



# Expobank

**Izveštaj u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i  
informacija banke i Smernicama za objavljivanje  
podataka i informacija banke koje se odnose na  
kvalitet aktive**

**Expobank a.d. Beograd**

**sa stanjem na dan 31. decembar 2020. godine**

## SADRŽAJ

1. Opšte informacije .....	3
2. Strategija i politike za upravljanje rizicima banke .....	4
2.1. ORGANIZACIJA FUNKCIJE UPRAVLJANJA RIZICIMA .....	6
2.2. OBUHVATNOST I KARAKTERISTIKE SISTEMA IZVEŠTAVANJA O RIZICIMA, KAO I NAČIN MERENJA I TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA .....	11
2.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom .....	11
2.2.2. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA .....	13
2.2.3. Upravljanje rizikom likvidnosti .....	14
1.1.1. Upravljanje kamatnim rizikom .....	14
1.1.2. Upravljanje tržišnim rizikom .....	14
1.1.3. Upravljanje operativnim rizikom .....	15
2. Kapital banke .....	17
2.1. Limiti .....	17
3.2. Monitoring i izveštavanje .....	17
3.3. Planiranje kapitala .....	17
3.4. ICAAP .....	18
4. Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala .....	26
4.1. Kapitalni zahtev za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane .....	26
4.2. Kapitalni zahtev za tržišne rizike .....	26
4.1.2. Kapitalni zahtev za devizni rizik .....	27
4.3. Kapitalni zahtev za operativni rizik .....	27
5. Proces interne procene adekvatnosti kapitala .....	30
4.1. Uloge i odgovornosti .....	30
4.2. Merenje i procena rizika u okviru ICAAP-a .....	31
4.3. Interni kapital i raspodela kapitala .....	32
4.3.1. Interni kapitalni zahtev za kreditni rizik .....	32
4.3.2. Interni kapitalni zahtev za devizni rizik .....	32
4.3.3. Interni kapitalni zahtev za operativni rizik .....	32
4.3.4. Interni kapitalni zahtev za kreditno devizni rizik .....	32
4.3.5. Interni kapitalni zahtev za kamatni rizik .....	33
4.3.6. Interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti .....	33
5. Zaštitni slojevi kapitala .....	33
6. Informacije koje se odnose na izloženost banke rizicima i pristupe za merenje, odnosno procenu rizika .....	33
6.1. Izloženost kreditnom riziku i riziku druge ugovorne strane .....	33
6.1.1. Status neizmirivanja obaveza .....	33
6.1.2. Procena obezvređenja finansijskih sredstava .....	33
6.2. Izloženost tržišnim rizicima .....	36
6.3. IZLOŽENOST OPERATIVNIM RIZICIMA .....	37
6.4. Izloženost kamatnom riziku .....	37
6.5. Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi .....	38
7. Pokazatelj leveridža .....	38
8. Dodatne informacije .....	40

## 1. OPŠTE INFORMACIJE

Ovaj Izveštaj je sačinjen u skladu s Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke objavljenom u Službenom glasniku broj 125/2014 i 4/2015 i 103/2016. i Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koje se odnose na kvalitet aktive.

Banka posluje pod imenom Expobank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka). Sedište Banke je u Beogradu, Dalmatinska 22.

Dokument je najvećim delom komplementaran sa Napomenama uz finansijske izveštaje za 2020. godinu.

Odgovorna lica:

Borislav Strugarević – Predsednik Izvršnog Odbora

Ernst Bekker – Zamenik Predsednika Izvršnog Odbora

Aleksandr Kashtalap – Član Izvršnog Odbora

## 2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA BANKE

Strategijom i Politikom za upravljanja rizicima „Expobank“ a.d. (u daljem tekstu: Banka), Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je izložena u svom poslovanju.

Strategija poslovanja Banke je da razvija svoje tržišno učešće u Srbiji, plasirajući svoje proizvode klijentima pravnim i fizičkim licima pritom ne odstupajući od usvojenih apetita za rizike.

Osnovni rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju su:

- Kreditni rizik
- Rizik izloženosti (koncentracije)
- Rizik zemlje
- Rizik ulaganja
- Tržišni rizici
- Rizik likvidnosti
- Kamatni rizik
- Operativni rizici
- Ostali rizici (rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane, pravni rizik, rizik usklađenosti poslovanja, reputacioni rizik, strateški rizik, rezidualni rizik, rizik informacionog sistema, CVA rizik i rizik od pranja novca i finansiranja terorizma i dr.)

Predmet Politike upravljanja rizicima su rizici za čiju nezavisnu procenu je nadležan Sektor za upravljanje rizicima kao i upravljanje lošom aktivom, koje je u nadležnosti Sektora za naplatu potraživanja, a detalji se uređuju posebnim aktima Banke.

Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja, rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma reputacionim rizikom, strateškim rizikom i ostalim rizicima, definisani su posebnim aktima Banke.

Upravljanje rizikom informacionog sistema takodje se uređuje posebnim aktima Banke u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemima finansijske institucije.

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema banci.

Rezidualni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je banka izložena.

Rizik smanjenja vrednosti potraživanja (dilution risk) jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika.

Rizik koncentracije odnosi se na:

- velike izloženosti (izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi najmanje 10% kapitala banke);
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i sl.;
- instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

Izloženost banke prema jednom licu je ukupan iznos potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica (kredit, ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, vlasnički ulogi i učešća, izdate garancije i avali i sl.).

Rizici ulaganja banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva mogućnost ostvarivanja gubitka zbog sprečenosti banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u državi;
- rizik transfera, pod kojim se podrazumeva mogućnost ostvarenja gubitka zbog sprečenosti banke da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta države porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih država u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa države porekla.

Rizik izmirenja/ispоруke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija vezanih za dužničke ili vlasničke hartije od vrednosti (izuzev repo i reverse repo ugovora i ugovora o davanju i uzimanju u zajam hartija od vrednosti) kod kojih postoji neusklađenost između momenta isplate i isporuke ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke (due delivery date).

Rizik druge ugovorne strane (counterparty credit risk) jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Kreditno devizni rizik predstavlja verovatnoću da će Banka pretrpeti gubitak usled neizvršavanja obaveze dužnika u ugovorenim rokovima, koji nastaje usled negativnog uticaja depresijacije kursa dinara na finansijsko stanje dužnika.

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik a ne uključuje reputacioni i strateški.

Pravni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjavanja ugovornih i zakonskih obaveza.

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

Devizni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložene povodom stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Robni rizik predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu gubitaka u okviru pozicija u robi usled kretanja cena roba na tržištu.

Cenovni rizik predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promene cena hartija od vrednosti koje su raspoređene u knjigu trgovanja.

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili

- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Rizik usklađenosti poslovanja banke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i s drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju banke usled korišćenja banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa s bankom, transakcije, usluge ili proizvode banke) za pranje novca i/ili finansiranja terorizma. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nastaje naročito kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima banke kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno kao posledica međusobne neusklađenosti njenih unutrašnjih akata kojima se uređuju ova pitanja.

Reputacioni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.

Strateški rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kome banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja banke na te promene.

Pravni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vanskudskih postupaka u vezi s poslovanjem banke.

## 2.1. ORGANIZACIJA FUNKCIJE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Za primenu Strategije upravljanja rizicima odgovorni su nadležni organi Banke i organizacioni delovi koji sprovode i učestvuju u sistemu upravljanja rizicima kao i organizacioni delovi koji upravljaju lošom aktivom Banke.

Nadležnosti pojedinačnih organizacionih delova uređene su Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji poslova Banke. Skupština Banke, Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor) i nadležni odbori Banke koji donose odluke o odobrenju plasmana Banke, imaju nadležnosti utvrđene zakonskim odredbama, propisima Narodne banke Srbije, Statutom banke i odlukama Upravnog odbora Banke.

### *Skupština*

- usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
- donosi statut Banke i usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i statuta Banke;
- usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitka;
- odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine;
- imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke;
- odlučuje o statusnim promenama i prestanku rada Banke;
- odlučuje o sticanju i raspolaganju imovinom velike vrednosti odnosno imovinom čija tržišna vrednost u momentu donošenja odluke predstavlja najmanje 30% od knjigovodstvene vrednosti imovine iskazane u poslednjem godišnjem bilansu stanja;
- donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i statutom Banke.

### *Upravni odbor*

- saziva sednice Skupštine Banke;

- priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
- usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke;
- utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
- bira i razrešava članove Odbora za reviziju, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 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;
- nadzire rad Izvršnog odbora Banke;
- uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
- razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
- usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i skupštini banke podnosi usvojen finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
- odobrava godišnji Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke koji se dostavlja Narodnoj banci Srbije;
- donosi poslovničke o svom radu i o radu Odbora za reviziju, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- usvaja plan oporavka Banke i prati sprovođenje Plana oporavka u slučaju njegove aktivacije;
- obaveštava Narodnu Banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
- usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u banci;
- predlaže Skupštini Banke odluke o sticanju sopstvenih akcija, o prodaji akcija, odnosno udela u povezanom licu;
- sačinjava predloge za raspodelu neto dobiti i podnosi ih na usvajanje Skupštini Banke;
- donosi, na predlog Izvršnog odbora Banke, odluke o otpisu osnovnih sredstava, otpisu sumnjivih i spornih potraživanja, s tim što Upravni odbor može deo svojih ovlašćenja, do limita određenog posebnom Odlukom Upravnog odbora, preneti na Izvršni odbor;
- predlaže Skupštini visinu ulaganja u osnovna sredstava i investicione nekretnine, kao i prodaju osnovnih sredstava veće, znatnije vrednosti (nepokretnosti u vlasništvu Banke);
- na predlog Izvršnog odbora, odlučuje o kupovini i prodaji osnovnih sredstava i investicionih nekretnina, u okviru visine sredstava koju je utvrdila Skupština Banke, a koje po svojoj vrednosti ne spadaju u nadležnost Skupštine;
- donosi odluke o prenosu i/ili prodaji potraživanja Banke, uz mogućnost da deo ovih ovlašćenja posebnom Odlukom prenese na Izvršni odbor;
- usvaja plan kontinuiteta poslovanja kao i plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, koji omogućavaju nesmetano i kontinuirano funkcionisanje svih značajnih sistema i procesa Banke, kao i ograničavanje gubitaka u vanrednim situacijama;
- obavlja druge poslove u skladu sa Statutom Banke.

Članovi Upravnog odbora Banke odgovorni su za gore navedene aktivnosti kao i odluke koje donose u okviru upravljanja rizicima, kao i za tačnost svih izveštaja o poslovanju, finansijskom stanju i rezultatima poslovanja Banke upućenih akcionarima Banke, javnosti i Narodnoj banci Srbije.

#### *Izvršni odbor*

- izvršava odluke Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke;
- predlaže Upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju Banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;

- sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;
- analizira ukupan kreditni portfolio Banke sa gledišta izloženosti Banke kreditnom riziku;
- odobrava i predlaže Upravnom odboru Plan oporavka Banke;
- aktivira i sprovodi Plan oporavka Banke na osnovu razmatranja indikatora ranog upozorenja, situacije na tržištu i finansijskog položaja Banke;
- analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke i usvaja iznos obračunatih ispravki vrednosti na mesečnom nivou;
- odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke;
- obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije Banke i trezorskog poslovanja Banke;
- obaveštava Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
- najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha banke;
- bez odlaganja obaveštava Upravni odbor Banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od takvog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;
- obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
- donosi poslovnik o svom radu;
- odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora Banke;
- odlučuje o učesću Banke u postupcima reorganizacije i drugim postupcima nad privrednim društvima koja su dužnici Banke;
- donosi odluku o osnivanju, spajanju, pripajanju i o prestanku rada organizacionih delova Banke, u skladu sa aktima o unutrašnjoj organizaciji Banke;
- organizuje rad i rukovodi radom zaposlenih u banci i donosi akte o sistematizaciji radnih mesta i rasporedu neposrednih izvršilaca;
- imenuje i razrešava zaposlene na poslovima sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima i utvrđuje njihove zarade;
- predlaže Upravnom odboru donošenje odluke o nabavci, odnosno kupovini i prodaji osnovnih sredstava i investicionih nekretnina čija vrednost u momentu kupovine i/ili prodaje ne spada u nadležnost i odlučivanje Skupštine;
- donosi odluku o kamatnim stopama kao i sve odluke o izmenama iste;
- u okviru limita određenog Odlukom Upravnog odbora donosi odluke o otpisu osnovnih sredstava, otpisu sumnjivih i spornih potraživanja predloženih od strane organa Banke nadležnih za sačinjavanje takvih predloga, uključujući i predloge Komisije za popis i procenu osnovnih sredstava i potraživanja Banke;
- u skladu sa Odlukom Upravnog odbora donosi odluke o prenosu i/ili prodaji potraživanja Banke;
- odgovoran je za sprovođenje plana kontinuiteta poslovanja kao i plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, kao i za obuku i upoznavanje zaposlenih s njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija;
- odgovoran je za izmene plana kontinuiteta poslovanja kao i plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa u skladu sa poslovnim promenama, uključujući i promene u proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima, s promenama u okruženju, kao i s poslovnom politikom i strategijom Banke;
- odgovoran je za redovno testiranje plana kontinuiteta poslovanja kao i plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, uz adekvatnu dokumentovanost rezultata testiranja i njihovo uključivanje u izveštavanje Upravnog odbora Banke;
- obezbeđuje sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala i njegovu usklađenost sa poslovnom politikom i strategijom Banke.

#### *Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)*

- analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;



- analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima, kao i da predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke.

#### *Odbor za upravljanje aktivom i pasivom*

- analizira i mesečno prati bilans Banke sa gledišta obezbeđenja:
- ročne usklađenosti aktive i pasive,
- likvidnosti i solventnosti,
- sigurnosti u poslovanju i profitabilnosti i
- mesečno prati kretanja u bilansu stanja i bilansu uspeha Banke i predlaže mere u cilju povećanja profitabilnosti Banke:
- politike kamatnih stopa, provizija i naknada Banke,
- zaštite Banke od tržišnih rizika (kamatni i valutni rizik);
- analizira kvalitet aktive Banke sa gledišta naplativosti kredita i kamata i predlaže Izvršnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta aktive;
- analizira promene u pasivi bilansa Banke i predlaže Izvršnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta pasive, sa gledišta:
- obima depozita,
- potrebe dokapitalizacije, odnosno emisije akcija Banke,
- opravdanosti emisije dugoročnih i kratkoročnih hartija od vrednosti Banke;
- prati indikatore ranog upozorenja ugroženosti aktivnosti i finansijskog položaja Banke i u skladu sa definisanim koracima u Planu oporavka, izveštava Izvršni odbor Banke
- razmatra nove razvojne planove Banke i njihov uticaj na bilans, odnosno aktivu i pasivu Banke;
- razmatra ostvarivanje godišnjih planova Banke;
- podnosi Izvršnom odboru Banke izveštaje o stanju i promenama u aktivu i pasivi i predlaže mere i aktivnosti za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti, upravljanje rizicima, povećanju profitabilnosti i druge izveštaje.

#### *Kreditni odbor*

- odgovoran za donošenje odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, akreditiva i drugih oblika jemstva, na osnovu internih akata Banke, u okviru propisanih limita odlučivanja, a u skladu sa Zakonom o bankama i odlukama Narodne banke Srbije;
- podnosi Izvršnom Odboru mesečne izveštaje o:
- obimu odobrenih kredita,
- iznosu odobrenih kredita,
- druge izveštaje u vezi rada Kreditnog odbora.
- obavlja i druge poslove po nalogu Izvršnog odbora Banke.

#### *Funkcija upravljanja rizicima, nezavisna poslovna funkcija nadležna za upravljanje rizicima, koja:*

- predlaže Izvršnom i Upravnom odboru strategiju i politiku upravljanja rizicima;
- predlaže Izvršnom odboru procedure upravljanja rizicima;
- razvija modele i metodologije za identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika;
- prati, identifikuje, meri, procenjuje, izloženost Banke rizicima u skladu sa regulatornim zahtevima i internim aktima, uključujući i praćenje loše aktive i limite definisane Planom oporavka;
- izveštava nadležne Organe Banke o upravljanju rizicima, saglasno procedurama za redovno izveštavanje Organa Banke o upravljanju rizicima.

#### *Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja i rizika od pranja novca i finansiranja terorizma zadužena je za:*

- identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja banke i za upravljanje tim rizikom, koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik;

- najmanje jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja Banke i predlaže planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja Izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke;
- identifikaciju i praćenje rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u cilju minimiziranja negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju banke. Najmanje jednom godišnje a po potrebi i češće procenjuje izloženost Banke ovom riziku o čemu obaveštava Izvršni odbor banke.

#### *Funkcija unutrašnje revizije*

- pruža Upravnom odboru Banke nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije;
- obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke;
- primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima, Upravnom odboru Banke pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva;
- ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola Banke i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke;
- obezbeđuje da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu;
- utvrđuje slabosti u poslovanju Banke i njenih zaposlenih, kao i slučajeve neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlašćenja i priprema predloge za otklanjanje tih slabosti, kao i preporuke za njihovo sprečavanje;
- redovno priprema izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije i dostavlja ih Upravnom odboru Banke, kao i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

#### *Funkcija upravljanja lošom aktivom*

- predlaže Izvršnom odboru procedure upravljanja lošom aktivom;
- sprovodi aktivnosti, ovlašćenja i odgovornosti u vezi s ranom identifikacijom potencijalnih problematičnih plasmana;
- precizno definiše aktivnosti, ovlašćenja i odgovornosti u vezi s komunikacijom s dužnicima koji pripadaju portfoliju problematičnih potraživanja;
- preduzima aktivnosti i mere, i usklađuje dinamiku njihovog sprovođenja, u zavisnosti od procene kapaciteta dužnika za izmirenje obaveza prema banci, odnosno procene finansijskog stanja/kreditne sposobnosti dužnika/pružaoa kreditne zaštite i broja dana docnje u izmirenju obaveza dužnika;
- izveštava nadležni organ banke (Komisija za praćenje naplate potraživanja) o efikasnosti i delotvornosti sprovođenja aktivnosti naplate i mera za upravljanje lošom aktivom (uključujući i obrazloženje izbora određenih mera).
- Ova funkcija je podeljena na organizacioni deo u čijoj nadležnosti je preuzimanje rizika kada je reč o ranom detektovanju potencijalnih problematičnih plasmana i organizacioni deo u čijoj nadležnosti je Praćenje i naplata problematičnih potraživanja odnosno upravljanje lošom aktivom.

#### *Ciljevi sistema za upravljanje rizicima Banke:*

- održavanje rizičnog profila Banke na nivou unapred definisane sklonosti Banke ka rizicima;
- obezbeđenje stabilnosti Banke i maksimizacija odnosa prinosa/rizik za Banku;
- obezbeđenje dovoljnog nivoa regulatornog kapitala u skladu sa sklonostima Banke ka preuzimanju rizika, i preraspodeli ostatka kapitala u skladu sa rizicima koje je Banka preuzela;
- adekvatno izveštavanje nadležnih organa Banke o upravljanju rizicima u Banci;
- razvijanje potrebnih sistema/infrastrukture/metodologija za utvrđivanje rizika.

#### *Osnovni principi za upravljanje rizicima su sledeći:*

- postojanje posebno definisanih procesa za upravljanje svim vrstama rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju;
- jasno definisanje nadležnosti i odgovornosti svih organizacionih delova koji učestvuju u sistemu upravljanja rizicima;
- jasno organizaciono razdvajanje osnovnih funkcija unutar sistema upravljanja rizicima: funkcije preuzimanje rizika, funkcije nezavisne procena rizika, funkcije odlučivanja, funkcije podrške, funkcije naplate, funkcije izveštavanja i funkcije nezavisne kontrole i nadzora;
- paralelna i sinhronizovana primena regulatornih i interno definisanih limita za upravljanje rizicima;

- primena adekvatnih postupaka za identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu rizika, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima.

U okviru sveobuhvatnog sistema upravljanja rizicima Banke su regulisani sledeći podsistemi:

- upravljanje kreditnim rizikom
- upravljanje tržišnim rizicima (rizici iz knjige trgovanja i devizni rizik),
- upravljanje rizikom likvidnosti,
- upravljanje rizikom kamatne stope,
- upravljanje operativnim rizikom,
- upravljanje rizikom u procesu uvođenja novih proizvoda i usluga,
- upravljanje rizikom koji nastaje po osnovu angažovanja spoljnih saradnika (outsourcing)
- obračun adekvatnosti kapitala,
- unutrašnje kontrole sistema upravljanja rizicima
- upravljanje lošom aktivom Banke

Banka je kroz posebno usvojena dokumenta, Organizaciona struktura Banke, Pravilnik o sistematizaciji i organizaciji radnih mesta, kategorizacija poslova Banke, Lista menadžerskih pozicija i dr. uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu prilagođenu potrebama sistema za upravljanje rizicima, odnosno, potrebama upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

## 2.2. OBUHVATNOST I KARAKTERISTIKE SISTEMA IZVEŠTAVANJA O RIZICIMA, KAO I NAČIN MERENJA I TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA

Banka izveštava po svim vrstama rizika: kreditnom riziku, uključujući reziudalni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, kao i rizik druge ugovorne strane, riziku koncentracije, koji uključuje i rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, riziku ulaganja, riziku zemlje, tržišnim rizicima, koji obuhvata kamatni, devizni i ostale tržišne rizike, operativnom riziku, riziku likvidnosti, riziku usklađenosti poslovanja Banke, strateškom riziku i ostalim rizicima, u skladu sa odlukama NBS, internim politikama i procedurama i sl.

### 2.2.1. UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM

Upravljanje kreditnim rizikom zasnovano je na primeni propisa NBS iz oblasti upravljanja kreditnim rizikom: Odluka o upravljanju rizicima, Odluka o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki i Odluka o adekvatnosti kapitala.

U okviru procesa upravljanja kreditnim rizikom definisani su organizacioni delovi i organi Banke koji su nadležni za preuzimanje, nezavisnu procenu, odlučivanje, podršku, naplatu, i nezavisnu kontrolu i nadzor u okviru procesa upravljanja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana.

Organizacioni delovi Banke nadležni za preuzimanje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana:

- Pravna i fizička lica - Poslovni sektor sa mrežom filijala,
- Banke i druge finansijske institucije - Sektor za upravljanje sredstvima.

Organizacioni deo Banke nadležan za nezavisnu procenu kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana je:

- Sektor za procenu kreditnih aplikacija

Organizacioni deo Banke nadležan za nezavisnu procenu i upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija je:

- Sektor za upravljanje rizicima

Organi Banke nadležni za odlučivanje o odobrenju plasmana i limiti za odlučivanje o odobrenju plasmana definisani su posebnom odlukom Upravnog odbora Banke.

Organizacioni delovi Banke u funkciji podrške procesu upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana:

- Sektor za ljudske resurse i pravne poslove,
- Sektor poslova podrške,
- Sektor za informacione sisteme i infrastrukturu,
- Sektor finansijske kontrole

Praćenje i naplata problematičnih potraživanja odnosno upravljanje lošom aktivom je organizovano u okviru Sektora za naplatu potraživanja koji se sastoji iz dva odeljenja i to Odeljenje za naplatu potraživanja fizičkih lica i Odeljenje za naplatu potraživanja pravnih lica i monitoring sredstava obezbeđenja i prodaju.

Organizacioni delovi Banke u funkciji nezavisne kontrole i nadzora nad sistemom upravljanja rizicima:

- Sektor unutrašnje revizije,
- Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke i sprečavanje pranja novca.

U upravljanju kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke učestvuju:

- Izvršni i Upravni odbor Banke
- Sektor za upravljanje rizicima
- sve organizacione jedinice Banke u čijoj nadležnosti su poslovi koji se odnose na odobravanje i praćenje plasmana

Praćenjem i identifikovanjem kreditnih rizika na nivou portfolija, Banka analizom strukture i karakteristika portfolija blagovremeno identifikuje faktore koji mogu dovesti do povećanja kreditnog rizika.

Identifikovanje kreditnog rizika na nivou portfolija Banke se za pravna lica sprovodi putem internog rejting sistema po skali od 1 do 9; za fizička lica na osnovu docnje i tipa proizvoda; za banke na osnovu eksternog kreditnog rejtinga ili rejtinga zemlje u kojoj se nalazi sedište matične banke.

Interno izveštavanje i eksterno izveštavanje po regulatornom pristupu sprovodi se u Sektoru finansijske kontrole i u Sektoru za upravljanje rizicima.

Praćenje kreditnog rizika, grupa plasmana sličnih karakteristika u pogledu kreditnog rizika, sprovodi se monitoringom portfolija u celini i po pojedinim segmentima. Praćenje na nivou Banke se sprovodi u Sektoru za upravljanje rizicima uz učešće ostalih nadležnih organizacionih delova Banke.

Interno izveštavanje koje se tiče kreditnih rizika pokriva sledeće oblasti:

- kvalitet portfolija – izveštaji o kvalitetu portfolija sadrže detaljno mišljenje o strukturi portfolija i fokusiraju se na indikatore koncentracije
- klasifikacija kredita – klasifikacija kredita po kategorijama rizika i rejting se rade minimum kvartalno. Podela po segmentima portfolija je potrebna da bi se pružio dragocen uvid u smislu izvora rizika
- ispravka vrednosti po kreditima – analiza ispravke vrednosti po kreditima smatra se važnom kao indikator kvaliteta portfolija i sredstvo za identifikaciju izvora pogoršanja kredita
- veliki dužnici – analiza velikih angažovanja se fokusira na znatne koncentracije prema određenim klijentima, kao i na usklađenost sa propisima.

Sektor za upravljanje rizicima mesečno obaveštava Izvršni odbor i kvartalno Upravni odbor o kvalitetu portfolija predlažući mere zaštite od povećanog kreditnog rizika.

Na dan 31.12.2020 portfolio banke ima sledeću strukturu:

Tabela 2.2.1.1 Struktura raspodele izloženosti prema preostalom roku dospeća

Tabela: Struktura raspodele izloženosti prema preostalom roku dospeća					
Klasa izloženosti	do mesec dana	do tri meseca	do godinu dana	do pet godina	preko pet godina
1. Država i centralna banka	2,779,897	235,933	98,840	137,506	6,401,894
2. Banke	224,528	0	0	0	0
3. Vlasnička ulaganja	476	0	0	0	0
4. Javna administrativna tela	11,142	0	0	0	0
5. Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	205,786	22,843	434,422	4,021,311	1,937,061
6. Privredna društva	621,819	169,070	1,503,967	4,002,627	171,297
7. Dospela nenaplaćena potraživanja	127,726	3,745	49,153	527,287	76,267
8. Fizička lica	1,362,418	25,371	81,752	382,589	79,393
9. Ostale izloženosti	250,287	0	0	493,631	17,760,707
<b>Ukupno</b>	<b>5,584,078</b>	<b>456,962</b>	<b>2,168,134</b>	<b>9,564,950</b>	<b>26,426,619</b>

Tabela 2.2.1.2 Struktura raspodele izloženosti prema kategorijama klasifikacije

Kategorija klasifikacije	Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju	Ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki	Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se ne klasifikuju	Ukupna knjigovodstvena vrednost bilansne aktive i vanbilansnih stavki*
A	7,814,915	20,048		
B	5,885,574	54,575		
V	2,830,848	30,208		
G	678,271	54,611		
D	939,434	136,652		
<b>Ukupno</b>	<b>18,149,042</b>	<b>296,094</b>	<b>25,955,229</b>	<b>44,104,271</b>

\* Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Više detalja o kreditnom portfoliju, banka je prezentovala u delu 8.

## 2.2.2. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda ako su ispunjeni uslovi za priznavanje instrumenta kreditne zaštite, u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

Podobnim sredstvima obezbeđenja u obliku finansijske imovine smatraju se gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod banke, dužničke hartije od vrednosti, akcije ili konvertibilne obveznice, zlato, bilansno netiranje.

Banka može kao podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite da koristi garancije/jemstva, ako je pružalac nematerijalne kreditne zaštite podoban u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

Vrednovanje i upravljanje instrumentima kreditne zaštite Banka je definisala internim aktom- Metodologija za obračun kapitalnih zahteva za kreditni rizik i druge ugovorne strane.

Tabela 2.2.2. Izloženost po klasama izloženosti nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Klasa izloženosti	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (jednostavni metod)	Efekte primena instrumenata kreditne zaštite	Neto izloženost nakon primene instrumenata kreditne zaštite
1. Država i centralna banka	9,654,070	6,794	9,647,276				9,647,276
2. Banke	224,528	244	224,283				224,283
3. Vlasnička ulaganja	476	7	469				469
4. Javna administrativna tela	11,142	3	11,139				11,139
5. Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	6,621,424	28,224	6,593,199		206,683		6,386,516
6. Privredna društva	6,468,780	42,526	6,426,254		545,870		5,880,384
7. Dospela nenaplaćena potraživanja	784,178	193,799	590,379		17		590,361
8. Fizička lica	1,931,523	24,073	1,907,450		38,341		1,869,108
9. Ostale izloženosti	18,504,624	519,115	17,985,509			790,912	18,776,421
<b>Ukupno</b>	<b>44,200,744</b>	<b>814,786</b>	<b>43,385,958</b>		<b>790,912</b>	<b>790,912</b>	<b>43,385,958</b>

---

### 2.2.3. UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti podrazumeva rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospеле obaveze kako zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) tako i zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Nivo likvidnosti banke iskazuje se pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Banke prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju, bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća do mesec dana u odnosu na trenutak obračuna pokazatelja, s druge strane.

Banka je usvojila akt „Upravljanje rizikom likvidnosti“ kojim se bliže definiše sistem upravljanja rizikom likvidnosti kome je banka izložena u svom poslovanju ali i tehnike merenja/procene rizika likvidnosti:

- analiza regulatornih izveštaja o likvidnosti,
- analiza GAP-a likvidnosti - koji prati likvidnost Banke po značajnim valutama (valutama koje u ukupnom portfoliju Banke učestvuju sa preko 5%, a to su RSD i EUR), kao i druge valute (USD, CHF i kumulativno ostale valute),
- praćenje pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR),
- izrada Stres testova koji prati uticaje različitih scenarija na kretanje likvidnosti,
- analizu uticaja uvođenja novog proizvoda na rizik likvidnosti,
- izrada Plana poslovanja Banke u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja kao i Plana oporavka Banke.

Nadležni organi Banke su usvojili i Metodologiju za izradu GAP-a likvidnosti, ali i odgovarajuće interne limite koji se u kontinuitetu prate i analiziraju. Sektor za upravljanje rizicima na dnevnom, nedeljnom i mesečnom nivou prati regulatorno i interno definisane pokazatelje o čemu izveštava Izvršni odbor Banke, ALCO odbor i Sektor za upravljanje sredstvima banke.

---

### 2.2.4. UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM

Banka upravlja kamatnim rizikom u skladu sa aktom „Upravljanje kamatnim rizikom“ kojim definiše sistem i metodologije upravljanja kamatnim rizikom, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, ali i kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope. Interni limiti su definisani Odlukom nadležnih organa Banke, redovno se prate i analiziraju. Sektor za upravljanje rizicima na mesečnom nivou obaveštava ALCO odbor i Sektor za upravljanje sredstvima banke.

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost banke, primenjujući test – standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena.

---

### 2.2.5. UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZIKOM

Tržišni rizici predstavljaju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik:

- Banka je definisala sistem upravljanja deviznim rizikom kroz akt „Upravljanje deviznim rizikom“. Na bazi dnevnih izveštaja o pokazatelju deviznog rizika banke, stress testova i analizi uticaja uvođenja novih proizvoda na devizni rizik banke, redovno se prati i procenjuje izloženost ovom riziku.
- Praćenje cenovnog rizika po osnovu ulaganja u hartije od vrednosti je definisano aktom „Upravljanje rizicima ulaganja u finansijske instrumente“ kojim se prate ulaganja kako na pojedinačnom nivou tako i na nivou portfolija finansijskih instrumenata. Predmetnim aktom je definisano praćenje rizika izmirenja/isporuke, rizika druge ugovorne strane ali i cenovnog rizika.
- Banka ne ulaže u robu tako da nije izložena uticaju robnog rizika.

Sektor za upravljanje rizicima na dnevnom, nedeljnom i mesečnom nivou prati regulatorno definisan pokazatelj kao i interno definisane limite, o čemu izveštava Izvršni odbor Banke, ALCO odbor i Sektor za upravljanje sredstvima banke.

---

## 2.2.6. UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM

Struktura upravljanja operativnim rizicima Banke zasnovana je na modelu „tri nivoa odbrane“, tj:

- Prvi nivo odbrane obuhvata sve organizacione jedinice Banke, od kojih je svaka jedinica direktno odgovorna za kontrolu i minimiziranje operativnog rizika u okviru svojih poslovnih aktivnosti u skladu sa standardima i procedurama Banke.
- Drugi nivo odbrane obuhvata Sektor za upravljanje rizicima, koji razvija i obezbeđuje metodologije, alatke i smernice koje se odnose na upravljanje operativnim rizicima, a koje će se primeniti na nivou svih organizacionih jedinica za potrebe upravljanja operativnim rizicima.
- Treći nivo odbrane je Interna revizija, koja je odgovorna da obezbedi na nezavisnom nivou da upravljanje operativnim rizicima bude efikasno, odgovarajuće i da se sprovodi u celosti.

Predmet upravljanja operativnim rizikom je usmeren na identifikaciju kritičnih procesa i vrsta operativnih rizika koji nastaju iz tih procesa, bez obzira da li su procesi periodični ili učestali, ručni ili automatizovani, vezani za proizvode, komunikaciju, sisteme ili ljude.

Sektor za upravljanje rizicima uspostavlja mehanizme za pravilnu primenu i sprovođenje metodologija, obračuna kapitalnih zahteva za operativni rizik, merenje i kontrolu rizika kroz postupak samoprocene rizika i kontrole (RCSA) i praćenjem ključnih indikatora rizika (KRI), kao i korišćenje IT aplikacije koja se koristi za upravljanje operativnim rizikom. U nadležnosti Sektora je i obuka zaposlenih Banke, u cilju adekvatnog upravljanja operativnim rizikom u svim relevantnim organizacionim jedinicama Banke.

Analizom rezultata navedenih komponenti operativnog rizika, nastoji se da se definišu postupci i akcije kojima će se postići minimiziranje troškova izazvanih operativnim rizikom.

Upravljanje operativnim rizicima razmatra i rizike koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda kao i rizike koji nastaju po osnovu aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima. Podvrste operativnog rizika su pravni rizik i rizik IS.

Sektor za upravljanje rizicima na nedeljnom i mesečnom nivou obaveštava Izvršni odbor Banke a u slučaju ekstremnih događaja odmah po njihovom nastanku i Narodnu banku Srbije.





### 3. KAPITAL BANKE

Banka usvaja Strategiju i plan upravljanja kapitalom (u nastavku: strategija) sa ciljem da obezbedi takav nivo i strukturu kapitala i raspoloživog internog kapitala koji mogu da podrže očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi kao i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Glavni cilj Banke jeste da održi u svakom trenutku snažnu kapitalnu osnovu koja će joj omogućiti:

- usklađenost sa regulatornim zahtevima koje je postavila Narodna banka Srbije;
- očuvanje sposobnosti da nastavi svoje poslovanje po načelu stalnosti;
- da podrži razvoj poslovanja i održi fleksibilnost u cilju iskorišćavanja potencijalnih poslovnih prilika
- uvećanje učešća na tržištu i da obezbedi finansijsku stabilnost;

Banka kontinuirano upravlja kapitalom naročito kroz:

- 1) Propisane limite
- 2) Monitoring i izveštavanje
- 3) Planiranje kapitala
- 4) ICAAP

#### 3.1. LIMITI

Banka postavlja limite u pogledu apsolutnog iznosa kapitala i relativno u odnosu na rizičnu aktivu (pri čemu ovde banka razlikuje regulatorne/obavezujuće limite i interne limite odnosno limite ranog upozorenja). Banka prilikom praćenja dužna je pojačano izveštava menadžment ukoliko se banka približi interno propisanim limitima.

Banka nije određena kao sistemski značajna banka, te nije potrebno da obračunava zaštitne slojeve kapitala za sistemski značajnu banku i globalno sistemski značajnu banku.

#### 3.2. MONITORING I IZVEŠTAVANJE

Sektor finansijske kontrole na mesečnom nivou izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o visini i promenama u visini regulatornog kapitala, rizične aktive i koeficijenta adekvatnosti kapitala Banke.

Sektor finansijske kontrole na kvartalnom nivou priprema projekcije adekvatnosti kapitala za preostale mesece tekuće godine. One se predaju menadžmentu u cilju obezbeđivanja da Banka bude u poziciji da postigne svoje ciljeve i regulatorni racio adekvatnosti kapitala. Kao rezultat toga, Plan kapitala Banke može se prilagoditi

#### 3.3. PLANIRANJE KAPITALA

U cilju obezbeđenja optimalnog nivoa kapitala na srednji i dug rok Banka sprovodi planiranje kapitala. Planiranje kapitala vrši se u okviru Sektora finansijske kontrole. Planiranjem kapitala Banka treba minimalno da obuhvati horizont od tri godine.

Sektor finansijske kontrole jednom godišnje priprema Plan kapitala na osnovu odgovarajućeg Biznis plana, koji odobrava Upravni odbor. Biznis plan (po pravilu trogodišnji) i Plan kapitala na odgovarajući način pokrivaju projektovani rast volumena za kredite i depozite, rezultate i odgovarajuće racije, kao i buduće izvore finansiranja i njihovu upotrebu.

### 3.4. ICAAP

Banka je dužna da sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP), odnosno utvrđuje ukupne interne kapitalne zahteve u skladu sa svojim rizičnim profilom, kao i da utvrđuje raspoloživi interni kapital i vrši njegovu raspodelu.

Banka je ovo pitanje bliže uređuje aktom Proces interne procene adekvatnosti kapitala, a u skladu i sa usvojenim okvirom za upravljanje rizicima odnosno Strategijom upravljanja rizicima odnosno politikama za upravljanje rizicima. Proces definisan njime je zasnovan na procesu identifikacije i merenja, odnosno, procene rizika, pri čemu Banka analizira sve rizike kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu poslovanja. Aktom je definisan način utvrđivanja materijalno značajnih rizika, kao i način obračuna internih kapitalnih zahteva

Banka smatra ICAAP izuzetno važnim procesom za potrebe upravljanja kapitalom.

## Podaci koji se odnose na kapital banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	8,549,095
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	5,671,608
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	2,877,487
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	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	283,903
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	151,672
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	
8	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>8,984,670</b>
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-3,493
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-31,874
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu 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 dobitima 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 (-)	
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, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	
23	.25	
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 (-)	-5,656,110

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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke	
28	<b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>	<b>-5,696,483</b>
29	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>3,288,185</b>
<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>		
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	<b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>		
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 banci 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	<b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>	
39	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	
40	<b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>	<b>3,288,185</b>
<b>Dopunski kapital: elementi</b>		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	
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	
44	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	
<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>		
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 banci 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	<b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>	
50	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	
51	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>3,288,185</b>
52	<b>Ukupna rizična aktiva</b>	<b>10,001,914</b>
<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	<b>32.88</b>
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	<b>32.88</b>
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	<b>32.88</b>
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	<b>4.25</b>
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	<b>24.88</b>

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

\*\*\* kao procenat rizične aktive

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

## Prilog 2 PI–FIKAP

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	
1.	Emitent	1. Centrobanka a.d. Beograd	6. Laiki banka d. Beograd
		2. Centrobanka a.d. Beograd	7. Marfin bank a.d. Beograd
		3. Centrobanka a.d. Beograd	8. Marfin bank a.d. Beograd
		4. Centrobanka a.d. Beograd	9. Marfin bank a.d. Beograd
		5. Laiki banka d. Beograd	10. Expobank a.d. Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka <i>Tretman u skladu s propisima</i> )	ISIN RSCEBAE 31481	
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		
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	5,671,608	
6.	Nominalna vrednost instrumenta	500 dinara	
6.1.	Emisiona cena	1. RSD 629.095.500	6. RSD 768.524.000
		2. RSD 140.000.000	7. RSD 1.110.000.000
		3. RSD 150.000.000	8. RSD 1.163.375.000
		4. RSD 29.630.000	9. RSD 1.241.875.000
		5. RSD 316.056.000	10. RSD 123.052.500
6.2.	Otkupna cena	NP	
7.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	
8.	Datum izdavanja instrumenta	1. 11.06.2004.	6. 07.05.2007.
		2. 18.05.2004.	7. 28.11.2008.
		3. 06.12.2004.	8. 01.09.2009.
		4. 26.05.2005.	9. 22.03.2010.
		5. 27.07.2006.	10. 06.11.2017.
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	NP	
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP	
	<i>Kuponi/dividende</i>		
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	NP	
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP	
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	NP	
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	NP	
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	ne	
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	NP	
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP	
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP	
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP	
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP	
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP	
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP	
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	NP	
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP	
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP	
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP	
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP	
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	NP	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	NP	

## Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP

## 1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA	16,276,261	
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,852,572	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	0	
A.IV	Hartije od vrednosti	3,390,226	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	113,679	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	9,654,965	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	798	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	
A.XI	Nematerijalna imovina	31,875	e
A.XII	<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>	410,528	
A.XIII	Investicione nekretnine	303,220	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	1,325	
A.XV	Odložena poreska sredstva	0	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	517,073	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>	0	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	16,276,261	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE	12,810,352	
PO.I	Obaveze po osnovu osnovu derivata	0	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,947,070	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	10,461,056	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	3,192	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	0	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	0	
PO.VIII	<i>Rezervisanja</i>	199,106	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	<i>Tekuća poreske obaveze</i>	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	8,258	
PO.XII	Ostale obaveze	191,670	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	12,810,352	

	KAPITAL	3,465,909	
PO.XIV	Akcijski kapital	8,549,095	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	5,671,609	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,877,486	b
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
PO.XV	Sopstvene akcije	0	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega stečene sopstvene apreferencijalne kumulativne akcije	0	
PO.XVI	Dobitak	0	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	0	
	Od čega dobit iz tekuće godine	0	v
PO.XVII	Gubitak	5,634,131	ž
	Od čega gubici iz prethodnih godina	5,376,996	
	Od čega gubitak tekuće godine	257,135	
PO.XVIII	Rezerve	550,945	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	151,672	d
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	21,980	ž
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0	
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	421,253	g (deo rez)
PO.XIX	Nerealizovani gubici	0	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0	
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	0	
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	0	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	3,465,909	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	0	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA	16,276,261	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	27,828,195	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	27,828,195	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	

**2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP**

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 1. koraka
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	8,549,095	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	5,671,608	a
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	2,877,487	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		
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	283,903	g
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	151,672	d
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)	8,984,670	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-3,493	đ
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-31,874	e
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu 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 dobitima 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 veće iznosa kapitala banke (-)		
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.	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 (-)		
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)		
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)		
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, umanjena 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.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje		
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika		
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-5,656,110	ž



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 stavkama banke	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-5,696,483
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3,288,185
<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>		
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	<b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>		
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 banci 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	<b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>	
39	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	
40	<b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>	3,288,185
<b>Dopunski kapital: elementi</b>		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	
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	
44	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	
<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>		
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 banci 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	<b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>	
50	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	
51	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	3,288,185
52	<b>Ukupna rizična aktiva</b>	10,001,914
<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	32.88
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	32.88
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	32.88
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4.25
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	24.88

## 4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive banke. Supervizorski zahtev za održavanje adekvatnosti kapitala Banke iznosi: 7,22%- pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala; 9,65%-pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala; 12,86%- pokazatelj adekvatnosti kapitala i u primeni je od 01.01.2020. godine. Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10,000,000 EUR, prema zvaničnom kursu Narodne banke Srbije.

Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- Kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/ispоруke za aktivnosti iz knjige trgovanja – kapitalnog zahteva za kreditni rizik;
- Kapitalnog zahteva za tržišni rizike;
- Kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti.

### 4.1. KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I ZA RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka će pri obračunu kapitalnih zahteva za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane koristiti standardizovani pristup, na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, Narodne banke Srbije.

Banka koristi jednostavan metod za primenu tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Iznos izloženosti za pozicije bilansne aktive jednak je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjenom za specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja u skladu s tačkom 12. stav 5. (Prudent valuation for FV) i tačkom 36. Odluke o adekvatnosti kapitala, iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke i druga umanjena kapitala u vezi sa tom pozicijom.

Iznos izloženosti za vanbilansne stavke jednak je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih stavki umanjenom za specifična prilagođavanja za kreditni rizik i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke i pomnoženom faktorima konverzije.

Izloženosti koje podležu obračunu kapitalnih zahteva za kreditni rizik umanjene su za odbitne stavke od:

1. osnovnog akcijskog kapitala,
2. dodatnog osnovnog kapitala i
3. dopunskog kapitala

U okviru izloženosti koje podležu obračunu kapitalnih zahteva za kreditne rizike izdvajaju se izloženosti na koje se obračunavaju kapitalni zahtevi za rizik druge ugovorne strane. Dalje, neophodno je raščlaniti izloženosti na one koje predstavljaju izloženosti iz knjige trgovanja i izloženosti koje pripadaju bankarskoj knjizi.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik primenom standardizovanog pristupa primenjuje se na:

1. izloženosti iz bankarske knjige i izloženosti iz knjige trgovanja (ukoliko je knjiga trgovanja materijalno manje značajna),
2. izloženosti iz bankarske knjige ukoliko je knjiga trgovanja materijalno značajna (naime u tom slučaju na izloženosti iz knjige trgovanja primenjuje kapitalni zahtev za cenovni rizik).

Obračunati kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2020. iznosi **RSD 695.846 hiljada**.

### 4.2. KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE

**Kapitalni zahtev za tržišne rizike** – čini zbir kapitalnih zahteva:

- za cenovni rizik za poslovne aktivnosti iz knjige trgovanja,
- za devizni rizik za sve poslovne aktivnosti,

- za robni rizik za sve poslovne aktivnosti.

Banka nema pozicije u okviru knjige trgovanja tako da nije izložena cenovnom riziku. Takodje, Banka ne ulaže u robu i nije izložena uticaju robnog rizika. Banka je u svom poslovanju izložena samo deviznom riziku, stoga se kapitalni zahtev obračunava samo za ovu vrstu rizika.

#### 4.1.2. KAPITALNI ZAHTEV ZA DEVIZNI RIZIK

Za obračun kapitalnog zahteva za devizni rizik Banka primenjuje pristup u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Kapitalnom zahtevu za devizni rizik podležu sve pozicije devizne imovine i deviznih obaveza banke, a koje obuhvataju:

- imovinu i obaveze iskazane u stranoj valuti,
- imovinu i obaveze iskazane u dinarima indeksirane valutnom klauzulom.

Na osnovu pregleda devizne imovine i deviznih obaveza, Banka izračunava neto otvorenu deviznu poziciju, koja predstavlja input za izračunavanje kapitalnog zahteva za devizni rizik.

Sve pozicije Banke su podeljene u kategorije Evro (EUR), SAD dolar (USD), Švajcarski franak (CHF), Ostale valute i Zlato. Za svaku kategoriju se utvrđuje otvorena pozicija kao zbir neto spot pozicije, neto forvard pozicije i pozicije opcija. Ukoliko je za određenu valutu zbir navedenih stavki veći od nule neto pozicija u toj valuti je duga; u suprotnom je pozicija kratka.

Ukupna duga devizna pozicija Banke predstavlja zbir svih njenih neto dugih pozicija u pojedinim valutama, dok ukupna kratka devizna pozicija Banke predstavlja zbir svih njenih neto kratkih pozicija u pojedinim valutama.

Ukupna neto otvorena devizna pozicija banke predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, zavisno od toga koja je apsolutna vrednost veća.

Minimalni kapitalni zahtev za devizni rizik Banka računa ako je zbir ukupne neto otvorene pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala Banke. Obzirom da Banka nema pozicija u zlatu iste se ne razmatraju. Množenjem ukupne neto otvorene devizne pozicije sa 8% dobijamo iznos kapitala neophodan za pokrivanje deviznog rizika.

Obračunati kapitalni zahtev za devizni rizik u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2020. iznosi **RSD 6.712,48 hiljada.**

#### 4.3. KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

**Kapitalni zahtev za operativni rizik** – za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik Banka koristi pristup Osnovnog indikatora (BIA). Minimalni kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa Osnovnog indikatora jednak je iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%. Trogodišnji prosek indikatora izloženosti predstavlja aritmetičku sredinu vrednosti tog indikatora za prethodne tri godine.

Ukoliko je za bilo koju od prethodne tri godine, indikator izloženosti bio negativan ili jednak nuli, taj iznos se ne uključuje u izračunavanje trogodišnjeg proseka, već se prosek izračunava kao odnos zbira pozitivnih vrednosti indikatora izloženosti i broja godina u kojima su ostvarene pozitivne vrednosti tog indikatora.

Obračunati kapitalni zahtev za operativni rizik u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2020. iznosi **RSD 97.595 hiljada.**

## Prilog 4 ПИ-АКБ

## Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Red. br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	3,288,185
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	3,288,185
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	793,441
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	695,846
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	8,698,073
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	44,179
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	3,156,314
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	327,020
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3,602,188
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	612,545
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4,749
1.1.17.	Ostale izloženosti	951,077
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 koje su razvrstane 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 pristupa	-
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	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	0
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	0
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	0
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	97,595
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	97,595
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 (%)	<b>32.88</b>
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	<b>32.88</b>
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	<b>32.88</b>

## 5. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

Proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) zasnovan je na metodologiji Banke i usklađen sa zahtevima Odluke o upravljanju rizicima banke.

ICAAP je dokumentovan proces kroz koji Banka utvrđuje ukupne interne kapitalne zahteve u skladu sa svojim rizičnim profilom i utvrđuje raspoloživi interni kapital i vrši njegovu raspodelu.

Ovaj proces obuhvata procedure Banke i mere kojima se obezbeđuje adekvatna identifikacija, merenje, kontrola i upravljanje rizicima, kao i adekvatan nivo internog kapitala u odnosu na rizični profil banke, kao i primena i dalji razvoj sistema upravljanja rizicima.

Banka će vršiti dokumentovan proces interne procene kapitala u skladu sa regulatornim okvirom – Odlukom o upravljanju rizicima i Odlukom o adekvatnosti kapitala na kontinuiranoj osnovi i izveštavati Narodnu banku Srbije na godišnjem nivou u propisanim rokovima.

ICAAP se odvija na način kojim se obezbeđuje ispunjenje sledećih uslova:

- zasniva se na procesu identifikacije i merenja/procene rizika;
- pruža sveobuhvatnu procenu rizika, kao i praćenje svih značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- obezbeđuje adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke;
- ugrađen je u proces upravljanja Banke i proces donošenja odluka;
- predmet je redovne analize, praćenja i provere.

ICAAP je dizajniran i sprovodi se u sledećim koracima:

- identifikacija rizika kojima je Banka izložena;
- utvrđivanje materijalno značajnih rizika;
- izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne materijalno značajne rizike;
- utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva
- poređenje sledećih elemenata:
  - ✓ minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike i
  - ✓ zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala i ukupnih internih kapitalnih zahteva;
- stres testiranje svih materijalno značajnih rizika i njihovo uključivanje u interne kapitalne zahteve.

### 5.1. ULOGE I ODGOVORNOSTI

U daljem tekstu su navedeni organi i organizacioni delovi Banke, kojima su dodeljene određene odgovornosti u procesu interne procene adekvatnosti kapitala.

Odgovornosti Upravnog odbora su:

- odobrava godišnji Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke koji se dostavlja Narodnoj banci Srbije;

Odgovornosti Izvršnog odbora su:

- obezbeđuje sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala i njegovu usklađenost sa poslovnim politikom i strategijom Banke;
- analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati sa propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze.

Odgovornosti Sektora za upravljanje rizicima su:

- definisanje kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma, na osnovu kojih će identifikovati materijalno značajne rizike za potrebe procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- definisanje metodologija/pristupa za merenje i procenu pojedinačnih rizika u cilju sprovođenja procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- sprovođenje stres-testova za sve materijalno značajne rizike i za interne kapitalne zahteve najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće;
- upravljanje i ažuriranje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, najmanje jednom godišnje odnosno kad god je Banka izložena novim rizicima i značajnim promenama, i o tome obaveštava Izvršni Odbor;
- predlaže Izvršnom odboru sve promene/izmene dokumenta koji regulišu proces interne procene adekvatnosti kapitala;
- analizira i dokumentuje razlike između tako utvrđenih internih kapitalnih zahteva i minimalnih kapitalnih zahteva utvrđenih u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala;
- obaveštava Izvršni odbor Banke o rezultatima procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- u saradnji sa Sektorom finansija priprema i dostavlja NBS izveštaj o ICAAP-u u propisanim rokovima.

Odgovornosti Odeljenja za izveštavanje NBS su:

- na mesečnom nivou izračunava kapital Banke, minimalne kapitalne zahteve i koeficijent adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;
- obaveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o visini i promenama u visini regulatornog kapitala, rizične aktive i koeficijenta adekvatnosti kapitala Banke.

Interna revizija pregleda proces adekvatnosti internog kapitala u okviru svoje nezavisne funkcije i podnosi svoj nalaz Upravnom odboru i Odboru za reviziju.

## 5.2. MERENJE I PROCENA RIZIKA U OKVIRU ICAAP-a

Bitan preduslov za analizu sposobnosti Banke da podnese rizike, je da se procene svi materijalni rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Svrha procene rizika je da prikaže značaj i efekte preuzetih rizika. Da bi se obezbedilo da se rizicima savesno i sistematski upravlja u skladu sa ICAAP, posebno je važno da se napravi razlika između relevantnih kategorija rizika.

U procesu procene materijalne značajnosti, gore navedeni rizici, podeljeni su u dve grupe:

1. Rizici koji se mogu kvantifikovati sa stanovišta izloženosti i mogućeg gubitka (rizici koji se mogu kvantifikovati):

- Kreditni rizik (koji uključuje rizik izmirenja/isporuke i rizik druge ugovorne strane)
- Kreditno-devizni rizik
- Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom
- Operativni rizik
- Devizni rizik i drugi tržišni rizici
- Rezidualni rizik
- Rizik likvidnosti
- Kamatni rizik
- Rizik koncentracije
- Rizici ulaganja
- Rizik zemlje
- Rizik smanjenja vrednosti potraživanja

2. Rizici koji se ne mogu kvantifikovati sa stanovišta izloženosti i mogućeg gubitka, tačnije njihovi gubici se potencijalno mogu kvantifikovati, ali ne i moguća izloženost:

- Rizik usklađenosti poslovanja
- Strateški rizik
- Reputacioni rizik

Rizici za koje Banka računa minimalne kapitalne zahteve u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala (kreditni rizik, uključujući i rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke, tržišni rizik i operativni rizik) smatraju se

materijalno značajnim bez dodatne procene, s obzirom da Banka za njih već utvrđuje kapitalne zahteve kao i raspoloživi kapital i vrši njegovu raspodelu.

Za rizike, koji se mogu kvantifikovati, procena materijalnog značaja zasniva se na kvantitativnim kriterijumima, koje će biti navedeni pod određenim rizicima.

Za rizike koji se ne mogu kvantifikovati (rizik usklađenosti poslovanja, strateški, reputacioni), Banka obračunava rezervu u vidu dodatnih internih kapitalnih zahteva. Rezerva se postavlja kao fiksni procenat od ukupnih internih kapitalnih zahteva za rizike koji su materijalno značajni i mogu se kvantifikovati.

## 5.3. INTERNI KAPITAL I RASPODELA KAPITALA

### 5.3.1. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK

Za izračunavanje internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik Banka je izabrala standardizovani pristup u okviru prvog stuba Bazel III standard za izračunavanje minimalnog kapitalnog zahteva za kreditni rizik.

Iznos procene moguće potcenjenosti internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik usled primene standardizovanog pristupa Banka utvrđuje primenom modifikovanog standardizovanog pristupa u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Modifikacija standardizovanog pristupa podrazumeva primenu konzervativnijih pondera kreditnog rizika za pojedine pozicije bilansne aktive i vanbilansnih stavki i faktora konverzije u odnosu na one definisane Odlukom.

### 5.3.2. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA DEVIZNI RIZIK

Za obračun internih kapitalnih zahteva za devizni rizik Banka primenjuje standardizovani pristup u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke uzimajući u obzir trenutnu valutnu strukturu bilansa stanja.

Iznos procene moguće potcenjenosti internog kapitalnog zahteva za devizni rizik usled primene standardizovanog pristupa Banka utvrđuje primenom modifikovanog standardizovanog pristupa.

### 5.3.3. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

Za obračun internog kapitalnog zahteva za operativni rizik, Banka primenjuje pristup Osnovnog indikatora (BIA) koji takodje koristi za računanje minimalnog kapitalnog zahteva u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Metodologijom za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik.

Minimalni kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa OSNOVNOG INDIKATORA jednak je iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Moguću potcenjenost internog kapitalnog zahteva za operativni rizik usled primene pristupa osnovnog indikatora, Banka ublažava obračunom internog kapitalnog zahteva kao iznos od 15% u odnosu na obračunati regulatorni kapitalni zahtev za kreditni rizik. Obračunati interni kapitalni zahtevi za operativni rizik na dan 31.12.2020. iznosi 167,786 hiljada dinara.

### 5.3.4. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNO DEVIZNI RIZIK

Za potrebe merenja/procena internog kapitala za kreditno-devizni rizik Banka primenjuje faktor FXAOF (FX add-on factor) kojim se prilagođava interni kapitalni zahtev za kreditni rizik.



---

### 5.3.5. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA KAMATNI RIZIK

Banka utvrđuje materijalnu značajnost rizika kamatne stope u bankarskoj knjizi na osnovu učešća apsolutnog marginalnog gepa po vremenskim zonama u ukupnoj bilansnoj aktivni.

---

### 5.3.6. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK LIKVIDNOSTI

Interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti obračunava se ukoliko je u prethodnom periodu od jedne godine, pokazatelj likvidnosti Banke (obračunat na način definisan Odlukom o upravljanju rizicima) iznosio manje od 1,3 za jedan radni dan.

## 6. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka nema izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala .

## 7. INFORMACIJE KOJE SE ODNOSE NA IZLOŽENOST BANKE RIZICIMA I PRISTUPE ZA MERENJE, ODNOSNO PROCENU RIZIKA

### 7.1. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

---

#### 7.1.1. STATUS NEIZMIRIVANJA OBAVEZA

Status neizmirivanja obaveza određenog dužnika postoji kada je ispunjen bilo koji od sledećih uslova:

a) Banka smatra malo verovatnim da će dužnik u potpunosti izmiriti svoju obavezu prema njoj, bez obzira na mogućnost naplate po osnovu aktiviranja sredstava obezbeđenja, a najmanje uzimajući u obzir sledeće:

- prestanak obračunavanja kamate u skladu sa unutrašnjim aktima banke,
- delimičan ili potpuni otpis potraživanja ili obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na pojedinačnoj osnovi,
- restrukturiranje potraživanja usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika,
- nepostupanje dužnika po usvojenom planu reorganizacije u smislu zakona kojim se uređuju uslovi i način pokretanja i sprovođenja stečaja nad pravnim licima,
- stečaj ili likvidaciju dužnika,
- finansijske poteškoće dužnika - finansijsko stanje i kreditna sposobnost dužnika ugrožavaju mogućnost naplate potraživanja,

b) dužnik izmiruje obaveze sa docnjom dužom od 90 dana u materijalno značajnom iznosu.

---

#### 7.1.2. PROCENA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA

Na svaki izveštajni datum Banka identifikuje finansijska sredstva za koja će se obračun ispravke vrednosti vršiti na pojedinačnoj osnovi (individualna procena – pojedinačno značajne izloženosti).

Kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi su:

1. Identifikovanim statusom neizmirenja obaveza tj. statusom default-a;
2. Svi finansijski instrumenti koji ispunjavaju definiciju POCl u skladu sa IFRS 9;
3. Izloženost prema bankama klasifikovanim u V, G i D;
4. Izloženosti sa statusom FB/NPE;
5. Iznos potraživanja po dužniku.

U skladu sa ovim kriterijumima potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi su potraživanja prema sledećim dužnicima:

- a) bankama klasifikovanim u kategorije V, G i D kod kojih je ukupna vrednost izloženosti prema banci veća od 200.000 EUR, na dan obračuna;
- b) pravna lica i preduzetnici kod kojih je ukupna vrednost izloženosti po dužniku veća od 40.000 EUR, na dan obračuna;
- c) fizička lica sa izloženošću iznad 30.000 EUR, na dan obračuna.

**Pojedinačno značajne izloženosti** - Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo je obezvređeno i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog procenjivanja sredstva.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju uključuju:

1. finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju kao što su promena klasifikacije dužnika; dužnik kasni u izmirenju obaveza prema državi, drugim poveriocima ili prema zaposlenima ili neredovno izvršava obaveze po osnovu poreza i doprinosa za socijalno osiguranje zaposlenih, u značajnom iznosu, po proceni banke; značajno i kontinuirano smanjenje poslovnih prihoda u prethodne dve godine; kapital dužnika je značajno smanjen (veće od 50%) usled gubitaka tokom prethodna dva perioda izveštavanja; postoji materijalno značajno smanjenje (veće od 50%) poslovnih prihoda;
2. postoje podaci o neizmirenju obaveza, o učestalom kašnjenju u otplati kamata i/ili glavnice ili o neispunjavanju drugih ugovornih odredaba; najkasnije kada je dužnik u docnji 90 dana po osnovu bilo kog plasmana; plasman je problematičan u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
3. banka je bitno promenila uslove otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene. odnosno klijenti koji se nalaze u statusu NPE/RES, u skladu sa tačkom 35a do 35d Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke za problematična potraživanja banke;
4. izvesno je pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom ili pokretanje druge vrste finansijske reorganizacije, što se može identifikovati na osnovu: dužnik je u blokadi duže od 60 dana na dan procene; dužnik je u postupku likvidacije; nad dužnikom je pokrenut sudski postupak (utuženje); nad dužnikom je pokrenut predstečajni postupak ili je u toku stečajni postupak nad bilo kojom strateški značajnom članicom ekonomske celine kojoj pripada dužnik; ispunjeni su razlozi za pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom koji su definisani zakonom kojim se uređuje stečaj; dužnik je u postupku pripreme plana reorganizacije / poverioci su prihvatili predloženi plan reorganizacije / dužnik posluje po usvojenom planu reorganizacije; ili dužnik je u postupku sporazumnog finansijskog restrukturiranja u skladu s relevantnim propisom;
5. drugi objektivni dokazi obezvređenja koje potraživanja od klijenta svrstavaju u kategoriju sumnjivih i spornih potraživanja

Ako Banka utvrdi da postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, iznos gubitka je odmeren kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova.

Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine.

Tom prilikom, scenarija koja se uzimaju u obzir su:

- realizacija kolaterala (pa zatim odvojeno sudski i vansudski),
- restrukturiranje i reprogramiranje,
- stečaj,
- prodaja potraživanja,

- sve ostalo što smatra relevantnim

Prilikom određivanja procenata verovatnoće određenih scenarija, Banka se vodi istorijom realizacije i naplate problematičnih potraživanja, ali i specifičnostima pojedinačnog finansijskog instrumenta i u skladu sa tim im dodeljuje odgovarajuće pondere, koji u zbiru svih scenarija moraju iznositi 100%.

Na ovaj način, konačni obračunati kreditni gubici ispunjavaju definiciju standarda na način da predstavljaju verovatnoću ponderisane procene kreditnih gubitaka.

U zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je uspostavljena hipoteka, lokacije na kojoj se nalazi kao i datuma poslednje procene, Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi umanjenu tržišnu vrednost nepokretnosti, kako sledi:

<b>Stambena imovina</b>		
<b>Teritorija</b>	<b>Haircuts</b>	<b>Godina naplate</b>
Beograd	20%	1-5
Novi Sad	20%	1-5
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	30%	1-5
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	40%	1-5
Sela i manji gradovi	45%	1-5
<b>Poslovna imovina</b>		
<b>Teritorija</b>	<b>Haircuts</b>	<b>Godina naplate</b>
Beograd	30%	1-5
Novi Sad	30%	1-5
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	40%	1-5
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	45%	1-5
Sela i manji gradovi	45%	1-5
<b>Industrijska imovina</b>		
<b>Vrsta</b>	<b>Haircuts</b>	<b>Godina naplate</b>
Fabrike	35%	1-5
Skladišta	35%	1-5
<b>Zemljište</b>		
<b>Vrsta</b>	<b>Haircuts</b>	<b>Godina naplate</b>
Zemljište Vojvodina	25%	1-5
Zemljište ostalo	30%	1-5
<b>Ostalo</b>		
<b>Vrsta</b>	<b>Haircuts</b>	<b>Godina naplate</b>
Oprema	80%	1-5
Vozila	50%	1-3
Garantni depoziti	0%	-
Državne obveznice, HOV za koje država garantuje	0%	-
Državne garancije	0%	-
Prvoklasne garancije	0%	-

### **Procena na grupnoj osnovi-nivo 1,2,3**

Banka sagledava sledeća potraživanja na grupnoj osnovi:

- potraživanja za koja je sagledavanje na pojedinačnoj osnovi pokazalo da nema objektivnog dokaza o obezvređenju;
- potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja i koja se ne sagledavaju na pojedinačnoj osnovi.

Za potrebe obračuna na grupnoj osnovi, potraživanja u kreditnom portfoliju Banke se grupišu na osnovu sličnih karakteristika sa aspekta kreditnog rizika.

#### **Nivo 1 – očekivani kreditni gubici**

Obračun ispravke vrednosti u okviru Nivoa 1 se sprovodi ako na datum izveštavanja kreditni rizik finansijskog instrumenta nije značajno porastao od početnog priznavanja. Banka odmerava rezervisanje za gubitak za taj finansijski instrument po iznosu koji je jednak najviše očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima.

Očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1. obračunava se kao jednogodišnja porcija obračunatih kreditnih gubitaka na sledeći način :

$$ECL = EAD * MPD * LGD * DF$$

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Ovako obračunati, očekivani 12-omesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom roka trajanja i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi naizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

#### *Nivo 2 – očekivani kreditni gubici*

Na datum izveštavanja, Banka odmerava ispravku vrednosti po finansijskom instrumentu u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja.

Generalni pristup Banke za obračun očekivanih kreditnih gubitaka za ceo period trajanja finansijskog instrumenta prikazan je formulom:

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD_t * MPD_t * LGD_t * DF_t)$$

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Na ovaj način obračunati očekivani kreditni gubici za ceo period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju gubitke koje Banka priznaje za potrebe obračuna ispravke vrednosti u nivou 2.

#### *Nivo 3 – očekivani kreditni gubici*

Obračun ispravke vrednosti u okviru Nivoa 3 se sprovodi ukoliko su prepoznati kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi ali se nalaze ispod definisanog praga materijalnosti.

Za dužnike na grupnoj proceni u nivou 3 obračun očekivanih kreditnih gubitaka izračunava se kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti plasmana i vrednosti dobijene diskontovanjem svih raspoloživih kolaterala inicijalnom efektivnom kamatnom stopom, kao i uzimanjem u obzir naplate mimo sredstava obezbeđenja na preostali iznos (1-LGD unsecured).

Vrednost kolaterala koja se diskontuje je 90% alocirane vrednosti nakon primene haircut-a. Kao diskontni period uzima se prosečna naplata iz kolaterala od 36 meseci.

## 7.2. IZLOŽENOST TRŽIŠNIM RIZICIMA

Banka ne primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike, tako da su sve informacije o tržišnim rizicima relevantne za objavljivanje pokrivenosti kroz prethodne segmente ovog uputstva.

### 7.3. IZLOŽENOST OPERATIVNIM RIZICIMA

Banka ne primenjuje napredni pristup za izračunavanje kapitalnih zahteva za operativne rizike, tako da su sve informacije o operativnim rizicima relevantne za objavljivanje pokrivena kroz prethodne segmente ovog dokumenta.

### 7.4. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU

Upravljanje rizikom kamatne stope zasnovano je na regulatornom pristupu, odnosno na primeni zahteva definisanih od strane NBS.

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope koja predstavlja razliku između kamatonosno osetljive aktive i kamatonosno osetljive pasive unutar definisanih vremenskih zona čime se prikazuje kako dve strane bilansa reaguju na promene kamatnih stopa.

Pozicije se raspoređuju prema:

- ročnosti ( za pozicije sa fiksnom kamatnom stopom) ili
- vremenu preostalom do sledeće promene kamatne stope (za pozicije sa varijabilnim kamatnim stopama).

Izloženost kamatnom riziku se prati na mesečnom nivou i to u domaćoj valuti i po valutama EUR, CHF, USD, kumulativno za ostale valute ali i na konsolidovanom nivou (objedinjeno za sve valute na nivou Banke).

Limiti za GAP kamatne stope su definisani Odlukom nadležnih organa Banke, redovno se prate i analiziraju. Izveštaj Gap kamatnih stopa prezentuje se na ALCO odboru.

Na dan 31.decembra 2020	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
<b>AKTIVA</b>							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	748.921	0	0	0	0	1.103.651	1.852.572
Hartije od vrednosti	0	0	50.112	70.403	3.269.711	0	3.390.226
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.703	0	0	0	0	108.976	113.679
Kredit i potraživanja od komitenata	3.118.415	2.581.125	2.904.505	372.640	3.244	675.035	9.654.965
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	0	0	798	798
Ostala sredstva	0	0	0	0	0	517.073	517.073
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>3.872.039</b>	<b>2.581.125</b>	<b>2.954.617</b>	<b>443.043</b>	<b>3.272.955</b>	<b>2.405.533</b>	<b>15.529.313</b>
<b>OBAVEZE</b>							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	0	995.644	1.096	942.983	0	7.347	1.947.070
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2.368.329	655.791	2.561.284	1.302.674	563	3.572.415	10.461.056
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	0	0	3.192	3.192
Ostale obaveze	0	0	0	0	0	191.670	191.670
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>2.368.329</b>	<b>1.651.435</b>	<b>2.562.380</b>	<b>2.245.657</b>	<b>563</b>	<b>3.774.625</b>	<b>12.602.988</b>
<b>GAP (Aktiva - Obaveze):</b>	<b>1.503.710</b>	<b>929.690</b>	<b>392.238</b>	<b>(1.802.614)</b>	<b>3.272.392</b>	<b>(1.369.091)</b>	<b>2.926.324</b>

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke, primenjujući test – standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena. Standardni kamatni šok predstavlja pozitivan i negativan paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena (1bp=0,01%).

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) povećanje kamatne stope za 200 bps će usloviti promenu ekonomske vrednosti kapitala na dan 31.12.2020 godine za 11,18% odnosno RSD 367,712 hiljada.

## 7.5. IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

Vlasnička ulaganja u bankarskoj knjizi datiraju iz perioda prethodnog vlasnika Banke i podrazumevaju ulaganja u finansijske institucije.

Struktura ulaganja:

Naziv	Vrednost u trenutku pribavljanja	Broj akcija	Knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2020. ( u RSD)
Tržište novca	373,853	3	372,160
Beogradska berza	102,000	10	96,792
<b>Ukupno</b>	<b>475,853</b>		<b>468,952</b>

Imajući u vidu da pravna lica koja se ne kotiraju na berzi, ne izrađuju periodične finansijske izveštaje, ulazi se vode u knjigama prema knjigovodstvenoj vrednosti akcije u skladu sa poslednjim godišnjim obračunom, na bazi potvrde koje izdaje pravno lice, izdavalac akcija. Hartije imaju status slobodne za prodaju.

## 8. POKAZATELJ LEVERIDŽA

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava pokazatelj Leveridža na sledeći način: kao odnos osnovnog kapitala I iznosa izloženosti banke.

Pokazatelj Leveridža u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2020 je bio **14,67%**.

U nastavku je data tabela koja prikazuje pokazatelj Leveridža:

Vrste izloženosti	iznos izloženosti
Izloženosti po osnovu repo i reresse repo transakcija kreditiranja trgovine HOV, ugovora o uzimanju i davanju u zajam HOV ili robe i transakcija sa drugim rokom izmiranja	-
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika ( sa faktorom konverzije od 10%)	-
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika ( sa faktorom konverzije od 20%)	340,881
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika ( sa faktorom konverzije od 50%)	690,405
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika ( sa faktorom konverzije od 100%)	5,156,220
Ostale izloženosti	16,270,457
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u	-36,881
Ukupan iznos izloženosti po osnovu pravila za obračun leveridž pokazatelja	22,421,083
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnosti kapitala banke	3,288,185
<b>POKAZATELJ LEVERIDŽA</b>	<b>14.67</b>

**PREGLED IZLOŽENOSTI BANKE KOJE ULAZE U OBRAČUN LEVERIDŽ POKAZATELJA PO PONDERIMA RIZIKA**

Red. Br.		Iznos izloženosti po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (standardizovani pristup)	Iznos izloženosti po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (IRB pristup)	Iznos izloženosti po osnovu vanbilansnih stavki pre primene faktora konverzije
1	2	3	4	5
1.	Ukupan iznos izloženosti po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki iz bankarske knjige, kao i izloženosti iz knjige trgovanja po osnovu rizika druge ugovorne strane (pregled izloženosti po ponderima rizika	22,417,605	-	
1.1.	=0%	10,928,373	-	
1.2.	>0 и ≤12%	-	-	
1.3.	>12 и ≤20%	351,075	-	
1.4.	>20 и ≤50%	3,608,982	-	
1.5.	>50 и ≤75%	510,126	-	
1.6.	>75 и ≤100%	6,506,590	-	
1.7.	>100 и ≤425%	0	-	
1.8.	>425 и ≤1250%	372	-	
1.9.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	512,087	-	
2	Iznos izloženosti za vanbilansne stavke raspoređene u kategoriju niskog rizika (faktor konverzije 0%)			18,919,361

**PREGLED VRSTA IZLOŽENOSTI BANKE KOJE SE UKLUČUJU U OBRAČUN POKAZATELJA LEVERIDŽA**

(у хиљадама динара)

Red. Br.	Vrsta vanbilansne izloženosti	Iznos izloženosti koje ulaze u obračun pokazatelja leveridža	Iznos rizikom ponderisane aktive
1	2	3	4
1.	Vanbilansne stavke	6,187,506	1,028,639
1.1.	<i>Finansiranje trgovine</i>	-	-
1.1.1.	<i>U okviru zvaničnog aranžmana za osiguranje kreditiranja izvoza</i>	-	-
2.	Derivati i repo i reverse repo transakcije, transakcije kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovori o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcije sa dugim rokom izmirenja, koji su predmet ugovora o netiranju između različitih kategorija proizvoda	-	-
3.	Derivati koji nisu predmet ugovora o netiranju između različitih kategorija proizvoda	-	-
4.	Repo i reverse repo transakcije, transakcije kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovori o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcije sa dugim rokom izmirenja, koje nisu predmet ugovora o netiranju između različitih kategorija proizvoda	-	-
5.	Iznos izloženosti nastao kao rezultat dodatnog obračuna za kreditne derivate (pozicija 13. obrazac LR1 - pozicija 14. obrazac LR1)	-	-
6.	Ostale izloženosti iz knjige trgovanja	-	-

Red. Br.	Ostale izloženosti iz bankarske knjige	Iznos izloženosti koje ulaze u obračun pokazatelja leveridža	Iznos rizikom ponderisane aktive
		Standardizovani pristup	
1	2	3	5
1.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
2.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama i izloženosti koje imaju tretman kao izloženosti prema tim licima	5,100,581	-
2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	5,100,581	-
2.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	-	-
2.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-	-
2.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
2.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
3.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama, jedinicama lokalne samouprave, međunarodnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i javnim administrativnim telima koje nemaju tretman kao izloženosti prema državama	2	-
3.1.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	-	-
3.2.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	2	-
3.3.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
4.	Izloženosti prema bankama	125,231	25,046
5.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	5,571,055	3,320,632
5.1.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na stambenim nepokretnostima	1,437,670	497,949
6.	Izloženosti prema fizičkim licima	475,536	309,245
6.1.	Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima iz klase izloženosti prema fizičkim licima	118,462	51,816
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	3,297,463	2,454,285
7.1.	Izloženosti prema licima u finansijskom sektoru iz klase izloženosti prema privrednim društvima	4,811	4,811
7.2.	Izloženosti prema licima koja nisu lica u finansijskom sektoru iz klase izloženosti prema privrednim društvima	3,292,652	2,449,474
7.2.1.	Izloženost prema malim i srednjim preduzećima	3,049,922	2,218,441
7.2.2.	Izloženost prema ostalim privrednim društvima	242,730	231,034
8.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	511,540	611,980
9.	Ostale izloženosti	1,152,169	948,245
9.1.	od čega izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-
10.	Izloženosti po osnovu finansiranja trgovine	-	-
10.1.	U okviru zvaničnog aranžmana za osiguranje kreditiranja izvoza	-	-

## 9. DODATNE INFORMACIJE

U skladu sa Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koje se odnose na kvalitet aktive Narodne banke Srbije, u okviru ove tačke prikazuje propisane tabele.



## 1. Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

u mln RSD

Pozicija bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane IV/rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3(1-2)		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	0	0	0	1,853	1,853
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0	0
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	0	0	0	0	0
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	0	0	0	0
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	0	0	3,390	3,390
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	0	0	0	0
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	114	0	113	0	113
Kredit i potraživanja od komitenata	9,931	276	9,655	0	9,655
Promena fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	1	0	1	0	1
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	0	0	0
Investicije u zavisna društva	0	0	0	0	0
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	32	32
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	411	411
Investicione nekretnine	0	0	0	303	303
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	1	1
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	0
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0
Ostala sredstva	452	5	447	70	517
<b>Bilansna izloženost</b>	<b>10,497</b>	<b>281</b>	<b>10,216</b>	<b>6,060</b>	<b>16,276</b>
Date garancije i jemstva	3,030	0	3,030	0	3,030
Preuzete buduće obaveze	0	0	0	1,331	1,331
Ostale vanbilansne izloženosti	0	0	0	23,467	23,467
<b>Vanbilansna izloženost</b>	<b>3,030</b>	<b>0</b>	<b>3,030</b>	<b>24,798</b>	<b>27,828</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>13,527</b>	<b>281</b>	<b>13,246</b>	<b>30,858</b>	<b>44,104</b>

## 2. Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređena, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđen

u 000 RSD

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja*	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređeni h potraživanja	Obezvređenih potraživanja
<b>Prema sektorima</b>										
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti	934,725	9,150	27,471	784,245	1,755,591	12,687	6,544	1,736,359	943,455	742,065
Potrošački i gotovinski krediti	51,016	2,489	0	415,266	468,771	0	76,475	392,296	52,628	8,145
Transakcioni i kreditne kartice	1	0	0	13,688	13,689	0	773	12,917	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	0	0	0	495,016	495,016	0	7,107	487,909	0	210,802
Mala i srednja preduzeća	2,050,447	20,135	413,107	3,608,070	6,091,760	86,317	49,519	5,955,925	2,070,438	1,743,523
Mikro preduzeća i preduzetnici	473,554	20,028	25,286	482,037	1,000,905	14,066	22,396	964,443	493,473	251,475
Potraživanja od ostalih klijenata	105,963	0	0	0	105,963	0	0	105,963	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>3,615,706</b>	<b>51,803</b>	<b>465,864</b>	<b>5,798,321</b>	<b>9,931,695</b>	<b>113,070</b>	<b>162,814</b>	<b>9,655,811</b>	<b>3,559,994</b>	<b>2,956,010</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>										
Neproblematična potraživanja	3,519,802	20,196	0	5,690,350	9,230,348	0	84,314	9,146,034	3,432,833	2,506,184
od čega restrukturirana	0	0	0	53,377	53,377	0	2,395	50,982	0	51,001
Problematična potraživanja	95,904	31,608	465,864	107,971	701,347	113,070	78,500	509,777	127,161	449,826
od čega restrukturirana	439	1,903	299,158	16,143	317,643	58,615	13,222	245,806	2,218	291,275
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>3,615,706</b>	<b>51,803</b>	<b>465,864</b>	<b>5,798,321</b>	<b>9,931,695</b>	<b>113,070</b>	<b>162,814</b>	<b>9,655,811</b>	<b>3,559,994</b>	<b>2,956,010</b>

\* Ukupna bruto potraživanja predstavljaju bilansnu aktivu koja se klasifikuje (AOP 0006)

### 3. Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

u 000 RSD

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
<b>Potraživanja od stanovništva</b>								
Stambeni krediti	1,169,017	53,667	139,905	5,060	221,551	11,714	147,417	7,259
Potrošački i gotovinski krediti	134,683	31,246	49,481	9,577	134,099	25,956	65,192	18,536
Transakcioni i kreditne kartice	8,193	235	604	6	2,971	16	1,631	33
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede*</b>								
Sektor A	168,127	283	492,127	0	70,855	278,813	5,001	0
Sektor B, C i E	777,311	3,475	198,204	59,332	1,009,738	49,124	242,219	1,222
Sektor D	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor F	546,919	43	356,215	0	81,207	1,138	39,827	2,007
Sektor G	673,840	9	707,561	2,016	639,203	7,856	81,351	9,033
Sektori H, I i J	144,887	0	5,931	0	89,888	4,544	36,244	0
Sektori L, M i N	248,678	0	0	0	53,110	483	21,409	0
Potraživanja od ostalih klijenata	155,341	21,904	18,640	6,000	88,313	27,189	203,457	63,570
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>4,026,995</b>	<b>110,863</b>	<b>1,968,667</b>	<b>81,991</b>	<b>2,390,937</b>	<b>406,833</b>	<b>843,750</b>	<b>101,660</b>

Sektor A	Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo
Sektor B, C i E	Rudarstvo i prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti
Sektor D	Sbabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
Sektor F	Građevinarstvo
Sektor G	Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motorcikala
Sektori H, I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
Sektori L, M i N	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne usuzne delatnosti

**4. Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezbeđenja i broju dana docnje\***

u 000RSD

	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u docnji	do 30 dana	od 31 do 60 dana	od 61 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u docnji	do 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana
<b>Prema sektorima</b>										
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti	852,991	41,153	15,440	5,165	29,126	739,754	39,647	7,991	6,213	18,111
Potrošački i gotovinski krediti	43,586	6,739	980	136	2,064	298,054	55,373	4,463	4,815	52,561
Transakcioni i kreditne kartice	1	0	0	0	1	5,170	8,324	46	15	134
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	0	0	0	0	0	283,276	211,740	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	1,860,058	175,549	18,436	118	16,422	3,317,651	349,776	330,744	0	23,006
Mikro preduzeća i preduzetnici	409,778	20,858	36,004	7,895	19,048	455,487	33,295	327	1,148	17,065
Potraživanja od ostalih klijenata	105,963	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>3,272,376</b>	<b>244,300</b>	<b>70,860</b>	<b>13,313</b>	<b>66,661</b>	<b>5,099,391</b>	<b>698,155</b>	<b>343,572</b>	<b>12,191</b>	<b>110,876</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>										
Neproblematična potraživanja	3,238,990	233,632	63,192	4,184	0	5,064,457	625,893	0	0	0
od čega restrukturirana	0	0	0	0	0	52,310	1,066	0	0	0
Problematična potraživanja	33,386	10,668	7,668	9,129	66,661	34,934	72,262	343,572	12,191	110,876
od čega restrukturirana	346	0	0	253	1,743	28,968	19,441	257,832	859	8,201
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>3,272,376</b>	<b>244,300</b>	<b>70,860</b>	<b>13,313</b>	<b>66,661</b>	<b>5,099,391</b>	<b>698,155</b>	<b>343,572</b>	<b>12,191</b>	<b>110,876</b>

\* dani docnje se računaju prema metodologiji banke

## 5. Podaci o problematičnim potraživanjima

u 000 RSD

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja*
			1	2			
<b>Potraživanja od stanovništva</b>							
Stambeni krediti	1,755,591	19,232	77,700	436	17,985	4.43%	65,917
Potrošački i gotovinski krediti	468,771	76,475	85,315	17,931	60,922	18.20%	10,059
Transakcioni i kreditne kartice	13,689	773	290	0	215	2.12%	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0.00%	0
<b>Potraživanja od privrede**</b>							
Sektor A	1,015,205	45,527	279,096	256,775	40,309	27.49%	278,936
Sektor B, C i E	2,340,625	54,478	113,153	25,286	40,561	4.83%	94,241
Sektor D	0	0	0	0	0	0.00%	0
Sektor F	1,027,357	5,608	3,189	0	25	0.31%	3,146
Sektor G	2,120,869	29,378	18,913	0	1,191	0.89%	16,889
Sektori H, I i J	281,494	1,935	4,544	0	388	1.61%	3,885
Sektori L, M i N	323,681	4,603	483	0	284	0.15%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	584,414	37,877	118,664	17,215	29,690	20.30%	103,915
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>9,931,695</b>	<b>275,884</b>	<b>701,347</b>	<b>317,643</b>	<b>191,570</b>	<b>7.06%</b>	<b>576,987</b>

\* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

\*\*Sektor A Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo  
 Sektor B, C i E Rudarstvo i prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične akti  
 Sektor D Sbabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija  
 Sektor F Građevinarstvo  
 Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motorcikala  
 Sektori H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije  
 Sektori L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne usuzne delatnosti

## 6. Podaci o promenama problematičnih potraživanja

u 000 RSD

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjena problematična potraživanja			Uticaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine	
		od čega: kupljeno	4	od čega: naplaćeno		od čega: otpisano					
				3	5						6
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
<b>Prema sektorima</b>											
<b>Potraživanja od stanovništva</b>											
Stambeni krediti	71,656	18,871	0	13,001	3,569	0	0	0	174	77,700	59,716
Potrošački i gotovinski krediti	92,050	4,914	0	12,400	7,295	0	12	0	751	85,315	24,393
Transakcioni i kreditne kartice	167	125	0	11	1	0	0	0	8	290	75
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>											
Velika preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	338,567	337,385	0	236,375	16,578	0	0	0	357	439,934	347,615
Mikro preduzeća i preduzetnici	115,693	26,954	0	45,839	11,472	0	0	0	1,300	98,108	77,979
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>618,132</b>	<b>388,249</b>	<b>0</b>	<b>307,625</b>	<b>38,914</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>2,590</b>	<b>701,347</b>	<b>509,777</b>

## 7. Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

u 000 RSD

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
<b>Potraživanja od stanovništva</b>						
Stambeni krediti	808,207	694,730	174,953	77,700	1,619,603	65,917
Potrošački i gotovinski krediti	133,014	172,330	78,112	85,315	50,714	10,059
Transakcioni i kreditne kartice	4,415	7,208	1,776	290	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>						
Velika preduzeća	0	495,016	0	0	210,802	0
Mala i srednja preduzeća	1,140,212	4,397,400	119,321	434,827	3,394,685	419,275
Mikro preduzeća i preduzetnici	466,860	397,711	33,119	103,215	663,213	81,735
Potraživanja od ostalih klijenata	105,963	1	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>2,658,671</b>	<b>6,164,396</b>	<b>407,282</b>	<b>701,347</b>	<b>5,939,017</b>	<b>576,987</b>

\*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

## 8. Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

u 000 RSD

	Vrste sredstava obezbeđenja*						Garancije** čiji je izdavalac			
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva***	Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
<b>Prema sektorima</b>										
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti	19,713	0	1,604,707	61,100	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	3,359	0	39,391	18,023	0	0	0	0	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	0	0	0	210,802	0	46,118	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	97,453	0	283,749	3,122,737	0	31,298	310,021	0	0	0
Mikro preduzeća i preduzetnici	147,679	0	160,102	399,361	0	14,405	37,806	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>268,203</b>	<b>0</b>	<b>2,087,950</b>	<b>3,812,023</b>	<b>0</b>	<b>91,821</b>	<b>347,828</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>										
Neproblematična potraživanja	268,203	0	1,937,574	3,385,412	0	89,529	347,828	0	0	0
od čega restrukturirana	0	0	0	51,001	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	0	0	150,375	426,612	0	2,293	0	0	0	0
od čega restrukturirana	0	0	2,218	291,275	0	2,293	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>268,203</b>	<b>0</b>	<b>2,087,950</b>	<b>3,812,023</b>	<b>0</b>	<b>91,821</b>	<b>347,828</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

\*\*Iznos na koji glasi garancija maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

\*\*\*Zaloga na potraživanjima i robi



**9. Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja**

u 000 RSD

Vrednost LTV pokazatelja*	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	2,633,221
Od 50% do 70%	2,026,743
Od 70% do 90%	974,628
Od 90% do 100%	62,516
Od 100% do 120%	130,973
Od 120% do 150%	101,749
Preko 150%	195,102
<b>Ukupno</b>	<b>6,124,932</b>
Prosečan LTV pokazatelj	58.86%

\*LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

**10. Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja**

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda*	1	38,588,701	499,050,451	0	0	537,639,153
Stečena u toku perioda	2	22,099,631	16,160,223	0	0	38,259,854
Prodana u toku perioda	3	0	0	0	0	0
Stavljena u funkciju u toku perioda (npr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	4	0	76,360,843	0	0	76,360,843
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	5.6	6,068,041	0	0	0	6,068,041
od čega: prodana u toku perioda		6,068,041	0	0	0	6,068,041
Uticaj procena	7	127,315	19,213,624	0	0	19,340,939
<b>Bruto vrednost na kraju perioda</b>	<b>8 (1+2+3-4-5-7)</b>	<b>54,492,977</b>	<b>419,636,207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>474,129,184</b>
Akumulirana ispravka vrednosti	9	0	0	0	0	0
od čega: ispravke vrednosti u toku perioda	10	0	0	0	0	0
<b>Neto vrednost na kraju perioda</b>	<b>11 (8-9)</b>	<b>54,492,977</b>	<b>419,636,207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>474,129,184</b>

\* Pod pojmom "period" podrazumeva se kalendarska godina za koju se sastavlja redovan godišnji finansijski izveštaj na koje se navedena objavljivanja odnose odnosno kreći vremenski period a u zavisnosti od opredeljene učestalosti objavljivanja podataka i informacija od strane banke.

**11. Podaci o promenama obezvređenih potraživanja**

u 000 RSD

	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda	
	Bruto vrednost na početku godine	od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi	od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi						
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Prema sektorima</b>									
<b>Potraživanja od stanovništva</b>									
Stambeni krediti	861,170	82,539	5,262	109,910	13,570	0	-22,082	811,716	792,484
Potrošački i gotovinski krediti	490,340	59,306	0	73,369	0	0	-61,012	415,266	338,791
Transakcioni i kreditne kartice	18,539	3,774	0	7,451	0	0	-1,175	13,688	12,915
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>									
Velika preduzeća	564,894	199,887	0	244,495	0	0	-25,271	495,015	487,909
Mala i srednja preduzeća	3,634,221	2,392,266	0	2,168,591	111,241	0	-245,615	3,612,281	3,885,342
Mikro preduzeća i preduzetnici	772,614	344,957	25,286	171,577	1,490	0	-29,774	916,220	470,861
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>6,341,778</b>	<b>3,082,730</b>	<b>30,547</b>	<b>2,775,393</b>	<b>126,301</b>	<b>0</b>	<b>-384,930</b>	<b>6,264,185</b>	<b>5,988,301</b>

\*sadrži otpisana potraživanja, otplaćena, odobrena i druga povećanja i smanjenja izloženosti

## 12. Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

u 000 RSD

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda*	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
	1	2	3	4 (1+2-3)
<b>Prema sektorima</b>				
<b>Potraživanja od stanovništva</b>				
Stambeni krediti	26,510	2,267	9,545	19,232
Potrošački i gotovinski krediti	89,111	6,845	19,481	76,475
Transakcioni i kreditne kartice	722	458	407	773
Ostala potraživanja	0	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>				
Velika preduzeća	5,208	4,432	2,532	7,107
Mala i srednja preduzeća	145,990	83,699	93,854	135,836
Mikro preduzeća i preduzetnici	17,371	25,585	6,495	36,462
Javna preduzeća	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>284,911</b>	<b>123,286</b>	<b>132,313</b>	<b>275,885</b>
Neproblematična potraživanja	72,427	62,529	50,642	84,314
od čega restrukturirana	12,610	2,296	12,511	2,395
Problematična potraživanja	212,484	77,020	97,934	191,570
od čega restrukturirana	32,899	55,482	16,543	71,837
<b>Ukupno</b>	<b>284,911</b>	<b>139,550</b>	<b>148,576</b>	<b>275,884</b>

\*Obuhvata i indirektne i direktne otpise potraživanja

\*\*Banka može posebno prikazati druge promene u posebnim kolonama ako ih smatra značajnim

**13. Podaci o obračunatim kamatama i prihodima od kamata i naplaćenim kamatama**

u 000 RSD

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
<b>Prema sektorima</b>	<b>298,949</b>	<b>275,130</b>	<b>178,947</b>	<b>158,060</b>
Potraživanja od stanovništva	78,209	73,257	46,389	41,550
Stambeni krediti	47,899	48,070	18,716	18,607
Potrošački i gotovinski krediti	27,197	21,993	24,687	19,895
Transakcioni i kreditne kartice	3,113	3,195	2,986	3,048
Ostala potraživanja	0	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>220,741</b>	<b>201,873</b>	<b>132,558</b>	<b>116,510</b>
Velika preduzeća	15,706	14,123	15,706	14,123
Mala i srednja preduzeća	173,095	155,692	102,898	89,170
Mikro preduzeća i preduzetnici	31,940	32,058	13,954	13,217
Poljoprivrednici	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>298,949</b>	<b>275,130</b>	<b>178,947</b>	<b>158,060</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>298,949</b>	<b>275,130</b>	<b>178,947</b>	<b>158,060</b>
Neproblematična potraživanja	272,470	267,091	157,881	154,583
od čega restrukturirana	2,342	2,419	2,329	2,406
Problematična potraživanja	26,480	8,040	21,066	3,477
od čega restrukturirana	13,508	1,281	12,879	1,209
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>298,949</b>	<b>275,130</b>	<b>178,947</b>	<b>158,060</b>

## 14. Podaci o restrukturiranim potraživanjima

u 000 RSD

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja*
	1	2	3	od čega: problematična potraživanja 4	5	6(3/1)	7
<b>Potraživanja od stanovništva</b>							
Stambeni krediti	1,755,591	19,232	436	436	0	0.02%	436
Potrošački i gotovinski krediti	468,771	76,475	20,307	17,931	13,745	4.33%	1,782
Transakcioni i kreditne kartice	13,689	773	0	0	0	0.00%	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0.00%	0
<b>Potraživanja od privrede**</b>							
Sektor A	1,015,205	45,527	256,775	256,775	36,840	25.29%	256,775
Sektor B, C i E	2,340,625	54,478	25,286	25,286	14,066	1.08%	20,200
Sektor D	0	0	0	0	0	0.00%	0
Sektor F	1,027,357	5,608	0	0	0	0.00%	0
Sektor G	2,120,869	29,378	51,001	0	1,872	2.40%	51,001
Sektor H, I i J	281,494	1,935	0	0	0	0.00%	0
Sektor L, M i N	323,681	4,603	0	0	0	0.00%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	584,414	37,877	17,215	17,215	7,710	2.95%	14,299
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>9,931,695</b>	<b>275,884</b>	<b>371,020</b>	<b>317,643</b>	<b>74,232</b>	<b>3.74%</b>	<b>344,493</b>

\* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

\*\*Sektor A Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo  
 Sektor B, C i E Rudarstvo i prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične a  
 Sektor D Sbabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija  
 Sektor F Građevinarstvo  
 Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motorcikala  
 Sektor H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije  
 Sektor L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne usuzne delatnosti

## 15. Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja

u 000 RSD

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5 (1+2-3+4)	6
<b>Prema sektorima</b>						
<b>Potraživanja od stanovništva</b>						
Stambeni krediti	128	346	0	-38	436	436
Potrošački i gotovinski krediti	15,141	0	1,031	-2,209	11,900	6,562
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>						
Velika preduzeća	0	0	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	363,724	0	40,524	1,792	324,991	278,570
Mikro preduzeća i preduzetnici	478	33,693	344	-134	33,693	11,220
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>379,471</b>	<b>34,039</b>	<b>41,900</b>	<b>-589</b>	<b>371,020</b>	<b>296,788</b>

## 16. Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja

u 000 RSD

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija doznje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere*	Ukupno
<b>Prema sektorima</b>									
<b>Potraživanja od stanovništva</b>									
Stambeni krediti	0	0	0	0	0	0	0	436	436
Potrošački i gotovinski krediti	0	0	0	0	0	0	0	20,307	20,307
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>									
Velika preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	324,991	324,991
Mikro preduzeća i preduzetnici	0	0	0	0	0	0	0	25,286	25,286
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>371,020</b>	<b>371,020</b>

\*restrukturirana potraživanja kod kojih su mere restrukturiranja kombinacija više mera