	Članak 438. točka (h)	Nije primjenjivo
EU KM1 Prilog I	Članak 447. ključni pokazatelj Točke od (a) do (g)	Poglavlje 3 Objava ključnih pokazatelja
	Točka (h)	Nije primjenjivo
EU LIQ1, Prilog XIII	Članak 451.a, stavak 2	Poglavlje 4 Objava likvidnosnih pokazatelja
EU LIQB Prilog XIII	Članak 451.a, stavak 2	Poglavlje 4 Objava likvidnosnih pokazatelja

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

Obrazac	Provedbena Uredba 2021/763	Referenca
EU KM2	Članak 10. stavak 1.	Nije primjenjivo
EU ILAC	Članak 12. stavak 1.	Nije primjenjivo

2 Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

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

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

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

Ukupan iznos izloženosti riziku na 30. rujna 2024. iznosi 1,112 milijuna eura i u odnosu na prethodno tromjesečje taj iznos je smanjen za 34 milijuna eura kao rezultat smanjenja stavke kreditnog rizika (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) za 32 milijuna eura.

Izloženost kreditnom riziku (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) iznosi 965 milijuna eura i čini 87% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Izloženost riziku pozicija, valutnom i robnom riziku (tržišni rizik) iznosi 2 milijuna eura i nema promjena u odnosu na prethodno tromjesečje.

Izloženost operativnom riziku, kao i prethodnog tromjesečja iznosi 143 milijuna eura i čini 13% ukupne izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjevi iznose 89 milijuna eura uz primjenu minimalne stope adekvatnosti ukupnog kapitala od 8%, a 87% kapitalnih zahtjeva se odnosi na zahtjeve za kreditni rizik.

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

u milijunima eura

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		30.9.2024	30.6.2024	30.9.2024
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	965	997	77
2	od čega standardizirani pristup	965	997	77
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)	2	3	0
7	od čega standardizirani pristup	2	2	0
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	1	1	0
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10	Nije primjenjivo	0	0	0
11	Nije primjenjivo	0	0	0
12	Nije primjenjivo	0	0	0
13	Nije primjenjivo	0	0	0
14	Nije primjenjivo	0	0	0
15	Rizik namire	0	0	0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17	od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
19	od čega pristup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	0	0	0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	2	2	0
21	od čega standardizirani pristup	2	2	0
22	od čega pristup internih modela	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	143	143	12
EU 23a	od čega jednostavni pristup	0	0	0
EU 23b	od čega standardizirani pristup	143	143	12
EU 23c	od čega napredni pristup	0	0	0
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	33	37	3
25	Nije primjenjivo	0	0	0
26	Nije primjenjivo	0	0	0
27	Nije primjenjivo	0	0	0
28	Nije primjenjivo	0	0	0
29	Ukupno	1.112	1.146	89

3 Objava ključnih pokazatelja

Objava u skladu s člankom 447. Uredbe

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

Banka je na 30. rujna 2024. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Ukupni kapital Banke na 30.09.2024. iznosi 369 milijuna eura. Stopa ukupnog kapitala iznosi 33,21%, a ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a iznose 11,25%.

Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a su 3,25%. Dodatni regulatorni kapital banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Omjer financijske poluge je smanjen u odnosu na prethodno razdoblje sa 16,33% na 15,85%, no i dalje značajno više od regulatornog limita od 3%. Na smanjenje omjera utjecalo je povećanje mjere ukupne izloženosti u iznosu od 71 milijun eura.

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 2 : EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje

u milijunima eura

Iznosi u milijunima eura		a	b	c	d	e
		30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023
Dostupni regulatorni kapital (nerevidirani iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	319	318	323	327	299
2	Osnovni kapital	359	358	363	367	339
3	Ukupni kapital	369	370	376	382	355
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	1.112	1.146	1.140	1.128	1.108
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	28,6679%	27,7640%	28,3360%	29,0367%	26,9561%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	32,2638%	31,2558%	31,8456%	32,5837%	30,5660%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	33,2061%	32,3028%	33,0291%	33,9124%	32,0547%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	3,2500%	3,2500%	3,2500%	3,2500%	3,2500%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,8281%	1,8281%	1,8281%	1,8281%	1,8281%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,4375%	2,4375%	2,4375%	2,4375%	2,4375%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,2500%	11,2500%	11,2500%	11,2500%	11,2500%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,4800%	1,4900%	0,9800%	0,9800%	0,5000%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%	1,5000%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,5000%	0,5000%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,7300%	5,7400%	5,2300%	5,4800%	5,0000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,9800%	16,9900%	16,4800%	16,7300%	16,2500%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	21,9561%	21,0528%	21,7791%	22,6624%	22,7086%
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti	2.264	2.193	2.219	2.252	2.299
14	Omjer financijske poluge (%)	15,8528%	16,3265%	16,3571%	16,3157%	14,7341%

Obrazac 2: EU KM1 Obrazac za ključne pokazatelje - nastavak

Iznosi u milijunima eura		a	b	c	d	e
		30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2023
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost - prosjek)	860	870	887	914	911
EU 16a	Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost	314	320	314	312	324
EU 16b	Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost	46	46	44	41	53
16	Ukupni neto novčani odljev (uskladena vrijednost)	268	274	270	271	271
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	321,1714%	317,3588%	328,3763	336,7125%	335,8394%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	1.786	1.727	1.711	1.765	1.803
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	970	978	972	951	971
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	184,0969%	176,6006%	175,9755	185,6372%	185,6462%

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, s neto odnosom kredita prema depozitima (LTD ratio) od 66,84 % na dan 30.9.2024., 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 3: Obrazac EU LIQ1 Kvantitativne informacije o LCR-u

u milijunima eura

Opseg konsolidacije: (pojedinačno)		a	b	c	d	e	f	g	h
Valuta i jedinice (milijuni eura)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjeak)				Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeak)			
EU 1a Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG)		30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
EU 1b Broj podataka na temelju kojih su izračunani prosjeci		12	12	12	12	12	12	12	12
LIKVIDNA IMOVINA VISOKE KVALITETE									
1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA)					860	870	887	914
NOVAC - ODLJEVI									
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega:	1.321	1.334	1.362	1.369	112	112	115	116
3	Stabilni depoziti	786	818	845	854	39	41	42	43
4	Manje stabilni depoziti	535	516	517	515	73	72	73	73
5	Neosigurano financiranje velikih klijenata	336	343	337	333	185	188	180	177
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)	336	343	337	333	185	188	180	177
8	Neosigurani dug	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Osigurano financiranje velikih klijenata					0	0	0	0
10	Dodatni zahtjevi	143	135	123	120	8	8	8	8
11	Odljevi za izloženosti po izvedenicama i druge zahtjeve za kolateral	0	0	2	2	0	0	2	2
12	Odljevi za gubitak financiranja za dužničke proizvode	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditne i likvidnosne linije	142	134	121	119	8	7	7	7
14	Ostale ugovorene obveze financiranja	0	2	2	2	0	2	2	2
15	Ostale potencijalne obveze financiranja	66	73	87	90	9	10	9	10

16	UKUPNI NOVČANI ODLJEV					314	320	314	312
NOVAC - PRILJEVI									
17	Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori)	3	3	3	3	3	3	3	3
18	Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti	57	56	54	49	57	56	54	49
19	Ostali priljevi novca	6	5	6	7	6	5	6	7
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	3	3	3
EU-19b	(Višak priljeva od povezane specijalizirane kreditne institucije)					0	56	54	49
20	UKUPNI PRILJEVI NOVCA	66	65	63	73	0	5	6	7
EU-20a	Priljevi izuzeti u cijelosti	0	0	0	0	0	3	3	3
EU-20b	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 90 %	0	0	0	0	0	56	54	49
EU-20c	Priljevi koji podliježu gornjoj granici od 75 %	66	65	63	73	0	5	6	7
UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST									
EU-21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI					860	870	887	914
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV					268	274	270	271
23	OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI					321,1714%	317,3588%	328,3763%	336,7125%

Obrazac 4: Obrazac EU LIQB za kvalitativne informacije o LCR-u, dopuna obrascu EU LIQ1

Broj retka	Kvalitativne informacije - slobodan unos	
(a)	Objasniti glavne razloge rezultata LCR-a i promjene izvora podataka za izračun LCR-a tijekom vremena	Ključni pokretači kretanja LCR omjera prvenstveno su povezani s redovnim poslovanjem u smislu upravljanja rezervom likvidnosti te fluktuacijama depozita klijenata.
(b)	Objasniti promjene LCR-a tijekom vremena	Banka kontinuirano održava visoku razinu LCR omjera uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja što potvrđuje prosječna vrijednost LCR-a od preko 321% 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 317% i 336%. Smanjenje LCR omjera je posljedica blagog smanjenje ukupno neto novčanih odljeva.
(c)	Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja	Banka se najvećim dijelom financira u domicilnoj valuti što čini preko 97% izvora financiranja na datum 30.9.2024., dok uzimajući u obzir segmente i vrstu proizvoda, glavnina financiranja koncentrirana je od a'vista depozita stanovništva i oročenih depozita i nefinancijskih korporativnih klijenata.
(d)	U glavnim crtama opisati sastav institucijskog sloja likvidnosti	Uzimajući u obzir prosjeke na temelju opažanja na kraju mjeseca tijekom prethodnih 12 mjeseci počevši od datuma 30.9.2023., zaštitni sloj likvidnosti čine: 1) imovina središnje države (58%) 2) rezerve središnje banke koje se mogu povući (35%) 3) kovanice i novčanice (6%) 4) imovina drugog stupnja (0%)
(e)	Izloženosti po izvedenicama i potencijalni zahtjevi za kolateral	Banka ima nematerijalnu poziciju u izvedenim financijskim instrumentima, a samim time i nematerijalne potencijalne zahtjeve za kolateral.
(f)	Valutna neusklađenost u LCR-u	Banka upravlja LCR omjerom uz domicilnu valutu i značajnom valutom koja je na datum 30.9.2024. nalazi na visokoj razini sa USD LCR omjerom na razini od 172%.
(g)	Druge stavke izračuna LCR-a koje nisu sadržane u obrascu za objavu informacija o LCR-u, ali ih institucija smatra relevantnima za svoj profil likvidnosti	

5 Popis obrazaca

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