



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 2017. godine

SADRŽAJ

1. Opšte informacije	3
2. Strategija i politike za upravljanje rizicima banke	4
2.1. ORGANIZACIJA FUNKCIJE UPRAVLJANJA RIZICIMA	5
2.2. OBUHVATNOST I KARAKTERISTIKE SISTEMA IZVEŠTAVANJA O RIZICIMA, KAO I NAČIN MERENJA I TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA	10
2.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom	10
2.2.2. Upravljanje rizikom likvidnosti	11
2.2.3. Upravljanje kamatnim rizikom	12
2.2.4. Upravljanje tržišnim rizikom.....	12
2.2.5. Upravljanje operativnim rizikom	12
3. Kapital banke	13
3.1. Limiti	13
3.2. Monitoring i izveštavanje	14
3.3. Planiranje kapitala	14
3.4. ICAAP	14
4. Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala	22
4.1. Kapitalni zahtev za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane	22
4.2. Kapitalni zahtev za tržišne rizike.....	22
4.1.2. Kapitalni zahtev za devizni rizik	23
4.3. Kapitalni zahtev za operativni rizik	23
5. Proces interne procene adekvatnosti kapitala	25
5.1. Uloge i odgovornosti	26
5.2. Merenje i procena rizika u okviru ICAAP-a	26
5.3. Interni kapital i raspodela kapitala	27
5.3.1. Interni kapitalni zahtev za kreditni rizik	27
5.3.2. Interni kapitalni zahtev za devizni rizik.....	27
5.3.3. Interni kapitalni zahtev za operativni rizik	28
5.3.4. Interni kapitalni zahtev za kreditno devizni rizik	28
5.3.5. Interni kapitalni zahtev za kamatni rizik.....	28
5.3.6. Interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti	28
6. Zaštitni slojevi kapitala	28
7. Informacije koje se odnose na izloženost banke rizicima i pristupe za merenje, odnosno procenu rizika	28
7.1. Izloženost kreditnom riziku i riziku druge ugovorne strane	28
7.1.1. Status neizmirivanja obaveza	28
7.1.2. Procena obezvređenja finansijskih sredstava	29
7.2. Izloženost tržišnim rizicima.....	30
7.3. IZLOŽENOST OPERATIVNIM RIZICIMA	30
7.4. Izloženost kamatnom riziku	31
7.5. Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.....	32
8. Pokazatelj leveridža	32
9. Dodatne informacije	34

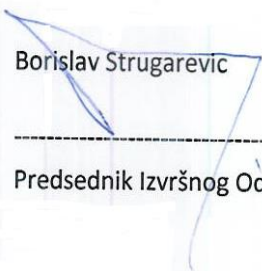
1. OPŠTE INFORMACIJE

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 2017. godinu.

Odgovorna lica:


Borislav Strugarević

Predsednik Izvršnog Odbora


Ernst Bekker

Zamenik Predsednika 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.

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 – predstavlja rizik nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat banke usled neizvršenja obaveza od strane dužnika.

Rizik koncentracije – predstavlja rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz koncentrisane izloženosti prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa bankom.

Rizik zemlje – predstavlja rizik nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat banke usled nemogućnosti banke da naplati potraživanja od dužnika prouzrokovane ekonomskim, političkim i socijalnim razlozima u zemlji porekla dužnika.

Rizici ulaganja – predstavlja rizik koji može nastati po osnovu ulaganja banke u osnovna sredstva, investicione nekretnine i druga pravna lica.

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

Devizni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa a Banka mu je izložena na osnovu 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 kretanje 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 – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

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.

Operativni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neadekvatnih procedura i procesa u Banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih spoljnih događaja. Upravljanje operativnim rizikom u Banci uspostavljeno je politikama i procedurama za upravljanje, merenje i ublažavanje operativnih rizika.

Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali ne uključuje reputacioni i strateški rizik.

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

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 poslovnik 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 učešću 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/pružaoca 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 rezidualni 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:

- Odeljenje za kreditne rizike

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
- Sektor za razvoj proizvoda i podršku prodaji.

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.

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 sprovodi kroz utvrđivanje tekuće izloženosti kreditnom riziku na osnovu trenutnih i istorijskih podataka kao i utvrđivanjem izloženost kreditnom riziku koji može nastupiti u budućem periodu kroz projekcije i simulacije portfolija 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
- rezervisanja i ispravka vrednosti po kreditima – analiza rezervisanja i 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.

2.2.2. 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 nepredvidjenih 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.

2.2.3. 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.

2.2.4. 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.

2.2.5. 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. Sektor za upravljanje rizicima na mesečnom nivou obaveštava Izvršni odbor Banke a u slučaju ekstremnih događaja odmah po njihovom nastanku.

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

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
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
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>	2.877.486
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	1.500.000
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	263.587
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	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	10.464.353
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-2.603
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-51.687
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	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	
20	Primenjivi 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	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-7.047.509

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	-682.533
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-7.784.332
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	2.680.020
Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u 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	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	2.680.020
Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	
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	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	
Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u 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	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	2.680.020
52	Ukupna rizična aktiva	8.633.321
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	31,04
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	31,04
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	31,04
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	5,18
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	23,04

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		
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem	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) <i>Kuponi/dividende</i>	NP	
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	NP	
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom	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	14.999.131	
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.884.298	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	0	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2.538.041	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	64.562	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	9.529.386	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	2.736	
A.XI	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.XII	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	51.688	e
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	309.536	
A.XV	Investicione nekretnine	201.636	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	1.325	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	0	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	415.923	
	<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.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	14.999.131	
P	PASIVA	14.999.131	
PO	OBAVEZE	11.206.092	
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	134	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.556.647	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6.510.773	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>	0	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	0	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	0	
PO.IX	Rezervisanja	24.498	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuća poreske obaveze	0	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	12.717	
PO.XIII	Ostale obaveze	101.323	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	11.206.092	

	KAPITAL	3.793.039	
PO.XV	Akcijski kapital	8.549.095	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	5.671.609	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	2.877.486	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene apreferencijalne kumulativne akcije</i>	0	
PO.XVII	Dobitak	1.807.884	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	0	
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	1.807.884	v
PO.XVIII	Gubitak	7.034.843	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	7.034.843	ž
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	0	
PO.XIX	Rezerve	470.903	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	151.672	d
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	0	
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>	0	
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	12.666	ž
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>	0	
	<i>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</i>	331.897	g
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	0	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0	3.793.039	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0	0	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414+0422-0423)	14.999.131	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	27.364.819	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>	0	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	27.364.819	

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

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s
	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	2.877.486	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	1.500.000	v
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	263.587	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)	10.464.353	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-2.603	đ
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-51.687	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		
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.	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 (-)	-7.047.509	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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-682.533	z
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-7.784.332	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	2.680.020	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije		
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)		
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne		
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	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)		
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)		
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	2.680.020	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente		
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	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)		
Dopunski kapital: odbitne stavke			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće		
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		
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)		
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	2.680.020	
52	Ukupna rizična aktiva	8.633.321	
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	31,04	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	31,04	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	31,04	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	5,18	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	23,04	

4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive banke. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 8%. 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 tržišne 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 31.12.2017. iznosi **RSD 541.738 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 31.12.2017. iznosi **RSD 13.221 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.

Indikator izloženosti se računa na osnovu podataka iz revidiranih godišnjih finansijskih izveštaja kao zbir neto prihoda od kamata i neto nekamatnih prihoda.

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 31.12.2017. iznosi **RSD 135.706 hiljada**.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Red. br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	2.680.020
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	2.680.020
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	690.665
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	541.738
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	6.771.731
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	61.147
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	923.606
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1.069.705
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3.920.223
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	248.322
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	4.580
1.1.17.	Ostale izloženosti	544.148
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	13.221
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	13.221
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	13.221
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	135.706
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	135.706
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	0
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	31,04
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	31,04
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	31,04

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 poslovnom 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 reguliše 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 PORCENA 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 reuzetih 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/ispоруke i rizik druge ugovorne strane)
- Kreditno-devizni rizik
- 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/ispоруke, 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 (1,5%) 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 različitih pondera kreditnog rizika za pojedine pozicije bilansne aktive i vanbilansnih stavki, 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

5.3.4. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNO DEVIZNI RIZIK

Za potrebe merenja/procene 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 aktivi.

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 1,2 za jedan radni dan.

6. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka nema izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala .

7. INFORMACIJE KOJE SE ODOSE 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

U okviru procesa obezvređivanja finansijskih sredstava kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi su:

- Klasifikacija dužnika
- Iznos potraživanja po dužniku

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

- bankama klasifikovanim u kategorije V, G i D kod kojih je ukupna vrednost izloženosti po banci veća od 200.000 EUR, na dan obračuna, koje se uvek pregledaju i iznose obezvređenja i verovatnog gubitka dobijaju na pojedinačnoj osnovi,
- pravna lica i preduzetnici klasifikovani u kategorije A, B i V kod kojih je ukupna vrednost izloženosti po dužniku veća od 40.000 EUR, na dan obračuna,
- pravna lica i preduzetnici klasifikovani u kategorije G i D kod kojih je ukupna vrednost izloženosti po dužniku veća od 20.000 EUR, na dan obračuna,
- fizička lica sa izloženošću iznad 30.000 EUR, na dan obračuna.

Na pojedinačnoj osnovi mogu da se pregledaju i ostali dužnici (koji ne spadaju u definisane limite) ukoliko je to potrebno, odnosno usled prepoznavanja nekih iznenadnih događaja vezano za klijente.

Sva ostala potraživanja predstavljaju grupu malih potraživanja i procenjuju se na grupnoj osnovi.

Za potraživanja koja ispunjavaju kriterijume za procenu na pojedinačnoj osnovi, obračun će se vršiti na grupnoj osnovi u slučaju da bude ispunjen makar jedan od sledećih kriterijuma:

- Banka proceni da ne postoji objektivni dokaz obezvređenja,
- obračunom na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama ili
- postoji bar jedan objektivni dokaz obezvređenja, ali banka procenjuje da nije ugrožena buduća naplata potraživanja, odnosno da dužnik redovno servisira obaveze iz drugih izvora i uređene na drugačiji način (pristup dugu, preuzimanje duga, obaveze je aneksom preuzeo solidarni jemac i sl).

Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Ukoliko se za potraživanje utvrdi da postoje objektivni dokazi za obezvređenje, kao što je definisano u prethodnoj tački, pristupa se proceni očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja ili iz sredstava obezbeđenja. U okviru ovog procesa Banka koristi konzervativne pretpostavke pri proceni da li se očekuje naplata iz dužnikovih očekivanih budućih operativnih novčanih tokova (dužnik nastavlja da posluje kao going-concern) ili se naplata očekuje putem aktiviranja i realizacije sredstava obezbeđenja plasmana (očekivanje da dužnik kao takav prestaje da postoji kao going-concern).

Očekivane tokove gotovine je neophodno izračunati korišćenjem tržišne vrednosti hipoteke, i/ili iznosa depozita korišćenih kao obezbeđenje potraživanja i očekivanog perioda naplate istih.

Osim naplate potraživanja iz obezbeđenja u određenim slučajevima, očekivane tokove gotovine moguće je utvrditi i po osnovu drugih očekivanih naplata.

Kada su u pitanju nekretnine korišćene kao sredstvo obezbeđenja potraživanja neophodno je redovno pribavljati procene vrednosti eksternih procenitelja prihvatljivih za Banku u skladu sa internim procedurama.

Na tržišnu vrednost sredstva obezbeđenja, u zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je hipoteka uspostavljena, lokacije se primenjuju diskonti i očekivano vreme naplate primenom konzervativnog pristupa:

Stambene nepokretnosti	
Beograd	20%
Novi Sad	20%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	30%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	40%
Sela i manji gradovi	45%
Poslovne nepokretnosti	
Beograd	30%
Novi Sad	30%
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	40%
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	45%
Industrijska imovina	
Fabrike	35%
Skladišta	35%
Zemljište	
Zemljište Vojvodina	25%
Zemljište ostalo	30%
Ostalo	
Oprema	80%
Vozila	50%

Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

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

Kategorizacija potfolija se radi tako što se klijenti sa sličnim karakteristikama u smislu kreditnog rizika svrstavaju u grupe, na bazi matrice, tj. sledeće karakteristike mogu biti korišćene:

- a) Tip kreditnog proizvoda u korišćenju
- b) Starost portfolija
- c) Docnja
- d) Kreditni rejting klijenta
- e) Vrsta obezbeđenja po kreditu
- f) Industrijska grana,
- g) Vrsta klijenta

Obračun ispravke vrednosti za svaku kategoriju se radi na bazi istorijskih podataka, i obračunava se na sledeći način:

$$\text{Grupna ispravka vrednosti} = \text{Neobezbeđeni deo kredita} \times \text{PD}^*$$

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 pokriveno 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 pokriveno 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).

Limits 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 2017	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	665.704	-	-	-	-	1.218.594	1.884.298
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	2.538.041	-	-	2.538.041
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.739	-	-	-	-	59.823	64.562
Kredit i potraživanja od komitenata	2.027.759	2.953.971	4.014.540	233.126	44.065	255.925	9.529.386
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	2.736	2.736
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	415.923	415.923
Ukupno aktiva	2.698.202	2.953.971	4.014.540	2.771.167	44.065	1.953.001	14.434.946
OBAVEZE							
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	134	134
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.137.116	376.273	1.020.055	2.140	-	21.063	4.556.647
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	966.507	332.775	2.249.646	664.994	8.329	2.288.523	6.510.773
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	101.323	101.323
Ukupno obaveze	4.103.623	709.047	3.269.701	667.133	8.329	2.411.043	11.168.877
GAP (Aktiva - obaveze):	(1.405.421)	2.244.924	744.839	2.104.034	35.736	(458.042)	3.266.069

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 bp će usloviti promenu ekonomske vrednosti kapitala na dan 31.12.2017 godine za 4,81% odnosno EUR 1,09mio.

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 (u RSD)	Broj akcija	Knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2017 (u RSD)
Tržište novca	373.853	3	373.853
Beogradska berza	102.000	10	102.000
Ukupno	475.853		475.853

Imajući u vidu da pravna lica koja se ne kotiraju na berzi, ne izradjuju 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 Leveridza na sledeci nacin: kao odnos osnovnog kapitala I iznosa izloženosti banke.

Pokazatelj Leveridza u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2017 je bio 12,3%.

U nastavku je data tabela koja prikazuje pokazatelj Leveridza:

Vrste izloženosti	Iznos izloženosti
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	2.128.982
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	114.173
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	233.201
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	5.037.738
Ostale izloženosti	14.321.249
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-51.688
Ukupan iznos izloženosti po osnovu pravila za obračun leveridž pokazatelja	21.783.654
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	2.680.021
POKAZATELJ LEVERIDŽA	12,3

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

Redni broj		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):	19.651.570	0	
1.1.	=0%	9.398.711	0	
1.2.	> 0 i ≤ 12%	0	0	
1.3.	>12 i ≤ 20%	373.593	0	
1.4.	>20 i ≤ 50%	5.020.915	0	
1.5.	>50 i ≤ 75%	1.491.273	0	
1.6.	>75 i ≤ 100%	3.135.136	0	
1.7.	> 100 i ≤ 425%	0	0	
1.8.	> 425 i ≤ 1250%	366	0	
1.9.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	231.576	0	
2	Iznos izloženosti za vanbilansne stavke raspoređene u kategoriju niskog rizika (faktor konverzije od 0%)			21.289.816

PREGLED VRSTA IZLOŽENOSTI BANKE KOJE SE UKLJUČUJU U OBRAČUN POKAZATELJA LEVERIDŽA

(u 000 RSD)			
Redni broj	Vrsta vanbilansne izloženosti	Iznos izloženosti koje ulaze u obračun pokazatelja leveridža	Iznos rizikom ponderisane aktive
1	2	3	4
1.	Vanbilansne stavke	7.514.093	349.670
1.1.	Finansiranje trgovine	0	0
1.1.1.	U okviru zvaničnog aranžmana za osiguranje kreditiranja izvoza	0	0
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	0	0
3.	Derivati koji nisu predmet ugovora o netiranju između različitih kategorija proizvoda	0	0
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	0	0
5.	Iznos izloženosti nastao kao rezultat dodatnog obračuna za kreditne derivate (pozicija 13. obrazac LR1 - pozicija 14. obrazac LR1)	0	
6.	Ostale izloženosti iz knjige trgovanja	0	0

Redni broj	Ostale izloženosti iz bankarske knjige	Iznos izloženosti koje ulaze u obračun pokazatelja leveridža		Iznos rizikom ponderisane aktive	
		Standardizovani pristup	IRB pristup	Standardizovani pristup	IRB pristup
1	2	3	4	5	6
1.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0	0	0	0
2.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama i izloženosti koje imaju tretman kao izloženosti prema tim licima	4.245.398	0	0	0
2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	4.245.398	0	0	0
2.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0	0
2.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	0	0	0
2.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0
2.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
3.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama, jedinicama lokalne samouprave, međunarodnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i javnim administrativnim telima koje nemaju tretman kao izloženosti prema državama	0	0	0	0
3.1.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0	0
3.2.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	0	0	0
3.3.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0
4.	Izloženosti prema bankama	67.843	0	13.569	0
5.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	6.702.502	0	3.797.378	0
5.1.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na stambenim nepokretnostima	2.831.204	0	1.379.612	0
6.	Izloženosti prema fizičkim licima	1.366.046	0	1.011.472	0
6.1.	Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima iz klase izloženosti prema fizičkim licima	352.057	0	255.430	0
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	888.020	0	820.626	0
7.1.	Izloženosti prema licima u finansijskom sektoru iz klase izloženosti prema privrednim društvima	4.739	0	4.739	0
7.2.	Izloženosti prema licima koja nisu lica u finansijskom sektoru iz klase izloženosti prema privrednim društvima	883.281	0	815.887	0
7.2.1.	Izloženost prema malim i srednjim preduzećima	651.980	0	584.901	0
7.2.2.	Izloženost prema ostalim privrednim društvima	231.301	0	230.986	0
8.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	225.152	0	232.384	0
9.	Ostale izloženosti	774.599	0	546.634	0
9.1.	od čega izloženosti po osnovu sekuritizovanih pozicija	0	0	0	0
10.	Izloženosti po osnovu finansiranja trgovine	0	0	0	0
10.1.	U okviru zvaničnog aranžmana za osiguranje kreditiranja izvoza	0	0	0	0

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

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				1.884	1.884
Založena finansijska sredstva					
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju					
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha					
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				2.538	2.538
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća					
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	65		65		65
Kredit i potraživanja od komitenata	9.802	272	9.529	-	9.529
Promena fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika					
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-		-	3	3
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	52	52
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	310	310
Investicione nekretnine	-	-	-	202	202
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	1	1
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	88	61	27	389	416
Bilansna izloženost	9.954	333	9.621	5.378	14.999
Date garancije i jemstva	1.271	-	1.271	-	1.271
Preuzete buduće obaveze		-		2.138	2.138
Ostale vanbilansne izloženosti		-		23.955	23.955
Vanbilansna izloženost	1.271	-	1.271	26.093	27.365
Ukupna izloženost	11.225	333	10.892	31.080	42.364

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
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti	1.330.382	11.254	80.690	1.055.779	2.478.105	31.457	7.502	2.439.146	1.332.649	839.841
Potrošački i gotovinski krediti	8.690	2.193	132	1.119.378	1.130.392	132	91.435	1.038.825	10.391	74.680
Transakcioni i kreditne kartice	2	1	-	52.049	52.052	-	6.083	45.969	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	-	-	-	348.494	348.494	-	5.118	343.376	-	107.245
Mala i srednja preduzeća	2.581.312	30.636	118.531	1.714.932	4.445.411	56.018	17.832	4.371.561	2.569.761	1.134.192
Mikro preduzeća i preduzetnici	577.186	26.250	178.236	503.637	1.285.309	30.808	25.859	1.228.643	583.660	320.778
Potraživanja od ostalih klijenata	61.867	-	-	1	61.868	-	1	61.867	-	-
Ukupna izloženost	4.559.439	70.334	377.589	4.794.270	9.801.632	118.415	153.830	9.529.386	4.496.461	2.476.736
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	4.435.392	28.506	115.469	4.661.721	9.241.089	12.088	79.036	9.149.965	4.345.591	2.294.746
od čega restrukturirana	350	14	-	3.457	3.821	-	315	3.506	364	-
Problematična potraživanja	124.048	41.828	262.119	132.549	560.543	106.327	74.795	379.421	150.870	181.990
od čega restrukturirana	-	493	65.562	34.163	100.218	18.373	10.148	71.698	-	60.541
Ukupna izloženost	4.559.439	70.334	377.589	4.794.270	9.801.632	118.415	153.830	9.529.386	4.496.461	2.476.736

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	
Potraživanja od stanovništva									
Stambeni krediti	1.627.308	65.401	240.205	21.680	307.502	8.909	195.054	12.045	
Potrošački i gotovinski krediti	318.799	28.979	228.249	14.877	337.669	27.235	153.143	21.441	
Transakcioni i kreditne kartice	20.566	2.047	10.776	567	8.807	976	6.939	1.373	
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	
Potraživanja od privrede*									
Sektor A	323.284	2.730	15.679	0	94.628	0	164.836	6.033	
Sektor B, C i E	408.133	18.162	296.267	11.100	1.106.665	26.933	121.415	12.054	
Sektor D	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sektor F	132.831	43.467	376.808	0	107.028	1.158	153.977	1.583	
Sektor G	681.463	21.612	374.567	3.698	331.822	83.095	6.388	0	
Sektor H, I i J	83.111	0	41.235	1.707	34.393	2.834	12.841	372	
Sektor L, M i N	279.178	0	15.459	189	49.961	503	198.760	12.676	
Potraživanja od ostalih klijenata	202.095	24.521	60.687	16.233	112.558	64.353	0	0	
Ukupna izloženost	4.076.767	206.920	1.659.933	70.050	2.491.034	215.997	1.013.355	67.577	
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								1.000
Sektor D	Snabdevanje 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 uslužne 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
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti	1.211.062	51.003	35.820	30.356	13.395	984.419	68.112	4.193	14.214	65.530
Potrošački i gotovinski krediti	8.706	0	0	0	2.177	850.729	216.018	22.552	19.435	10.775
Transakcioni i kreditne kartice	0	4	0	0	0	18.128	30.112	600	743	2.466
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	0	0	0	0	0	276.189	72.305	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	2.194.175	208.233	144.129	55.844	9.568	1.693.586	37.281	79.472	23.125	0
Mikro preduzeća i preduzetnici	458.627	66.125	7.691	49.449	21.544	527.549	129.772	4.367	8.238	11.947
Potraživanja od ostalih klijenata	61.867	0	0	0	0	1	0	0	0	0
Ukupna izloženost	3.934.436	325.364	187.640	135.649	46.684	4.350.600	553.600	111.185	65.755	90.719
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	3.885.624	300.171	187.640	90.463	0	4.295.263	481.927	0	0	0
od čega restrukturirana	0	0	364	0	0	1.348	2.109	0	0	0
Problematična potraživanja	48.812	25.193	0	45.186	46.684	55.337	71.672	111.185	65.755	90.719
od čega restrukturirana	0	0	0	0	493	16.708	16.764	62.082	2.235	1.937
Ukupna izloženost	3.934.436	325.364	187.640	135.649	46.684	4.350.600	553.600	111.185	65.755	90.719

* 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			
Potraživanja od stanovništva							
Stambeni krediti	2.478.105	38.959	108.035	0	34.104	4,36%	51.540
Potrošački i gotovinski krediti	1.130.392	91.567	92.533	33.261	54.693	8,19%	5.544
Transakcioni i kreditne kartice	52.052	6.083	4.963	0	4.427	9,54%	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede**							
Sektor A	436.322	2.650	2.730	0	1.023	0,63%	0
Sektor B, C i E	2.038.131	29.188	62.229	5.588	17.812	3,05%	55.690
Sektor D	0	0	0	0	0		0
Sektor F	794.761	14.287	56.679	0	12.549	7,13%	44.132
Sektor G	1.651.817	40.478	109.987	59.975	30.888	6,66%	98.054
Sektori H, I i J	169.668	4.110	4.541	0	2.340	2,68%	2.201
Sektori L, M i N	358.502	2.070	1.063	0	886	0,30%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	691.883	42.854	117.782	1.395	22.399	17,02%	75.699
Ukupna izloženost	9.801.632	272.246	560.543	100.218	181.122	5,72%	332.860

* 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: prodato					od čega: otpisano
				3	5						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11	
Prema sektorima											
Potraživanja od stanovništva											
Stambeni krediti	221.948	108.035	-	83.096	74.726	-	8.370	-	-138.852	108.035	73.931
Potrošački i gotovinski krediti	686.125	85.248	-	573.954	556.623	-	17.331	-	-104.886	92.533	37.840
Transakcioni i kreditne kartice	54.593	1.246	-	54.008	51.515	-	2.494	-	3.133	4.963	536
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede											
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	640.442	131.835	-	609.111	169.396	439.506	210	-	-25.743	137.422	79.697
Mikro preduzeća i preduzetnici	263.838	171.908	-	211.314	107.571	99.751	3.992	-	-6.843	217.590	187.417
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	1.866.946	498.271	-	1.531.483	959.830	539.257	32.396	-	-273.191	560.543	379.421

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
Potraživanja od stanovništva						
Stambeni krediti	1.328.826	829.191	212.052	108.035	2.120.949	51.540
Potrošački i gotovinski krediti	799.222	184.004	54.633	92.533	79.528	5.544
Transakcioni i kreditne kartice	40.386	5.568	1.134	4.963	0	0
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede						
Velika preduzeća	-	348.494	-	-	107.245	-
Mala i srednja preduzeća	486.963	3.732.185	88.840	137.422	3.606.192	97.761
Mikro preduzeća i preduzetnici	323.911	719.820	23.988	217.590	726.423	178.015
Potraživanja od ostalih klijenata	61.856	-	13	-	-	-
Ukupna izloženost	3.041.164	5.819.264	380.661	560.543	6.640.338	332.860

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

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

u 000 RSD

	Vrste sredstava obezbeđenja*					Ostala sredstva***
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stembene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zapisima i životinjama	
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva						
Stambeni krediti	13.110	-	2.033.747	125.632		
Potrošački i gotovinski krediti	665	-	56.316	28.089		
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-		
Ostala potraživanja	-	-	-	-		
Potraživanja od privrede						
Velika preduzeća	14	-	-	107.231	-	24.321
Mala i srednja preduzeća	99.043	-	186.124	3.365.475	-	900
Mikro preduzeća i preduzetnici	58.492	-	223.363	622.581	-	1.606
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	0
Ukupna izloženost	171.325	-	2.499.550	4.249.008	-	26.826
Prema kategorijama potraživanja						
Neproblematična potraživanja	165.517	-	2.405.907	4.015.600	-	26.826
od čega restrukturirana	-	-	364	-	-	0
Problematična potraživanja	5.808	-	93.644	233.409	-	0
od čega restrukturirana	-	-	566	59.975	-	0
Ukupna izloženost	171.325	-	2.499.550	4.249.008	-	26.826

* 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%	3.362.111
Od 50% do 70%	2.500.071
Od 70% do 90%	1.249.611
Od 90% do 100%	204.960
Od 100% do 120%	118.877
Od 120% do 150%	100.681
Preko 150%	136.625
Ukupno	7.672.937
Prosečan LTV pokazatelj	49,65%

*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

Podaci o promenama sredstava stečenim naplatom su opisana u okviru finansijskih napomena za 2017 u tačkama 23. i 24.

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	4	5	6				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva									
Stambeni krediti	1.175.952	265.218	7.766	344.108	13.147	52.420	-13.013	1.136.469	1.097.511
Potrošački i gotovinski krediti	1.646.288	351.117	-	644	-	117	-877.369	1.119.509	1.027.942
Transakcioni i kreditne kartice	120.968	34.704	-	-	-	-	-103.623	52.049	45.966
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede							0		
Velika preduzeća	-	348.494	-	-	-	-	-	348.494	343.376
Mala i srednja preduzeća	1.035.675	1.585.719	5.588	147.626	-	9.475	-649.779	1.833.463	1.759.612
Mikro preduzeća i preduzetnici	573.305	539.106	168.711	7.937	-	2.081	-424.682	681.873	625.206
Javna preduzeća	347	-	-	-	-	-	-347	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	0	-	-	-	-	-	1	1	-
Ukupna izloženost	4.552.535	3.124.358	182.064	500.316	13.147	64.093	-2.068.812	5.171.859	4.899.613

*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)
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva				
Stambeni krediti	104.409	4.654	70.104	38.959
Potrošački i gotovinski krediti	634.246	56.800	599.479	91.567
Transakcioni i kreditne kartice	55.881	5.331	55.129	6.083
Ostala potraživanja	-	-	-	-
Potraživanja od privrede				
Velika preduzeća	-	5.118	-	5.118
Mala i srednja preduzeća	276.368	57.818	260.336	73.850
Mikro preduzeća i preduzetnici	138.707	48.657	130.697	56.667
Javna preduzeća	7	-	7	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	1	-	1
Ukupno	1.209.617	178.381	1.115.752	272.246
Neproblematična potraživanja	93.050	63.138	65.064	91.124
od čega restrukturirana	12.178	-	11.863	315
Problematična potraživanja	1.116.567	115.243	1.050.688	181.122
od čega restrukturirana	38.530	16.897	26.907	28.520
Ukupno	1.209.617	178.381	1.115.752	272.246

*Obuhvata i indirektno i direktne otpise potraživanja

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

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
Potraživanja od stanovništva							
Stambeni krediti	2.478.105	38.959	364	-	-	0,01%	364
Potrošački i gotovinski krediti	1.130.392	91.567	35.831	33.261	9.881	3,17%	566
Transakcioni i kreditne kartice	52.052	6.083	-	-	-	0,00%	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede**							
Sektor A	436.322	2.650	-	-	-	0,00%	-
Sektor B, C i E	2.038.131	29.188	5.588	5.588	5.588	0,27%	-
Sektor D	-	-	-	-	-	-	-
Sektor F	794.761	14.287	-	-	-	0,00%	-
Sektor G	1.651.817	40.478	59.975	59.975	12.785	3,63%	59.975
Sektor H, I i J	169.668	4.110	-	-	-	0,00%	-
Sektor L, M i N	358.502	2.070	-	-	-	0,00%	-
Potraživanja od ostalih klijenata	691.883	42.854	2.282	1.395	582	0,33%	-
Ukupna izloženost	9.801.632	272.246	104.039	100.218	28.835	1,06%	60.905

* 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 aktivnosti
 Sektor D Snabdevanje 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
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva						
Stambeni krediti	2.615	364	2.615	-	364	364
Potrošački i gotovinski krediti	111.540	2.214	69.400	-8.523	35.831	25.950
Transakcioni i kreditne kartice	84	-	84	-	-	-
Ostala potraživanja						
Potraživanja od privrede						
Velika preduzeća	129.479	-	129.479	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	1.203.832	5.588	1.135.928	-7.930	65.562	47.190
Mikro preduzeća i preduzetnici	71.123	2.033	70.681	-193	2.282	1.700
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	1.518.673	10.198	1.408.187	-16.645	104.039	75.204

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
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva									
Stambeni krediti								364	364
Potrošački i gotovinski krediti								35.831	35.831
Transakcioni i kreditne kartice									
Ostala potraživanja									
Potraživanja od privrede									
Velika preduzeća									
Mala i srednja preduzeća								65.562	65.562
Mikro preduzeća i preduzetnici								2.282	2.282
Poljoprivrednici									
Javna preduzeća									
Potraživanja od ostalih klijenata									
Ukupna potraživanja								104.039	104.039

*restrukturirana potraživanja kod kojih su mere restrukturiranja kombinacija više mera