

**Objavljanje
podataka i informacija
sa stanjem na dan 31. decembar
2021. godine**

Addiko Bank

SADRŽAJ

1 Poslovno ime i sedište Banke	5
2 Strategija i politike za upravljanje rizicima Banke.....	5
2.1 Opis strategije i politika za upravljanje rizicima Banke	5
2.2 Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima	9
2.2.1 Kreditni rizik	11
2.2.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti	14
2.2.3 Operativni rizik	15
2.3 Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima i načina merenja rizika	15
2.3.1 Kreditni rizik	15
2.3.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti	17
2.3.3 Operativni rizik	18
2.4 Tehnike ublažavanja rizika i načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika	18
2.4.1 Kreditni rizik	18
2.4.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti	19
2.4.3 Operativni rizik	19
2.5 Potvrda Banke o adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na rizični profil i poslovnu politiku i strategiju Banke	20
2.6 Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom	20
2.6.1 Prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrednosti	21
2.6.2 Prikaz načina na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima	23
2.7 Opis načina na koji se obezbeđuje informisanje organa upravljanja Banke o rizicima	23
3 Podaci i informacije koji se odnose na kapital Banke	25
3.1 Iznos kapitala Banke, osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki	25
3.2 Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala	30
3.3 Podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Obrasca PI-KAP	32
3.4 Opis ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala, kao i instrumenata kapitala, regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki na koje se ova ograničenja odnose	39
4 Podaci i informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala	40
4.1 Pokazatelji adekvatnosti kapitala Banke	40
4.2 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti	42

Addiko Bank

4.3 Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primjenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike, struktura i iznos ovog zahteva	43
4.4 Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrsta primjenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem strukture i iznosa za svaki od pristupa korišćenih za računanje tog zahteva	43
5 Proces interne procene adekvatnosti kapitala	44
5.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala	44
5.2 Opis pristupa koje banka koristi za merenje, odnosno procenu svih materijalno značajnih rizika	45
6 Podaci i informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala.....	46
6.1 Geografska raspodela izloženosti značajnih za izračunavanje kontracicličnog zaštitnog sloja kapitala.....	48
6.2 Ukupan iznos kontracicličnog zaštitnog sloja kapitala banke	49
7 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika	49
7.1 Kreditni rizik.....	49
7.1.1 Definicije pojmove potraživanja u docnji (past due) i obezvređenih potraživanja za računovodstvene potrebe	49
7.1.2 Opis pristupa i metoda koje Banka koristi za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik	50
7.1.3 Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, kao i prosečne izloženos ti tokom perioda po klasama izloženosti.....	52
7.1.4 Raspodela svih izloženosti prema sektorima ili vrsti druge ugovorne strane po klasama izloženosti, s posebnim prikazom obezvređenih potraživanja, potraživanja u docnji i specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik.....	54
7.1.4.1 Prikaz iznosa obezvređenih i potraživanja u docnji za značajne sektore i druge ugovorne strane.....	54
7.1.4.2 Prikaz iznosa specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik za značajne sektore i druge ugovorne strane.....	56
7.1.5 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti	58
7.1.6 Iznos obezvređenih i potraživanja u docnji, prikazane odvojeno prema značajnim geografskim područjima	58
7.1.7 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po vrstama druge ugovorne strane i podaci o obračunatoj i potrebnoj rezervi.....	59
7.1.8 Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ukidanja koja se evidentiraju direktno u bilansu uspeha	61
7.1.9 Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive	61
7.1.10 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	63
7.1.10.1 Prikaz osnovnih vrsta pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata i njihove kreditne sposobnosti	64
7.1.10.2 Prikaz koncentracija tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika.....	64

Addiko Bank

7.1.10.3 Ukupan iznos izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom ili drugim podobnim sredstvom obezbeđenja, po klasama izloženosti, nakon primene faktora volatilnosti	65
7.2 Rizik druge ugovorne strane.....	65
7.3 Tržišni rizici.....	65
7.4 Operativni rizik.....	66
7.5 Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige	67
7.6 Rizik likvidnosti	68
8 Pokazatelj leveridža	70
9 Podaci i informacije koji se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava.....	71
10 Podaci i informacije Banke koji se odnose na kvalitet aktive	71
10.1 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti Banke kreditnom riziku	71
10.2 Podaci i informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja.....	73
10.3 Podaci i informacije koji se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom.....	75
10.4 Podaci i informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvredjenja potraživanja.....	79
10.5 Podaci i informacije koji se odnose na politiku otpisa potraživanja.....	81
10.6 Podaci i informacije koji se odnose na prihode od kamate i njihovo priznavanje ...	82
10.7 Podaci i informacije koji se odnose na restrukturirana potraživanja	83

Addiko Bank

Addiko Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) na svojoj internet stranici www.addiko.rs, u delu koji je namenjen objavljanju finansijskih izveštaja, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“, br.103/2016) objavljuje:

PODATKE I INFORMACIJE BANKE na dan 31.12.2021. godine

1 Poslovno ime i sedište Banke

Poslovno ime banke: Addiko Bank a.d. Beograd

Poslovna adresa: Novi Beograd, Bulevar Milutina Milankovića 7v

2 Strategija i politike za upravljanje rizicima Banke

2.1 Opis strategije i politika za upravljanje rizicima Banke

Strategija za rizike Addiko Bank a.d. Beograd se definiše u skladu sa Strategijom za rizike Addiko Grupe, dugoročnom poslovnom strategijom Addiko Grupe, Poslovnom strategijom Banke, kao i saglasno odredbama vežeće Odluke o upravljanju rizicima banke Narodne banke Srbije. Poslovni model se vodi osnovnim kategorijama rizika, koje moraju da se ograniče i kontrolisu. Iz vremenske perspektive, ova strategija treba da obezbedi dugoročnu održivost i da bude progresivna tako što će pomoći da se optimizuje odnos rizika i pozicije kapitala, kao i potrebe za likvidnošću i mere likvidnosti u skladu sa petogodišnjim strateškim planom i planom finansiranja koji je usklađen sa glavnim akcionarima.

Strategija za rizike definiše viziju, sklonost ka rizicima, odgovarajuću organizaciju i sposobnost Banke da svi materijalno značajni rizici budu identifikovani i da se njima upravlja na odgovarajući način kako bi se zaštitala Banka i sprečili mogući negativni uticaji na klijente, akcionare, industriju i širu zajednicu, omogućavajući Banci da ispunи svoje ciljeve i poboljša sposobnost da odgovori na nove mogućnosti.

Težište u upravljanju rizicima Banke je omogućavanje održivog rasta u okviru definisane sklonosti ka rizicima koje je Banka spremna i u mogućnosti da prihvati.

Realizacija strategije za rizike Banke se osigurava kroz sledeće aktivnosti:

- Određivanje sklonosti ka rizicima i merenje ukupnog nivoa rizika, kao i pojedinačnih vrsta rizika, uzimajući u obzir Poslovnu strategiju Banke i Addiko Grupe,
- Identifikacija i kvantifikacija rizika, posebno u pogledu internih kapitalnih zahteva i likvidnosti, definisanje tekućih/ciljnih limita za poslovnu godinu i adekvatan mehanizam upravljanja,

Addiko Bank

- Prevođenje strateških ciljeva u detaljnije smernice i pravila u upravljanju rizicima kroz sveobuhvatnu internu regulativu za svaki pojedinačni tip rizika olakšavajući realizaciju ciljeva na nivou pojedinačnog klijenta odnosno transakcije,
- Uspostavljanje adekvatnog organizacionog okvira za upravljanje rizicima sa jasnim odgovornostima za izvršenje, jasnim linijama izveštavanja.

Strategija za rizike Banke proizilazi iz njene poslovne strategije i opisuje planiranu strukturu poslovanja, strateški razvoj i rast uzimajući u obzir procese, metodologije i organizacionu strukturu relevantnu za upravljanje faktorima rizika. Ona definiše okvir za praćenje, kontrolu, i limitiranje rizika kojima se Banka izlaže u svom poslovanju, dok ujedno osigurava adekvatnost internog kapitala, poziciju likvidnosti i ukupnu profitabilnost. Politike i procedure upravljanja pojedinačnim rizicima Banka temelji na zahtevima zakonske i podzakonske regulative Narodne banke Srbije, kao i na smernicama, principima i relevantnim aktima Addiko Grupe.

Banka je uspostavila okvir za upravljanje rizicima (*eng. Risk Appetite Framework - RAF*) koji određuje sklonost Banke ka rizicima i čini deo procesa razvoja i implementacije poslovne i strategije upravljanja rizicima. Nadalje, određuje nivo preuzetog rizika u odnosu na kapacitet za podnošenje rizika. Okvir za upravljanje rizicima definiše nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Mere kojima je definisan RAF su kalibrirane uzimajući u obzir poslovni plan, Strategiju za rizike i Plan oporavka koji predstavljaju okvir za pravilno unutrašnje upravljanje i kontrolu rizika.

Plan oporavka je uključen u okvir upravljanja rizicima kroz proces uspostavljanja indikatora upozorenja krizne situacije, njihove redovne provere, analize, praćenja i izveštavanja na regularnim sastancima odgovarajućih organa upravljanja i tela za kontrolu rizika.

Strategija za rizike ima za cilj limitiranje sklonosti ka rizicima tako da se obezbedi uspešan kontinuitet poslovanja Banke. Primarna svrha jeste zaštita raspoloživog kapitala i obezbeđenje kapaciteta za podnošenje rizika u Banci. Sekundarni cilj jeste izvođenje adekvatne strukture rizika na osnovu poslovnog modela. Poslovni model ima za rezultat kategorije osnovnih rizika, koji se moraju ograničiti i kontrolisati. Iz tog razloga je definisan profil rizičnosti, ali i pravila za pravilno upravljanje rizicima visokog stepena materijalnosti.

Na osnovu svoje poslovne strategije, Banka primenjuje pristup kontinuiteta poslovanja u procesu procene rizika. Povezanost poslovne i strategije za rizike je prikazana na slici ispod



Slika 1: Poslovna strategija i Strategija za rizike

Addiko Bank

Definicija sklonosti ka rizicima sastoji se od nekoliko komponenti:

- Opšta sklonost ka rizicima - ukupna granica za sve rizike,
- Minimalna adekvatnost regulatornog kapitala,
- Sklonost ka rizicima za svaki specifičan rizik - specifično dodjeljivanje internog kapitala za svaki rizik,
- Okvir za određivanje sklonosti ka rizicima - opšta izjava o sklonosti ka rizicima koja se kreira najmanje jednom godišnje i detaljno je propisana.

Sklonost ka rizicima Banke je određena na takav način da uvažava sklonost ka rizicima na nivou Grupe. U procesu implementacije okvira za definisanje sklonosti ka rizicima na nivou Banke, definisan je dokument Okvir za definisanje sklonosti ka rizicima. Dokument definiše dimenzije rizičnog apetita, mere kojim će se dimenzije iz rizičnog profila meriti i pratiti, kao i pripadajuće okidače, limite i kapacitete za svaku pojedinačnu meru. Dokument se ažurira jednom godišnje.

Mere odnosno pokazatelji definisani u okviru sklonosti ka rizicima se izračunavaju najmanje na kvartalnom nivou i porede sa definisanim graničnim vrednostima. Izračunate vrednosti mera predstavljaju sastavni deo materijala za izveštavanje Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Odbora za reviziju i Upravnog odbora Banke.

Osim toga, Banka u sklopu strateškog upravljanja rizicima sprovodi još jedan jedan od ključnih procesa - proces interne procene adekvatnosti kapitala (*eng. Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP*) sa ciljem utvrđivanja nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena.

ICAAP služi kao alat za procenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primerene za očuvanje adekvatnog nivoa internog kapitala.

U skladu sa sklonošću ka rizicima, u okviru ICAAP definisano je da se za preuzimanje rizika može koristiti maksimalno 85% raspoloživog kapitala za rizike. Ostatak od 15% mora biti zadržan kao rezerva iz kapitala (*eng. Capital buffer*) za slučajevе nastanka kriznih situacija.

Pregled ključnih regulatornih pokazatelja koje Banka prati najmanje na kvartalnom nivou i koji predstavljaju sastavni deo materijala za izveštavanje Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Odbora za reviziju i Upravnog odbora Banke, sa definisanim limitima i vrednosti za kraj 2021. godine, dat je u tabeli ispod:

Addiko Bank

Regulatorni pokazatelji	Granična vrednost	Vrednost na 31.12.2021.
Regulatorni kapital	Min.EUR 10 mil	175,40
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	Min. 4,5%	26,10%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	Min. 6%	26,10%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	Min. 8%	26,10%
Pokazatelj ukupnih investicija (nefinansijska ulaganja,	Max. 60%	4,99%
Pojedinačni pokazatelj velikih izloženosti	Max. 25%	0,22%
Kumulativni pokazatelj velikih izloženosti	Max. 400%	0,22%
Regulatorni pokazatelj likvidnosti (LIK)	Min. 0,8	1,69
Regulatorni pokazatelj likvidnosti (Uži LIK)	Min. 0,5	1,31
Pokazatelj deviznog rizika	Max. 20%	0,22%
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (PPLA)	Min. 100%	150,36%

Slika 2 - Regulatorni pokazatelji i granične vrednosti

Strategija za rizike Banke je usaglašena sa važećim Zakonom o bankama i drugim propisima u vezi sa bankarskim poslovanjem u svim aspektima, kao i sa standardima Addiko Grupe. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, koje sprovodi Izvršni odbor. Izvršni odbor usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima. Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

Definicije rizika, organizacione jedinice koje upravljaju pojedinačnim vrstama rizika, metode koje se koriste za identifikaciju, procenu/merenje i praćenje pojedinačnih rizika, kao i sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje pojedinačnom vrstom rizika definisane su u odgovarajućim politikama, procedurama i uputstvima, usvojenim od strane Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke.

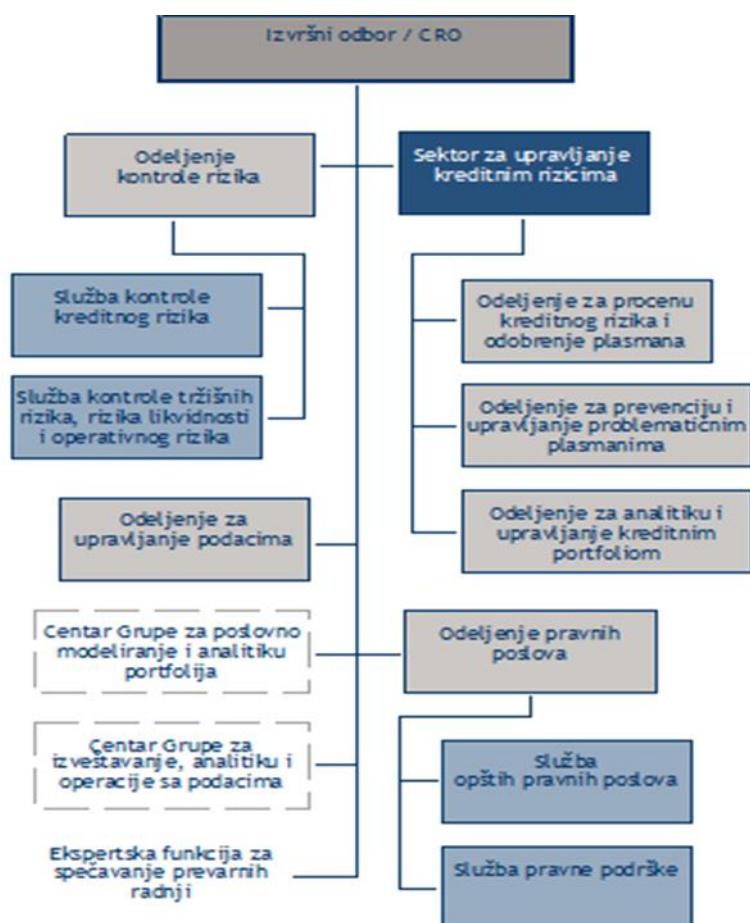
Politika upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala Banke definiše načelnu organizaciju, procese, odgovornosti i metodologiju upravljanja ključnim rizicima Banke (kreditni rizik, tržišni rizici, rizik likvidnosti, operativni rizik) kao i način procene tih rizika u okviru procesa interne procene adekvatnosti kapitala. Ovom Politikom su definisani i principi upravljanja kao i funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola Banke nad procesom upravljanja kreditnim rizikom i pojedinim podvrstama kreditnog rizika (rizik koncentracije, rizik izmirenja/isporuke - Settlement risk, rizik zemlje, valutno indukovani, kao i rizik druge ugovorne strane - Counterparty risk).

Addiko Bank

Banke politikama za upravljanje pojedinačnim rizicima (tržišni rizici, kamatni rizik, rizik likvidnosti, itd.) specificira postupke identifikacije, merenja, procene, praćenja, kontrole, ublažavanja i izveštavanja o izloženosti Banke navedenim rizicima. Isto tako, ovim politikama definisana je organizacija, procesi, odgovornosti i metodologije koje se koriste u cilju identifikovanja i merenja, odnosno procene tih rizika, kao i vrste limita koji se koriste za praćenje i ograničavanje izloženosti tim rizicima.

2.2 Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

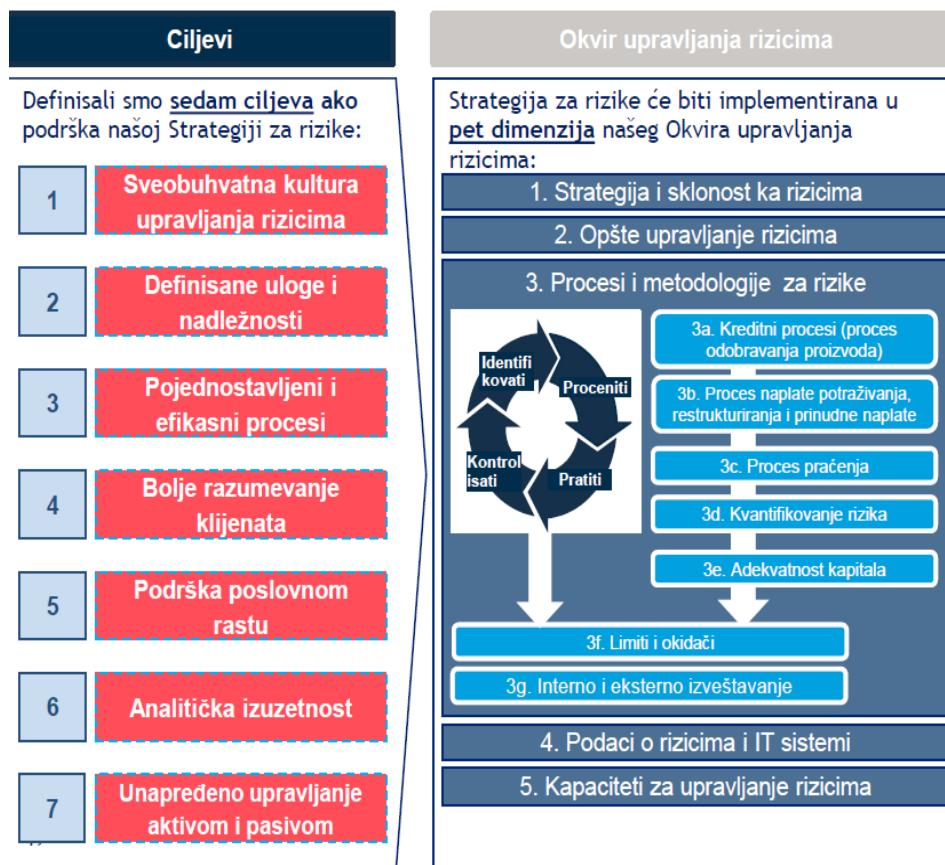
Struktura, odnosno organizacije funkcije upravljanja rizicima predstavljena je na Slici 3:



Slika 3 - Organizaciona šema - upravljanje rizicima Banke

Addiko Bank

Banka uspostavlja adekvatan sistem upravljanja rizicima kroz uspostavljanje ciljeva, njihovo sprovođenje i sprovođenje odgovarajućih akcija (Slika 4):



Slika 4 - Adekvatnost sistema upravljanja rizicima

Addiko Bank

Operacionalizacija strategije za rizike u svakodnevnom upravljanju rizicima vrši se putem relevantne interne regulative za upravljanje rizicima, koja se razvija i revidira na regularnoj osnovi:

Koraci	Opis
Interni akti kojima se reguliše upravljanje rizicima	<p>Opšti strateški dokumenti</p> <p>a. Strategija za rizike b. Okvir za određivanje sklonosti ka rizicima c. Politika za upravljanje rizicima i ICAAP d. Politika za utvrđivanje neizvršenja obaveza i oporavak e. Strategija za upravljanje kapitalom f. Strategija za upravljanje rizikom likvidnosti g. Priručnik za upravljanje likvidnošću - okvir za ILAAP h. Politika za kontrolu usklađenosti poslovanja i. Politika za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma j. Određivanje sklonosti ka rizicima od pranja novca k. Kodeks poslovнog ponašanja i etike</p>
	<p>Interni akti kojima se definije upravljanje rizicima na nivou portfolija (strateški nivo), u celini ili na nivou pojedinačnog rizika</p> <p>a. Upravljanje okvirom za ICAAP i kapacitetom za preuzimanje rizika b. Strateško upravljanje pojedinačnim materijalnim rizicima/rizikom koncentracije c. Modeli za procenu parametara rizika d. Definisanje pravila za opšte upravljanje e. Metodologija i upravljanje budžetom za rizike</p>
	<p>Interni akti kojima se definije upravljanje rizicima na operativnom nivou, na nivou ABSE u celini ili na nivou pojedinačnog rizika</p> <p>a. Interni dokumenti kojima se detaljno definisu elementi kreditnog procesa - pravila za reiting, procenu rizika, praćenje/naplatu potraživanja, restrukturiranje/prinudnu naplatu, uključujući i tehnike za ublažavanje kreditnog rizika b. Interni dokumenti kojima se detaljno definisu elementi upravljanja i usmeravanja tržišnog rizika, rizika likvidnosti i operativnih rizika na dnevnom nivou</p>
	<p>Dodatajni interni akti koji se ne nalaze nužno u nadležnosti segmenta upravljanja rizicima, ali ih ovaj segment dopunjuje</p> <p>a. Opšte upravljanje / održavanje podataka o rizicima i pravila za kvalitet podataka b. Pravila za upravljanje kapitalom c. Proces odobravanja i implementacije proizvoda</p>

Slika 5 - Interna regulativa u upravljanju rizicima

2.2.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik Banke uslovjen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

U upravljanju kreditnim rizikom učestvuju:

- Organi Banke i odbori u skladu sa pravnim okvirom: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju i kreditni odbori Banke;
- Radna tela Izvršnog odbora Banke: Savetodavno telo za kontrolu rizika i Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata;
- Organizacioni delovi Banke: Služba kontrole kreditnog rizika u okviru Odeljenja kontrole rizika, Sektor za upravljanje kreditnim rizicima i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

Upravni odbor Banke je odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja kreditnim rizikom u Banci i nadzor nad tim sistemom; dužan je da obezbedi da Izvršni odbor Banke identificuje kreditni rizik kojem je Banka izložena, kao i da kontrolu kreditnog rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Upravni odbor utvrđuje politike za identifikovanje, merenje i procenu kreditnog rizika, odnosno upravljanje kreditnim rizikom; utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja je u skladu sa njenim rizičnim profilom; utvrđuje koji kreditni odbori se formiraju u Banci, utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa; daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke, pored toga daje

Addiko Bank

prethodnu saglasnost za zaključivanje pravnih poslova sa licem povezanim sa Bankom; odobrava godišnji izveštaj Banke o adekvatnosti upravljanja kreditnim rizikom i unutrašnjoj kontroli Banke. Upravni odbor Banke po potrebi, a najmanje jednom godišnje, razmatra utvrđene politike za identifikovanje, merenje, odnosno procenu, ublažavanje i praćenje kreditnog rizika.

Izvršni odbor Banke je odgovoran za identifikaciju i merenje kreditnog rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju i primenjuje principe upravljanja kreditnim rizikom koje odobri Upravni odbor, primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih u skladu sa strategijom, poslovnom politikom i ciljnim rizičnim profilom Banke. Izvršni odbor sprovodi politike za upravljanje kreditnim rizikom i usvaja procedure kojima se definišu procesi i odgovornosti upravljanja kreditnim rizikom. Izvršni odbor Banke najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja analizira efikasnost u primeni procedura za identifikovanje, merenje, odnosno procenu, ublažavanje i praćenje kreditnog rizika, kao i za upravljanje kreditnim rizikom kome je Banka izložena i o tome u pisanoj formi obaveštava Upravni odbor Banke.

Odbor za reviziju analizira i usvaja predloge politika i procedura Banke u vezi sa upravljanjem kreditnim rizikom koji se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje, analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih politika i procedura za upravljanje kreditnim rizikom, analizira izveštaje o aktivnostima interne revizije Banke. Sednice Odbora za reviziju se održavaju najmanje jednom mesečno. Odbor za reviziju Banke najmanje jednom mesečno u pisanoj formi obaveštava Upravni odbor Banke o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se te nepravilnosti otkloniti, odnosno način na koji će se unaprediti procedure za upravljanje kreditnim rizikom i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola Banke.

Savetodavno telo za kontrolu rizika prati izloženost Banke kreditnom riziku, riziku zemlje porekla dužnika, riziku ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva, riziku usklađenosti poslovanja (u smislu NBS Odluke o upravljanju rizicima banke) i predlaže Izvršnom odboru mere za upravljanje ovim rizicima. Sednice Savetodavnog tela za kontrolu rizika održavaju se najmanje kvartalno.

Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata - predmet razmatranja su standardni klijenti i klijenti sa pojačanim praćenjem koji su u nadležnosti Sektora za upravljanje kreditnim rizicima. Osnovna svrha tela jeste analiza promena na nivou portfolija klijenata ili segmenata sa pojačanim praćenjem, monitoring poslovanja postojećih klijenata sa pojačanim praćenjem, praćenje ranih signala upozorenja i eventualno definisanje mera za sprečavanje rasta kreditnog rizika. Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata se sastaje najmanje jednom mesečno.

Kreditni odbor donosi odluke o odobravanju kredita, drugih plasmana i potencijalnih plasmana. Sastav kreditnog odbora utvrđuju se odlukom Upravnog odbora. Članstvo u kreditnom odboru je određeno personalno (ad personam). Sednice Kreditnog odbora održavaju se po pravilu jednom nedeljno.

Odeljenja kontrole rizika je samostalni organizacioni deo Banke koji identificuje, meri, vrši procenu, prati i izveštava o kreditnom riziku na nivou portfolija, odnosno Banke kao celine. Direktor Odeljenja kontrole rizika učestvuje u radu Savetodavnog tela za kontrolu rizika. Odeljenje kontrole rizika priprema materijale za sednice Savetodavnog tela za kontrolu rizika. Odgovornosti Odeljenja kontrole rizika u domenu kontrole kreditnog rizika koji se obavljaju u okviru Službe za kontrolu kreditnog rizika su sledeće:

- Merenje, procena i analiza kreditnog rizika na nivou ukupnog portfolija Banke u skladu sa metodologijom za procenu kreditnog rizika,

Addiko Bank

- Obračun rezervisanja u skladu sa regulativom, IFRS standardima i internoj metodologiji,
- Obračun NBS rezervisanja u skladu sa NBS Odlukom o klasifikaciji bilanske aktive i vanbilansnih stavki Banke,
- Učešće u kvartalnom i godišnjem izveštavanju prema NBS u skladu sa propisanom NBS Bazel III regulativom,
- Davanje preporuka o merama za ublažavanje kreditnog rizika,
- Obračun rizikom ponderisane izloženosti i minimalnih kapitalnih zahteva za kreditni rizik u skladu sa stubom 1 Bazel regulative,
- Obračun internih kapitalnih zahteva za kreditni rizik i rizike vezane za kreditni rizik u skladu sa stubom 2 Bazel regulative (ICAAP proces),
- Razvoj i unapređenje metodologije za upravljanje kreditnim rizikom,
- Razvoj i unapređenje stres testova i metodologije scenario analize,
- Razvoj i implementacija sistema za ograničavanje izloženosti kreditnom riziku,
- Monitoring definisanih limita i izveštavanje,
- Planiranje iznosa vezano za izloženost kreditnom riziku, kao što su MSFI rezervisanja, troškovi rizika, regulatorni kapital i njegove komponente (rizična aktiva, potrebna rezerva i sl),
- Učešće u procesu implementacije novog proizvoda,
- Ad hoc izveštavanje u slučaju nastanka događaja relevantnih za krediti rizik.

Sektor za upravljanje kreditnim rizicima je nezavisni organizacioni deo Banke koji procenjuje, meri i nadgleda kreditni rizik vezan za portfolio stanovništva, kao i za korporativne i javne klijente. Kao deo procene kreditnog rizika, sektor priprema delove kreditnih zahteva (ili predloga za zajmove) kroz analizu i procenu kreditnog rizika i daje svoju ocenu o određenom slučaju u **Odeljenju za procenu kreditnog rizika i odobrenje plasmana**. Takođe je uključen u kontinuirano praćenje i analizu finansijskog stanja svakog klijenta na osnovu zahteva NBS i Grupe, dok klijent sarađuje sa Bankom.

Pored toga, sektor sadrži i **Odeljenje za prevenciju i upravljanje problematičnim kreditima** odgovorno za sprovođenje aktivnosti usmerenih na upravljanje kašnjenjima i / ili klijentima sa identifikovanim signalima upozorenja. Odeljenje aktivno učestvuje u definisanju i sprovođenju mera za ublažavanje kreditnog rizika i sprečavanju novih problematičnih plasmana. Takođe je odgovorno za predlaganje i sprovođenje restrukturiranja i izradu akcija za problematične plasmane u nadležnosti odeljenja sa ciljem minimiziranja individualnih troškovi rizika povratom problematičnih zajmova i / ili realizacijom strategija sa optimalnim efektom na bilans uspeha banke kada puni oporavak dužnika nije moguć.

Odeljenje za analitiku i upravljanje kreditnim portfoliom odgovorno je prvenstveno za upravljanje rizikom kreditnog portfolia banke na osnovu redovnog praćenja kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja, kao i na osnovu analitičkog razumevanja ovih trendova i predlaganja odgovarajućih mera i korektivnih mera za očuvanje definisane apetita banke prema riziku. Takođe, glavna uloga odeljenja je kontinuirano unapređivanje i optimizacija kreditnog procesa, kreditnih metodologija i svih drugih politika i internih akata u nadležnosti sektora koji će doprineti održavanju kvaliteta kreditnog portfolia u skladu sa definisanim KPI-ima (ključni indikatori rizika) i poboljšati kreditne procese u banci. Unutar odeljenja vrše se i kontrolne aktivnosti za primenu internih propisa u oblasti kreditnog poslovanja i kreditnog procesa. Odeljenje takođe prati aktivnosti pojedinačnih klijenata, aktivnosti i kreditni portfolio.

2.2.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

Tržišni rizici predstavljaju rizike od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promene vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. U skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

Kamatni rizik podrazumeva rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz Bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

U procesu identifikovanja, merenja i procene tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i rizika likvidnosti učestvuju:

- organi upravljanja i drugi odbori Banke - Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO);
- organizacioni delovi Banke - Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i definiše strateške ciljeve kao njihove polazne osnove.

Izvršni odbor Banke preuzima celokupnu odgovornost za sprovođenje politika i strategija za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i odgovoran je za sprovođenje strateških ciljeva kao njihove polazne osnove.

Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora i zaposlenih Banke. Odbor za reviziju Banke obavlja poslove i izvršava odgovornosti utvrđene Zakonom o bankama, propisima i aktima Narodne banke Srbije kao i važećim Poslovnikom o radu Odbora za reviziju Banke (kojim se uređuje nadležnost, sastav, sazivanje i pripremanje sednica kao i druga pitanja u vezi sa radom ovog Odbora).

ALCO odbor prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere Izvršnom odboru za upravljanje tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom je nadležno za sprovođenje donetih odluka o načinu smanjenja izloženosti tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i riziku likvidnosti kao i upravljanje aktivom i pasivom Banke.

Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika koja posluje u sastavu Odeljenja kontrole rizika, u saradnji i uz podršku Grupe, razvija i/ili implementira odgovarajuću metodologiju za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika likvidnosti i tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) kao i za kreiranje i implementaciju adekvatnog sistema limita i sistema i procedura ranog upozorenja pri čemu se uvažavaju odredbe iz relevantnih Odluka Narodne banke Srbije, odnosno odgovarajući zakonski i podzakonski propisi važeće lokalne regulative.

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik pod kojim Banka podrazumeva mogućnost nastanka gubitaka usled kazni i sankcija proisteklih iz sudske sporove po osnovu neispunjavanja ugovornih i zakonskih obaveza.

U cilju zaštite klijenata Banke, trećih strana i organizacije od finansijskih gubitaka, kao i od gubitka poverenja ili reputacije obavezno je efikasno upravljanje operativnim rizikom, kao i dosledna primena i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola. Svi zaposleni u Banci dužni su da učestvuju u identifikaciji i izveštavanju o događajima koji su izvor operativnog rizika i gubitaka po tom osnovu. Imajući u vidu odgovornost Izvršnog odbora i za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola, Izvršni odbor Banke garantuje resurse i ovlašćenja za decentralizovane saradnike za operativni rizik u Banci. Donosioci odluka su konstantno uključeni u osnovne procese operativnog rizika i informisani o trenutnom profilu operativnog rizika.

Zadaci kontrole operativnog rizika i efikasnosti funkcionisanja sistema internih kontrola za materijalno značajne procese funkcionalno se obavljaju u Odeljenju kontrole rizika. U saradnji i uz podršku Addiko Grupe, razvijaju se i/ili implementiraju odgovarajuće metodologije Grupe za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje operativnog rizika pri čemu se uvažavaju odredbe iz relevantnih Odluka NBS, odnosno odgovarajući zakonski i podzakonski propisi važeće lokalne regulative.

Proces integralnog praćenja izloženosti Banke operativnom riziku uključujući i pravni rizik sa naglaskom na analizi uzroka i predlaganje mera za ublažavanje te izloženosti kao i proces funkcionisanje sistema internih kontrola za materijalno značajne procese Banke vrši se preko Savetodavnog tela za upravljanje operativnim rizikom koji o svom radu redovno izveštava Izvršni odbor koji ga imenuje.

2.3 Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima i načina merenja rizika

2.3.1 Kreditni rizik

Izveštavanje u vezi sa izloženosti kreditnom riziku, Banka vrši redovno, u regulatorno ili interno definisanim intervalima, prema NBS, Addiko Grupi, Izvršnom odboru i Upravnom odboru Banke. U određenim slučajevima, naročito u slučaju vanrednih situacija, za navedena tela se sprovodi i ad-hoc izveštavanje (na primer, u slučaju prekoračenja internih ili regulatorno propisanih limita).

Izveštavanje prema NBS se vrši u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima.

Addiko Bank

Vlada Republike Srbije i Narodna banka Srbije (u daljem tekstu: NBS) preduzeli su tokom 2021. i 2020. godine sveobuhvatne mere fiskalne i monetarne politike u cilju smanjenja negativnih efekata. U decembru 2020. godine doneta je još jedna mera koja se odnosi na olakšice u otplati obaveza pri kojoj je bankama propisana obaveza odobravanja reprograma i refinansiranja kredita uz grejs period od šest meseci i odgovarajućeg produženja roka otplate, tako da mesečne obaveze dužnika ne budu veće od onih iz inicijalnog plana otplate. Ova mera je imala implikaciju i primenu tokom 2021. godine. U okviru mera za očuvanje likvidnosti privrede uspostavljena je garantna šema za kredite za održavanje likvidnosti i obrtna sredstva koja je omogućila nastavak i rast kreditne aktivnosti i podrazumevala je odobrenje novih ili zanavljanje postojećih kredita za klijente iz segmenta standard (mikro), malih i srednjih preduzeća, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava.

Banka je uzela u obzir uticaj COVID-19 prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja na dan 31. decembra 2021. godine.

Izveštavanje Izvršnog odbora i drugih tela Banke o kreditnom riziku na nivou portfolija Banke obavlja Odeljenje kontrole rizika/Služba kontrole kreditnog rizika najmanje jednom kvartalno dostavljanjem materijala koji se prezentuju na sednicama Savetodavnog tela za kontrolu rizika.

Kroz materijale se daje analiza postojećeg ukupnog kreditnog portfolija i dinamika njegovog razvoja u prethodnim kvartalima po različitim osnovama (izloženost i rezervisanja po bilansu/vanbilansu, kategorije rizičnosti/klase internog rejtinga, stepen kolateralizacije i koncentracije izloženosti i rezervisanja po sektorima privrede, rasponima izloženosti i u odnosu na pojedine dužnike i grupe dužnika) kao i osvrt na rizičnost pojedinih oblika izloženosti od značaja za tekuće poslovanje i kontrolu ukupnog kreditnog rizika.

Osnovni smisao analiza koje se prezentuju je prikaz izloženosti Banke po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki na poslednji dan u mesecu za koji se izveštava, pripadajućih relevantnih pozicija i pokazatelja (rezervacije, racio rezervacija u odnosu na izloženost, broj klijenata, itd), kao i njihova dinamika i razvoj u odnosu na prethodne periode izveštavanja.

Upravnom odboru, na kvartalnom nivou, dostavlja se izveštaj o upravljanju rizicima, čiji su format i sadržina standardizovani. Ovaj izveštaj u delu o kreditnom riziku obuhvata različite preglede i aspekte merenja, procene i praćenja kreditnog rizika u kontekstu izloženosti istom, kvalitetu portfolija sa aspekta različitih kriterijuma, kao i uticaju na kapital Banke (imajući u vidu ICAAP metodologiju).

Izveštavanje prema Grupi vrši se najmanje jednom mesečno putem izveštaja „Key Risk Indicators - KRI“, koji predstavlja i osnovu za pripremu materijala za mesečni conference call sa članom Izvršnog odbora Grupe zaduženim za upravljanje rizicima (CRO Grupe) i članovima njegovog tima o kretanju portfolija za prethodni mesec. Isti izveštaj predstavlja i izvor za potrebe praćenja kretanja kreditnog portfolija i izveštavanja u okviru Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Upravnog odbora i Odbora za reviziju Banke.

Sistem rangiranja klijenata

Banka radi procenu kreditnog rizika u skladu sa jedinstvenim standardima Grupe, i usklađena je kako sa domaćom zakonskom regulativom tako i sa internim politikama i procedurama rejtingovanja klijenata. Kriterijumi za klasifikaciju i rejtingovanje klijenata Banke su u potpunosti usaglašeni sa važećom Odlukom o klasifikaciji.

Addiko Bank

Procena obuhvata kvalitativnu i kvantitativnu procenu rizika, dakle sveobuhvatnu finansijsku analizu, ocenu boniteta i rejtinga klijenta.

Kvantitativna analiza se zasniva na proceni kreditne sposobnosti klijenta što podrazumeva analizu bilansne strukture, pokazatelje likvidnosti, zaduženosti, efikasnosti, profitabilnosti, novčane tokove, limite zaduživanja, te procenu budućeg poslovanja klijenata u narednom periodu (za vreme trajanja plasmana). Kvalitativni pokazatelji se baziraju na oceni razvoja sektora i grane u kojoj klijent posluje, oceni primenjenih računovodstvenih politika, proceni strateških i ekonomskih faktora koji odlikuju klijenta u okviru relevantne industrije.

Procena kreditne sposobnosti radi se u okviru interna razvijenih alatki/sistema za određene kategorije finansiranja (Posebni sistemi postoje za korporativne plasmane "CO", mala i srednja preduzeća "SC", fizička lica "PI Scorecard" i "Retail Behaviour Rating", komercijalne nepokretnosti "RE", opštine i lokalne samouprave "MU", zemlje "CT", banke "BN", osiguravajuće kompanije "IN", projektno finansiranje "PJ". Takođe su u upotrebi ekspert alat (EX) za rejtingovanje klijenata koji se zbog određenih specifičnosti ne mogu oceniti ni kroz jedan gore pomenuti alat, kao i WebFER "WF" alat za automatsko dodeljivanje „default“ rejtinga klijentima koji su u kašnjenju preko 90 dana. Rejting alatke se baziraju na "hard" i "soft" činjenicama, i odražavaju kako finansijske, tako i nefinansijske podatke o klijentu.

Klijentima Banke se dodeljuju rejtinzi iz klase 1 do 5 (i podklasa A do E) tako da rejtinzi 1A do 3E predstavljaju standardne rejtinge, dok su rejtinzi 4A do 4E ispod-standardni rejtinzi. Klijenti sa rejtinzima klase 5 predstavljaju klijente u statusu gubitka (Default).

Preuzete i potencijalne obaveze nose kreditni rizik, te se njihova procena radi na identičan način, procenom svih kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja.

2.3.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

U oblasti kontrole tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi), Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika koja posluje u okviru Odeljenja kontrole rizika sprovodi dnevnu kontrolu interna definisanih limita za tržišne rizike, koji uvažavaju standarde i zahteve Grupe. O tržišnom riziku se blagovremeno izveštavaju relevantna tela i organi Banke: Upravni odbor, Odbor za reviziju, Izvršni odbor i ALCO.

U cilju merenja, praćenja i kontrole deviznog rizika, kao vrste tržišnog rizika, koristi se podatak o ukupnoj (neto) otvorenoj deviznoj poziciji Banke (koje je utvrdilo Odeljenje računovodstva i izveštavanja) kao osnov za merenje efekata potencijalnih (prognoziranih) promena kurseva valuta u kojima Banka posluje na finansijski rezultat i kapital Banke, najmanje na mesečnom nivou i o tome izveštava Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, a na kvartalnom nivou i Odbor za reviziju i Upravni odbor Banke.

U delu kontrole rizika likvidnosti, ista Služba prati pokazatelje likvidnosti definisane NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke (LIK, uži LIK i PPLA - Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom) kao i interna definisana racija likvidnosti.

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji kratkoročne likvidnosti u narednih godinu dana, sačinjava se nekoliko stres scenarija likvidnosti, kako bi se utvrdio stepen osetljivosti tokova likvidnosti na poremećaje predviđene odgovarajućim scenarijima. Metodologija stres scenarija se razvija u saradnji sa Grupom. Za kvantitativno i kvalitativno merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o dugoročnoj likvidnosti, ukupno i po značajnim valutama pojedinačno, primenjuju se metodologije definisane interna i/ili u saradnji sa Grupom i njenim standardima.

Addiko Bank

Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika u saradnji sa Odeljenjem sredstava i upravljanja bilansom sačinjava mesečni izveštaj o likvidnosti i dostavlja ga Izvršnom odboru i ALCO odboru Banke.

Merenje i procena izloženosti riziku kamatne stope u Bankarskoj knjizi, odnosno efekti promene ovih stopa na finansijski rezultat (bilans uspeha) i ekonomski vrednost Banke vrši se kvartalno uzimajući u obzir strukturu i složenost Bankarske knjige (valutna, ročna struktura, postojanje ugrađenih opcija, primena dokumentovanih pretpostavki za pretvaranje pozicija bankarske knjige u novčane tokove) i o tome izveštava Izvršni odbor i ALCO odbor. Primjenjene metodologije merenja i procene, kao i stres scenarija za izloženost kamatnom riziku razvijene su u saradnji sa Grupom.

O izloženosti riziku likvidnosti i tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) na kvartalnoj osnovi se izveštavaju Upravni odbor i Odbor za reviziju, odnosno u skladu sa dinamikom održavanja sednica oba odbora.

2.3.3 Operativni rizik

Organi upravljanja i drugi odbori Banke (Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom) i sve organizacione jedinice Banke učestvuju u procesu upravljanja operativnim rizikom. Kontrola izloženosti Banke operativnom riziku je funkcionalno pozicionirana u Odeljenju kontrole rizika, u okviru Službe kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja Odeljenja kontrole rizika koji se na kvartalnoj osnovi razmatraju na sednicama Savetodavnog tela za upravljanje operativnim rizikom i dostavljaju Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor i Odbor za reviziju se izveštavaju kvartalno odnosno u skladu sa dinamikom održavanja sednica oba odbora.

Odgovarajući izveštaji o gubicima nastalim kao posledica događaja operativnog rizika, kao i onima koji su mogli nastati (a nisu) a koji prelaze propisan minimalan iznos, redovno se pripremaju i dostavljaju i Grupi.

2.4 Tehnike ublažavanja rizika i načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika

2.4.1 Kreditni rizik

Banka preduzima mere za ublažavanje kreditnog rizika u skladu sa delom NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke koji se odnosi na tehnike ublažavanja kreditnog rizika.

Proces ublažavanja kreditnog rizika, primenom tehnika ublažavanja kreditnog rizika, metodom zamene pondera se primenjuje kod:

- sredstava obezbeđenja u obliku nematerijalne kreditne zaštite,
- materijalnih sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine
- ostalih instrumenata materijalne kreditne zaštite,
- bilansnog netiranja kada nema ročne neusklađenosti između izloženosti i sredstva obezbeđenja.

Addiko Bank

Kod metoda zamene pondera, obezbeđenim delovima izloženosti dodeljuju se ponderi kreditnog rizika sredstava obezbeđenja, dok se preostalom delu izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika osnovne izloženosti.

2.4.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

Ako je iznos izloženosti tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) identifikovan izvan definisanih internih limita, ili drugih regulatornih ili internih kriterijuma, relevantne organizacione jedinice i tela Banke (Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Izvršni odbor, ALCO, itd) preduzimaju mere za ublažavanje odgovarajućeg rizika, tj. njegovo vraćanje u dozvoljene okvire. Instrumenti koji se koriste za tu svrhu mogu biti redukovanje pozicije Banke koja generiše tržišne rizike, promena valutne (i/ili druge) strukture aktive/pasive, ukidanje/uvođenje proizvoda koji generišu povećani rizik i sl.

Ako je izloženost riziku likvidnosti, na osnovu regulatornih ili internih kriterijuma, izvan definisanih limita, tj. predviđenih vrednosti, relevantne organizacione jedinice i tela Banke (Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Izvršni odbor, ALCO, itd) definišu mere za ublažavanje rizika, tj. njegovo vraćanje u dozvoljene granice (zaduzivanje na međubankarskom tržištu, prodaja dela portfolija HOV, usporavanje kreditne aktivnosti, itd). Efekti primenjenih mera bliže se prate na posebno organizovanim sedmičnim i/ili mesečnim sastancima za praćenje likvidnosti usmerenim ka olakšavanju razmene informacija između svih važnih operativnih činilaca u procesu upravljanja likvidnošću.

U zavisnosti od pozicije Banke i tržišne situacije, mere za ublažavanje kamatnog rizika koje Banka može preduzeti su sledeće:

- Promena kamatne strukture linija za refinansiranje (fiksna/varijabilna kamatna stopa);
- Promena valutne strukture refinansiranja;
- Promena ročne strukture linija za refinansiranje;
- Upotreba dugoročnih finansijskih derivata (IRS, CCS);
- Promena cena pasive i aktive;
- Upotreba kratkoročnih finansijskih derivata (FX swap);
- Menjanje valutne strukture proizvoda u aktivi i pasivi Banke.

U skladu sa svojim nadležnostima, ALCO predlaže Izvršnom odboru odgovarajuće mere za ublažavanje i zaštitu od rizika promene kamatnih stopa.

2.4.3 Operativni rizik

Praćenje operativnog rizika uključuje praćenje izloženosti Banke događajima koji predstavljaju izvor operativnog rizika, kao i praćenje uticaja/uspešnosti preuzetih mera za sprečavanje pojave takvih događaja i ublažavanje negativnih posledica, odnosno operativnog rizika.

Potreba za preduzimanjem mera za ublažavanje operativnog rizika utvrđuje se na osnovu rezultata aktivnosti identifikacije i procene operativnog rizika koje sprovodi Odeljenje kontrole rizika u saradnji sa direktorima/rukovodicima odeljenja i nominovanim decentralizovanim saradnicima za operativni rizik. Rukovodioci organizacionih jedinica kod kojih je identifikovan i procenjen operativni rizik predlažu mere za ublažavanje operativnog

Addiko Bank

rizika na osnovu analize nastalog događaja. Cilj ublažavanja rizika je smanjenje verovatnoće nastanka rizika ili iznosa mogućeg gubitka po Banku.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja koje priprema Odeljenje kontrole rizika i dostavlja ih kvartalno Savetodavnom telu za upravljanje operativnim rizikom, kao i Izvršnom odboru Banke.

Upravni odbor i Odbor za reviziju se takođe izveštavaju, kvartalno putem kvartalnog integrisanog izveštaja o rizicima.

2.5 Potvrda Banke o adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na rizični profil i poslovnu politiku i strategiju Banke

Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i složenošću poslovanja a sve u skladu sa poslovnom politikom i strategijom Banke.

Banka kontinuirano radi na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima kao i na unapređenju efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.

2.6 Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom

Implementacija Strategije za rizike se obezbeđuje, između ostalog, i utvrđivanjem sklonosti ka rizicima i merenjem ukupnog nivoa rizika, kao i pojedinačnih vrsta rizika, u skladu sa Poslovnom strategijom Grupe i Banke. U sklopu Strategije za rizike, sklonost ka rizicima i rizični profil su definisani na osnovu procene materijalnosti rizika i modela matrice rizika. Za praktično upravljanje rizicima, model kapaciteta za preuzimanje rizika (*Risk Bearing Capacity*) se koristi za validaciju i praćenje kapitalizacije u ekonomskom smislu, pored već postojećih regulatorno propisanih minimalnih kapitalnih zahteva.

Strategija za rizike ima za cilj limitiranje sklonosti ka rizicima tako da se obezbedi uspešan kontinuitet poslovanja Banke. Primarna svrha jeste zaštita rizičnog kapitala i obezbeđenje kapaciteta za preuzimanje rizika u Banci. Sekundarni cilj jeste izvođenje adekvatne strukture rizika na osnovu poslovnog modela. Poslovni model ima za rezultat kategorije osnovnih rizika, koji se moraju ograničiti i kontrolisati. Iz tog razloga je definisan profil rizičnosti, ali i pravila za pravilno upravljanje rizicima visokog stepena materijalnosti.

Sklonost/apetit ka rizicima (eng. Risk Appetite) je definisana kao spremnost Banke da preuze me različite vrste rizika koje su kvantifikovane odgovarajućim merama (pokazateljima). U Banci sklonost ka rizicima je izvedena iz Strategije za rizike koja pretvara Poslovnu strategiju u ključne principe rizika. Principi rizika se zatim sumiraju u dimenzije sklonosti ka rizicima za koje je Banka definiše izjašnjenje o apetitu rizika (eng. Risk Appetite Statement) i odabrane primarne mere koje treba nadzirati i upravljati.

Sklonost ka rizicima Banke je određena na takav način da i sklonost ka rizicima na nivou Grupe ne bude ugrožena. Sklonost ka rizicima povezuje procenu materijalnosti rizika, strategiju za rizike, upravljanje rizicima i konkretnе rizike koji se preuzimaju u poslovanju. Sklonost ka rizicima predstavlja meru rizika koju je Banka spremna da prihvati, i time omogućava svesno prihvatanje rizika.

Addiko Bank

2.6.1 Prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrednosti

Ažuriranje Okvira za određivanje sklonosti ka rizicima (RAF) se radi najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće. Određivanje sklonosti ka rizicima Banke za 2021. godinu se bazira na regulatornim zahtevima, kao i na Poslovnoj strategiji i Strategiji za rizike Banke. Mere koje su definisane, kao i njihove granične vrednosti su usklađene sa budžetom za 2021. godinu, kao i sa Planom oporavka Banke. Ostvarene vrednosti pokazatelja na kraju 2021. godine bile su u okvirima predviđenih graničnih vrednosti.

Granične vrednosti definisane sklonosti ka rizicima i vrednosti predviđenih mera (pokazatelja) sa stanjem na dan 31.12.2021. godine, predstavljene su u tabeli ispod:

Addiko Bank

Pragovi 2021			
Dimenzija sklonosti ka rizicima	Naziv mere	Kapacitet	Vrednost mere 31.12.2021.
Finansijska stabilnost & Regulatorna Usklađenost	LCR (pokazatelj pokrića likvidnom aktivom)	100,00%	150,36%
	NSFR (Racio Neto Stabilnog Finansiranja)	100,00%	144,11%
	LIK (Racio likvidnosti)	90,00%	1,69
	Uži LIK	60,00%	1,31
	Racio deviznog rizika	20,00%	0,16%
	TCR (pokazatelj ukupnog kapitala)	15,62%	26,10%
	Tier1 (ratio adekv osnov kapitala)	12,34%	26,10%
	CET1 (ratio adekv osnov akcij kapitala)	9,87%	26,10%
Stabilnost zarada	NIM (neto kamatna marža)	n.m.	3,68%
	CIR (odnos troškova i prihoda)	n.m.	58,95%
Kultura i zaposleni	Upravljanje učinkom - nivo ispunjenosti	50,00%	97,50%
	Upravljanje učinkom - završetak definisanja ciljeva	35,00%	96,88%
Prodaja, usluge i iskustvo klijenata	CRR (stopa zadržavanja klijenata)	80,00%	97,13%
Procesi i dizajn proizvoda	RCSA rizici bez kontrole	45,00%	0,20%
	% dokumentovanih materijalnih procesa i kontrola	30,00%	100,00%
Sistemi i bezbednost	Pregled kvaliteta podataka	4,2	1,62
	Ocena informatičke bezbednosti	80,00%	97,00%
Kapital za pokriće rizika i stabilnost portfolija	Korišćenje kapitala za pokrivanje rizika (RBC)	95,00%	38,57%
	Rizik kamatne stope u Bankarskoj knjizi (EURm)	9,66 mEUR	3,59
	Gubici operativnog rizika	100,00%	17,67%
	Racio problematičnih kredita	8,23%	2,96%
	Priliv problematičnih kredita	3,44%	2,57%
	Racio pokrića SRP	55,00%	64,44%
	Racio problematičnih kredita	15,00%	4,41%
	Koncentracija- Velike izloženosti	25,00%	0,22%
	Koncentracija - Ukupan zbir	400,00%	0,22%
	Koncentracija - Tip proizvoda	30,00%	19,58%

Slika 6 - Okvir za apetit rizika (RAF) - dimenzije, limiti

2.6.2 Prikaz načina na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima

Vrednosti mera definisanog kapaciteta za preuzimanje rizika se izračunava i prati na kvartalnom nivou. Vrednosti se predstavljaju na sednicama RCAB, kao i Izvršnom i Upravnom odboru Banke. Vrednosti, naročito finansijskih pokazatelja RAF-a, se prate i na ALCO sastancima.

U slučaju prekoračenja postavljenih limita nekog od pokazatelja RAF-a, izveštava se RCAB, odnosno ALCO, analizira se uzrok prekoračenja i definišu mere za njegovo prevazilaženje.

2.7 Opis načina na koji se obezbeđuje informisanje organa upravljanja Banke o rizicima

Banka kreira i sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) u skladu sa svojim rizičnim profilom i strategijom za održavanje nivoa kapitala. Proces ICAAP obuhvata sve procedure, postupke i mere Banke kreirane s ciljem da se osigura:

- odgovarajuća identifikacija i merenje rizika;
- odgovarajući nivo internog kapitala u odnosu na profil rizika Banke;
- primenu i dalji razvoj odgovarajućih sistema upravljanja rizicima.

Odgovornost i uloge pojedinih organa i tela u sistemu upravljanja rizicima u Banci su dati u daljem tekstu:

Upravni odbor, Izvršni odbor i Odbor za reviziju

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je i da obezbedi da Izvršni odbor Banke identificuje rizike kojima je Banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke.

Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju) analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima, dok Izvršni odbor Banke primenjuje poslovnu strategiju Banke, sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom.

Na sednicama Upravnog odbora Banke i Odbora za reviziju razmatra se, između ostalog, situacija po pitanju rizika i upravljanja istim, što podrazumeva i razmatranja situacije po pitanju procesa interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno sposobnosti podnošenja rizika u Banci.

ICAAP izveštaj se za sednice Upravnog odbora Banke i Odbora za reviziju kvartalno priprema od strane Odeljenja kontrole rizika i prezentuje od strane Izvršnog odbora Banke. Godišnji ICAAP izveštaj propisan od strane Narodne banke Srbije (NBS ICAAP Izveštaj), usvaja Upravni odbor Banke.

Addiko Bank

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke prati izloženost rizicima koji proizilaze iz strukture bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki Banke, predlaže mere Izvršnom odboru Banke za upravljanje rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom, rizikom ulaganja u hartije od vrednosti namenjenim prodaji, rizikom od promene kursa valuta i obavlja druge poslove utvrđene " Poslovnikom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Addiko Bank a.d. Beograd". Na osnovu valutne, ročne i kamatne strukture bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, ALCO analizira i predviđa mogući uticaj promene kamatnih stopa i valutnih kurseva na bilans stanja, kapital i profitabilnost banke. Redovne sednica Odbora za upravljanje aktivom i pasivom se održavaju najmanje jednom mesečno. Iz perspektive Addiko Bank Group (u daljem tekstu Grupa), ALCO predstavlja koordinatora za aktivnosti upravljanja Banke koje su vezane za ALCO funkcije u pogledu principa i zahteva NBS.

Savetodavno telo za kontrolu rizika (RCAB)

Savetodavno telo za kontrolu rizika Banke prati, analizira, i predlaže mere za unapređenje kontrole svih materijalnih rizika kojima je banka izložena, u toku svojih redovnih aktivnosti. Ovo telo predstavlja podršku za realizaciju ciljeva ICAAP. Sve odluke i mere, uglavnom vezane za pitanja portfolija, se predlažu imajući u vidu ciljeve ICAAP i obezbeđenje kapaciteta za podnošenje rizika.

Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom

Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom je nadležno za identifikaciju, monitoring i upravljanje postojećim i potencijalnim izloženostima operativnom riziku; analizu i izveštavanje o velikim izloženostima, sa posebnim osvrtom na događaje operativnog rizika koji su povezani sa kreditnim rizikom; analizu uzroka usled kojih su nastali događaji operativnog rizika i predlaganje mera za ublažavanje/umanjenje izloženosti operativnom riziku; praćenje izveštaja regulatora i eksterne i interne revizije koji se odnose na rad organizacione jedinice koja upravlja operativnim rizikom i internim kontrolama; praćenje dogadjaja operativnog rizika koji se odnose na prevaru i/ili se sumnja da postoje elementi prevare sa posebnim fokusom na kreditne prevare; praćenje dogadjaja pravnog rizika koji su povezani sa operativnim rizikom; identifikaciju, monitoring i upravljanje postojećim i potencijalnim izloženostima reputacionim riziku.

Odeljenje kontrole rizika

Odeljenje kontrole rizika je odgovorno za sveobuhvatno upravljanje ICAAP okvirom, za obračun kapaciteta podnošenja rizika odnosno izračunavanje internih kapitalnih zahteva za sve materijalno značajne rizike, kao i za monitoring i upravljanje pojediničnim vrstama rizika u skladu sa NBS regulativom, kao i internim standardima i pravilima Grupe.

Osnovna odgovornost Odeljenja za kontrolu rizika je određivanje okvira za Strategiju rizika i posebno definisanje metodologije za identifikaciju, procenu i merenje rizika, njihovu kontrolu i izveštavanje, sprovođenje stres testova, izračunavanje i praćenje kapaciteta za podnošenje rizika i svih relevantnih rizika. Odgovornost ovog Odeljenja je i izračunavanje raspoloživog internog kapitala, planiranje i praćenje regulatornog i raspoloživog internog kapitala, kreiranje i praćenje indikatora i okvira plan oporavka, kao i plana likvidnosti u uslovima nepredviđenih okolnosti (krize likvidnosti).

Odeljenje kontrole rizika prosleđuje informacije o rezultatima procesa interne procene adekvatnosti kapitala Izvršnom odboru, Upravnom odboru i Odboru za reviziju Banke, relevantnim odeljenjima Banke, kao i Grupi.

Odeljenje računovodstva i izveštavanja

Odeljenje računovodstva i izveštavanja je odgovorno za isporuku podataka neophodnih za utvrđivanje iznosa raspoloživog internog kapitala i isporuku podataka vezanih za minimalne kapitalne zahteve za različite tipove rizika.

Odeljenje interne revizije

Odeljenje interne revizije prati proces ICAAP i utvrđuje usaglašenost sa zakonskim zahtevima i ostalim propisima i pravilima na nivou Banke u pogledu lokalnih standarda i standarda Grupe.

3 Podaci i informacije koji se odnose na kapital Banke

3.1 Iznos kapitala Banke, osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki

U Prilogu 1 (Obrazac PI-KAP) prikazan je iznos kapitala Banke, osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki.

Prilog 1

PI-KAP

Podaci koji se odnose na kapital Banke

31.12.2021. godine

(u hiljadama
dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	20,545,294	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	17,517,484	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	3,027,810	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)

Addiko Bank

2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital		tačka 10.stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici/gubici	-115,325	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	2,104,903	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		

8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	22,534,872	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-753,652	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja prostiču iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 5)

Addiko Bank

17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banchi, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)		tačka 21. stav 1.
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-1,126,066	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)

Addiko Bank

25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Odbitne stavke po osnovu Odluke o klasifikaciji i preostaloj ročnosti potraživanja	-25,846	tačka 13a. poslednji stav 1. i tačka 13b.
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-1,905,564	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	20,629,308	

Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije		tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)		
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banchi koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)		

Addiko Bank

39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)		
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	20,629,308	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente		tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)		

	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u bance koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)		
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	20,629,308	
52	Ukupna rizična aktiva	79,040,931	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	26,10%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)

Addiko Bank

54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	26,10%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	26,10%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3,86%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	21,60%	

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

** popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

*** kao procenat rizične aktive

**** računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

Kapital Banke iznosi RSD 20,629,308 hiljada na dan 31.12.2021. godine i sastoji se iz:

- Osnovnog kapitala koji se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala koji na dan 31.12.2021. iznosi RSD 20,629,308 hiljada;
- Dopunskog kapitala koji se sastoji od subordiniranih obaveza. Dopunski kapital na dan 31.12.2021. iznosi RSD 0 hiljada;
- Odbitnih stavki od osnovnog kapitala, koje na dan 31.12.2021. iznose RSD 1,905,564 hiljada.

3.2 Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala

Prilog 2

PI-FIKAP

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1.	Emitent	Addiko Bank a.d. Beograd	Addiko Bank a.d. Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN RSHYPOE68424	
	Tretman u skladu s propisima		
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala	
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni	
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	

Addiko Bank

5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	Nominalna vrednost uplaćenih akcija: 17.517.484 hiljada dinara; Emisiona premija 3.027.810 hiljada dinara; Ukupno: 20.545.294 hiljada dinara.	
6.	Nominalna vrednost instrumenta	<i>8.758.742 komada običnih akcija, nominalne vrednosti 2.000 dinara po akciji</i>	
6.1.	Emisiona cena		
6.2.	Otkupna cena		
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Obaveza-amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	2002; 27.11.2002; 10.3.2003; 15.11.2003; 24.6.2004; 18.4.2005; 13.2.2006; 18.12.2006; 20.12.2007; 20.3.2008; 12.6.2008; 19.3.2009; 9.7.2010; 30.12.2015.	26.09.2006.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost		
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo) <i>Kuponi/dividende</i>		
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi		
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi		
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende		
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona		
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona		

Addiko Bank

15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup		
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi		
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije		
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti		
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije		
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija		
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje		
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje		
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne	Ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti		
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti		
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno		
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja		
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta		
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata		
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike		

3.3 Podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Obrasca PI-KAP

Oznaka pozicije	Naziv pozicije bilansa stanja	iznos u 000 din	referenca
AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	9,751,850	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	3,459	
A.IV	Hartije od vrednosti	13,454,383	
A.V	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,824,007	
A.VI	Krediti i potraživanja od komitenata	72,118,908	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		

Addiko Bank

A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika			
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate			
A.X	Investicije u zavisna društva			
A.XI	Nematerijalna imovina	753,652		g
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	1,028,909		
A.XIII	Investicione nekretnine			
A.XIV	Tekuća poreska sredstva			
A.XV	Odložena poreska sredstva	60,095		
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja			
A.XVII	Ostala sredstva	686,087		
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	102,681,350		
P	PASIVA			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	3,200		
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	8,558,428		
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	68,923,834		
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika			
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika			
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti			
PO.VII	Subordinirane obaveze			
	Od čega :subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke			f
PO.VIII	Rezervisanja	533,873		
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja			
PO.X	Tekuće poreske obaveze			
PO.XI	Odložene poreske obaveze			
PO.XII	Ostale obaveze	1,325,875		
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	79,345,210		
	KAPITAL			
PK.XIV	Akcijski kapital	20,545,294		
	Od čega:nominalna vrednost uplaćenih akcija osim preferencijalnih kumulativnih akcija			a
	Od čega:emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala osim preferencijalnih kumulativnih akcija			b
PK.XV	Sopstvene akcije			
PK.XVI	Dobitak	1,927,334		
	Od čega:dobitak iz tekuće godine	800,410		
PK.XVII	Gubitak	-1,126,066		

Addiko Bank

	Od čega:gubitak iz prethodne godine po osnovu prve primene MSFI standarda	-1,126,066	e
PK.XVIII	Rezerve	1,989,578	
	Od čega:rezerve iz dobiti koje se uključuju u osnovni kapital		c
	Od čega:pozitivne revalorizacione rezerve po osnovu HOV koje se iskazuju u korist ovih rezervi		
	Od čega:negativne revalorizacione rezerve po osnovu HOV koje se iskazuju u korist ovih rezervi		d
PK.XIX	Nerealizovani gubici		
PK.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	23,336,140	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0		
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	102,681,350	

Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja sa pozicijama u obrascu PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Referenca
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	20,545,294	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	17,517,484	a
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	3,027,810	b
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital		
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		

Addiko Bank

4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici/gubici	-115,325	
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	2,104,903	c
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	22,534,872	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stave		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-753,652	g
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proštiču iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)		
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		

Addiko Bank

19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)		
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>		
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>		
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>		
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)		
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-1,126,066	e+d
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)		
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		
27	Odbitne stavke po osnovu Odluke o klasifikaciji i preostaloj ročnosti potraživanja	-25,846	

Addiko Bank

28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-1,905,564	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	20,629,308	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije		
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)		
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u bance koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)		
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)		
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	20,629,308	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente		f
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **		

Addiko Bank

43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)		
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u bance koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)		
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	20,629,308	
52	Ukupna rizična aktiva	79,040,931	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	26,10%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	26,10%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	26,10%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) ^{***}	3,86%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) ^{****}	21,60%	

Addiko Bank

3.4 Opis ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala, kao i instrumenata kapitala, regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki na koje se ova ograničenja odnose

U tabeli ispod dat je pregled odloženih poreskih sredstava i obaveza Banke:

ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE		(000 RSD)
Redni broj	Naziv	Iznos
1	Odložena poreska sredstva	60,095
1.1	Odložena poreska sredstva koja ne zavise od buduće profitabilnosti	0
	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika	0
1.2	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika	60,095
2	Odložene poreske obaveze	0
	Odložene poreske obaveze koje ne umanjuju odložena poreska sredstva	0
2.1	koja zavise od buduće profitabilnosti	0
	Odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti	0
2.2	Povezane odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika	0
2.2.1	Povezane odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika	0
2.2.2		0

U tabeli ispod se nalaze limiti za primenu izuzetaka kod odbitnih stavki od osnovnog akcijskog kapitala Banke:

LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA		(000 RSD)
Redni broj	Naziv	Iznos
1	Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala	2,062,931
2	Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	2,062,931
3	Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	3,630,466
4	Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	20,629,308

Addiko Bank

4 Podaci i informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala

4.1 Pokazatelji adekvatnosti kapitala Banke

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala i Strategijom upravljanja kapitalom, Banka će u svakom trenutku održavati koeficijent adekvatnosti kapitala na nivoima koji nisu ispod:

- 4,5% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala
- 6% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala
- 8% za pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala.

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Strategijom upravljanja kapitalom, pored minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog, osnovnog i ukupnog kapitala, Banka će održavati pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala.

Pored navadenog, prilikom održavanja minimalnog nivoa kapitala, Banka uzima u obzir bilo koji dodatak (Add-on) propisan od strane NBS kao rezultat sprovedenog procesa supervizorske procene za Banku (SREP), kako bi ispunila Ukupan supervizorski zahtev za kapitalom (USZK) i Sveobuhvatni zahtev za kapitalom (SZK).

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

Prilog 4

31.12.2021.

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	20,629,308
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	
II	KAPITALNI ZAHTEVI	
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	5,481,069
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	5,481,069
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	12,420
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	121,728

Addiko Bank

1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	2,422,257
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	2,556,913
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	139,564
1.1.10.	<i>Izloženosti u status neizmirenja obaveza</i>	48,835
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	179,352
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	
1.2.4.1.	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	
1.2.4.2.	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	
1.2.4.3.	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koja su razvrstana u ovu klasu izloženosti</i>	
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	
1.2.5.1.	<i>Primenjeni pristup:</i>	
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristup</i>	
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	
1.2.5.2.	<i>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	
1.2.7.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	

Addiko Bank

3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	42,708
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	42,708
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	42,708
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	
3.1.3.	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	
3.1.5.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom pristupa internih modela	
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	799,497
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	799,497
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/ alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	26,10%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	26,10%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	26,10%

4.2 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti

Banka za obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik primenjuje standardizovani pristup. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti dat je u sledećoj tabeli:

Klasa izloženosti	Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive	Kapitalni zahtev
Banke	1.521.599	121.728
Države i centralne banke	-	-
Fizička lica	31.961.418	2.556.913
Međunarodne razvojne banke	-	-
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	1.744.553	139.564
Ostale izloženosti	2.241.899	179.352
Privredna društva	30.278.207	2.422.257
Status neizmirenja obaveza	610.438	48.835
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	155.253	12.420
Ukupno	68.513.367	5.481.069

Addiko Bank

Pregled kapitalnog zahteva za kreditni rizik po klasama izloženosti na dan 31.12.2021.godine

4.3 Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primjenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike, struktura i iznos ovog zahteva

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2021. godine iznosi 42,708 hiljadu dinara. Banka je kapitalne zahteve za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanog pristupa.

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2021. godine čine kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i kapitalni zahtev za devizni rizik.

Za izračunavanje kapitalnog zahteva za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti Banka koristi metod dospeća.

Utvrđeni iznosi kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 31.12.2021. godine daje se u donjem pregledu.

KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	42,708
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	42,708
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	0
<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	0

4.4 Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrsta primjenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem strukture i iznosa za svaki od pristupa korišćenih za računanje tog zahteva

Obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik neophodnog za konačno utvrđivanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u celini vrši se primenom Pristupa osnovnog indikatora (eng. BIA - Basic Indicator Approach) i to saglasno uspostavljenim sistemom upravljanju rizicima i važećim politikama i procedurama i standardima Grupe, što je dokumentovano kroz Politiku upravljanja rizicima i procesom interne procene kapitalne adekvatnosti. Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 31.12.2021. godine iznosi 799.497 hiljada dinara.

5 Proces interne procene adekvatnosti kapitala

5.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala

U skladu sa NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke, Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP). Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim profilom i vrši njegovu raspodelu.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala predstavlja dodatnu vrednost ukupnom procesu upravljanja bankom, potrebno je uklopiti ga u postojeće procese upravljanja i kontrole. Potrebno je razmotriti sledeće veze:

- Poslovna strategija: poslovna strategija mora da bude usklađena sa Strategijom za rizike. Ova veza je dvosmera. S jedne strane, apetit za rizike određuje poslovnu strategiju; s druge strane, poslovna strategija određuje rizike koje banka preuzima.
- Strategija za rizike: određuje smernice za tretman rizika u banci, definiše obim do kog banka želi da se izlaže određenoj vrsti rizika, kao i limite izloženosti riziku
- Strategija upravljanja kapitalom: obezbeđuje da banka održava nivo i strukturu nivoa internog kapitala, tako da podrži očekivani rast aktive, definiše buduće izvore finansiranja i njihovo korišćenje, definiše politiku dividendi, kao i sve promene iznosa minimalnog kapitala propisanih NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala.
- Politike, procedure i priručnici za rizike: opisuju operativnu implementaciju rizika, upravljanja, kontrole, identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje, praćenje i izveštavanje u banci.
- Dokumentacija vezana za stres testiranje: opisuju operativnu implementaciju stres testiranja u zavisnosti od tipa rizika, definiše stres scenarije i parametrizaciju istih.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je i da obezbedi da Izvršni odbor Banke identificuje rizike kojima je banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke. Na osnovu prethodnog, Upravni odbor Banke usvaja i Politiku upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala.

Glavni koraci ICAAP-a Banke su sledeći:

- Identifikacija i procena materijalnosti rizika,
- Kvantifikacija svih rizika, prema materijalnosti rizika i principu proporcionalnosti
- Agregacija svih rizika i izračunavanja ukupnog internog kapitala
- Određivanje nivoa internog kapitala
- Izračunavanje odnosa internog kapitala i nivoa internog kapitala - Sposobnost/kapacitet podnošenja rizika
- Limitiranje
- Testiranje otpornosti na stres
- Proces eskalacije u slučaju prekoračenja limita
- Praćenje i kontrola.

Addiko Bank

Cilj procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke je pravilna identifikacija i merenje rizika, odgovarajući nivo internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke, kao i aplikacija i dalji razvoj sistema za upravljanje rizicima.

Banka je uspostavila Strategiju upravljanja kapitalom koja obezbeđuje održavanje nivoa i strukture raspoloživog internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi, kao i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je uspostavila i Plan upravljanja kapitalom koji sadrži:

- strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- način organizacije procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom;
- postupak planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos raspoloživog internog kapitala.

ICAAP je dokumentovan proces zasnovan na cirkularnoj i kontinuiranoj osnovi, a u skladu je sa Strategijom za rizike, Politikom upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala, kao i Strategijom za upravljanje kapitalom i Planom kapitala.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je na odgovarajući način uključen u sistem upravljanja Bankom i donošenja odluka u Banci, predmet je redovne analize, praćenja i provere.

5.2 Opis pristupa koje banka koristi za merenje, odnosno procenu svih materijalno značajnih rizika

U sklopu ICAAP-a Banka sagledava sve rizike kojima je izložena, primenjujući adekvatne metode s obzirom na svoju veličinu, i analizom, koji od postojećih rizika je materijalan, a koji nematerijalan za Banku. Banka, najmanje jednom godišnje, sprovodi identifikaciju rizika ili tzv. inventar rizika na celom portfoliju. U procesu identifikaciji rizika, sledeći koraci su preduzeti:

- Ažuriranje relevantnih vrsta i podvrsta materijalnih rizika
- Ponovno ocenjivanje svih relevantnih vrsta materijalnih rizika (adekvatnost, prepostavke, vremenski okvir, model)
- Kvantifikacija i ograničenja
- Izveštavanje.

Definisanje metoda merenja nivoa preuzetih rizika je prvi korak kod procene materijalnosti rizika budući da se definišu razni modeli i/ili metode merenja rizika koje dalje služe kao ulazni parametri kod analize faktora rizika. Kao referentnu tačku, Banka koristi standardne propisane metode i teži ka korišćenju naprednijih metoda koje reflektuju statičku i dinamičku strukturu portfolija, da bi se adekvatno procenio nivo rizika, kao i željeni nivo rizika u bliskoj budućnosti.

U sledećoj listi navedeni su rizici koje je banka identifikovala kao značajne i za svaki identifikovan rizik određena je jedna ili više metoda koja se koristi za potrebe izračunavanja nivoa rizika u okviru ICAAP-a:

- Kreditni rizik - standardnizovani pristup (SA)

Addiko Bank

- Rizik koncentracije - Herfindahl-Hirschman Indeks (HHI) i racio koncentracije uz primenu regulatornih limita za velike izloženosti
- Rizik zemlje - interni metod
- Rezidualni rizik - stres testiranje
- Kreditno devizni rizik - stres testiranje
- Kamatno-indukovani kreditni rizik - stres testiranje
- Rizik kreditne marže - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Devizni rizik - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Kamatni rizik u Bankarskoj knjizi - GAP analiza, VaR metodologija (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Kamatni rizik iz Knjige trgovanja - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Rizik nelikvidnosti - GAP analiza, racio analiza, stres testiranje
- Rizik tržišne likvidnosti - uključivanje u tržišne rizike
- Operativni rizik (uključujući i pravni) - pristup osnovnog indikatora (BIA)
- Strateški rizik - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Rizik kapitala - stres testiranja (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Poslovni rizik - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Reputacioni rizik - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Rizik usklađenosti poslovanja - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Makroekonomski rizik - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Rizik uvođenja novih proizvoda - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Rizik pranja novca i finansiranja terorizma - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)

Agregacija internih kapitalnih zahteva između različitih tipova rizika se obavlja jednostavnim sabiranjem, u skladu sa pretpostavkom konzervativnosti, što znači da su svi tipovi rizika potpuno i pozitivno korelirani (korelacija 1).

ICAAP-om se sprovodi poređenje iznosa kapitala izračunatog u skladu sa regulatornim zahtevima i iznosa raspoloživog internog kapitala, kao i minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva, najmanje na kvartalnom nivou.

Izračunavanje internih kapitalnih zahteva i poređenje sa raspoloživim internim kapitalom, i praćenje postavljenih limita za pojedine rizike i ukupno, kao i sprovođenje definisanog stres testiranja internih kapitalnih zahteva se radi na kvartalnom nivou, i predmet je izveštavanja Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Izvršnog odbora, Odbora za reviziju i Upravnog odbora Banke.

6 Podaci i informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke Strategijom upravljanja kapitalom, pored minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog, osnovnog i ukupnog kapitala, Banka će održavati pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala.

Addiko Bank

Na 31.12.2021. godine, Banka je obračunala sledeće zaštitne slojeve za očuvanje kapitala:

ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA		(000 RSD)
Redni broj	Naziv	Iznos
1	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	1,976,023
2	Kontraciclični zaštitni sloj kapitala	0
3	Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemske rizik	1,078,252
4	Zaštitni sloj kapitala za sistemske značajne banke	0
Ukupno	Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala	3,054,275

6.1 Geografska raspodela izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	od čega: opšte kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Češka	154						12			12	0,75	0,5
1.2.	Danska	1						0			0	0,75	0,5
1.3.	Francuska	10.006						800			800	0,75	0,5
1.4.	Francuska	346						28			28	1	0,5
1.5.	Nemačka	50.925						4.074			4.074	1	0,75
1.6.	Slovačka	1.750.786						140.063			140.063	1	1,5
1.7.	Slovačka	5						0			0	0,75	1,5
1.8.	Švedska	2						0			0	0,75	1
1.9.	Belgija	2						0			0	0,75	0,5
1.10.	Bugarska	10						1			1	0,75	1,5
1.11.	Hrvatska	3.084						247			247	0,75	0,5
1.12.	Hrvatska	295.268						23.621			23.621	1	0,5
2.	Ukupno	2.110.588						168.847			168.847		

6.2 Ukupan iznos kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke

Prilog 6 PI-KZS

Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala Banke

000 RSD

1.	Ukupna rizična aktiva	79,040,931
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

7 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika

7.1 Kreditni rizik

7.1.1 Definicije pojmove potraživanja u docnji (past due) i obezvredenih potraživanja za računovodstvene potrebe

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjenja (obezvredenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Smatra se da su finansijsko sredstvo, ili grupa sredstava, obezvredeni samo ako postoje objektivni dokazi obezvredenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiču na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti.

Dokazi o obezvredenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnu pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmerenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvredenja kredita i plasmana bankama i komitentima, Banka prvo vrši individualnu procenu da li postoje objektivni dokazi o obezvredenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna.

Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvredenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena, Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvredenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvredenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvredenja nisu uključena u grupnu procenu obezvredenja.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolateralna na Banku. Ukoliko, tokom naredne godine, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se desio nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika. Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istoriska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

7.1.2 Opis pristupa i metoda koje Banka koristi za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik

Banka obračunava očekivani kreditni gubitak u tri različite faze kako bi prepoznala pogoršanje kreditnog kvaliteta u skladu sa MSFI 9 standardom. Stoga se, za Fazu 1 (eng. Stage 1) obračunava jednogodišnji, odnosno 12-mesečni očekivani kreditni gubitak (eng. Expected Credit Loss - ECL), a za Fazu 2 (eng. Stage 2) i Fazu 3 (eng. Stage 3) se obračunava ukupan životni očekivani kreditni gubitak (eng. Lifetime ECL).

Faza 1 započinje u trenutku priznavanja finansijskog sredstva, te se u tom trenutku priznaje i jednogodišnji očekivani kreditni gubitak kao trošak. Za finansijsku imovinu, prihod od kamata se obračunava na bruto izloženost. Ukoliko ne dođe do promene kreditnog kvaliteta finansijskog instrumenta, isti tretman se primjenjuje do samog dospeća instrumenta.

Faza 2 - Kada se utvrdi da je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta, odnosno povećanja kreditnog rizika, finansijsko sredstvo se prenosi u Fazu 2, a na bazi već definisanih kriterijuma (kao što je detaljnije opisano u nastavku). U tom trenutku obračunava se životni očekivani kreditni gubitak, što rezultira značajnim povećanjem ispravki vrednosti.

Detaljno utvrđivanje Faze 2 u regularnom procesu, odnosno utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta vrši se na osnovu sledećih kriterijuma:

- Stepen povećanja kreditnog rizika meren preko absolutne i relativne promene PD parametra ,
- Preko 30 dana kašnjenja u materijalno značajnom iznosu,

Addiko Bank

- Foreborn status,
- Rejting klasa 4D i 4E

Faza 3 nastaje u trenutku kada se kreditni kvalitet finansijskog sredstva pogorša do tačke u kojoj je prepoznat objektivni dokaz o obezvređenju, odnosno status neispunjena obaveza ("default"), Uslovi za uključivanje u Fazu 3 su:

- Klijent je u materijalno značajnom kašnjenju preko 90 dana;
- Izražena sumnja u kreditnu sposobnost klijenta;
- Restrukturiranje uslovljeno pogoršanjem finansijske sposobnosti dužnika (eng. Forbearance);
- Delimičan ili potpuni otpis potraživanja;
- Prodaja dela ili celokupnog potraživanja usled pogoršanja finansijske sposobnosti dužnika;
- Nesolventnost/Stečaj.

Životni očekivani kreditni gubici se nastavljaju priznavati i u ovoj fazi, dok se prihod od kamata izračunava na bazi neto izloženosti (bruto izloženost umanjena za ispravku vrednosti).

Banka primenjuje pristup procene na nivou klijenta za sve segmente i ima isti pristup i kod segmenta fizičkih lica. Ukoliko su obaveze jedne vrste izloženosti klijenta u status neispunjavanja obaveza onda se i sve ostale izloženosti, odnosno ukupna izloženost klijenta kategorizuju kao default.

Banka za procenu obezvređenja finansijskih sredstava koja se vrednuje po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti preko ostalog rezultata primenjuje model očekivanih gubitaka (očekivani kreditni gubitak - ECL).

Očekivani gubitak se definiše kao razlika između tokova gotovine koji Banci pripadaju prema ugovornim uslovima finansijskog instrumenta i tokova gotovine koje Banka očekuje da će primiti (uzimajući u obzir verovatnoću nastanka statusa neizvršenja i očekivanu naplatu).

Prilikom određivanja novčanih tokova koje Banka očekuje da će primiti, koristi se pristup marginalnih gubitaka, pri čemu se ukupan očekivani gubitak računa kao zbir marginalnih gubitaka koji se pojavljuju u svakom trenutku od datuma izveštavanja. Marginalni gubici proizlaze iz pojedinačnih parametara koji procenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjavanja obaveza i uslovne verovatnoće neispunjavanja obaveza za svaki period. Očekivani kreditni gubici tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta (eng. *Lifetime ECL*) računaju se posebno za različite scenarije, uzimajući u obzir sadašnje i prognozirane informacije o budućnosti. Ukupni očekivani kreditni gubici na kraju se ponderišu verovatnoćom pojedinačnih scenarija. Banka razmatra tri scenarija: Osnovni scenario, optimistični scenario i pesimistični scenario, a povremeno se simuliraju i neki nepovoljniji scenariji kako bi se razumela dinamika i potencijalni portfolio rizici.

Utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i obezvređenja po kreditnim izloženostima zahteva podelu svih kreditno rizičnih izloženosti u faze obezvređenja u skladu sa MSFI 9 kao i razdvajanje pojedinačno značajnih od onih koji nisu pojedinačno značajni u slučaju kreditno obezvređenih izloženosti. Najznačajniji kriterijum za utvrđivanje koji će se metod koristiti za procenu pojedinačnih rezervisanja za rizike jeste da li je ukupni iznos izloženosti individualno značajan ili ne.

Pojedinačno značajna izloženost je bruto izloženost grupe povezanih lica na nivou Banke koja prelazi 150.000 EUR bez umanjenja po osnovu vrednosti kolaterala.

Metod kolektivne procene se koristi kod:

Addiko Bank

- Izloženosti koja su u Fazi 1 ili Fazi 2;
- Pojedinačno značajnih izloženosti koja su u Fazi 3ii, ali je po pojedinačnom obračunu iznos očekivanog gubitka je jednak nuli (npr. očekivani tokovi naplate su veći od potraživanja);
- Za sve izloženosti bez značaja (male vrednosti) koje su u Fazi 3.

Banka za kolektivnu procenu obezvređenja koristi model zasnovan na tome da se ispravka vrednosti računa kao produkt izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza (eng. Exposure-at-Default - EAD), verovatnoće neuspunjavanja obaveza (probability of default - PD) i gubitka usled neispunjavanja obaveza (eng. Loss Given Default - LGD), pri čemu se LGD zasniva na relevantnim karakteristikama kao što su vreme u statusu neispunjavanja obaveza, segment rizika i proizvoda.

Individualno utvrđene ispravke vrednosti su one kod kojih budući očekivani novčani tokovi se procenjuju i priznaju za svaku pojedinačnu izloženost/klijenta. U ovom obračunu se uzimaju u obzir otplate

- iz osnovne delatnosti poslovanja klijenta (primarni novčani tokovi),
- iz realizacije instrumenata obezbeđenja, sporednih sredstava i imovine koja nije povezana sa osnovnom delatnošću dužnika (sekundarni izvori novčanih tokova).

U zavisnosti od prepostavljenog scenarija nastanka gubitka, očekivani povraćaj se procenjuje pojedinačno u smislu iznosa i vremena povraćaja. Prepostavke u pozadini svakog od relevantnih scenarija, zajedno sa odgovarajućim verovatnoćama, su dokumentovane i opravdane na bazi pojedinačnih slučajeva. Kod obračuna iz postupka naplate od prodaje nepokretnosti kao sredstva obezbeđenja, Banka zasniva svoje prepostavke na tržišnoj vrednosti instrumenata obezbeđenja. Faktori umanjenja se mere individualno od slučaja do slučaja i zavise od kvaliteta instrumenata obezbeđenja bazirajući se na različitim faktorima kao što su utrživost, lokacija, vreme potrebno za realizaciju i pravni status nepokretnosti. Positivna razlika između izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza i sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova predstavlja iznos obezvređenja za pojedinačno značajne izloženosti u default statusu.

7.1.3 Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Vrednost izloženosti (000 rsd)
Banke	5.477.943	13.014	5.464.930
Države i centralne banke	17.427.980	108.621	17.319.359
Fizička lica	59.531.864	1.816.099	57.715.764
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	3.179.589	45.236	3.134.353
Ostale izloženosti	11.421.361	1.871.323	9.550.038
Privredna društva	47.544.186	376.555	47.167.631
Status neizmirenja obaveza	2.031.543	1.448.536	583.007

7.1.4 Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti

(000 rsd)

Klasa izloženosti	Beogradski region	Region Vojvodine	Region Centralne i Južne Srbije	EU	Non EU	Ukupno
Banke	4.888.977	-	152.857	54.646	381.463	5.477.943
Države i centralne banke	16.124.942	548.003	755.034	-	-	17.427.980
Fizička lica	22.017.742	19.008.837	18.342.974	161.630	680	59.531.864
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	1.159.545	1.155.645	864.398	-	-	3.179.589
Ostale izloženosti	5.758.066	34.993	160.062	2.309.301	3.158.940	11.421.361
Privredna društva	18.667.224	10.028.214	18.672.374	176.373	-	47.544.186
Status neizmirenja obaveza	769.505	740.396	521.642	-	-	2.031.543
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	5.270	158.740	-	-	164.010
Ukupno	69.386.002	31.521.358	39.628.082	2.701.950	3.541.083	146.778.475

Addiko Bank

7.1.4 Raspodela svih izloženosti prema sektorima ili vrsti druge ugovorne strane po klasama izloženosti, s posebnim prikazom obezvređenih potraživanja, potraživanja u docnji i specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik

(000 rsd)

Klase izloženosti	PRIVATNA DOMAĆINSTVA											Ukupno
	JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI	SEKTOR DRUGIH PRAVNIIH LICA	SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	SEKTOR PREDUZETNIKA	SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR STANOVNIŠTVA	SEKTOR STRANIH LICA			
Banke	-	-	-	131.119	-	-	-	-	-	5.346.824	5.477.943	
Države i centralne banke	-	-	395	4.900.430	10.968.599	56.856	1.501.311	-	-	388	17.427.980	
Fizička lica	15.628	343.758	10.524	219.339	43.835	550.699	16.397.857	41.856.263	93.960	59.531.864		
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	-	-	-	-	-	34.317	2.082.805	1.062.467	-	-	3.179.589	
Ostale izloženosti	-	21.904	-	4.886.264	60.123	2.141	1.670.494	103.098	4.677.336	11.421.361		
Privredna društva	1.287.893	-	14.391	1.204	8.364	164.951	45.825.818	-	241.565	47.544.186		
Status neizmirenja obaveza	11.058	30.311	749	358	15	35.687	132.174	1.772.490	48.700	2.031.543		
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-	-	164.010	-	-	-	-	-	164.010		
Ukupno	1.314.579	395.974	26.058	10.138.714	11.244.946	844.652	67.610.460	44.794.319	10.408.773	146.778.475		

7.1.4.1 Prikaz iznosa obezvređenih i potraživanja u docnji za značajne sektore i druge ugovorne strane

Addiko Bank

(000 rsd)

Klasa Izloženosti	Obezvredeno (DA) / Neobezvredeno potraživanje (NE)	SEKTOR STANOVNIŠTVA	PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLjOPRIVREDNI PROIZVODAČI		SEKTOR PREDUZETNIKA	SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR DRUGIH PRAVNih LICA	SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	SEKTOR STRANIH LICA	UKUPNO	
			DA	NE			0	0	131.119	0	0	5.346.824	5.477.943
Banke	DA												0
	NE	-	0	0		0	0	131.119	0	0	0	5.346.824	5.477.943
Države i centralne banke	DA	-	0	25.253		138.662	0	0	0	0	0	0	163.914
	NE	-	0	31.604		1.362.650	395	4.900.430	0	10.968.599	388	17.264.066	
Fizička lica	DA	649.024	1.860	564		55.562	49	200	0	0	5.900	713.160	
	NE	41.207.239	341.898	550.135		16.342.295	10.474	219.139	15.628	43.835	88.060	58.818.704	
Međunarodne razvojne banke	DA	7.062	0	0		0	0	0	0	0	0	0	7.062
	NE	1.055.405	0	34.317		2.082.805	0	0	0	0	0	0	3.172.527
Obezbedenje hipotekama na nepokretnostima	DA	0	4.922	0		0	0	0	0	0	0	0	4.922
	NE	103.098	16.982	2.141		1.670.494	0	4.886.264	0	28	4.677.336	11.356.344	
Ostale izloženosti	DA	-	0	142.054		299.512	45	16	0	0	0	0	441.626
	NE	-	0	22.898		45.526.306	14.346	1.188	1.287.893	68.459	241.565	47.162.655	
Privredna društva	DA	1.772.490	30.311	35.687		77.983	749	358	11.058	15	48.700	1.977.352	
	NE	-	0	0		54.191	0	0	0	0	0	0	54.191
Status neizmirenja obaveza	DA	-	0	0		0	0	0	0	164.010	0	0	164.010
	NE	-	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	DA	-	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
	NE	-	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno		44.794.319	395.974	844.652		67.610.460	26.058	10.138.714	1.314.579	11.244.946	10.408.773	146.778.475	

Addiko Bank

(000 RSD)

Klasa Izloženosti	Potraživanja u docnji	SEKTOR STANOVNIŠTVA	PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLJOPRIVREDNI				SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR DRUGIH PRAVNICH LICA	SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	SEKTOR STRANIH LICA	UKUPNO
			SEKTOR PREDUZETNIKA										
Banke	Da	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ne	0	0	0	0	0	0	131.119	0	0	0	5.346.824	5.477.943
Države i centralne banke	Da	0	0	0	7.482	0	0	0	0	0	0	0	7.482
	Ne	0	0	56.856	1.493.830	395	4.900.430	0	10.968.599	388	388	17.420.498	
Fizička lica	Da	95.507	287	480	23.601	49	200	0	0	0	604	120.728	
	Ne	41.760.756	343.471	550.219	16.374.256	10.474	219.139	15.628	43.835	93.357	93.357	59.411.136	
Međunarodne razvojne	Da	2.357	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.357
	Ne	1.060.110	0	34.317	2.082.805	0	0	0	0	0	0	0	3.177.232
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	Da	0	4.922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.922
	Ne	103.098	16.982	2.141	1.670.494	0	4.886.264	0	28	4.677.336	4.677.336	11.356.344	
Ostale izloženosti	Da	0	0	0	6.349	4	16	0	0	0	0	0	6.368
	Ne	0	0	164.951	45.819.469	14.387	1.188	1.287.893	68.459	241.565	241.565	47.597.913	
Privredna društva	Da	1.772.490	30.311	35.687	77.983	749	358	11.058	15	48.700	48.700	1.977.352	
	Ne	0	0	0	54.191	0	0	0	0	0	0	0	54.191
Status neizmirenja obaveza	Da	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Da	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ne	164.010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164.010
Ukupno		44.958.328	395.974	844.652	67.610.460	26.058	10.138.714	1.314.579	11.080.936	10.408.773	10.408.773	146.778.475	

7.1.4.2 Prikaz iznosa specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik za značajne sektore i druge ugovorne strane

Imajući u vidu da Banka ispravku vrednosti evidentira direktno kroz bilans uspeha i tretira je kao specifično prilagođavanje za kreditni rizik, Banka nema opštih prilagođavanja za kreditni rizik. U nastavku se daje pregled ispravki vrednosti po klasama izloženosti sa stanjem na dan 31. decembar 2021. godine:

Addiko Bank

(000 RSD)

Klasa Izloženosti	SEKTOR STANOVNIŠTVA	PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLJOPRIVREDNI PROIZVODAČI		SEKTOR PREDUZETNIKA	SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR DRUGIH PRAVNHIH LICA	SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	SEKTOR STRANIH LICA	UKUPNO
Banke		0	0	0	0	0	9	0	0	13.005	13.014
Države i centralne banke		0	0	6.751	101.762	4	102	0	0	3	108.621
Fizička lica		1.672.596	2.090	2.973	130.998	90	263	32	0	7.056	1.816.099
Medunarodne razvojne banke		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima		13.504	0	63	31.669	0	0	0	0	0	45.236
Ostale izloženosti		2.414	4.329	66	431	0	1.864.002	0	0	82	1.871.323
Privredna društva		0	0	69.052	301.023	59	19	6.268	8	126	376.555
Status neizmirenja obaveza		1.276.335	24.760	26.655	71.720	720	331	10.981	11	37.022	1.448.536
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave		0	0	0	0	0	0	0	370	0	370
Ukupno		2.964.849	31.179	105.560	637.604	873	1.864.726	17.281	389	57.293	5.679.754

7.1.5 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

Klase izloženosti	Do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	(000 rsd) Ukupno
Banke	4.890.885	587.058	-	5.477.943
Države i centralne banke	4.954.582	6.505.047	5.968.351	17.427.980
Fizička lica	3.888.700	14.339.897	41.303.267	59.531.864
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	37	1.336.046	1.843.506	3.179.589
Ostale izloženosti	5.495.846	2.054.244	3.871.271	11.421.361
Privredna društva	6.607.735	24.470.320	16.466.130	47.544.186
Status neizmirenja obaveza	861.791	129.314	1.040.437	2.031.543
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	42	26.588	137.380	164.010
Ukupno	26.699.618	49.448.515	70.630.342	146.778.475

7.1.6 Iznos obezvredenih i potraživanja u docnji, prikazane odvojeno prema značajnim geografskim područjima

Geografska područja	Obezvredeno potraživanje	Neobezvredeno potraživanje	(000 rsd)
Beogradski region	1.059.101	68.326.901	
Region Centralne i Južne Srbije	1.108.259	38.519.823	
EU	-	2.701.950	
Non EU	-	3.541.083	
Region Vojvodine	1.140.677	30.380.682	
Ukupno	3.308.037	143.470.439	

Geografska područja	Potraživanje u docnji	Potraživanje nije u docnji
Beogradski region	827.887	68.558.115
Region Centralne i Južne Srbije	563.703	39.064.379
EU	-	2.701.950
Non EU	-	3.541.083
Region Vojvodine	727.619	30.793.739
Ukupno	2.119.209	144.659.267

7.1.6.1 Iznos specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik i njihove izmene tokom perioda (31.12.2020. - 31.12.2021.)

SEKTOR	Krajnje stanje 2021	Početno stanje 2021	Razlika početnog i krajnjeg stanja 2021	od čega: Promena kursnih razlika	(000 rsd)
Sektor finansija i osiguranja	377.566	555.731	-178.164	-	2.576
Sektor javnih preduzeca	2.990.283	3.273.789	-283.506	-	6.712
Sektor privrednih društava	76.394	77.999	-1.605	-	2
Sektor preduzetnika	-	-	-	-	-
Javni sektor	3.838.165	4.356.939	-518.774	-	4.135
Sektor stanovništva	664	959	-295	-	3
Sektor stranih lica	3.172	3.392	-220	-	7
Sektor poljoprivrednika	1	1	0	-	-
Ostalo	3.838	4.357	-519	-	4
Ukupno	7.290.083	8.273.167	983.084	8.277	

7.1.7 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po vrstama druge ugovorne strane

Addiko Bank

Bilans			(000 RSD)
klasifikacija	Potraživanje	Izloženost	Rezervisanje
A	Pokrivena prvaklasm sredstvima obezbedenja	6.593.955	229
	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	1.503.437	8.344
	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	39.041.677	959.470
B	Pokrivena adekvatnimsredstvima obezbedenja	1.730.398	29.462
	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	12.302.029	201.878
V	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	29.971	431
	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	15.761.505	332.172
G	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	505.885	62.452
	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	747.056	425.521
	Sumnjiva i sporna potraživanja	-	-
D	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	8.515.116	1.757.808
	Sumnjiva i sporna potraživanja	-	-
Ukupno		86.731.029,61	3.777.766,92

Vanbilans			(000 RSD)
klasifikacija	Potraživanje	Izloženost	Rezervisanje
A	Pokrivena prvaklasm sredstvima obvezbedenja	161.136	37
	Pokrivena adekvatnim sredstvima obvezbedenja	60.838	179
	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	9.419.563	16.719
B	Pokrivena adekvatnim sredstvima obvezbedenja	579.183	8.155
	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	8.193.700	11.980
V	Pokrivena adekvatnim sredstvima obvezbedenja	-	-
	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	7.628.397	19.452
G	Pokrivena adekvatnim sredstvima obvezbedenja	-	-
	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	158.957	1.248
	Sumnjiva i sporna potraživanja	-	-
D	Nepokrivena prvaklasm ili adekvatnim sredstvima ob.	93.240	2.449
	Sumnjiva i sporna potraživanja	-	-
Ukupno		26.295.014	60.218

7.1.8 Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ukidanja koja se evidentiraju direktno u bilansu uspeha

Banka ispravku vrednosti evidentira direktno kroz bilans uspeha i tretira je kao specifično prilagođavanje za kreditni rizik (Banka nema opštih prilagodavanja za kreditni rizik).

7.1.9 Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive

U skladu sa tačkom 63. NBS Odluke o adekvatnosti kapitala banke, banka je u svojoj Politici za korišćenje modela definisala upotrebu eksternih rejtinga agencije Moody's za potrebe izračunavanja kapitalnih zahteva za kreditni rizik primenom standardizovanog pristupa. NBS je prethodno dala saglasnost za podobnost kreditnih rejtinga ove agencije i objavila listu podobnih agencija za rejting na svom sajtu.

Dugoročni, odnosno kratkoročni kreditni rejtinzi agencije Moody's se primenjuju za izloženosti prema državama, centralnim bankama, bankama i privrednim društvima na način kako je navedeno u donjoj tabeli. Tabela takođe daje detaljno mapiranje eksternih rejtinga kreditne agencije Moody's u odgovarajuće nivoje kreditnog kvaliteta:

Podobne agencije za rejting		Moody's Investor Service LTD One Canada Square, Canary Wharf London E14 5FA Rešenje G.br.1370 od 28.02.2012. godine
	Na osnovu procene ispunjenosti uslova u vezi sa metodologijom i procene kreditnog kvaliteta - direktno priznavanje	
Način davanja saglasnosti	na osnovu prethodne saglasnosti najmanje dva regulatorna tela s kojima NBS ima potpisane sporazume o saradnji uz dostavljenu odgovarajuću dokumentaciju - indirektno priznavanje	X
Osnovni tržišni segment za koji je data saglasnost	Na osnovu dokaza o registraciji u državi članici EU koji izdaje nadležni organ	
	javne finansije	X
	poslovne finansije	X
	strukturirane finansije	
Mapiranje dugoročnih kreditnih rejtinga u nivoj kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema državama, centralnim bankama i privrednim društvima)	1	od Aaa do Aa3
	2	od A1 do A3
	3	od Baa1 do Baa3
	4	od Ba1 do Ba3
	5	od B1 do B3
	6	Caa1 i niže
Mapiranje Kratkoročnih kreditnih rejtinga u nivoj kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema bankama ili privrednim društvima)	1	P-1
	2	P-2
	3 i 4	P-3
	4 do 6	NP
Mapiranje po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	1	od Aaa do Aa3
	2	od A1 do A3
	3 i 4	od Baa1 do Baa3
	5 i 6	B1 i niže
Podobnost nezahtevanih kreditnih rejtinga	za klasu izloženosti prema državama i bankama	

Ponderi rizika se dodeljuju na osnovu nivoa kreditnog kvaliteta samo za klijente za koje postoji eksterni Moody's rejting. U portfoliju Banke eksterni rejtinzi se koriste za izloženosti u klasi potraživanja prema bankama i državama. Detalji sa stanjem na dan 31.12.2021. godine su prikazani u narednom pregledu (izloženost prema RS je izuzeta)

Addiko Bank

Iznosi izloženosti pre i posle korišćenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta, uključujući i izloženosti koje predstavljaju odbitne stavke od kapitala

Klasa izloženosti	Nivo kreditnog kvaliteta	Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	(000 RSD) Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Države	1	385	385
Banke	1	3.319.103	3.319.103
	2	1.489.381	1.489.381
	4	195.273	195.273
	5	394.386	394.386
Ukupno		5.398.528	5.398.528

*Tabela prikazuje neto izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite i primene faktora konverzije.

7.1.10 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Banka vrši prilagođavanje rizikom ponderisane izloženosti koja je utvrđena primenom standardizovanog pristupa za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Kao instrumente materijalne kreditne zaštite prilikom obračuna kapitalnih zahteva, Banka koristi sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine - gotovinu i gotovinske ekvivalente deponovane kod banke. U ovu grupu instrumenata takođe spadaju i obveznice Republike Srbije, Narodne banke Srbije, autonomnih pokrajina i lokalnih samouprava.

Kao instrumente nematerijalne kreditne zaštite za obračun kapitalnih zahteva, Banka koristi druga podobna sredstva obezbeđenja u obliku garancija Republike Srbije i autonomnih pokrajina. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, banka ovim garancijama dodeljuje ponder rizika 0%.

Banka nije koristila bilansno i vanbilansno netiranje kao instrumente kreditne zaštite na dan 31.12.2021. godine.

Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima je regulisano Politikom upravljanja kolateralima.

Addiko Bank

7.1.10.1 Prikaz osnovnih vrsta pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata i njihove kreditne sposobnosti

	(000 rsd)
Neto izloženost pokrivena instrumentima nematerijalne kreditne zaštite	
Klase izloženosti	Garancije
Banke	-
Države i centralne banke	1.450.046
Fizička lica	-
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	-
Ostale izloženosti	-
Privredna društva	-
Status neizmirenja obaveza	-
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
Ukupno	1.450.046

7.1.10.2 Prikaz koncentracija tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primjenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika

	(000 rsd)
Neto izloženost pokrivena instrumentima materijalne kreditne zaštite	
Klase izloženosti	Gotovinski depoziti
Banke	-
Države i centralne banke	-
Fizička lica	139.361
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	-
Ostale izloženosti	-
Privredna društva	-
Status neizmirenja obaveza	-
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
Ukupno	139.361

7.1.10.3 Ukupan iznos izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom ili drugim podobnim sredstvom obezbeđenja, po klasama izloženosti, nakon primene faktora volatilnosti

Klase izloženosti	Izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Izloženost posle korišćenja kreditne zaštite	(000 rsd)
Banke	5.464.930	5.464.930	
Države i centralne banke	17.319.359	18.769.405	
Fizička lica	57.715.764	57.100.329	
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	3.134.353	3.132.831	
Ostale izloženosti	9.550.038	9.689.399	
Privredna društva	47.167.631	46.196.574	
Status neizmirenja obaveza	583.007	581.614	
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	163.640	163.640	
Ukupno	141.098.720	141.098.720	

7.2 Rizik druge ugovorne strane

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka obračunava izloženost riziku druge ugovorne strane za sledeće pozicije:

- finansijskih derivata
- kreditnih derivata
- repo i reverse repo transakcija
- transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe
- transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti
- transakcije sa dugim rokom izmirenja.

Banka na dan 31.12.2021.godine nije imala izloženost po osnovu kreditnih derivata, repo i reverse repo transakcija iz knjige trgovanja, transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti kao i transakcije sa dugim rokom izmirenja.

Izloženost po osnovu finansijskih derivata obračunata je po Metodu tekuće izloženosti u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je na dan 31.12.2021.godine imala izloženost isključivo po osnovu FX finansijskih derivata, za koje nisu primljena ili data sredstva obezbeđenja, niti je primenjeno netiranje pri obračunu izloženosti riziku druge ugovorne strane.

Ukupna izloženost riziku druge ugovorne strane na 31.12.2021. godine iznosila je 0 hiljada dinara.

7.3 Tržišni rizici

Uvažavajući odredbe NBS Odluke o adekvatnosti kapitala, Banka za potrebe izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala, izračunava kapitalne zahteve za tržišne rizike primenjujući standardizovani pristup.

Addiko Bank

S tim u vezi, kapitalni zahtevi za tržišne rizike proističu iz deviznog rizika i cenovnog rizika po osnovu pozicija valutnih swap ugovora i trezorskih zapisa u okviru knjige trgovanja.

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka pokazatelj deviznog rizika tj. odnos između aktive i pasive, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke, uključujući i absolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala.

U toku cele 2021. godine Banka je imala usklađen navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Na dan 31. decembra 2021. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

Pokazatelj deviznog rizika (u %)	2021.
na dan 31. decembar *	0,16
maksimalan za period - mesec decembar 2021**	3,46
minimalan za period - mesec decembar 2021**	0,07

*Pokazatelj nakon obračuna kapitala i evidentiranja svih poslovnih promena

**Pokazatelj ostvaren za tekuće radne dane u decembru

S obzirom na to da Banka za sada ne primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike za izračunavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala banke, u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka nije dužna da objavljuje podatke relevantne za primenu pristupa internih modela.

Ukoliko bi Banka počela da primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike za izračunavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala banke (u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke), onda bi u skladu sa NBS Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, počela da objavljuje:

- za svaki potportfolio: karakteristike korišćenog modela, opis stres testova, kao i opis metoda korišćenih za back testiranje i validaciju internih modela i procesa modeliranja;
- okvir primene internog modela za čije je korišćenje dobila saglasnost Narodne banke Srbije;
- opis metoda vrednovanja pozicija iz knjige trgovanja;
- najviši, najniži i srednji iznos dnevnog VaR parametra u toku perioda izveštavanja, kao i iznos VaR parametra izračunatog na kraju ovog perioda;
- poređenje dnevnog VaR parametra izračunatog na kraju radnog dana s dnevnim promenama vrednosti portfolija na kraju narednog radnog dana, uz analizu svakog značajnog prekoračenja u toku perioda izveštavanja.

7.4 Operativni rizik

- Metode evidentiranja događaja operativnih rizika (kvantitativni/kvalitativni pristup).

Addiko Bank

Radi evidentiranja podataka vezanih za događaje nastale po osnovu operativnog rizika koristi se Baza operativnih rizika, koja predstavlja jedinstveno rešenje uspostavljeno na nivou Grupe, prilagođeno da zadovoljava zahteve NBS koji se odnose na uspostavljanje i održavanje baze podataka o događajima u skladu sa važećom zakonskom i podzakonskom regulativom.

U cilju ispunjenja zahteva regulatora, ali i radi podizanja svesti o operativnom riziku i njegovog blagovremenog izbegavanja i ublažavanja, Banka pored kvantitativnih instrumenata koristi i metode i instrumente kvalitativne procene - Analizu rizika i kontrola- „RCSA“ (eng. Risk Control Self-Assessment).

U cilju smanjenja izloženosti rizicima u okviru svog poslovanja Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja internim kontrolama i kontinuirano radi na poboljšanju kontrolnih mehanizama.

Primenom pristupa osnovnog indikatora na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, kapitalni zahtev za operativni rizik za kraj 2021. godine obračunat je u iznosu od 799.497 hiljada dinara.

7.5 Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige

Banka je izložena kamatnom riziku po osnovu kamatno osetljivih pozicija iz Bankarske knjige usled moguće promene kamatnih stopa.

Banka analizira izloženost po osnovu sledećih izvora kamatnog rizika:

- rizika vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke s fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke s promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke banke (engl. repricing risk);
- rizika krive prinosa (engl. yield curve risk) kome je izložena usled promene oblika krive prinosa;
- baznog rizika (engl. basis risk) - kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena);
- rizika opcija (engl. optionality) kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (krediti s mogućnoću prevremene otplate, depoziti sa mogućnoću prevremenog povlačenja i dr.).

Praćenje, merenje i izveštavanje o izloženosti riziku kamatne stope kroz procenu uticaja na ekonomsku vrednost i finansijski rezultat Banke u 2021. godini vršilo se na mesečnom nivou analizom ključnih indikatora kamatnog rizika koji se daju kroz izveštaje koji se dostavljaju i predmet su razmatranja od strane Grupe, organa upravljanja Bankom (Upravni odbor i Izvršni odbor) i drugih odgovarajućih odbora Banke (Odbor za reviziju i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO).

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima banke i u skladu sa metodologijom Grupe, Služba kontrole tržišnih rizika, rizika likvidnosti i operativnog rizika identificuje i meri, odnosno vrši procenu kamatnog rizika na mesečnom nivou putem GAP analize primenjene na bilansne pozicije aktive (imovine) i pasive (obaveza) Banke, kao i

Addiko Bank

kamatno osetljive vanbilansne stavke Banke iz Bankarske knjige. Izveštaj je razvijen u skladu sa pristupom ekonomske vrednosti kapitala (eng. Economic Value of Equity) putem koje se procenjuje uticaj šokova kamatnih stopa kao i njihove volatilnosti na sadašnju vrednost budućih novčanih tokova. Banka takođe posmatra i perspektivu neto kamatnih prihoda (eng. Net interest income - NII) putem koje procenjuje uticaj šokova kamatnih stopa i njihove volatilnosti na neto prihod od kamata. Primjenjujući prethodno navedene pristupe, Banka obezbeđuje procenu srednjoročnih i dugoročnih efekata izazvanih kretanjem kamatnih stopa (EVE perspektiva) ali i procenu kratkoročnih efekata (NII perspektiva).

U sveobuhvatnom procesu procene kamatnog rizika u Bankarskoj knjizi od 31.12.2021, Banka na redovnoj osnovi sprovodi scenario analize u skladu sa Bazel III standardnom, odnosno Odlukom o upravljanju rizicima propisanom od strane NBS:

- Paralelni šok na gore od 200bp - predstavlja kretanje krive prinosa na uzlaznom putanjom od 200bp;
- Paralelni šok na dole od 200bp - predstavlja kretanje krive prinosa silaznom putanjom od 200bp;
- Paralelni šok na gore - predstavlja kretanje krive prinosa uzlaznom putanjom;
- Paralelni šok na dole - predstavlja kretanje krive prinosa silaznom putanjom;
- „Steepener“ šok - predstavlja pad kratkoročnih stopa i rast dugoročnih stopa;
- „Flattener“ šok - predstavlja rast kratkoročnih stopa i pad dugoročnih stopa;
- Šok izazvan rastom kratkoročnih stopa;
- Šok izazvan padom kratkoročnih stopa.

Banka uzima u obzir i PV01 metod koji predstavlja sadašnju vrednost uticaja jednog procentnog poena na kretanje kamatnih stopa.

Na kraju 2021. godine, u slučaju scenarija definisana Bazel III standardom, promena ekonomske vrednosti kapitala (EVE), iznosila bi 2,26 mlrd dinara („najgori“ scenario predstavlja paralelni šok na gore) ili 10,85% Tier1 kapitala (definisan limit iznosi 15% Tier 1 kapitala), dok bi scenario „paralelni šok na gore od 200bps“ izazvao promenu ekonomske vrednosti kapitala (EVE) u iznosu od 1,24 mlrd dinara ili 5,98% ukupnog regulatornog kapitala (definisan limit iznosi 20% ukupnog regulatornog kapitala). Na kraju 2021. godine, Value at Risk (Var) iznosio je 22,6 miliona dinara, tako da je bio u okvirima postavljenog limita od 58,79-miliona dinara.

Pozicije koje nemaju definisano dospeće i pozicije koje su kamatno osetljive, ali nemaju jasna i određena pravila za usklađivanje kamatne stope (eng. Until Further Notice) se modeluju u skladu sa definisanim prepostavkama za pretvaranje pozicija Bankarske knjige u novčane tokove. Sve važnije izmene tih prepostavki su dokumentovane i odobrene od strane Izvršnog odbora Banke po ovlašćenju Upravnog odbora Banke.

7.6 Rizik likvidnosti

Praćenje, merenje i izveštavanje o riziku likvidnosti na dnevnom, mesečnom i kvartalnom nivou se vrši putem:

- analize, praćenja i dodatnog internog limitiranja pokazatelja likvidnosti koje propisuje Narodna banka Srbije;
- analize, praćenja i limitiranja pokazatelja likvidnosti koji su definisani interno od strane Odeljenja kontrole rizika;

Addiko Bank

- analize i praćenja ročne neusklađenosti bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki (GAP analiza);
- analize, praćenja i limitiranja dinamičke aproksimacije tokova likvidnosti u vremenskom horizontu od 12 meseci u odnosu na raspoloživu rezervu likvidnosti u normalnim uslovima i uslovima stresa i drugih pokazatelja rizika kratkoročne i dugoročne likvidnosti koji su uspostavljeni u saradnji sa Grupom.

Sprovedene analize se sistematizuju kroz dnevne, mesečne i kvartalne izveštaje koji se dostavljaju i predmet su razmatranja od strane Grupe, organa upravljanja Bankom i drugih odgovarajućih odbora Banke (Odbor za reviziju i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO).

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti, Banka je pratila pokazatelje likvidnosti propisane ovom odlukom (LIK, uži LIK i PPLA).

Vrednosti dnevnog pokazatelja likvidnosti (LIK) u toku 2021. godine, koji predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po vidjenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane, prikazane su u donjoj tabeli:

Pokazatelj likvidnosti (LIK)	2021.
na dan 31. decembar	1,69
prosek u godini	1,61
maksimalna vrednost pokazatelja u godini	2,02
minimalna vrednost pokazatelja u godini	1,35

U skladu sa istom Odlukom, Banka je dnevno pratila i uži pokazatelj likvidnosti Banke koji predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti s druge strane. Vrednosti užeg pokazatelja likvidnosti (uži LIK) tokom 2021. godine prikazane su u donjoj tabeli:

Uži pokazatelj likvidnosti (uži LIK)	2021.
na dan 31. decembar	1,31
prosek u godini	1,35
maksimalna vrednost pokazatelja u godini	1,75
minimalna vrednost pokazatelja u godini	1,11

Banka u skladu sa regulativom, mesečno obračunava i prati Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom - PPLA (eng. LCR), koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u prepostavljenim uslovima stresa. Sredstva se smatraju visoko kvalitetnom likvidnom aktivom ukoliko mogu biti lako, u kratkom roku, konvertovana u gotovinu bez značajnijih gubitaka u vrednosti. Propisani minimum vrednosti pokazatelja PPLA je 100%, a Banka je sa stanjem na dan 31.12. 2021. godine iskazala pokazatelj na nivou od 150,36%.

Banka je pratila rizik strukturalne likvidnosti putem GAP analize ročne strukture bilansnih i vanbilansnih pozicija prema periodu preostalom do dospeća, odnosno prema

Addiko Bank

dokumentovanim pretpostavkama za one bilansne pozicije koje nemaju ugovorom definisano dospeće.

Zahvaljujući visokom nivou raspoložive ukupne rezerve likvidnosti tokom 2021. godine, a koja je na 31.12.2021 iznosila 12,3 mlrd. dinara, utvrđeni marginalni GAP-ovi ročne neuskladenosti pozicija sredstava i obaveza Banke u pojedinim zonama (korpama) dospeća nisu ugrožavali likvidnost Banke, te se ukupna likvidnost Banke u posmatranom periodu može smatrati visoko zadovoljavajućom.

8 Pokazatelj leveridža

U skladu sa važećom NBS Odlukom o izveštavanju banaka, Banka je sačinila izveštaj o odnosu osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke - pokazatelj leveridža.

Pokazatelj leveridža sa stanjem na dan 31.12.2021. godine je dat u sledećem pregledu:

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Vrste izloženosti	Iznos izloženosti
1	Tekuće izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0
2	Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0
3	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	1,017,631
4	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	1,985,561
5	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	1,368,181
6	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	4,148,958
7	Ostale izloženosti	98,996,896
8	(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-1,905,564
9	Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	105,611,663
10	Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	20,629,308
11	POKAZATELj LEVERIDŽA	19,53

Addiko Bank

9 Podaci i informacije koji se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava

Banka na dan 31.12.2021.godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu sa sedištem u Republici Srbiji.

10 Podaci i informacije Banke koji se odnose na kvalitet aktive

10.1 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti Banke kreditnom riziku

U skladu sa MSFI 9, Banka uvrštava informacije o budućim događajima u svoju procenu o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika po nekom instrumentu od početnog priznavanja i isto uzeti u obzir prilikom obračuna očekivanog kreditnog gubitka kao meri kreditnog rizika. Banka je identifikovala i dokumentovala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfolio kreditnih instrumenata oslanjajući se na istorijske veze između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ovi ključni pokretači uključuju uz ostale važne faktore sledeće značajne faktore: stopu nezaposlenosti, stopu rasta BDP, cene nekretnina i industrijsku proizvodnju. Sve varijable su uključene na nivou segmenta gde god je to opravdano i moguće.

Prognoze kretanja makroekonomskih varijabli za naredne godine se formiraju na bazi interna i eksterno raspoloživih podataka. Posebna pažnja se posvećuje proveri i prilagođavanju ovih podataka (ako je potrebno) kako bi se osiguralo da ove prognoze reflektuju očekivanja Banke za naredni period. Ovo takođe uključuje definisanje budućih scenarija sa pripadajućim verovatnoćama, a posebno osnovni, optimistični i pesimistični scenario uz odgovarajuće verovatnoće za svaki od njih. Prognozirane vrednosti se konzistentno koriste i za ostale relevantne interne procese.

Banka analizira, meri i upravlja sledećim vrstama rizika koncentracije:

- Koncentracija pojedinačne izloženosti;
- Koncentracija industrijskog sektora;
- Koncentracija geografske regije;
- Koncentracija pružaoca kreditne zaštite;
- Koncentracija tipa proizvoda.

Konačan iznos internih kapitalnih zahteva za rizik koncentracije se dobija sumiranjem internih kapitalnih zahteva za svaki od nabrojanih vrsta rizika koncentracije.

Banka vrši obračun rizika koncentracije na kvartalnom nivou u sklopu redovnog ICAAP obračuna. Kao opštu meru za koncentraciju pojedinačne izloženosti, Banka koristi Herfindahl-Hirschman indeks (HHI) u kombinaciji sa regulatorno propisanim limitima u skladu sa NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke.

Addiko Bank

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku uključujući i podelu na problematična i neproblematična potraživanja, prikazani prema pozicijama bilansa stanja i vanbilansne evidencije Banke, sa stanjem na dan 31.12.2021. godine:

	(000 RSD)														
	31.12.2021.														
	Neproblematična potraživanja						Problematična potraživanja								
	Izloženost - Stage 1	Ispravka vrednosti (Stage1)	Neto izloženost (Stage 1)	Izloženost - Stage 2	Ispravka vrednosti (Stage2)	Neto izloženost (Stage 2)	Izloženost - Stage 3	Ispravka vrednosti (Stage 3)	Neto izloženost (Stage 3)	Neto izloženost POCI 2	Neto izloženost POCI 3	Ukupna bruto izloženost	Ukupna neto izloženost	Vrednovano po fer vrednosti kroz bilans uspeha	Ukupna bruto izloženost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9,751,856	(6)	9,751,850	-	-	-	-	-	-	-	-	9,751,856	9,751,850	-	9,751,856
Hartije od vrednosti	11,473,230	(139)	11,473,091	-	-	-	-	-	-	-	-	11,473,230	11,473,091	1,981,153	13,454,383
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,836,262	(12,255)	4,824,007	-	-	--	-	-	-	-	-	4,836,262	4,824,007	-	4,836,262
Krediti i potraživanja od komitenata	65,143,765	(751,956)	64,391,809	7,090,935	(759,573)	6,331,362	2,911,187	(1,941,063)	970,124	302,014	123,598	75,571,499	72,118,908	22,340	75,593,839
Ostala sredstva	427,696	(3,575)	424,121	6,713	(592)	6,121	56,319	(52,401)	3,918			490,727	434,159		490,727
UKUPNO	91,632,809	(767,931)	90,864,878	7,097,648	(760,165)	6,337,483	2,967,506	(1,993,464)	974,042	302,014	123,598	102,123,575	98,602,015	2,003,493	104,127,067
Vanbilans	26,144,229	(49,755)	26,094,474	220,624	(8,294)	212,330	5,703	(2,169)	3,534	-	-	26,370,556	26,310,338	-	26,370,556
UKUPNA IZLOŽENOST	117,777,038	(817,686)	116,959,352	7,318,272	(768,459)	6,549,813	2,973,209	(1,995,633)	977,576	302,014	123,598	128,494,131	124,912,353	2,003,493	130,497,624

Addiko Bank

U nastavku se daje pregled restrukturiranih potraživanja Banke sa podacima o docnji i obezvredjenju, sa stanjem na dan 31.12.2021. godine:

(000 RSD)

	Potraživanja koja Stanje nisu u kašnjenju i 31.12.2021. nisu obezvredena	Potraživanja koja su u kašnjenju i nišu obezvredena (> 0 dana)	Obezvredena potraživanja	Prihod od kamate za forborn potraživanja (+)
Narodna banka Srbije	-	-	-	-
Država i drugi povezani entiteti	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-
Finansijske korporacije	-	-	-	-
Plasmani nefinansijskim korporacijama	1,136,505	1,074,903	-	61,602
Plasmani fizičkim licima	402,268	217,027	3,214	182,027
Krediti i potraživanja bilans	1,538,773	1,291,930	3,214	243,629
				2,915

Detaljniji prikaz podataka i informacija o kvalitetu aktive Banke u delu problematičnih i restrukturiranih potraživanja, Banka je objavila u okviru Finansijskog izveštaja i Izveštaja nezavisnog revizora za 31. decembar 2021. godine koji je postavljen na internet stranici Banke, u sekciji „Finansijski izveštaji“.

10.2 Podaci i informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja

Svi interni rejtingi prikazuju se prema Addiko Master skali, koja sadrži 25 rejtinga ukupno, prikazanih početnim ciframa od 1 do 5 - i u okviru svakog od tih rejtinga, 5 podrejtinga od A do E (u skladu sa tabelarnim prikazom u nastavku). Ovakav sistem rejtingovanja odnosi se na neproblematična potraživanja u rejtingzima od 1 - 4 (uključujući i sve podrejtinge), kao i na problematična potraživanja za interni rejting 5 (uključujući i sve podredjtinge). U skladu sa tim, pregled internih rejtinga za klijente i njihova potraživanja se vidi u nastavku:

Addiko Bank

Master Skala ADDIKO BANK				
Opis	Nivo	Niži limit	Viši limit	PD
Najbolje stanje	1A	0	0,02%	0.00%
Najbolje stanje	1B	0,02%	0,05%	0.03%
Odlično stanje	1C	0,05%	0,11%	0.07%
Odlično stanje	1D	0,11%	0,23%	0.15%
Vrlo dobro stanje	1E	0,23%	0,40%	0.30%
Dobro stanje	2A	0,40%	0,65%	0.50%
Dobro stanje	2B	0,65%	1,00%	0.80%
Dobro do umereno stanje	2C	1,00%	1,45%	1.20%
Umereno stanje	2D	1,45%	2,00%	1.70%
Umereno stanje	2E	2,00%	2,65%	2.30%
Srednji kreditni rizik	3A	2,65%	3,45%	3.00%
Srednji kreditni rizik	3B	3,45%	4,45%	3.90%
Visok kreditni rizik	3C	4,45%	5,65%	5.00%
Visok kreditni rizik	3D	5,65%	6,90%	6.30%
Visok kreditni rizik	3E	6,90%	8,25%	7.50%
Vrlo visok kreditni rizik	4A	8,25%	10,00%	9.00%
Vrlo visok kreditni rizik	4B	10,00%	12,50%	11.00%
Vrlo visok kreditni rizik	4C	12,50%	16,50%	14.00%
Vrlo visok kreditni rizik	4D	16,50%	22,00%	19.00%
Verovatni prelazak u status default	4E	22,00%	100,00%	25.00%
90 dana kašnjenja	5A			100.00%
1a specifična ispravka vrednosti	5B			100.00%
Restrukturiranje usled rizika	5C			100.00%
Nesloventnost	5D			100.00%
Otpis	5E			100.00%

10.3 Podaci i informacije koji se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom

Razvoj kreditnog portfolija Banke u smislu sredstva obezbeđenja potraživanja, u domenu Retail segmenta je u 2021. godini fokusiran na fizička lica bez sredstava obezbeđenja, dok je kod postojećeg obezebeđenog portfolija prevahodno stambenih kredita prisutan opadajući trend. U 2021. godini prosečan LTV pokazatelj kod stambenih nepokretnosti iznosi 99%. U pogledu Corporate portfolija Banke, najveća zastupljenost sredstava obezbeđenja čine hipoteke nad poslovnom nepokretnošću i zaloge nad zemljištem.

Na dan 31. decembra 2021. godine, sredstva stečena naplatom potraživanja čine najvećim delom zgrade i stanovi u iznosu od 8,240 hiljade RSD.) naspram 12,312 hiljada RSD u 2020. godini.

Pregled stalnih sredstava namenjenih prodaji za 31.12.2020. i 31.12.2021. nalazi se u nastavku:

STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

(000 RSD)	2021	2020
Nabavna vrednost		
Stanje na početku godine	-	15,446
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	-	-
Prenos sa investicionih nekretnina	-	(15,446)
Prodaja u toku godine-	-	-
Neto vrednost na kraju godine	-	-

Otuđenje sredstava stečenih naplatom Banka vrši u skladu sa MRS 5 što je propisano politikom Banke za prodaju stambenih i malih komercijalnih nepokretnosti.

Opis načina vrednovanja i postupaka za procenu i upravljanje sredstvima obezbeđenja u vidu hipoteke na nepokretnostima i drugim instrumentima kreditne zaštite, uključujući opis faktora umanjenja (haircut) prema vrsti sredstva obezbeđenja, odnosno instrumenta kreditne zaštite

Politika upravljanja kolateralima definiše kriterijume podobnosti i procene vrednosti za potrebe procesa interne prihvatljivost vrednosti. Takođe, politika definiše i odgovorna lica u procesu upravljanja sredstvima obezbeđenja.

Sredstvima obezbeđenja se smatraju samo ona sredstva obezbeđenja gde su ispunjeni svi uslovi na način da sredstvo obezbeđenja može služiti kao alternativni izvor otplate kredita, ukoliko dužnik ne ispunjava svoje ugovorom definisane obaveze. *U slučaju da nisu ispunjeni svi uslovi za registraciju sredstva obezbeđenja, takva sredstva obezbeđenja se u internoj evidenciji banke vode sa 0 (nula) interno prihvatljivom vrednošću.* Sredstvo obezbeđenja

Addiko Bank

mora biti uspostavljeno na pravno valjan način i mora predstavljati izvršnu ispravu kroz ugovor o kreditu tj obezbeđenju.

Postupak za procenu i upravljanje sredstvima obezbeđenja

Sve procene moraju biti urađene u skladu sa međunarodnim relevantnim priznatim standardima, kao i u skladu sa lokalnog regulativom.

Vrednost sredstava obezbeđenja se verifikuje (pregled) minimum jednom godišnje za komercijalne nepokretnosti (CRE) odnosno najmanje jednom u tri godine za stambene nepokretnosti (RRE). Za stambene nepokretnosti koristi se tržišni (komparativni) pristup, dok se za komercijalne nepokretnosti koristi tržišni i prihodovni pristup. Metod cene koštanja se koristi isključivo u svrhu provere vrednosti koja je dobijena tržišnim i prihodovnim pristupom.

Upravljanje sredstvima obezbeđenja

- Sredstva obezbeđenja se rade pojedinačno i periodično. Periodični monitoring se vrši polugodišnje za sve vrste obezbeđenja i podrazumeva sledeće: praćenje zakona sa ciljem pravne provodljivosti, praćenje vrednosti i podobnosti obezbeđenja, praćenje vrednosti obezbeđenja
- Negativne promene u sredstvima obezbeđenja, predstavljaju rani signal upozorenja vrednosti pre nego što se nepokretna imovina prihvati kao obezbeđenje (svaka odstupanja supružene procene).

Garancije (državna garancija, bankarska garancija, korporativna garancija)

Kreditna sposobnost garantora se posebno analizira, i interni obračun vrednosti sredstava obezbeđenja u ovom slučaju, direktno zavisi tipa davaoca garancije, kao i od internog rejtinga davaoca garancije.

Kategorija rizika	Izdavalac	Interna vrednost kolaterala
Garancija	Vlada/Ministarstvo	100%
	Banke	zavisno od rejtinga
	Kompanije,institucije/agencije/fondovi u vlasništvu države	zavisno od rejtinga
	Grupne međunarodne garancije	90%
	Fizička lica	0%

Addiko rejting	IVK bezuslovna garancija	IVK uslovna garancija
1A - 2E	100%	90%
3A, 3B	90%	80%
3C	70%	60%
3D i bez rejtinga	0%	0%

Nepokretnosti

Prema internoj politici kolateralna, vrednost nepokretnosti se revidira najmanje jednom godišnje za komercijalnu nepokretnost odnosno jednom u tri godine za stambene nepokretnosti.

Komercijalne i ostale nestambene nepokretnosti

Interna vrednost kolateralna se izračunava primenom odgovarajućih umanjenja (haircut-ova) po vrsti nepokretnosti.

Addiko Bank

Kategorija	Interna Vrednost Kolateralala (u %)
Rezidencijalna imovina (stanovi, pordične kuće i neprofitne rezidencijalne zgrade)	Definisano u tabeli ispod
Komercijalne zgrade	60
Poslovne zgrade	50
Turistička imovina	50
Poljoprivredna imovina	50
Poljoprivredna zemlja - koja se ne koristi u poljoprivredne svrhe	30
Poljoprivredna zemlja - koja se koristi u poljoprivredne svrhe - prva i druga klasa	70
Poljoprivredna zemlja - koja se koristi u poljoprivredne svrhe - treća i četvrta klasa	60
Poljoprivredna zemlja - koja se koristi u poljoprivredne svrhe - ostale klase	50
Komercijalna imovina	50
Neizgrađeno komercijalno zemljište	40
Javni objekti	40
Industrijska imovina	30
Neizgrađeno industrijsko zemljište	30
Zemljište za izgradnju	50

Rezidencijalna imovina - prema lokaciji (broj stanovnika)

Srbija (ABSE)	Interna Vrednost Kolateralala (u %)
Glavni grad/ Beograd	70%
Grad preko 100 hiljada stanovnika	60%
Drugi gradovi/ naseljenosti preko 50 hiljada	40%
Drugi gradovi/ naseljenosti ispod 50 hiljada	20%

Pokretnosti

Pod pokretnim stvarima podrazumeva se bilo koja imovine koja se ne može tretirati kao nepokretnost, inansijska imovina, osiguranje, potraživanja ili prava. Najčešće korišćene nepokretnosti su: Oprema; Mašine, Zalihe, stočni fond, motorna vozila (automobili, kamioni, autobusi), poljoprivredna vozila, brodovi, železnička vozila, avioni i druga pokretna imovina. Da bi se pokretnoj imovini dodelio interni iznos, primenjuju se maksimalni rokovi priznavanja pokretnosti (posmatrano u odnosu na datum proizvodnje):

Addiko Bank

- Do 5 godina za sve tipove motorinih vozila (autobusi, motori, putnička vozila, poljoprivredna vozila - traktori, traktori, prikolice)
- Do 10 godina za mašine - tramvaji, vozovi, jahte/brodovi, poljoprivredna oprema, proizvodne mašine, putnički i transportni brodovi, avioni/helikopteri
- Do 1 godine za nameštaj, ostala pokretna roba, kompjuterska/tehnička oprema, kancelarijska oprema

Kalkulacija IKV za pokretnosti

IKV nove pokretnosti = Kupovna vrednost ili tržišna vrednost * IKV (%)

IKV nove pokretnosti = Kupovna vrednost ili tržišna vrednost * Korektivni faktor *IKV (%)

Prikaz internih vrednosti kalkulacije kolaterala (IKV):

POKRETNOSTI	IKV
Građevinske mašine	40
Mašine za proizvodnju	40
Poljoprivredna oprema	30
Popravke i opremanje	0
Putnički automobili	30
Autobusi	30
Kamioni, traktori, prikolice	30
Poljoprivredna vozila	30
Druge pokretnosti	10
Motocikli	10
Putnički i transportni brodovi	30
Jahte / čamci	30
Avioni / helikopteri	30
Vozovi, tramvaji	30
Kancelarijska oprema	0
Stočarstvo	0
Dragoceni metali / nakiti i umetički predmeti - depoziti u Addiko grupi	70
Dragoceni metali / nakiti i umetički predmeti - depoziti izvan Addiko grupe	40
Umetnička oprema / antikviteti	0
Kompjuteri / tehnička oprema	0
Predmeti zaliha i dobra koja su na listi robne razmene i kontrolisana od Addiko Banke	40
Predmeti zaliha i dobra koja su na listi robne razmene i koja nisu kontrolisana od Addiko Banke	20
Predmeti zaliha na drugim tržištima kontrolisani od Addiko Banke	20
Predmeti zaliha na drugim tržištima koji nisu kontrolisani od Addiko Banke	10
Druge zalihe (uključujući nedovršene proizvode i sl)	0

Vrednost sredstava obezbeđenja prema vrstama sredstva, tipu vlasnika kolaterala, kao i po sektorima i kategorijama na dan 31.12.2021. nalazi se u nastavku:

Addiko Bank

Prikaz sredstava obezbeđenja prema tipu kolaterala i sektoru

U 000 rsd

SEKTOR I TIP KOLATERALA	GARANTNA SHEMA	GOTOVINSKI DEPOZITI	HIPOTEKE
Sektor finansija i osiguranja	-	-	-
Sektor javnih preduzeca	-	-	-
Sektor privrednih društava	1.399.549	128.556	1.385.223
Sektor preduzetnika	50.106	-	12.628
Javni sektor	-	-	-
Sektor stanovništva	-	10.805	1.041.135
Sektor stranih lica	-	-	-
Sektor poljoprivrednika	-	-	-
Ostalo	391	-	-
Ukupno	1.450.046	139.361	2.438.987

Prikaz sredstava obezbeđenja po tipu kredita i sektoru

U 000 rsd

TIP KREDITA I SEKTOR	SEKTOR PREDUZETNIKA	SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR STANOVNIŠTVA	OSTALO
Gotovinski krediti	-	-	3.206	-
investicioni krediti	8.986	492.291	-	-
Stambeni krediti	-	-	1.045.597	-
Plative garancije	-	209.755	-	-
Ostali krediti	53.748	2.018.086	3.137	391
Ostala potraživanja	-	193.196	-	-
ukupno	62.734	2.913.329	1.051.940	391

10.4 Podaci i informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvredenja potraživanja

Banka vrši obračun rezervacija za klijente koji su u statusu neizmirenja obaveza na bazi pojedinačne rezervacije (individual impairment) ili na bazi koletivne rezervacije (collective impairment)

Pojedinačan obračun rezervacija radi se na bazi očekivanih budućih priliva koji se procenjuju za svaku kreditnu partiju dužnika zasebno.

Za Corporate klijente, pojedinačni obračun rezervacija vrši se u slučaju kada je klijent u statusu neizmirenja obaveza (default), ukoliko ukupan iznos izloežnosti u trenutku nastanka neizmirenja obaveza (EAD) prelazi iznos od 150.000 EUR, kao i ukoliko ukupan iznos izloženosti u trenutku nastanka neizmirenja obaveza svih članova Corporate grupe povezanih lica koji ispunjavaju uslov za default status prelazi iznos od 150.000 EUR.

Za Retail klijente, pojedinačni obračun rezervacija vrši se u slučaju kada je klijent u statusu neizmirenja obaveza (default), ukoliko ukupan iznos izloežnosti u trenutku nastanka neizmirenja obaveza prelazi iznos od 150.000 EUR, ukoliko ukupan iznos izloženosti u trenutku nastanka neizmirenja obaveza svih članova Retail Grupe povezanih lica koji ispunjavaju uslov za default status prelazi iznos od 150.000 EUR, kao i ukoliko izloženost u trenutku nastanka neizmirenja obaveza Retail Grupe povezanih lica prelazi iznos od 250.000 EUR, a dužnici članove te grupe, koji ispunjavaju uslov za status neizmirenja obaveza na nivou dužnika, imaju preko 5% učešća u EAD-u te grupe.

Addiko Bank

Dužnik ulazi u status neizmirenja obaveza (default) u slučaju kašnjenja preko 90 dana kao i slučaju da je nastala objektivna neizvesnost u pogledu namirenja obaveza dužnika ili su u pitanju rizikom vođenja restrukturiranje (FB_NPL).

Kriterijum razvrstavanja potraživanja u grupe potraživanja sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika koji su utvrđeni metodologijom za procenu obezvređenja bilanske aktive i vanbilansnih stavki banke za parametre, poput PD i LGD - određuju se za zdrava potraživanja prema sledećim periodima: do 1 godine, 1-3 godine, 3-4 godine i preko 4 godine (za retail deo LGD je obračunat na mesečnom nivou).

Podaci o promenama iznosa obezvređenih potraživanja u toku izveštajnog perioda, kao i promenama iznosa obračunatih ispravki vrednosti u toku godine nalaze se u sledećem, pregledu:

													(000 rsd)	
31.12.2021. - 31.12.2020.	Neproblemična potraživanja						Problemična potraživanja						Ukupna neto izloženost	
	Izloženost - Stage 1	Ispravka vrednosti (Stage 1)	Neto izloženost (Stage 1)	Izloženost - Stage 2	Ispravka vrednosti (Stage 2)	Neto izloženost (Stage 2)	Izloženost - Stage 3	Ispravka vrednosti (Stage 3)	Neto izloženost (Stage 3)	Neto izloženost (POCI 2)	Neto izloženost (POCI 3)	Vredn. kroz Bilans uspeha		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	5.903.927	- 651	5.905.413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.903.927	- 3.847.272
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.964.611	- 331.299
Finansijska sredstva vrednovana kroz OCI	835.013	- 8.397	843.410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	835.013	- 10.629.681
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.210.576	- 11.771	3.203.160	- 1.110.541	- 47.176	- 1.063.365	-	-	-	-	-	-	2.100.035	- 2.684.211
Krediti i potraživanja od komitenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	1.155.436	- 162.608	1.318.044	- 1.665.279	- 270.333	- 1.394.946	- 748.951	- 244.874	- 504.077	- 251.113	- 152.597	-	261.010	- 71.669.830
UKUPNO	3.194.923	- 168.617	3.363.539	- 2.781.370	- 317.624	- 2.463.746	- 726.034	- 219.359	- 506.675	- 251.113	- 152.597	-	1.964.611	- 803.122
Vanbilans	2.142.825	- 23.862	2.166.687	- 1.097.411	- 10.749	- 1.086.662	- 1.441	- 649	- 792	-	-	-	1.043.973	- 25.231.105
UKUPNA IZLOŽENOST	5.337.748	- 192.479	5.530.226	- 3.878.781	- 328.373	- 3.550.408	- 724.593	- 218.710	- 505.883	- 251.113	- 152.597	-	1.964.611	- 240.851
														542.993

Način utvrđivanja i vrednosti verovatnoće nastupanja statusa neizmirenja obaveza (Probability of Default - PD parametar), gubitka usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (Loss Given Default - LGD parametar), stope oporavka (Recovery Rate) i stope izlečenja (Cure Rate):

Parametar Probability of Default - PD podrazumeva utvrđivanje verovatnoće nastanka događaja defaulta, uz određivanje trajanja perioda defaulta. Pritom, stope PD variraju zavisno od internog rejtinga od 0% (za neproblemične klijente kod kojih nema bilo kakvih indicija postojanja makar i potencijalnih problema pri naplati duga) do 100% (u smislu da je za klijente kod kojih već postoje utvrđeni problemi u naplati utvrđena maksimalna verovatnoća jer su oni već kategorizovani kao problematični). Na visinu stope PD utiče i kategorizacija klijenata u smislu statusa Stage 1, Stage 2, Stage 3 i sl.

Loss Given Default - LGD parametar podrazumeva očekivani gubitak od poteškoća pri naplati duga i zasniva se na razlici očekivanih i dospelih novčanih tokova uključujući i naplatu od kolateralna.

Stopa oporavka (Cure rate) - predstavlja stopu prelaska klijenata iz statusa problematičnog u neproblemično potraživanje, dobijeno na osnovu istorijskih kretanja klijenata i njihovih izloženosti u tom smeru, dok se Stopa oporavka (recovery rate) dobija naplatom potraživanja od problematičnih klijenata.

Addiko Bank

Stope PD, LGD kao i stope izlečenja (cure rate) i stope oporavka (recovery rate) razlikuju se prema segmentima klijenata u smislu razdvajanja ovih stopa prema kategorijama korporativnih, retail klijenata, finansijskih institucija, osiguravajućih društava, kao i uzimajući u obzir prusustvo kolaterala na konkretnom potraživanju za koje se vrši procena.

Osnovne prepostavke koje Banka primenjuje u postupku procene obezvređenja zasnivaju se na standardu MSFI 9 koji je stupio na snagu u januaru 2018. godine.

U skladu sa tim, Banka posmatra procenu obezvređenja sa tri nivoa (stanovišta):

Stage1 - posmatra se očekivani kreditni gubitak u periodu od narednih 12 meseci.

Stage2 - posmatra se očekivani kreditni rizik za vreme trajanja plasmana.

Stage3 - posmatraju se parametri problematičnih potraživanja.

Od početka 2018. godine, sa primenom novog standarda, Banka je primenila izmene u kriterijumima kod Stage 2 za fizička lica, kao i davanje metodoloških pregleda u vezi sa izvođenjem modela i relevantnih komponenti, primenama novih makroekonomskih komponenti i biheviorističkog modela, što uzrokuje nove PD matrice, uz proširenje vremenskih serija nadoknadivnog iznosa plasmana.

Banka internim aktima utvrđuje različita scenarija i navodi primere na koji način defaultni klijenti izlaze iz te faze i postaju neproblematični. U skladu sa tim, datum oporavka može biti različit zavisno od uzroka ulaska u status problematičnog potraživanja i to: datum završetka 3-mesečnog probnog perioda, datum priznanja, datum kada je dužnik potpao pod normalan tretman nakon jednogodišnje faze oporavka, datum povratka dužnika na tržište, datum uspešnog oporavka dužnika u smislu ukidanja ili povlačenja stanja nesloventnosti / bankrota.

10.5 Podaci i informacije koji se odnose na politiku otpisa potraživanja

Banka evidentira otpis potraživanja kod individualne procene obezvređenja kredita, u zavisnosti od više faktora, među kojima su najznačajniji docnja klijenta, pokretanje stečajnog postupka, sudskog postupka kod različitih sredstava obezvređenja i sl. Takođe, dodatni kriterijumi primenjuju se ukoliko se radi o potraživanjima koja su restrukturirana 3 ili više puta.

Prikaz direktnih otpisa potraživanja Banke u toku 2021. nalazi se u nastavku:

(000 rsd)

SEKTOR	DIREKTNI OTPISI 2021
Sektor finansija i osiguranja	34
Sektor javnih preduzeća	6
Sektor privrednih društava	1.363
Sektor preduzetnika	2.012
Sektor stanovništva	619
Sektor stranih lica	149
Sektor poljoprivrednika	3
Ostalo	147
UKUPNO	4.333

10.6 Podaci i informacije koji se odnose na prihode od kamate i njihovo priznavanje

Prikaz prihoda od kamate na ukupna potraživanja, kao i naplaćenih prihoda od kamate na dan 31.12.2021. nalaze se u nastavku:

(000 rsd)

SEKTOR	IZNOS PRIHODA OD KAMATE
Sektor finansija i osiguranja	11.964
Sektor javnih preduzeća	44.985
Sektor privrednih društava	1.272.954
Sektor preduzetnika	20.351
Javni sektor	414.674
Sektor stanovništva	2.599.302
Sektor stranih lica	15.764
Sektor poljoprivrednika	3.522
Ostalo	2.941
UKUPNO	4.386.457

Prikaz priliva od kamate (000 rsd)

POZICIJA	IZNOS
Prilivi od kamate u toku 2021	4.680.557

Mere restrukturiranja definišu se kao ustupci koje Banka sprovodi prema dužniku koji se suočava, ili će se suočiti sa teškoćama u izvršenju obaveza prema Banci (finansijskim teškoćama). U skladu sa tim, Banka se opredeljuje za sledeće mere:

- Modifikacija prethodnih odredbi i uslova ugovora kojih dužnik nije u stanju da se pridržava zbog finansijskih poteškoća ("problematičan dug") koji rezultira nedovoljnom dužničkom sposobnošću, što ne bi bilo odobreno da dužnik nije iskusio finansijske poteškoće.
- Ukupno ili delimično refinansiranje problematičnog ugovora, koji ne bi bio odobren da dužnik nije iskusio finansijske poteškoće (refinansiranje znači korišćenje novih ugovora kako bi se obezbedilo da ukupna ili delimična isplata drugih ugovora o zaduživanju kojih dužnik ne može da se pridržava).

Banka je internim aktima predviđala nekoliko scenarija sa navedenim periodima ulaska i izlaska faza problematičnih i restrukturiranih potraživanja. Imajući u vidu sve pomenute scenarije, najduži vremenski period izlaska iz kategorije restrukturiranog potraživanja je 4,5 godine.

Takođe, Banka u toku 2021. godine nije vršila konverziju duga restrukturiranog potraživanja u kapital.

Podaci o restrukturiranim potraživanjima i oblastima poslovanja kao i promenama u odnosu na 2020. godinu prema sektorskoj strukturi prikazani su u nastavku:

U 000 rsd															
SEKTOR	SEKTOR POLJOPRIVREDNIKA			SEKTOR PREDUZETNIKA			SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA			SEKTOR STANOVNIŠTVA			SEKTOR STRANIH LICA		
POTRAŽIVANJE	BRUTO	ISPRAVKA	OBEZBEDENJE	BRUTO	ISPRAVKA	OBEZBEDENJE	BRUTO	ISPRAVKA	OBEZBEDENJE	BRUTO	ISPRAVKA	OBEZBEDENJE	BRUTO	ISPRAVKA	OBEZBEDENJE
Gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.755	24.612	-	490	-	-
Investicioni krediti	-	-	-	-	-	-	189.734	10.070	92.433	-	-	-	79.158	261.011	-
Ostala	-	-	-	-	-	-	619	490	-	0	0	-	-	-	-
Ostali krediti	24.195	18.743	-	28.544	20.246	-	960.830	79.158	261.011	27.052	21.736	-	-	-	-
Potrošački krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188	7	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376.414	150.532	8.026	-	-	-
Ukupno	24.195	18.743	-	28.544	20.246	-	1.151.182	89.719	353.444	453.409	196.886	8.026	79.649	261.011	-
Učešće	0,05%			3,38%			1,70%			1,01%			0,77%		

Poređenje vrednosti restrukturiranih potraživanja 2021-2020

U 000 rsd

SEKTOR	BRUTO 2021	ISPRAVKA 2021	BRUTO 2020	ISPRAVKA 2020	RAZLIKA BRUTO	RAZLIKA ISPRAVKA
Sektor privrednih društava	1.151.182	89.719	1.228.319	93.746	-77.138	-4.027
Sektor stanovništva	453.409	196.886	611.617	370.800	-158.209	-173.914
Sektor stranih lica	79.649	261.011	18.247	6.737	61.402	254.274
Sektor preduzetnika i poljoprivrednika	52.740	38.988	56.574	36.940	-3.834	2.049
UKUPNO	1.736.979	586.604	1.914.758	508.222	-177.779	78.382

Iako IFRS9 ne pravi jasnu distinkciju kada će mere rezultirati u nepriznavanju originalnog potraživanja, a kada će konkretno potraživanje biti obezvređeno, prag od 10% pomeranja sadašnje vrednosti će se smatrati značajnim u smislu da će kretanje sadašnje vrednosti iznad tog praga biti osnov za nepriznavanje originalnog potraživanja. Posledice na računovodstveni

Addiko Bank

tretman potraživanja ogledaju se u nepriznavanju konkretnog potraživanja, nepriznavanju rezultata (gubitka / dobitka) po tom osnovu, prekid računovodstvene zaštite i priznavanje novog sredstva uz transakcione troškove.

Banka primenjuje individualnu procenu obezvredjenja za restrukturirana potraživanja uzimajući pritom podatke o efektivnoj kamatnoj stopi, procenjenoj vrednosti kolateralna, procentu umanjenja vrednosti kolateralna (haircut), datumu realizacije kolateralna, iznosima redovnih uplata (ukoliko se koriste primarni novčani tokovi), scenarijima naplate iz primarnih/sekundarnih novčanih tokova (minimum 3 scenarija) i verovatnoćama realizacije svakog od scenarija.

Kriterijumi kada Banka prestaje da smatra potraživanje restrukturiranim zajedno sa svim posledicama na klasifikaciju rizičnosti potraživanja jesu trajanje perioda restrukturiranja od minimum dve godine, otplata minimum 5% izloženosti i dani kašnjenja ne duži od 30 dana u trenutku prestanka statusa restrukturiranja.

Kriterijumi za priznavanje gubitaka po osnovu obezvredjenja određuju i svrstavanje potraživanja u različite statuse (Stage 1, Stage 2, Stage 3) u skladu sa standardom MSFI 9. Na ovo svrstavanje utiču dva kriterijuma: inicijalna procena rizika po poreklu i princip značajnosti.