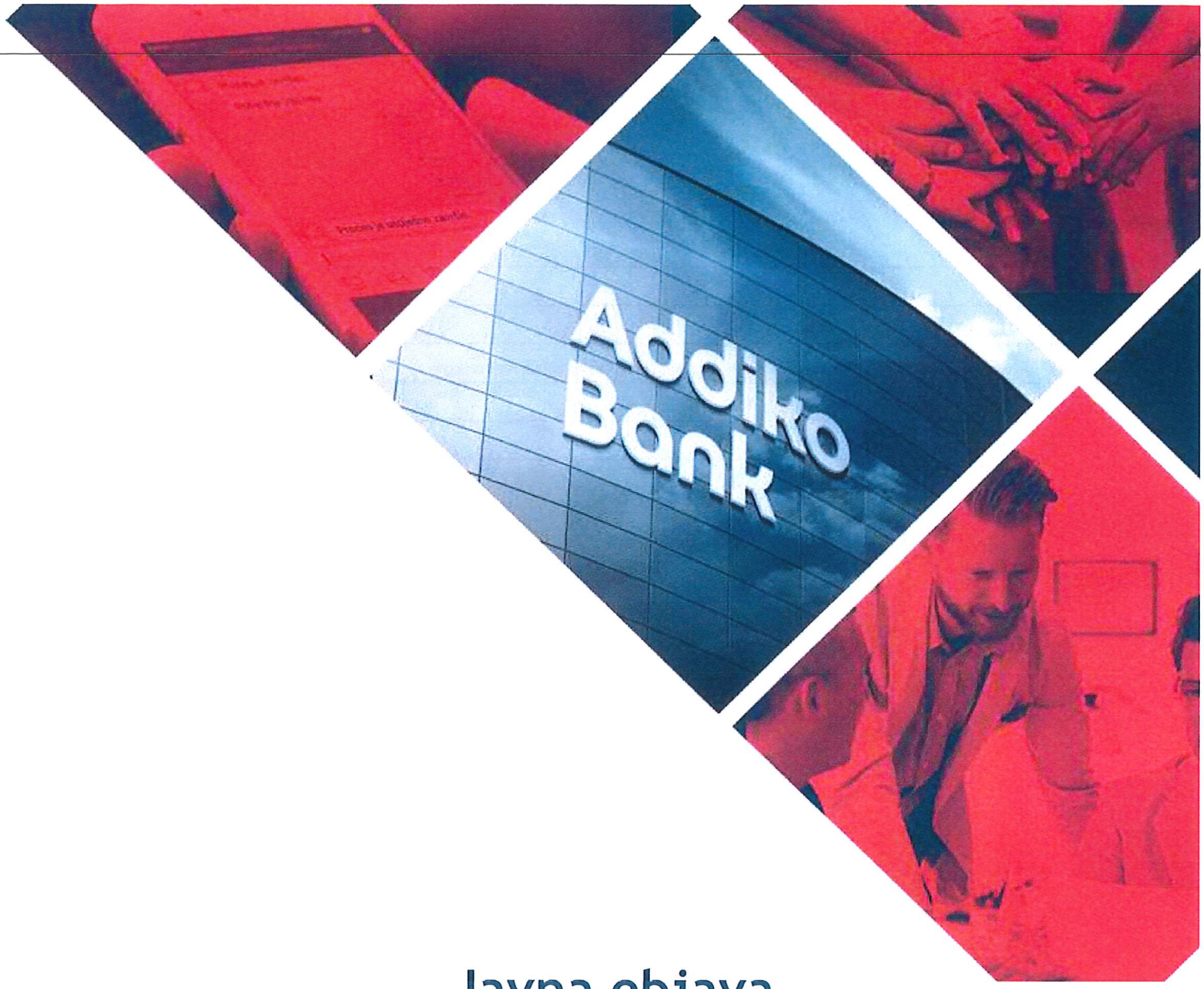


# Javna objava
# na dan 30. rujna 2021.

**Zagreb, prosinac 2021.**

# 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 30. rujan 2021. 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 1.

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 30. rujna 2021. 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 likvidosnih pokazatelja |
| EU LIQB Prilog XIII | Članak 451.a, stavak 2 | Poglavlje 4 Objava likvidosnih 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 30. rujna 2021. iznose 10.014 milijuna kuna i u odnosu na prethodno tromjesečje taj iznos je povećan za 7 milijuna kuna.

Izloženost kreditnom riziku (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) iznosi 8.707 milijardi kuna i čini 87% ukupnog iznosa izloženosti riziku, izloženost operativnom riziku iznosi 1.082 milijuna kuna, odnosno 11% ukupne izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjevi iznose 801 milijuna kuna.

**Obrazac EU OV1 Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom**

u milijunima kuna

| | | Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA) | | Ukupni kapitalni zahtjevi |
|---|---|---|---|---|
| | | 30.9.2021 | 30.6.2021 | 30.9.2021 |
| 1 | Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane) | 8.707 | 8.687 | 697 |
| 2 | od čega standardizirani pristup | 8.707 | 8.687 | 697 |
| 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) | 18 | 12 | 2 |
| 7 | od čega standardizirani pristup | 10 | 8 | 1 |
| 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) | 8 | 4 | 1 |
| 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) | 206 | 226 | 17 |
| 21 | od čega standardizirani pristup | 206 | 226 | 17 |
| 22 | od čega pristup internih modela | 0 | 0 | 0 |
| EU 22a | Velike izloženosti | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Operativni rizik | 1.082 | 1.082 | 87 |

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

u milijunima kuna

| | | Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA) | | Ukupni kapitalni zahtjevi |
|---|---|---|---|---|
| | | 30.9.2021 | 30.6.2021 | 30.9.2021 |
| EU 23a | od čega jednostavni pristup | 0 | 0 | 0 |
| EU 23b | od čega standardizirani pristup | 1.082 | 1.082 | 87 |
| 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** | **10.014** | **10.007** | **801** |

# 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 2021. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Redovni osnovni kapital Banke na dan 30. rujna 2021. iznosi 2.513 milijuna kuna i u odnosu na prethodno tromjesečje smanjen je za 19 milijuna kuna.

Ukupan iznos ponderiran rizikom povećan je za 7 milijuna kuna, a stope kapitala - redovnog, osnovnog i ukupnog su preko 25%. Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a su 4,3%.

Omjer financijske poluge i dalje je visok, a u odnosu na prethodno razdoblje smanjen je sa 14,18% na 13,47%, kao rezultat povećanja mjere izloženosti i smanjenja osnovnog kapitala.

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

**Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje**

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | u milijunima kuna | 30.9.2021 | 30.6.2021 |
| | **Dostupni regulatorni kapital (iznosi)** | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 2.513 | 2.532 |
| 2 | Osnovni kapital | 2.513 | 2.532 |
| 3 | Ukupni kapital | 2.513 | 2.532 |
| | **Iznosi izloženosti ponderirani rizikom** | | |
| 4 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 10.014 | 10.007 |
| | **Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)** | | |
| 5 | Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) | 25,0914% | 25,3069% |
| 6 | Stopa osnovnog kapitala (%) | 25,0914% | 25,3069% |
| 7 | Stopa ukupnog kapitala (%) | 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 (%) | 4,3000% | 4,3000% |
| EU 7b | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 4,3000% | 4,3000% |
| EU 7c | od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 4,3000% | 4,3000% |
| EU 7d | Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%) | 4,3000% | 4,3000% |
| | **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% |
| EU 8a | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%) | 0,0000% | 0,0000% |
| 9 | Protociklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%) | 0,0000% | 0,0000% |
| EU 9a | Zaštitni sloj za sistemski rizik (%) | 1,5000% | 1,5000% |

## Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje - nastavak

| | u milijunima kuna | a<br>30.9.2021 | b<br>30.6.2021 |
|---|---|---|---|
| | **Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)** | | |
| 10 | Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%) | 0,0000% | 0,0000% |
| EU 10a | Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%) | 0,5000% | 0,5000% |
| 11 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%) | 0,0000% | 0,0000% |
| EU 11a | Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) | 14,8000% | 14,8000% |
| 12 | Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) | 12,7914% | 13,0069% |
| | **Omjer financijske poluge** | | |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti | 18.644 | 17.853 |
| 14 | Omjer financijske poluge (%) | 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 (%) | - | - |
| 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 (%) | - | - |
| | **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 (%) | - | - |
| -EU 14e | Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%) | - | - |
| | **Koeficijent likvidosne pokrivenosti** | | |
| 15 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost - prosjek) | 5.464 | 5.224 |
| EU 16a | Novčani odljev - Ukupna ponderirana vrijednost | 3.237 | 3.121 |
| EU 16b | Novčani priljev - Ukupna ponderirana vrijednost | 655 | 644 |
| 16 | Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) | 2.582 | 2.477 |
| 17 | Koeficijent likvidosne pokrivenosti (%) | 211,6186% | 210,9000% |
| | **Omjer neto stabilnih izvora financiranja** | | |
| 18 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | 14.025 | 13.658 |
| 19 | Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja | 8.022 | 8.002 |
| 20 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | 174,8267% | 170,6926% |

Banka kontinuirano održava visoku razinu likvidnosti uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja, što potvrđuje visoka razina koeficijenta likvidosne 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)<br>Valuta i jedinice (HRK milijuna)<br>Valuta i jedinice (HRK milijuna) | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek) | | | | Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek) | | | |
| EU 1a | Kraj tromjesečja (DD Mjesec GGG) | 30.9.2021 | 30.6.2021 | 31.3.2021 | 31.12.2020 | 30.9.2021 | 30.6.2021 | 31.3.2021 | 31.12.2020 |
| 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) | | | | | 5.464 | 5.224 | 4.910 | 4.570 |
| NOVAC - ODLJEVI | | | | | | | | | |
| 2 | Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzetnika, od čega: | 10.064 | 10.000 | 10.002 | 10.009 | 921 | 919 | 922 | 923 |
| 3 | Stabilni depoziti | 5.400 | 5.332 | 5.365 | 5.430 | 270 | 267 | 268 | 271 |
| 4 | Manje stabilni depoziti | 4.664 | 4.668 | 4.637 | 4.579 | 651 | 653 | 654 | 652 |
| 5 | Neosigurano financiranje velikih klijenata | 3.355 | 3.195 | 2.933 | 2.908 | 2.119 | 2.025 | 1.797 | 1.752 |
| 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) | 3.355 | 3.195 | 2.933 | 2.908 | 2.119 | 2.025 | 1.797 | 1.752 |
| 8 | Neosigurani dug | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Osigurano financiranje velikih klijenata | | | | | 18 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Dodatni zahtjevi | 1.366 | 1.373 | 1.403 | 1.456 | 82 | 83 | 84 | 87 |
| 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 likvidosne linije | 1.365 | 1.373 | 1.403 | 1.455 | 81 | 82 | 84 | 86 |
| 14 | Ostale ugovorene obveze financiranja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Ostale potencijalne obveze financiranja | 718 | 700 | 685 | 685 | 97 | 94 | 92 | 91 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 16 | UKUPNI NOVČANI ODLJEV | | | | | 3.237 | 3.121 | 2.895 | 2.854 |
| NOVAC - PRILJEVI | | | | | | | | | |
| 17 | Osigurano kreditiranje (npr. obratni repo ugovori) | 26 | 31 | 31 | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Priljevi od potpuno naplativih prihodonosnih izloženosti | 762 | 748 | 743 | 741 | 649 | 638 | 633 | 626 |
| 19 | Ostali priljevi novca | 25 | 24 | 11 | 28 | 6 | 6 | 3 | 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 | 813 | 804 | 785 | 802 | 655 | 644 | 636 | 632 |
| 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 % | 813 | 804 | 785 | 802 | 655 | 644 | 636 | 632 |
| UKUPNA USKLAĐENA VRIJEDNOST | | | | | | | | | |
| EU-21 | ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI | | | | | 5.464 | 5.224 | 4.910 | 4.570 |
| 22 | UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEV | | | | | 2.582 | 2.477 | 2.259 | 2.222 |
| 23 | OMJER LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI | | | | | 211,6186% | 210,9000% | 217,3267% | 205,7216% |

## 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 211% 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 206% i 217% 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. |
| (c) | Objasniti aktualnu koncentraciju izvora financiranja | Banka se najvećim dijelom financira u valuti HRK i EUR što zajedno čini preko 94% izvora financiranja na datum 30.9.2021, 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 30.9.2021, zaštitni sloj likvidnosti čine:<br>1) imovina središnje države (48%)<br>2) rezerve središnje banke koje se mogu povući (44%)<br>3) kovanice i novčanice (6%)<br>4) imovina drugog stupnja (2%) |
| (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 značajnim valutama koji se na datum 30.9.2021 nalaze na visokim razinama sa HRK LCR omjerom na razini od 326% i EUR LCR omjerom na razini od 141%. |
| (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 | |