

**Objavljanje
podataka i informacija
sa stanjem na dan 31. decembar
2020. 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.....	17
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.....	18
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	19
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.....	20
2.6.2 Prikaz načina na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima.....	22
2.7 Opis načina na koji se obezbeđuje informisanje organa upravljanja Banke o rizicima	22
3 Podaci i informacije koji se odnose na kapital Banke	24
3.1 Iznos kapitala Banke, osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki	24
3.2 Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala	29
3.3 Podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Obrasca PI-KAP	31
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	38
4 Podaci i informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala....	39
4.1 Pokazatelji adekvatnosti kapitala Banke	39
4.2 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti	41

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	42
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.....	42
5 Proces interne procene adekvatnosti kapitala.....	43
5.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala.....	43
5.2 Opis pristupa koje banka koristi za merenje, odnosno procenu svih materijalno značajnih rizika.....	44
6 Podaci i informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala	45
6.1Geografska raspodela izloženosti značajnih za izračunavanje kontracicličnog zaštitnog sloja kapitala	47
6.2 Ukupan iznos kontracicličnog zaštitnog sloja kapitala banke.....	48
7 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika.....	48
7.1 Kreditni rizik.....	48
7.1.1 Definicije pojmove potraživanja u docnji (past due) i obezvredenih potraživanja za računovodstvene potrebe	48
7.1.2 Opis pristupa i metoda koje Banka koristi za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik	49
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	51
7.1.4 Raspodela svih izloženosti prema sektorima ili vrsti druge ugovorne strane po klasama izloženosti, s posebnim prikazom obezvredenih potraživanja, potraživanja u docnji i specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik.....	53
7.1.4.1 Prikaz iznosa obezvredenih 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	57
7.1.6 Iznos obezvredenih i potraživanja u docnji, prikazane odvojeno prema značajnim geografskim područjima.....	57
7.1.7 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po vrstama druge ugovorne strane i podaci o obračunatoj i potrebnoj rezervi.....	58
7.1.8 Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ukidanja koja se evidentiraju direktno u bilansu uspeha	59
7.1.9 Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive.....	59
7.1.10 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	61
7.1.10.1 Prikaz osnovnih vrsta pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata i njihove kreditne sposobnosti.....	62
7.1.10.2 Prikaz koncentracija tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika	62

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.....	63
7.2 Rizik druge ugovorne strane.....	63
7.3 Tržišni rizici.....	64
7.4 Operativni rizik	65
7.5 Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige.....	65
7.6 Rizik likvidnosti	67
8 Pokazatelj leveridža	68
9 Podaci i informacije koji se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava	69
10 Podaci i informacije Banke koji se odnose na kvalitet aktive.....	69
10.1 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti Banke kreditnom riziku.....	69
10.2 Podaci i informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja.....	71
10.3 Podaci i informacije koji se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom	73
10.4 Podaci i informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvredjenja potraživanja.....	77
10.5 Podaci i informacije koji se odnose na politiku otpisa potraživanja	79
10.6 Podaci i informacije koji se odnose na prihode od kamate i njihovo priznavanje ..	80
10.7 Podaci i informacije koji se odnose na restrukturirana potraživanja	80

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 31.12.2020. 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 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 sklonosću 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 2020. godine, dat je u tabeli ispod:

Addiko Bank

Regulatorni pokazatelji	Granična vrednost	Vrednost na 31.12.2020.
Regulatorni kapital	Min.EUR 10 mil	176,62
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	Min. 4,5%	26,40%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	Min. 6%	26,40%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	Min. 8%	26,40%
Pokazatelj ukupnih investicija (nefinansijska ulaganja, osnovna sredstva)	Max. 60%	5,14%
Pojedinačni pokazatelj velikih izloženosti	Max. 25%	7,27%
Kumulativni pokazatelj velikih izloženosti	Max.400%	7,27%
Regulatorni pokazatelj likvidnosti (LIK)	Min. 0,8	1,67
Regulatorni pokazatelj likvidnosti (Uži LIK)	Min. 0,5	1,36
Pokazatelj deviznog rizika	Max. 20%	2,99%
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (PPLA)	Min. 100%	143,36%

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*).

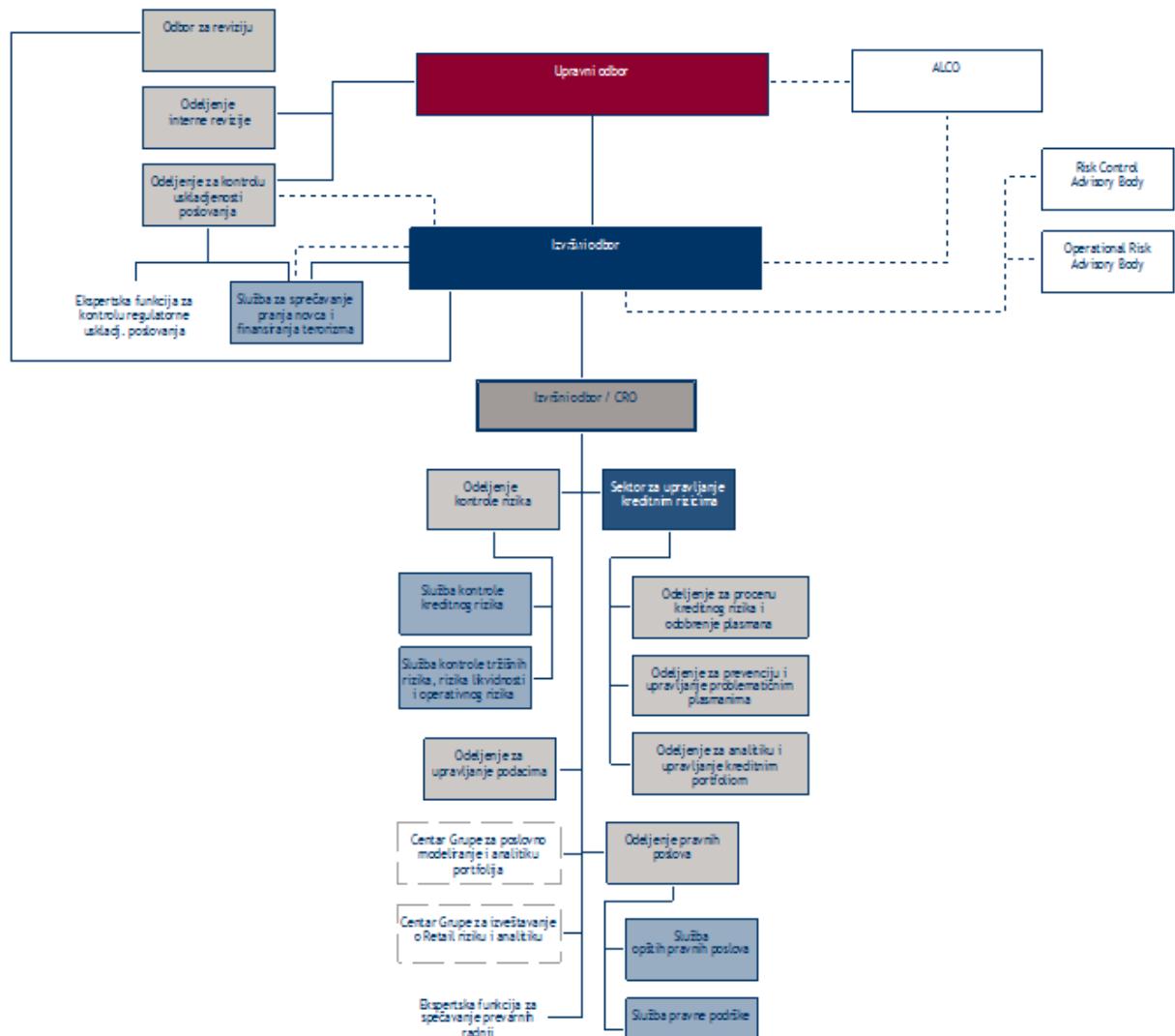
Banke politikama za upravljanje pojedinačnim rizicima (tržišni rizici, kamatni rizik, rizik likvidnosti, itd.) specificira postupke identifikacije, merenja, procene, praćenja, kontrole, ublažavanja i izveštavanja o izloženosti Banke navedenim rizicima. Isto tako, ovim politikama definisana je organizacija, procesi, odgovornosti i metodologije koje se koriste u

Addiko Bank

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

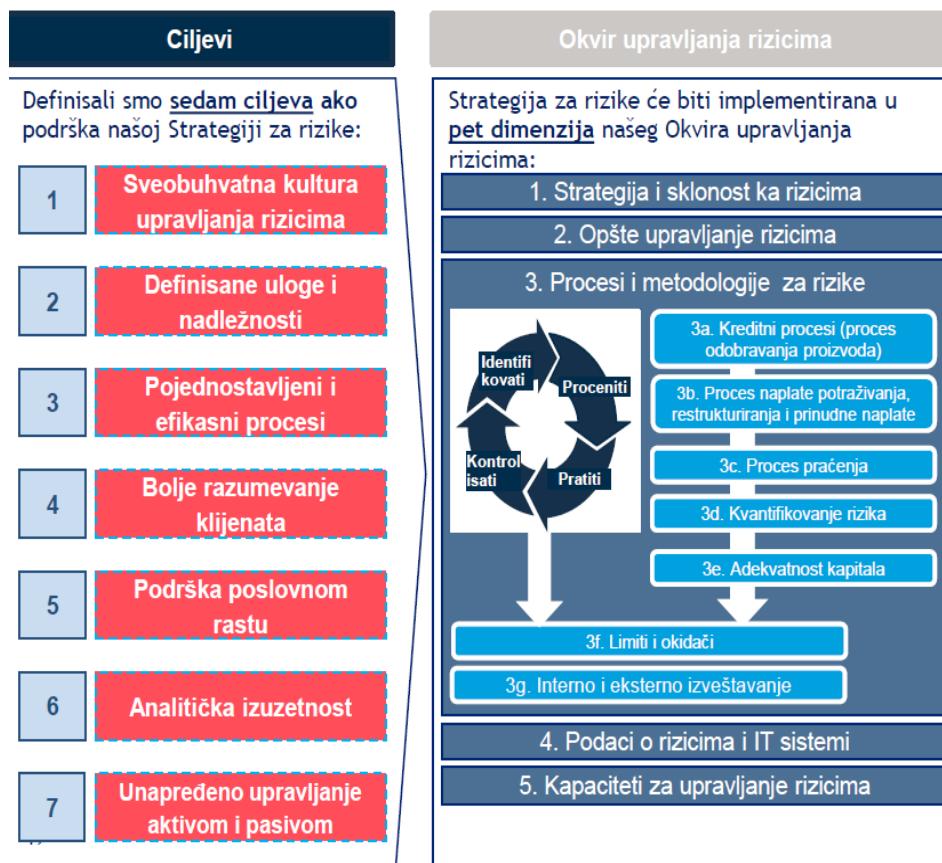
Struktura, odnosno organizacije funkcije upravljanja rizicima predstavljena je na Slici 3:



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> <ul style="list-style-type: none">a. Strategija za rizikeb. Okvir za određivanje sklonosti ka rizicimac. Politika za upravljanje rizicima i ICAAPd. Politika za utvrđivanje neizvršenja obaveza i oporavake. Strategija za upravljanje kapitalomf. Strategija za upravljanje rizikom likvidnostig. Priručnik za upravljanje likvidnošću - okvir za ILAAPh. Politika za kontrolu usklađenosti poslovanjai. Politika za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizmaj. Određivanje sklonosti ka rizicima od pranja novcak. Kodeks poslovнog ponašanja i etike
	<p>Interni akti kojima se definije upravljanje rizicima na nivou portofolia (strateški nivo), u celini ili na nivou pojedinačnog rizika</p> <ul style="list-style-type: none">a. Upravljanje okvirom za ICAAP i kapacitetom za preuzimanje rizikab. Strateško upravljanje pojedinačnim materijalnim rizicima/rizikom koncentracijec. Modeli za procenu parametara rizikad. Definisanje pravila za opšte upravljanjee. Metodologija i upravljanje budžetom za rizike
	<p>Interni akti kojima se definije upravljanje rizicima na operativnom nivou, na nivou ABSE u celini ili na nivou pojedinačnog rizika</p> <ul style="list-style-type: none">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 rizikab. Interni dokumenti kojima se detaljno definisu elementi upravljanja i usmeravanja tržišnog rizika, rizika likvidnosti i operativnih rizika na dnevnom nivou
	<p>Dodatajni interni akti koji se ne nalaze nužno u nadležnosti segmenta upravljanja rizicima, ali ih ovaj segment dopunjuje</p> <ul style="list-style-type: none">a. Opšte upravljanje / održavanje podataka o rizicima i pravila za kvalitet podatakab. Pravila za upravljanje kapitalomc. Proces odobravanja i implementacije proizvoda

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 upravljanjem 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 bilansne 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 rizikom 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 odobravanje kredita**. 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 ima **Odeljenje za upravljanje problematičnom imovinom** 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.

Izveštavanje Izvršnog odbora i drugih tela Banke o kreditnom riziku na nivou portfolija Banke obavlja Odeljenje kontrole rizika/Služba kontrole kreditnog rizika najmanje jednom

Addiko Bank

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 osrt 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 pregledе 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.

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 bilanske strukture, pokazatelje likvidnosti, zaduženosti, efikasnosti, profitabilnosti, novčane tokove, limite zaduzivanja, 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 interno 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.

Addiko Bank

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 interno 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 internu 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 internu i/ili u saradnji sa Grupom i njenim standardima.

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

Organii upravljanja i drugi odbori Banke (Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju,

Addiko Bank

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.

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 (zaduživanje na međubankarskom tržištu, prodaja dela portfolija HOV, usporavanje kreditne aktivnosti, itd). Efekti primenjenih mera bliže se prate na posebno organizovanim

Addiko Bank

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/variabilna 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/rukovodiocima odeljenja i nominovanim decentralizovanim saradnicima za operativni rizik. Rukovodioci organizacionih jedinica kod kojih je identifikovan i procenjen operativni rizik predlažu mera za ublažavanje operativnog 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 preuzme 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 apetu 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 konkretne rizike koji se preuzimaju u poslovanju. Sklonost ka rizicima predstavlja meru rizika koju je Banka spremna da prihvati, i time omogućava svesno prihvatanje rizika.

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 2020. 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 2020. godinu, kao i sa Planom oporavka Banke. Ostvarene vrednosti pokazatelja na kraju 2020. godine bile su u okvirima predviđenih graničnih vrednosti.

Granične vrednosti definisane sklonosti ka rizicima i vrednosti predviđenih mera (pokazatelja) sa stanjem na dan 31.12.2020. godine, predstavljene su u tabeli ispod:

Addiko Bank

Dimenzijske sklonosti ka rizicima	Mera u okviru dimenzije	Thresholds 2020	
		Kapacitet	Vrednost mere 31.12.2020
Finansijska stabilnost i regulatorna usklađenost	LCR (Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom)	Min. 100%	143,36%
	LIK (racio likvidnosti)	Min. 0,9	1,67
	Racio likvidnosti u užem smislu	Min. 0,6	1,36
	Racio deviznog rizika	Max. 20%	2,99%
	TCR (Racio adekvatnosti kapitala)	Min. 15,62%	26,40%
	Tier1 Racio	Min. 12,34%	26,40%
	CET1 Racio	Min. 9,87%	26,40%
Stabilnost prihoda	NIM (Neto kamatna marža)	Min. 3,37%	3,49%
	CIR (Odnos troškova i prihoda)	Max. 80%	77,80%
Kultura i zaposleni	Upravljanje učinkom - Nivo ispunjenosti	Min. 50%	97,40%
	Upravljanje učinkom - Završetak definisanja ciljeva	Min. 35%	99,70%
Prodaja i usluge & iskustvo klijenata	CRR (Stopa zadržavanja klijenata)	Min. 80%	97,26%
Procesi & Dizajn proizvoda	% dokumentovanih materijalnih procesa i izvršenih kontrola	Min. 30%	62,83%
Sistemi & Sigurnost	Pregled kvaliteta podataka	Max. 4,2	2,24
	Ocena informatičke bezbednosti	Min. 80%	93,00%
Kapital za pokriće rizika & Stabilnost prihoda	Korišćenje kapitala za pokrivanje rizika (RBC)	Max. 95%	37,60%
	Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi	Max. 9,66 mEUR	4,42
	Gubici po osnovu operativnih rizika	Max. 100%	15,03%
	NPE Racio	Max. 8,23%	1,90%
	NPE Priliv	Max. 3,44%	0,90%
	SRP Coverage Ratio	Min. 55%	74,00%

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.

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

Addiko Bank

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 pojediničanim 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.

Addiko Bank

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

31.12.2020. 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)
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.

Addiko Bank

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	108,228	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)	22,758,425	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-844,940	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja prostoču 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)
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)

Addiko Bank

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 (-)		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)
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		tačka 13. stav 1. odredba pod 12)

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 (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stawkama banke	-20,745	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-1,991,751	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	20,766,674	

	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 banci 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)	20,766,674		
	Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskega kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavajo 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 dopunskega 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 dopunskega 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	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskega 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 dopunskega kapitala (zbir od 45 do 48)		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)		
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	20,766,674	
52	Ukupna rizična aktiva	78,663,728	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	26,40%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)

Addiko Bank

54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	26,40%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	26,40%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4,08%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	21,90%	

* 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 konsolidованoj 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 20,766,674 hiljada na dan 31.12.2020. godine i sastoji se iz:

- Osnovnog kapitala koji se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala koji na dan 31.12.2020. iznosi RSD 20,766,674 hiljada;
- Dopunskog kapitala koji se sastoji od subordiniranih obaveza. Dopunski kapital na dan 31.12.2020. iznosi RSD 0 hiljada;
- Odbitnih stavki od osnovnog kapitala, koje na dan 31.12.2020. iznose RSD 1,991,751 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	
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>		
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/kupon i		
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
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,732,009	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	1,408	
A.IV	Hartije od vrednosti	12,602,828	
A.V	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,684,211	
A.VI	Krediti i potraživanja od komitenata	71,669,829	
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	844,940	g
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	1,067,427	
A.XIII	Investicione nekretnine		
A.XIV	Tekuća poreska sredstva		
A.XV	Odložena poreska sredstva	60,388	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
A.XVII	Ostala sredstva	798,807	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	101,461,847	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	38,201	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10,118,745	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	66,588,521	
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	443,991	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.X	Tekuće poreske obaveze	211	
PO.XI	Odložene poreske obaveze		
PO.XII	Ostale obaveze	1,512,896	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	78,702,565	
	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	1,126,924	
	Od čega:dobitak iz tekuće godine	1,126,924	
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	2,213,130	
	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	22,759,282	
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)	101,461,847	

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	108,228	
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)	22,758,425	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-844,940	g
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proštuču 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	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stawkama banke	-20,745	

Addiko Bank

28	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-1,991,751	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	20,766,674	
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)	20,766,674	
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)	20,766,674	
52	Ukupna rizična aktiva	78,663,728	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	26,40%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	26,40%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	26,40%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4,08%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	21,90%	

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	79,489
1.1	Odložena poreska sredstva koja ne zavise od buduće profitabilnosti	0
1.2	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika	0
1.3	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika	79,489
2	Odložene poreske obaveze	20,643
	Odložene poreske obaveze koje ne umanjuju odložena poreska sredstva	
2.1	koja zavise od buduće profitabilnosti	0
2.2	Odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti	20,643
	Povezane odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika	
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		20,643

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	2,076,667
2	Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	2,076,667
3	Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	3,665,307
4	Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	20,766,674

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

31.12.2020.

Prilog 4

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	20,766,674
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	5,422,428
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	5,422,428
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	3,945
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	17,191
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	73,170

Addiko Bank

1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	2,740,063
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	2,287,603
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	108,767
1.1.10.	Izloženosti u status neizmirenja obaveza	33,229
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	
1.1.17.	Ostale izloženosti	158,459
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koja su razvrstana u ovu klasu izloženosti	
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristup	
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	

Addiko Bank

3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	89,851
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	89,851
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	40,244
	<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>	0,25
3.1.3.	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	49,607
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	780,670
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	780,670
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 (%)	26,40%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	26,40%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	26,40%

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:

Pregled kapitalnog zahteva za kreditni rizik po klasama izloženosti na dan 31.12.2020.godine

(000 RSD)

Klasa izloženosti	Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive	Kapitalni zahtev
Banke	914,623	73,170
Države i centralne banke	49,314	3,945
Fizička lica	28,595,043	2,287,603
Međunarodne razvojne banke	-	-
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	1,359,590	108,767

Addiko Bank

Ostale izloženosti	1,980,740	158,459
Privredna društva	34,250,785	2,740,063
Status neizmirenja obaveza	415,365	33,229
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	214,886	17,191
Ukupno	67,780,345	5,422,428

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 31.12.2020. godine iznosi 89,851 hiljadu dinara. Banka je kapitalne zahteve za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanog pristupa.

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2020. 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 31.12.2020. godine daje se u donjem pregledu.

KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	89,851
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	40,244
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	0,25
<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	49,607

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

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 identifikacijeni 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 druge ugovorne strane - standardizovani pristup (SA)
- Rizik izmirenja/isporuke - standardizovani pristup (SA)
- Rizik zemlje - interni metod
- Rezidualni rizik - stres testiranje
- Kreditno devizni 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)
- Rizik ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti - 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 likvidnosti - GAP analiza, racio analiza, stres testiranje
- Operativni rizik - pristup osnovnog indikatora (BIA)
- Pravni rizik - interni metod.
- Strateški i 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 pranja novca i finansiranja terorizma - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)

Ostali rizici koje je Banka identifikovala, strateški rizik, rizik kapitala, poslovni rizik, reputacioni rizik, rizik usklađenosti poslovanja, rizik od pranja novca i finansiranja terorizma i makroekonomski rizik, predstavljaju grupu ostalih. Za potrebe izračunavanja nivoa rizika su predstavljeni kao procenat alokacije ukupnog internog kapitala u procesu procene adekvatnosti kapitala.

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 korelisani (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

Addiko Bank

ukupnog kapitala, Banka će održavati pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala.

Na 31.12.2020. 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	1,966,593
2	Kontraciclični zaštitni sloj kapitala	0
3	Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemske rizik	1,243,085
4	Zaštitni sloj kapitala za sistemske značajne banke	0
Ukupno	Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala	3,209,678

Addiko Bank

6.1 Geografska raspodela izloženosti značajnih za izračunavanje kontracicličnog zaštitnog sloja kapitala

(000 rsd)

Редни бр.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz Knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracicličnog zaštitnog sloja kapitala
		Izloženosti prema Standardizovanom pristupu	Izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz Knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz Knjige trgovanja prema internom modelu	Izloženosti prema Standardizovano m pristupu	Izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: Opšte kreditne izloženosti	Od čega: Iznos 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.	Bugarska	8,84						0,71			0,71	75%	0,50%
1.2.	Češka	154,70						12,38			12,38	75%	0,50%
	Norveška	0,50						0,04			0,04	75%	1,00%
2.	Ukupno	164,04						13,12			13,12		

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	78,663,728
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.

Addiko Bank

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, dode 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. Istorija 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

- Forborn 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

Klasa Izloženosti	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Vrednost izloženosti
Banke	4,207,135	55,822	4,151,313
Države i centralne banke	16,993,216	16,307	16,976,909
Fizička lica	53,792,599	2,154,645	51,637,954
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	2,744,854	82,228	2,662,625
Ostale izloženosti	9,104,673	2,410,943	6,693,730
Otvoreni investicioni fondovi	-	-	-
Privredna društva	51,933.629	440,370	51,493.259

Addiko Bank

Status neizmirenja obaveza	1,987,388	1,580,252	407,136
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	228,108	862	227,245
Ukupno	140,991,602	6,741,430	134,250,172

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

Klasa Izloženosti	Beograd	Vojvodina	Centralna i Južna Srbija	EU	Non EU	Ukupno	(000 RSD)
Banke	505,809	-	152,854	2,634,087	914,385	4,207,135	
Države i centralne banke	16,126,758	290,630	476,812	98,627	388	16,993,216	
Fizička lica	20,792,473	16,635,768	16,065,000	274,581	24,778	53,792,599	
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	1,092,428	1,038,338	614,087	-	-	2,744,854	
Ostale izloženosti	5,858,002	69,359	29,268	1,605,236	1,542,809	9,104,673	
Privredna društva	22,362,274	12,680,754	16,613,175	210,975	66,451	51,933,629	
Status neizmirenja obaveza	593,915	747,598	591,400	5,641	48,835	1,987,388	
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	9,252	218,856	-	-	228,108	
Ukupno	67,331,659	31,471,698	34,761,452	4,829,147	2,597,646	140,991,602	

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

Klasa Izloženosti	PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA								(000 RSD)	
	SEKTOR STANOVNIŠTVA	ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI	SEKTOR PREDUZETNIKA	SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR DRUGIH PRAVNIIH LICA	SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	SEKTOR STRANIH LICA	Ukupno
Banke	0	0	0	14.346	0	644.317	0	0	3.548.472	4.207.135
Države i centralne banke	0	0	20.905	891.728	275	5.959.486	10.021.806	0	99.015	16.993.216
Fizička lica	39.743.482	378.462	561.002	12.776.251	13.319	152.325	55.712	6.695	105.351	53.792.599
Međunarodne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obezbedenje hipotekama na nepokretnostima	1.138.935	0	2.760	1.603.159	0	0	0	0	0	2.744.854
Ostale izloženosti	103.024	58.585	1.382	1.012.850	0	5.768.168	0	0	2.160.663	9.104.673
Privredna društva	0	0	203.282	49.206.408	9.615	1.060	6.299	2.229.539	277.426	51.933.629
Status neizmirenja obaveza	1.498.125	26.088	35.219	362.268	678	332	0	10.201	54.476	1.987.388
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	0	0	0	0	0	228.108	0	0	228.108
Ukupno	42.483.565	463.135	824.550	65.867.010	23.887	12.525.688	10.311.926	2.246.436	6.245.404	140.991.602

Addiko Bank

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

Klasa izloženosti	Obezvredeno / Neobezvredeno potraživanje	SEKTOR STANOVNIŠTVA	PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI PREDUZETNIKA				SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR DRUGIH PRAVNIIH LICA	SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	SEKTOR OPSTE DRŽAVE	SEKTOR STRANIH LICA	(000 RSD)								
			DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI PREDUZETNIKA											Ukupno							
			POLJOPRIVREDNI PROIZVODAČI																		
			0	0	0	0															
Banke	Obezvredeno	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	Neobezvredeno	0	0	0	0	14.346	0	644.317	0	0	0	3.548.472	4.207.135								
Države i centralne banke	Obezvredeno	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2							
	Neobezvredeno	0	0	20.905	891.728	275	5.959.486	10.021.806	0	0	99.015	16.993.216									
Fizička lica	Obezvredeno	738.378	4.336	1.300	52.145	61	250	1	0	22.851	819.324										
	Neobezvredeno	39.005.103	374.125	559.702	12.724.106	13.258	152.074	55.711	6.695	82.500	52.973.276										
Medunarodne razvojne banke	Obezvredeno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	Neobezvredeno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
Obezbedenje hipotekama na nepokretnostima	Obezvredeno	20.823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.823							
	Neobezvredeno	1.118.111	0	2.760	1.603.159	0	0	0	0	0	0	0	0	2.724.030							
Ostale izloženosti	Obezvredeno	0	13.617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.617							
	Neobezvredeno	103.024	44.968	1.382	1.012.850	0	5.768.168	0	0	0	2.160.663	9.091.056									
Privredna društva	Obezvredeno	0	0	0	4.454	1	16	0	1	0	4.471										
	Neobezvredeno	0	0	203.282	49.201.955	9.614	1.044	6.299	2.229.538	277.426	51.929.158										
obaveza	Obezvredeno	1.498.125	26.088	35.219	362.268	678	332	0	10.201	54.476	1.987.388										
	Neobezvredeno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	Obezvredeno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	Neobezvredeno	0	0	0	0	0	0	228.108	0	0	0	0	228.108								
Ukupno		42.483.565	463.135	824.550	65.887.010	23.887	12.525.690	10.311.926	2.246.436	6.245.404	140.991.604										

Addiko Bank

Klasa izloženosti	Potraživanja u docnji	SEKTOR STANOVNIŠTVA	PRIVATNA DOMACINSTVA									(000 RSD)	
			SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTRIRANI POLJOPRIVREDNI PROIZVODAČI			SEKTOR PRDUZETNIKA		SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	SEKTOR OPSTE DRŽAVE	SEKTOR STRANIH LICA
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banke	Da	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ne	0	0	0	0	14.346	0	644.317	0	0	0	3.548.472	4.207.135
Države i centralne banke	Da	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ne	0	0	20.905	891.728	275	5.959.486	10.021.806	0	99.015	99.015	16.993.216	
Fizička lica	Da	127.613	327	434	21.554	57	180	0	0	0	12	150.176	
	Ne	39.615.869	378.135	560.569	12.754.697	13.262	152.145	55.712	6.695	105.339	105.339	53.642.423	
Međunarodne razvojne banke	Da		0					0					
	Ne		0					0					
Obezbeđenje hipotekama na	Da	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ne	1.138.935	0	2.760	1.603.159	0	0	0	0	0	0	2.744.854	
Ostale izloženosti	Da	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ne	103.024	58.585	1.382	1.012.850	0	5.768.168	0	0	2.160.663	2.160.663	9.104.673	
Privredna društva	Da	0	0	0	4.227	1	16	0	0	0	0	0	4.243
	Ne	0	0	203.282	49.202.182	9.614	1.044	6.299	2.229.539	277.426	277.426	51.929.386	
Status neizmirenja obaveza	Da	1.498.125	26.088	35.219	362.268	678	332	0	10.201	54.476	54.476	1.987.388	
	Ne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Teritorijalne autonomije i lokalne	Da	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ne	0	0	0	0	0	0	228.108	0	0	0	228.108	
Ukupno		42.483.565	463.135	824.550	65.867.010	23.887	12.525.688	10.311.926	2.246.436	6.245.404	6.245.404	140.991.602	

Addiko Bank

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 2020. godine:

Klasa Izloženosti	SEKTOR STANOVNIŠTVA	PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLJOPRIVREDNI PROIZVODAČI		SEKTOR PREDUZETNIKA	SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR DRUGIH PRAVNIIH LICA	SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	SEKTOR STRANIH LICA	(000 RSD) Ukupno
Banke	0	0	0		21	0	108	0	0	55.694	55.822
Države i centralne banke	0	0	420		15.340	2	538	0	0	7	16.307
Fizička lica	1.989.374	5.326	4.321		146.416	114	231	9	68	8.786	2.154.645
Međunarodne razvojne banke	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Obezbedenje hipotekama na nepokretnostima	26.582	0	131		55.515	0	0	0	0	0	82.228
Ostale izloženosti	1.319	11.080	26		239	0	2.398.279	0	0	0	2.410.943
Privredna društva	0	0	4.361		421.935	8	20	9	13.797	239	440.370
Status neizmirenja obaveza	1.199.297	19.407	22.690		297.925	664	282	0	8.163	31.824	1.580.252
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	0	0		0	0	0	862	0	0	862
Ukupno	3.216.573	35.813	31.948		937.391	788	2.399.458	881	22.028	96.550	6.741.430

7.1.5 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

Klasa izloženosti	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	(000 RSD) Ukupno
Banke	3,988,940	203,414	14,781	4,207,135
Države i centralne banke	7,455,535	6,579,958	2,957,723	16,993,216
Fizička lica	7,398,952	9,077,779	37,315,868	53,792,599
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	397,396	908,787	1,438,671	2,744,854
Ostale izloženosti	7,248,984	597,008	1,258,681	9,104,673
Privredna društva	22,591,953	14,356,286	14,985,390	51,933,629
Status neizmirenja obaveza	936,103	204,657	846,628	1,987,388
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	8,769	56,972	162,366	228,108
Ukupno	50,026,632	31,984,861	58,980,108	140,991,602

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

Geografska područja	Obezvredeno potraživanje	Neobezvredeno potraživanje	(000 RSD)
Beograd	967,181	66,364,478	
Centralna i Južna Srbija	784,331	33,977,121	
EU	15,875	4,813,271	
Non EU	61,452	2,536,194	
Vojvodina	1,016,784	30,454,914	
Ukupno	2,845,623	138,145,979	

Addiko Bank

(000 RSD)

Geografska područja	Potraživanje u docnji	Potraživanje nije u docnji
Beograd	662,383	66,669,276
Centralna i Južna Srbija	642,555	34,118,898
EU	5,645	4,823,502
Non EU	48,843	2,548,803
Vojvodina	782,382	30,689,316
Ukupno	2,141,808	138,849,794

7.1.7 Rasподела изложености према категоријама класификације, по врстама друге уговорне стране

Bilans

(000 RSD)

klasifikacija	Potraživanje	Izloženost	Rezervisanje
A	Pokrivena prvaklasnim sredstvima obezbedenja	731,524	13,095
	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	6,139,004	698
	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	7,748,369	118,121
B	Pokrivena adekvatnimsredstvima obezbedenja	1,687,663	51,926
	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	8,667,037	95,157
V	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	124,700	11,038
	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	27,483,671	364,133
G	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	232,059	23,304
	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	548,252	82,519
Sumnjava i sporna potraživanja		-	-
D	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	3,468,089	838,971
	Sumnjava i sporna potraživanja	274,165	222,844
Ukupno	57,104,533	1,821,806	

Vanbilans

(000 RSD)

Addiko Bank

klasifikacija	Potraživanje	Izloženost	Rezervisanje
A	Pokrivena prvaklasnim sredstvima obezbedenja	404	3
	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	53,495	21
	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	7,133,430	11,450
B	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	536,495	5,246
	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	7,640,484	19,320
V	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	-	-
	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	9,092,087	50,357
G	Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja	-	-
	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	13,015	72
D	Sumnjičiva i sporna potraživanja	-	-
	Nepokrivena prvaklasnim ili adekvatnim sredstvima ob.	17,557	139
Sumnjičiva i sporna potraživanja		-	-
Ukupno		24,486,967	86,608

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 prilagođavanja 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:

Addiko Bank

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	javne finansije poslovne finansije strukturirane finansije	X X
Mapiranje dugoročnih kreditnih rejtinga u nivoj kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema državama, centralnim bankama i privrednim društvima)	1 2 3 4 5 6	od Aaa do Aa3 od A1 do A3 od Baa1 do Baa3 od Ba1 do Ba3 od B1 do B3 Caa1 i niže
Mapiranje Kratkoročnih kreditnih rejtinga u nivoj kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema bankama ili privrednim društvima)	1 2 3 4 do 6	P-1 P-2 P-3 NP
Mapiranje po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	1 2 3 i 4 5 i 6	od Aaa do Aa3 od A1 do A3 od Baa1 do Baa3 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 31.12.2020. 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	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite	(000 RSD)
Države	1		381	381
	3		98,627	98,627
Banke	1		648,221	648,221
	2		957,671	957,671
Ukupno		1,704,901	1,704,901	

*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 31.12.2020. 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

Klasa izloženosti	Neto izloženost pokrivena Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite	
	Garancije	Kreditni derivati
Banke	0	0
Države i centralne banke	0	0
Fizička lica	322,994	0
Međunarodne razvojne banke	0	0
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	0	0
Ostale izloženosti	0	0
Privredna društva	588,477	0
Status neizmirenja obaveza	0	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	0
Ukupno	911,471	0

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

Klasa izloženosti	Tehnike ublažavanja kreditnog rizika (000 RSD)	
	Neto izloženost pokrivena Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite (Garancije)	Neto izloženost pokrivena Instrumentima materijalne kreditne zaštite (Gotovina i gotovinski elementi deponovani kod banke)
Banke	0	0
Države i centralne banke	0	0
Fizička lica	0	7,717
Međunarodne razvojne banke	0	0
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	0	0
Ostale izloženosti	0	0
Privredna društva	0	16,796
Status neizmirenja obaveza	0	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	0
Ukupno	0	24,513

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*

Klasa Izloženosti	Izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Izloženost posle korišćenja kreditne zaštite (000 RSD)
Banke	4,151,313	3,220,079
Države i centralne banke	16,976,909	16,976,909
Fizička lica	51,637,954	38,770,745
Međunarodne razvojne banke	-	-
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	2,662,625	2,655,236
Ostale izloženosti	6,693,730	4,101,327
Privredna društva	51,493,259	34,765,287
Status neizmirenja obaveza	407,136	407,136
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	227,245	227,245
Ukupno	134,250,172	101,123,964

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 31.12.2020.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 31.12.2020.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.

Addiko Bank

Ukupna izloženost riziku druge ugovorne strane na 31.12.2020.godine iznosila je 23.098 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.

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 2020. godine Banka je imala usklađen navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Na dan 31. decembra 2020. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

Pokazatelj deviznog rizika (u %)	2020.
na dan 31. decembar *	2,99
maksimalan za period - mesec decembar 2020**	3,34
minimalan za period - mesec decembar 2020**	0,55

*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 dnevнog VaR parametra u toku perioda izveštavanja, kao i iznos VaR parametra izračunatog na kraju ovog perioda;

Addiko Bank

- 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).

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 2020. godine obračunat je u iznosu od 780.670 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. imperfektnе 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 mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

Praćenje, merenje i izveštavanje o izloženosti riziku kamatne stope kroz procenu uticaja na ekonomsku vrednost i finansijski rezultat Banke u 2020. godini vršilo se na mesečnom nivou

Addiko Bank

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 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. Primenjujući 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 31.12.2020, Banka na redovnoj osnovi sprovodi scenario analize u skladu sa Bazel III standardom, 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 2020. godine, u slučaju scenarija definisana Bazel III standardom, promena ekonomske vrednosti kapitala (EVE), iznosila bi 1,76 mlrd dinara („najgori“ scenario predstavlja paralelni šok na gore) ili 8,64% 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 689 miliona dinara ili 3,37% ukupnog regulatornog kapitala (definisan limit iznosi 20% ukupnog regulatornog kapitala). Na kraju 2020. godine, Value at Risk (VaR) iznosio je 27,8 miliona dinara, tako da je bio u okvirima postavljenog limita od 47,03-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.

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;
- 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 2020. 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)	2020.
na dan 31. decembar	1,67
prosek u godini	1,76
maksimalna vrednost pokazatelja u godini	2,16
minimalna vrednost pokazatelja u godini	1,41

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 2020. godine prikazane su u donjoj tabeli:

Uži pokazatelj likvidnosti (uži LIK)	2020.
na dan 31. decembar	1,36
prosek u godini	1,53
maksimalna vrednost pokazatelja u godini	1,88
minimalna vrednost pokazatelja u godini	1,16

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 pretpostavljenim uslovima stresa. Sredstva se smatraju visoko

Addiko Bank

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. 2020. godine iskazala pokazatelj na nivou od 143%.

Banka je pratila rizik strukturalne likvidnosti putem GAP analize ročne strukture bilansnih i vanbilansnih pozicija prema periodu preostalom do dospeća, odnosno prema dokumentovanim pretpostavkama za one bilansne pozicije koje nemaju ugovorom definisano dospeće.

Zahvaljujući visokom nivou raspoložive ukupne rezerve likvidnosti tokom 2020. godine, a koja je na 31.12.2020 iznosila 16,3 mlrd. dinara, utvrđeni marginalni GAP-ovi ročne neusklađenosti 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 31.12.2020. 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	23,098
3	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	1,190,252
4	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	1,685,263
5	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	666,212
6	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	3,665,326
7	Ostale izloženosti	97,142,447
8	(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-2,002,184
9	Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	102,370,413
10	Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	20,766,674
11	POKAZATELj LEVERIDŽA	20,28

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

Banka na dan 31.12.2020. 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 31.12.2020. godine:

(000 RSD)

31.12.2020.	Neproblematična potraživanja							Problematična potraživanja							Ukupna potraživanja	Ukupna neto izloženost
	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)	Vrednovano kroz Bilans uspeha				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,732,681	(672)	11,731,009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,732,681	11,732,009		
Finansijska sredstva pofer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,964,611	1,964,611	1,964,611	
Finansijska sredstva vrednovana kroz OCI	10,638,217	(8,536)	10,629,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,638,217	10,629,681		
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,625,686	(4,840)	1,620,847	1,110,541	(47,176)	1,063,365	-	-	-	-	-	-	2,736,227	2,684,211		
Krediti i potraživanja od komitenata	63,988,329	(914,564)	63,073,765	8,756,214	(1,029,906)	7,726,308	2,162,236	(1,696,189)	466,047	251,113	152,597	-	75,310,489	71,669,830		
Ostala sredstva	452,973	(7,936)	445,037	12,263	(707)	11,556	79,236	(77,916)	1,320	-	-	-	544,472	457,913		
UKUPNO	88,437,886	(936,548)	87,501,339	9,879,018	(1,077,789)	8,801,229	2,241,472	(1,774,105)	467,367	251,113	152,597	1,964,611	102,926,697	99,138,255		
Vanbilans	24,001,404	(73,617)	23,927,787	1,318,035	(19,043)	1,298,992	7,144	(2,818)	4,326	-	-	-	25,326,583	25,231,105		
UKUPNA IZLOŽENOST	112,439,290	(1,010,165)	111,429,126	11,197,053	(1,096,832)	10,100,221	2,248,616	(1,776,923)	471,693	251,113	152,597	1,964,611	128,253,280	124,369,360		

Addiko Bank

U nastavku se daje pregled restrukturiranih potraživanja Banke sa podacima o docnji i obezvredjenju, sa stanjem na dan 31.12.2020. godine:

(000 RSD)

	Stanje 31.12.2020.	Potraživanja koja nisu u docnji i nisu obezvređena	Potraživanja koja su u docnji i nisu obezvređena (> 0 dana)	Obezvređena potraživanja	Prihod od kamate za forborn potraživanja (+)
Narodna banka Srbije	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-	-
Finansijske korporacije	-	-	-	-	-
Plasmani nefinansijskim korporacijama	1,199,904	1,072,759	17,886	109,259	6,603
Plasmani fizičkim licima	445,707	139,089	15,118	291,500	5,088
Krediti i potraživanja bilans	1,645,611	1,211,848	33,004	400,759	11,691

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 2020. godine koji je postavljen na internet stranici Banke, u sekциji „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 2020. godini fokusiran na fizička lica bez sredstava obezbeđenja, dok je kod postojećeg obezebeđenog portfolija prevahodno stambenih kredita prisutan opadajući trend. U 2020. godini prosečan LTV pokazatelj kod stambenih nepokretnosti iznosi 90%. U pogledu Corporate portfolija Banke, najveća zastupljenost sredstava obezbeđenja čine hipoteke nad poslovnom nepokretnošću i zaloge nad zemljištem.

Na dan 31. decembra 2020. godine, sredstva stečena naplatom potraživanja čine najvećim delom zgrade i stanovi u iznosu od 12,312 hiljade RSD.) naspram 21,193 hiljada RSD u 2019. godini.

Pregled stalnih sredstava namenjenih prodaji nalazi se u nastavku:

STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

(000 RSD)	2020	2019
Nabavna vrednost		
Stanje na početku godine	15,446	72,446
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	-	63,617
Prenos sa investicionih nekretnina	(15,446)	-
Prodaja u toku godine-	-	(120,617)
Neto vrednost na kraju godine	-	15,446

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 prihvativost 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 prihvativom vrednošću.* Sredstvo obezbeđenja mora biti uspostavljeno na pravno valjan način i mora predstavljati izvršnu ispravu kroz ugovor o kreditu tj obezbeđenju.

Addiko Bank

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	Addiko rejting	IVK bezuslovna garancija	IVK uslovna garancija
Garancija	Vlada / Ministarstvo	100%	1A - 2E	100%	90%
	Banke	zavisno od rejtinga	3A, 3B	90%	80%
	Kompanije, institucije/a gencije/fondovi u vlasništvu države	zavisno od rejtinga	3C	70%	60%
	Grupne međunarodne garancije	90%	3D i bez rejtinga	0%	0%
	Fizička lica	0%			

Nepokretnosti

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

Prilagođavanje tržišne vrednosti za stambene nepokretnosti – primena haircut-a

Srbija (ABSE)	Kuća	Stan
Glavni grad/Beograd	0%	0%
Grad preko 100 hiljada	25%	25%
Drugi gradovi/ naseljenosti preko 50 hiljada	40%	40%
Drugi gradovi/ naseljenosti ispod 50 hiljada	80%	80%

Addiko Bank

Komercijalne i ostale nestambene nepokretnosti

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

Kategorija	Interna Vrednost Kolateralala (in %)
Rezidencijalna imovina (stanovi, porodične kuće i neprofitne rezidencijalne zgrade)	70
Komercijalne zgrade	60
Poslovne zgrade	50
Turistička imovina	50
Poljoprivredna imovina	50
Poljoprivredna zemlja - koja se ne koristi u poljoprivredne svrhe	40
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 - druge klase	50
Komercijalna imovina	50
Neizgrađeno komercijalno zemljишte	40
Javni objekti	40
Industrijska imovina	30
Neizgrađeno industriski zemljишte	30
Zemljишte za izgradnju	60

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):

- Do 5 godina za sve tipove motornih 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 (%)

Addiko Bank

Prikaz internih vrednosti kalkulacije kolaterala (IVK):

POKRETNOSTI	IVK
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 31.12.2020. nalazi se u nastavku:

Prikaz sredstava obezbeđenja prema tipu i sektoru					U 000 rsd
SEKTOR I TIP KOLATERALA	BANKARSKA GARANCIJA	GARANTNA SHEMA	GOTOVINSKI DEPOZITI	HIPOTEKE	
Sektor finansija i osiguranja	-	-	-	-	
Sektor javnih preduzeca	-	-	-	-	
Sektor privrednih društava	14.325	876.388	16.796	1.138.771	
Sektor preduzetnika	-	20.485	-	2.629	
Javni sektor	-	-	-	-	
Sektor stanovništva	-	-	7.717	1.102.302	
Sektor stranih lica	-	-	-	-	
Sektor poljoprivrednika	-	-	-	-	
Ostalo	-	273	-	-	
Ukupno	14.325	897.146	24.513	2.243.702	

TIP KREDITA I SEKTOR	SEKTOR PREDUZETNIKA	SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	SEKTOR STANOVNIŠTVA	OSTALO
Gotovinski krediti	-	-	6.890	-
investicioni krediti	-	363.579	-	-
Stambeni krediti	-	-	1.098.106	-
Plative garancije	-	4.259	-	-
Ostali krediti	23.114	1.458.587	5.022	273
Ostala potraživanja	-	219.856	1	-
ukupno	23.114	2.046.281	1.110.019	273

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 procenuju 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 izložnosti u trenutku nastanka neizmirenja obaveza (EAD) prelazi iznos od 150.000 EUR, kao i ukoliko ukupan iznos izložnosti 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 izložnosti u trenutku nastanka neizmirenja obaveza prelazi iznos od 150.000 EUR, ukoliko ukupan iznos izložnosti 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 izložnost 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.

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 obezvredenja bilansne 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.

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

Addiko Bank

31.12.2020. - 31.12.2019.	Neproblemična potraživanja						Problemična potraživanja							
	Izloženost - Stage	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)	Ukupna potraživanja	Ukupna neto izloženost			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	- 4.036.823	642	- 4.038.300										- 4.036.823	3.847.272
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha													- 1.964.611	- 1.964.611
Finansijska sredstva vrednovana kroz OCI	- 733.870	8.536	- 742.406										- 733.870	10.629.681
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	- 1.160.226	- 8.489	- 1.156.092	1.110.541	47.176	1.063.365							- 49.685	2.684.211
Krediti i potraživanja od komitenata														
Ostala sredstva	1.278.881	147.149	1.131.732	3.449.037	80.980	3.368.057	- 740.770	- 359.216	- 381.554	251.113	152.597		- 3.951.804	71.669.830
UKUPNO	3.218.913	156.304	3.062.610	4.560.136	127.460	4.432.676	- 737.319	- 353.816	382.280	251.113	152.597	1.964.611	6.675.087	99.138.255
Vanbilans	- 1.367.370	- 416	- 1.366.954	1.209.104	11.375	1.197.729	- 55.762	1.639	- 46.790				- 214.028	25.231.105
UKUPNA IZLOŽENOST	1.851.543	155.888	1.695.656	5.769.240	138.835	5.630.405	- 793.081	- 362.788	- 430.293	251.113	152.597	1.964.611	6.461.059	124.369.360

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 kolaterala.

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.

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.

Addiko Bank

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 nadoknadinog 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 obezveđenja 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 2020. nalazi se u nastavku:

SEKTOR	DIREKTNI OTPISI 2020 (000 rsd)
Sektor finansija i osiguranja	37
Sektor javnih preduzeca	12
Sektor privrednih društava	1.110
Sektor preduzetnika	752
Javni sektor	0
Sektor stanovništva	5.807
Sektor stranih lica	68
Sektor poljoprivrednika	
Ostalo	3
Ukupno	7.789

Addiko Bank

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 31.12.2020. nalaze se u nastavku:

Prikaz prihoda od kamate		U 000 rsd
SEKTOR	IZNOS PRIHODA OD KAMATE	
Sektor finansija i osiguranja	21.949	
Sektor javnih preduzeca	43.199	
Sektor privrednih društava	1.157.656	
Sektor preduzetnika	16.626	
Javni sektor	468.919	
Sektor stanovništva	2.473.515	
Sektor stranih lica	30.901	
Sektor poljoprivrednika	7.082	
Ostalo	6.619	
Ukupno	4.226.466	

Prikaz priliva od kamate		U 000 rsd
POZICIJA	IZNOS PRILIVA OD KAMATA	
Prilivi od kamata	3.330.356	

10.7 Podaci i informacije koji se odnose na restrukturirana potraživanja

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 zaduzivanju kojih dužnik ne može da se pridržava).

Addiko Bank

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 2020. godine nije vršila konverziju duga restrukturiranog potraživanja u kapital.

Podaci o restrukturiranim potraživanjima i oblastima poslovanja kao i promenama u odnosu na 2019. godinu prema sektorskoj strukturi prikazani su u nastavku:

SEKTOR	SEKTOR POLJOPRIVREDNIKA			SEKTOR PREDUZETNIKA			SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA			SEKTOR STANOVNIŠTVA			SEKTOR STRANIH LICA			U 000 rsd
	POTRAŽIVANJE	BRUTO	ISPRAVKA	OBEZBE DENJE	BRUTO	ISPRAVKA	OBEZBE DENJE	BRUTO	ISPRAVK A	OBEZBE DENJE	BRUTO	ISPRAVKA	OBEZBE DENJE	BRUTO	ISPRAV KA	OBEZBE DENJE
Gotovinski krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	513	52.716	30.597	160	-	-	-
Investicioni krediti	-	-	-	-	-	-	-	226.080	17.599	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	239.995	2.512	-	537	444	-	-	-	-
Ostali krediti	29.098	21.691	-	27.477	15.248	-	762.244	73.635	-	25.974	22.015	-	12.601	2.296	-	-
Potrošački krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246	29	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.040	532.145	317.715	5.989	5.646	4.441	-
Ukupno	29.098	21.691	-	27.477	15.248	-	1.228.319	93.746	2.553	611.617	370.800	6.149	18.247	6.737	-	-
Učešće	6,28%			3,33%				1,80%			1,44%				0,29%	

Poređenje vrednosti restrukturiranih potraživanja 2020-2019

U 000 rsd

SEKTOR	BRUTO 2020	ISPRAVKA 2020	BRUTO 2019	ISPRAVKA 2019	RAZLIKA BRUTO	RAZLIKA ISPRAVKA
Sektor privrednih društava	1.228.319	93.746	1.168.863	369.209	59.456	- 275.463
Sektor stanovništva	611.617	370.800	761.689	300.937	- 150.072	69.863
Sektor stranih lica	18.247	6.737	14.051	14.051	4.196	- 7.314
Sektor preduzetnika i poljoprivrednika	56.574	36.940	39.368	38.824	17.206	- 1.884
Ukupno	1.914.758	508.222	1.983.971	723.021	- 69.213	- 214.799

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 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.

Addiko Bank

Banka primenjuje individualnu procenu obezvređenja 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 obezvređenja 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.