



ADRIATIC BANK

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

Adriatic Bank a.d. Beograd

sa stanjem na dan 31. decembar 2023. godine

SADRŽAJ

1. Opšte informacije.....	3
2. Strategija i politike za upravljanje rizicima banke.....	4
2.1. ORGANIZACIJA FUNKCIJE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	7
2.2. OBUHVATNOST I KARAKTERISTIKE SISTEMA IZVEŠTAVANJA O RIZICIMA, KAO I NAČIN MARENJA I TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA.....	12
2.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom.....	12
2.2.2. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA.....	14
2.2.3. Upravljanje rizikom likvidnosti.....	15
2.2.4. Upravljanje kamatnim rizikom.....	15
2.2.5. Upravljanje tržišnim rizikom.....	16
2.2.6. Upravljanje operativnim rizikom.....	16
3. Kapital banke.....	18
3.1. Limiti.....	18
3.2. Monitoring i izveštavanje.....	18
3.3. Planiranje kapitala.....	18
3.4. ICAAP.....	19
4. Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala.....	26
4.1. Kapitalni zahtev za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane.....	26
4.2. Kapitalni zahtev za tržišne rizike.....	26
4.1.2. Kapitalni zahtev za devizni rizik.....	27
4.3. Kapitalni zahtev za operativni rizik.....	27
5. Proces interne procene adekvatnosti kapitala.....	29
5.1. Uloge i odgovornosti.....	29
5.2. Merenje i procena rizika u okviru ICAAP-a.....	30
5.3. Interni kapital i raspodela kapitala.....	31
5.3.1. Interni kapitalni zahtev za kreditni rizik.....	31
5.3.2. Interni kapitalni zahtev za devizni rizik.....	31
5.3.3. Interni kapitalni zahtev za operativni rizik.....	31
5.3.4. Interni kapitalni zahtev za kreditno devizni rizik.....	32
5.3.5. Interni kapitalni zahtev za kamatni rizik.....	32
5.3.6. Interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti.....	32
6. Zaštitni slojevi kapitala.....	32
7. Informacije koje se odnose na izloženost banke rizicima i pristupe za merenje, odnosno procenu rizika.....	33
7.1. Izloženost kreditnom riziku i riziku druge ugovorne strane.....	33
7.1.1. Status neizmirivanja obaveza.....	33
7.1.2. Procena obezvređenja finansijskih sredstava.....	33
7.2. Izloženost tržišnim rizicima.....	35
7.3. IZLOŽENOST OPERATIVNIM RIZICIMA.....	35
7.4. Izloženost kamatnom riziku.....	36
7.5. Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.....	36
8. Pokazatelj leveridža.....	37
9. Dodatne informacije.....	39

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 Adriatic Bank 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 2023. godinu.

Odgovorna lica:

Đorđe Lukć – Predsednik Izvršnog Odbora

Nemanja Marković – Član Izvršnog Odbora

2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA BANKE

Strategijom i Politikom za upravljanja rizicima, Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je izložena u svom poslovanju.

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

Osnovni rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju su:

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

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

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

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

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

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

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

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

Rizik koncentracije odnosi se na:

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

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

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

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

Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

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

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

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

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

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

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

Banka definiše sklonosti ka rizicima kroz sledeće korake:

1. izbor ključnih indikatora rizika (KRI) koji najbolje oslikavaju trenutni i budući rizičan profil Banke.
2. definisanje sklonosti (ciljanih vrednosti) i tolerancije (najviši prihvatljivi nivo).

Ciljana vrednost (sklonost) predstavlja nameravani/željeni nivo rizika. Banka zapravo smatra da je taj nivo optimalni nivo koji treba da bude u cilju dostizanja specifičnih poslovnih ciljeva.

Tolerancija prema rizicima (eng. Risk Tolerance) se definiše kao najviše prihvatljiv nivo rizika (limit) koji je Banka spremna da preuzme u cilju postizanja i ostvarivanja svojih strategija i politika. Drugim rečima, nivo tolerancije pokazuje koliko je Banka spremna da ostupi od definisane sklonosti ka rizicima, kako bi ostvarila strategijom i politikama definisane ciljeve.

Prekoračenje nivoa tolerancije po pravilu podrazumeva:

- korektivne aktivnosti na nivou Izvršnog odbora Banke;
- istovremeno obaveštenje Upravnog odbora Banke i (po potrebi NBS ukoliko je to regulatorni zahtev);
- sveobuhvatnu analizu zbog čega je došlo do povećanja rizika preko nivoa tolerancije;
- utvrđivanje načina na koji da se rizik vrati na ciljanu vrednost ili bar u okvir definisane tolerancije.

Banka usvaja Sklonost ka rizicima uvažavajući najbolju praksu i preporuke za datu oblast, kao i trenutno važeći regulatorni okvir u Republici Srbiji. Regulatorni okvir naročito obuhvata Odluku o upravljanju rizicima banke i ostale relevantne odluke NBS.

Izvršni odbor Banke predlaže Upravnom odboru Banke izmene/dopune Sklonosti ka rizicima koji iste razmatra i usvaja.

Pregled izjave sklonosti ka rizicima na 31.12.2023. prikazan je u sledećoj tabeli:

Područje rizika	Ključni Pokazatelj Rizika	Tip limita	Treba da bude:	Limit	31.12.2023.
Kapital	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (CET1)	Limit	Iznad	13.44%	30.36%
	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (T1)	Limit	Iznad	16.29%	30.36%
	Pokazatelj adekvatnosti kapitala (TCR)	Limit	Iznad	20.07%	30.36%
	Leverage racio	Limit	Iznad	4%	9.69%
Kreditni rizik	NPL racio	Limit	Ispod	5%	4.86%
	Ukupno NPL pokriće	Cilj	Iznad	98%	142.25%
	NPL pokriće NPL ispravkama vrednosti	Cilj	Iznad	25%	52.35%
	Stage 2 pokriće	Cilj	Iznad	2%	1.94%
	Stage 1 pokriće	Cilj	Iznad	0.50%	1.17%
Rizik koncentracije	Učešće 10 najvećih koncentracija (u smislu grupe povezanih lica) u ukupnoj izloženosti	Cilj	Ispod	40%	28.35%
	Učešće grupe povezanih lica u kapitalu	Limit	Ispod	24.50%	22.07%
	Učešće najvećeg ekonomskog sektora u ukupnoj izloženosti	Cilj	Ispod	30%	22.47%
	Koncentracija deviznih kredita	Cilj	Ispod	70%	84.28%
Tržišni rizik	Pokazatelj deviznog rizika	Limit	Ispod	18%	6.86%
Rizik likvidnosti	LCR	Limit	Iznad	120%	595.80%
	LTD	Limit	Ispod	100%	58.99%
	LIK	Limit	Iznad	1.3	4.45
	Uži LIK	Limit	Iznad	1.1	3.14
Kamatni rizik	Osetljivost ekonomske vrednosti kapitala (paralelni pomak 200bp)/sopstvena sredstva	Limit	Ispod	20%	15.64%
Operativni rizik	Broj internih prevara	Cilj	Ispod	0	0
	Racio gubitaka od operativnog rizika	Limit	Ispod	60%	18.10%
IKT rizik	Dostupnost i kontinuitet IKT	Cilj	Iznad	98.50%	98.80%
	Neotkriveni virusi	Cilj	Ispod	3	0
Compliance/AML	Broj opravdanih pritužbi	Cilj	Ispod	10	0
	Broj klijenata sa privremenom obustavom transakcija od strane Uprave za sprečavanje pranja novca	Cilj	Ispod	20	0

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 poslovnike 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 poveravanja aktivnosti
- obračun adekvatnosti kapitala,
- unutrašnje kontrole sistema upravljanja rizicima
- upravljanje lošom aktivom Banke

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

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

Banka izveštava po svim vrstama rizika: kreditnom riziku, uključujući reziudalni rizik, rizik izmirenja/isporuke, 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 su:

- Sektor z poslove sa privredom
- Sektor za poslove upravljanja mrežom filijala,
- Sektor za upravljanje sredstvima.

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

- Odeljenje za procenu kreditnih aplikacija

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

- Sektor za upravljanje rizicima

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

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

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

Praćenje i naplata problematičnih potraživanja odnosno upravljanje lošom aktivom je organizovano u okviru Sektora za naplatu potraživanja.

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

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

U upravljanju kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke učestvuju:

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

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

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

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

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

Interno izveštavanje koje se tiče kreditnih rizika pokriva sledeće oblasti:

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

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

Na dan 31.12.2023. portfolio banke ima sledeću strukturu:

Tabela: Struktura raspodele izloženosti prema preostalom roku dospeća

u 000 RSD

Klasa izloženosti	do mesec dana	do tri meseca	do godinu dana	do pet godina	preko pet godina
1. Država i centralna banka	8,441,530	0	0	3,671,275	4,408,224
2. Banke	2,735,373	213,676	0	0	0
3. Vlasnička ulaganja	374	0	0	0	0
4. Javna administrativna tela	11,134	0	0	0	0
5. Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	49,290	39,268	316,143	2,190,960	1,432,481
6. Privredna društva	820,658	479,401	2,703,964	2,688,130	188,495
7. Dospela nenaplaćena potraživanja	197,236	4,805	28,939	201,682	31,764
8. Fizička lica	1,126,170	7,286	45,404	144,279	15,559
9. Ostale izloženosti	500,461	0	0	10,838,076	1,467,542
Ukupno	13,882,227	744,435	3,094,450	19,734,400	7,544,065

Tabela: Struktura raspodele izloženosti prema kategorijama klasifikacije

u 000 RSD

Kategorija klasifikacije	Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju	Ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki	Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se ne klasifikuju	Ukupna knjigovodstvena vrednost bilansne aktive i vanbilansnih stavki*
A	8,951,976	38,664		
B	4,581,551	72,244		
V	2,482,927	33,999		
G	1,039,431	50,486		
D	908,265	135,196		
Ukupno	17,964,151	330,589	27,707,038	45,671,189

* Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Više detalja o kreditnom portfoliju, banka je prezentovala u delu 9.

2.2.2. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

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

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

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

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

Tabela: Struktura raspodele izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite

u 000 RSD

Klasa izloženosti	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (jednostavni metod)	Efekte primena instrumenata kreditne zaštite	Neto izloženost nakon primene instrumenata kreditne zaštite
1. Država i centralna banka	16,521,025	6,647	16,514,378			56,764	16,571,142
2. Banke	2,949,050	7,873	2,941,177				2,941,177
3. Vlasnička ulaganja	374	6	368				368
4. Javna administrativna tela	11,134	24	11,110				11,110
5. Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3,987,381	11,008	3,976,373	16,328	207,361		3,752,684
6. Privredna društva	6,920,827	124,349	6,796,478	32,616	812,448		5,951,414
7. Dospela nenaplaćena potraživanja	464,426	168,218	296,208	3,296	14,375		278,537
8. Fizička lica	1,339,277	11,079	1,328,198	4,523	15,702		1,307,973
9. Ostale izloženosti	12,806,079	603,904	12,202,175			1,049,886	13,252,061
Ukupno	44,999,573	933,108	44,066,465		1,049,886	1,106,650	44,066,466

2.2.3. UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti podrazumeva rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele 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%, i kumulativno za ostale valute,
- praćenje pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR),
- izrada Stres testova koji prati uticaje različitih scenarija na kretanje likvidnosti,
- analizu uticaja uvođenja novog proizvoda na rizik likvidnosti,
- izrada Plana poslovanja Banke u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja kao i Plana oporavka Banke.

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

2.2.4. UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM

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

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

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

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

2.2.5. UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZIKOM

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

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

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

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

2.2.6. UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM

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

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

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

Sektor za upravljanje rizicima uspostavlja mehanizme za pravilnu primenu i sprovođenje metodologija, obračuna kapitalnih zahteva za operativni rizik, merenje i kontrolu rizika kroz postupak samoprocene

rizika i kontrole (RCSA) i praćenjem ključnih indikatora rizika (KRI), kao i korišćenje IT aplikacije koja se koristi za upravljanje operativnim rizikom.

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

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

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

3. KAPITAL BANKE

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

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

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

Banka kontinuirano upravlja kapitalom naročito kroz:

- Propisane limite
- Monitoring i izveštavanje
- Planiranje kapitala
- ICAAP

3.1. LIMITI

Banka postavlja limite kapitala relativno, u odnosu na rizičnu aktivu, (pri čemu ovde banka razlikuje regulatorne/obavezujuće limite i interne limite odnosno limite ranog upozorenja). Banka je prilikom praćenja dužna da pojačano izveštava menadžment ukoliko se 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 sprovedi proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP), odnosno utvrđuje ukupne interne kapitalne zahteve u skladu sa svojim rizičnim profilom, kao i da utvrđuje raspoloživi interni kapital i vrši njegovu raspodelu.

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

Banka smatra ICAAP izuzetno važnim procesom za potrebe upravljanja kapitalom.

Podaci koji se odnose na kapital banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	3,065,958
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	3,065,958
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	
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	632,389
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	313,748
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	48,445
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)	3,428,151
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-3,981
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-80,715
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	
23	.25	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-151,864
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-247,035
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3,181,116

	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)	3,181,116
	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)	3,181,116
52	Ukupna rizična aktiva	9,200,912
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	34.57
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	34.57
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	34.57
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4.26
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	26.57

Prilog 2 PI-FIKAP

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	
1.	Emitent	1. Centrobanka a.d. Beograd	7. Marfin bank a.d. Beograd
		2. Centrobanka a.d. Beograd	8. Marfin bank a.d. Beograd
		3. Centrobanka a.d. Beograd	9. Marfin bank a.d. Beograd
		4. Centrobanka a.d. Beograd	10. Expobank a.d. Beograd
		5. Laiki banka.d. Beograd	11. Adriatic bank ad Beograd
		6. Laiki banka.d. Beograd	
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane) <i>Tretman u skladu s propisima</i>	ISIN RSCEBAE 31481	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala	
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe		
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	3.065.958	
6.	Nominalna vrednost instrumenta	270,29 dinara	
6.1.	Emisiona cena	1. RSD 629.095.500	7. RSD 1.110.000.000
		2. RSD 140.000.000	8. RSD 1.163.375.000
		3. RSD 150.000.000	9. RSD 1.241.875.000
		4. RSD 29.630.000	10. RSD 123.052.500
		5. RSD 316.056.000	11. RSD 2.877.486.670,74
		6. RSD 768.524.000	
6.2.	Otkupna cena	NP	
7.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	
8.	Datum izdavanja instrumenta	1. 11.06.2004.	7. 28.11.2008.
		2. 18.05.2004.	8. 01.09.2009.
		3. 06.12.2004.	9. 22.03.2010.
		4. 26.05.2005.	10. 06.11.2017.
		5. 27.07.2006.	11. 26.02.2024.
		6. 07.05.2007.	
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	ne	
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	NP	
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP	
	<i>Kuponi/dividende</i>		
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	NP	
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP	
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	NP	
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	NP	
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	ne	
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	NP	
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP	
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP	
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP	
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP	
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP	
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP	
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	NP	
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP	
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP	
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP	
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP	
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	NP	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	NP	

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

1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA	23,469,640	
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	6,661,193	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	0	
A.IV	Hartije od vrednosti	3,981,530	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,925,362	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	6,273,298	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	
A.XI	Nematerijalna imovina	80,716	e
A.XII	<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>	865,015	
A.XIII	Investicione nekretnine	268,009	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	77,459	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	337,058	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>	0	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	23,469,640	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE	19,808,405	
PO.I	Obaveze po osnovu osnovu derivata	0	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	294,385	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18,688,383	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	0	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	0	
PO.VIII	<i>Rezervisanja</i>	203,927	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	<i>Tekuća poreske obaveze</i>	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	621,710	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	19,808,405	
	KAPITAL	3,181,116	
PO.XIV	Akcijski kapital	3,181,116	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	3,065,958	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	
PO.XV	<i>Sopstvene akcije</i>	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.XVI	Dobitak	0	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	0	
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	632,389	v
PO.XVII	Gubitak	-55	ž
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	-55	
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	0	
PO.XVIII	Rezerve	0	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	0	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>	-151,809	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 rezervi</i>	389,691	g (deo rez)
PO.XIX	<i>Nerealizovani gubici</i>	0	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	0	
PO.XX	<i>Učešća bez prava kontrole</i>	0	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	0	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	3,181,116	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	0	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA	23,469,640	
V.P.	VANBILANSNE POZICIE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	20,940,834	
	<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	20,940,834	
	<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	

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

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 1. koraka
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	3,065,958	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	3,065,958	a
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	0	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	632,389	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	313,748	g
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	48,445	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)	3,428,151	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-3,981	đ
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-80,715	e
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)		
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja ufer iznos 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, 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.	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 (-)	-151,864	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		
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-247,035	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3,181,116	

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)	3,181,116
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)	3,181,116
52	Ukupna rizična aktiva	9,200,912
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	34.57
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	34.57
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	34.57
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4.26
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	26.57

4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive banke. Supervizorski zahtev za održavanje adekvatnosti kapitala Banke važeći na dan 31.12.2023. bio je iznosi: 8,48%-pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala; 11,33%-pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala; 15,11%- pokazatelj adekvatnosti kapitala. Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10,000,000 EUR, prema zvaničnom kursu Narodne banke Srbije.

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

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

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

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

Banka koristi jednostavan metod za primenu tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

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

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

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

- osnovnog akcijskog kapitala,
- dodatnog osnovnog kapitala i
- 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:

- izloženosti iz bankarske knjige i izloženosti iz knjige trgovanja (ukoliko je knjiga trgovanja materijalno manje značajna),
- 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 31.12.2023. iznosi **RSD 609,652 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. Takođe, 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 31.12.2023. iznosi **RSD 20,987 hiljada**.

4.3. KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

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

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

Obračunati kapitalni zahtev za operativni rizik u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2023. iznosi **RSD 105,434 hiljada**.

Prilog 4 ПИ–АКБ

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Red. br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	3,181,116
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	3,181,116
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	736,073
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	609,652
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	7,620,651
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	587,558
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	3,345,688
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	136,341
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	1,898,575
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	213,547
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	368
1.1.17.	Ostale izloženosti	1,438,574
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	20,987
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	20,987
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	20,987
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	105,434
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	105,434
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	34.57
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	34.57
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	34.57

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/procena 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 u osnovnom scenariju
- 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 regulišu proces interne procene adekvatnosti kapitala;
- analizira i dokumentuje razlike između tako utvrđenih internih kapitalnih zahteva i minimalnih kapitalnih zahteva utvrđenih u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala;
- obaveštava Izvršni odbor Banke o rezultatima procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- u saradnji sa Sektorom finansija priprema i dostavlja NBS izveštaj o ICAAP-u u propisanim rokovima.

Odgovornosti Odeljenja za izveštavanje NBS su:

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

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

5.2. MERENJE I PROCENA RIZIKA U OKVIRU ICAAP-a

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

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

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

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

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

- Rizik usklađenosti poslovanja
- Strateški rizik
- Reputacioni rizik

Rizici za koje Banka računa minimalne kapitalne zahteve u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala (kreditni rizik, uključujući i rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke, tržišni rizik i operativni rizik) smatraju se materijalno značajnim bez dodatne procene, s obzirom da Banka za njih već utvrđuje kapitalne zahteve kao i raspoloživi kapital i vrši njegovu raspodelu.

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

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

5.3. INTERNI KAPITAL I RASPODELA KAPITALA

5.3.1. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK

Za izračunavanje minimalnog internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik Banka koristi standardizovani pristup. 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, i to:

- Promena pondera kreditnog rizika za klasu potraživanja od fizičkih lica koja nisu pokrivena hipotekom sa 75% na 85%
- Promena CCF faktora sa 50% na 75%

Interni kapitalni zahtev za kreditni rizik jednak je sumi internog modifikovanog kapitalnog zahteva za kreditni rizik i rezultata stres testa.

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. Interni kapitalni zahtev za devizni rizik prema ovom metodu utvrđuje se množenjem prosečne maksimalne otvorene pozicije na mesečnom nivou u poslednjih dvanaest meseci od dana obračuna kapitalnih zahteva sa trenutnim Ukupnim raspoloživim supervizorskim zahtevima za kapitalom, ako je vrednost otvorene devizne pozicije veća od 2% u odnosu na regulatorni kapital.

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. Ukoliko je dobijeni iznos veći od minimalnog kapitalnog zahteva, uzeće se kao interni kapitalni zahtev za operativni rizik, u suprotnom, interni kapitalni zahtev jednak je minimalnom kapitalnom zahtevu obračunatom u skladu sa BIA.

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.

Kapitalni zahtev za kreditno devizni rizik jednak je proizvodu regulatornog kapitalnog zahteva za kreditni rizik i faktora FXAOF.

Faktor FXAOF dobija se množenjem faktora preliivanja (F_p) sa procentom učešća izloženosti plasmana ugovorenih u stranoj valuti ili u dinarima sa valutnom klauzulom u ukupnoj izloženosti Banke (koji se utvrđuje na iznad definisan način).

Faktor preliivanja (F_p) predstavlja utvrđeni faktor koji meri procenat povećanja stope neplaćanja zbog oscilacija kursa. U slučaju kada je obračunati faktor preliivanja manji od 2%, za obračun kapitalnih zahteva koristiće se fiksni procenat od 2%..

5.3.5. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA KAMATNI RIZIK

Za izračunavanje internog kapitalnog zahteva za rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi Banka primenjuje promenu ekonomske vrednosti kapitala Banke izazvanu promenom kamatnih stopa po valutama.

Za svaku vremensku zonu GAP-a izračunava se apsolutna razlika kamatonosno osetljive aktive i pasive, koja se potom množi sa standardizovanim koeficijentima osetljivosti za svaku valutu posebno. Standardizovani koeficijenti osetljivosti dobijaju se nakon primene šokova kamatnih stopa iz EU-wide stres testa EBA za 2023. godinu, koji po valutama iznose:

RSD – 184-196 bp

EUR – 152-178 bp

USD – 184-196 bp

CHF – 133-148 bp

Ostale valute – 184-196 bp

Interni kapitalni zahtev za kamatni rizik je jednak zbiru efekata promene kamatnih stopa za svaku valutu.

5.3.6. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK LIKVIDNOSTI

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

Interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti utvrđuje se na sledeći način:

$CRIr = n$

gde je n – iznos manjka likvidnih sredstava u danu kada je ostvaren Pokazatelj likvidnosti niži od 1,3.

6. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka nema izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala i nije sistemski značajna banka. Zaštitni slojevi kapitala za Banku na 31.12.2023. su iznosili:

Zaštitni slojevi kapitala	Očuvanje kapitala	2.50%
	Kontraciklični	0%
	Sistemski značaj	0%
	Strukturni sistemski	1.46%
	TOTAL	3.96%

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

Glavni kriterijumi za utvrđivanje loše aktive Banke, kao problematičnih potraživanja od dužnika (status default) su:

- Kontinuirana docnja u izmirivanju obaveza duže od 90 dana
- Blokada računa duže od 60 dana u kontinuitetu
- Smanjenje otplatnog kapaciteta koje se može ogledati u:
 - Smanjenju u poslovnim prihodima od 50%
 - Smanjenju kapitala veće od 50%
- Potraživanja koja u sistemu banke imaju status tužena
- Za pravna lica i preduzetnike klijent u statusu stečaj
- Klijent nije predao poslednji finansijski izveštaj u registar privrednih subjekata
- Za pravna lica, preduzetnike i fizička lica ukoliko se nalaze u nadležnosti Sektoru naplate potraživanja (WOD);
- Druge informacije koje ukazuju na probleme u poslovanju ili mogu uticati na nemogućnost servisiranja duga

7.1.2. PROCENA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA

Banka procenu obezvređenja finansijskih sredstava vrši u skladu sa usvojenom „Metodologijom za obračun ispravke vrednosti MSFI 9“. Obračun obezvređenja vrši se na grupnoj osnovi i individualnoj osnovi.

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

Nivo 1 – očekivani kreditni gubici

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

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

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

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

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

Nivo 2 – očekivani kreditni gubici

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

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

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

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

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

Nivo 3 – očekivani kreditni gubici

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

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

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

Prilikom procene ispravke vrednosti i rizika default-a izloženosti po osnovu finansijskih instrumenata država, njenih organa kao i finansijskih institucija, oslanja se na istraživanja i podatke renomiranih eksternih rejting agencija (Fitch, Moody's, S&P).

Obračun ispravke vrednosti kod izloženosti u novu 3 vrši se na individualnoj osnovi ukoliko klijent zadovoljava sledeće uslove:

- Pravna lica i preduzetnici - ukupna izloženost u banci je veća od 0,05% učešća u ukupnom portfoliju i
- Fizička lica - ukupna izloženost u banci je veća od 0,2% učešća u ukupnom portfoliju

Iznos limita za obračun ispravke vrednosti na pojedinačnoj osnovi se računa na kvartalnom nivou i primenjuje se za sledeći kvartal.

Kako u skladu sa standardom, očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka, Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine.

Tom prilikom, scenarija koja se uzimaju u obzir su:

- realizacija kolaterala (pa zatim odvojeno sudski i vansudski),
- restrukturiranje i reprogramiranje,
- stečaj,
- prodaja potraživanja,
- sve ostalo što smatra relevantnim

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

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

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

Stambena imovina i garaže

Teritorija	Haircuts	Godina naplate
Beograd i Novi Sad	20%	1-5
Ostalo	42.5%	1-5

Poslovna imovina i garaže

Teritorija	Haircuts	Godina naplate
Beograd i Novi Sad	20%	1-5
Ostalo	42.5%	1-5

Industrijska imovina

Vrsta	Haircuts	Godina naplate
Fabrike	35%	1-5
Skladišta	50%	1-5

Zemljište

Vrsta	Haircuts	Godina naplate
Zemljište Vojvodina	25%	1-5
Zemljište ostalo	40%	1-5

Ostalo

Vrsta	Haircuts	Godina naplate
Garantni depozit	0%	-
Državne obveznice, Hov koje država garantuje	0%	-
Državne garancije	0%	-
Prvoklasne garancije	0%	-

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 pokrivena kroz prethodne segmente ovog uputstva.

7.3. IZLOŽENOST OPERATIVNIM RIZICIMA

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

7.4. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU

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

U cilju upravljanja izloženošću 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.

Kao sastavni deo procene kamatnog rizika Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost kapitala 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%).

7.5. IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

Vlasnička ulaganja u bankarskoj knjizi podrazumevaju ulaganja u finansijske institucije. Banka na dan 31.12.2023. nije imala ovakvih ulaganja.

8. POKAZATELJ LEVERIDŽA

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

Pokazatelj Leveridža u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2023. je bio 10,78%.

U nastavku je data tabela koja prikazuje pokazatelj Leveridža:

Врсте изложености	Износ изложености
Изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења	2,001,233
Ванбилансне изложености распоређене у категорију умереног ризика (са фактором конверзије од 20%)	389,747
Ванбилансне изложености распоређене у категорију средњег ризика (са фактором конверзије од 50%)	664,113
Ванбилансне изложености распоређене у категорију високог ризика (са фактором конверзије од 100%)	5,048,216
Остале изложености	21,508,295
(-) Изложености које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала или додатног основног капитала у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	-91,192
Укупан износ изложености по основу правила за обрачун левериџ показатеља	29,520,412
Основни капитал у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	3,181,116
ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЏА	10.78

ПРЕГЛЕД ИЗЛОЖЕНОСТИ БАНКЕ КОЈЕ УЛАЗЕ У ОБРАЧУН LEVERIDŽ POKAZATELJA PO PONDERIMA RIZIKA

	Износ изложености по основу билансне активе и ванбилансних ставки (Стандардизовани приступ)	Износ изложености по основу билансне активе и ванбилансних ставки (IRB приступ)	Износ изложености по основу ванбилансних ставки пре примене фактора конверзије
Укупан износ изложености по основу билансне активе и ванбилансних ставки из банкарске књиге, као и изложености из књиге трговања по основу ризика друге уговорне стране (преглед изложености по пондерима ризика):	29,493,609	0	
=0%	17,781,074	0	
> 0 и ≤ 12%	0	0	
>12 и ≤ 20%	3,031,970	0	
>20 и ≤ 50%	2,516,395	0	
>50 и ≤ 75%	217,566	0	
>75 и ≤ 100%	5,763,542	0	
> 100 и ≤ 425%	0	0	
> 425 и ≤ 1250%	0	0	
Изложености у статусу неизмирења обавеза	183,062	0	
Износ изложености за ванбилансне ставке распоређене у категорију ниског ризика (фактор конверзије од 0%)			12,381,310

PREGLED VRSTA IZLOŽENOSTI BANKE KOJE SE UKLJUČUJU U OBRAČUN POKAZATELJA LEVERIDŽA

Врста ванбилансне изложености	Износ изложености које улазе у обрачун показатеља	Износ ризиком пондерисане активе
Ванбилансне ставке	6,102,076	972,493
<i>Финансирање трговине</i>	0	0
<i>У оквиру званичног аранжмана за осигурање кредитирања извоза</i>	0	0
Деривати и репо и reverse репо трансакције, трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности, уговори о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакције са дугим роком измирења, који су предмет уговора о нетирању између различитих категорија производа	0	0
Деривати који нису предмет уговора о нетирању између различитих категорија производа	0	0
Репо и reverse репо трансакције, трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности, уговори о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакције са дугим роком измирења, које нису предмет уговора о нетирању између различитих категорија производа	2,001,233	0
Износ изложености настао као резултат додатног обрачуна за кредитне деривате (позиција 13. образац ЛР1 - позиција 14. образац ЛР1)	0	
Остале изложености из књиге трговања	0	0

Остале изложености из банкарске књиге	Износ изложености које улазе у обрачун показатеља левериџа		Износ ризиком пондерисане активе	
	Стандардизовани приступ	IRB приступ	Стандардизовани приступ	IRB приступ
Изложености по основу покривених обвезница	0	0	0	0
Изложености према државама и централним банкама и изложености које имају третман као изложености према тим лицима	12,148,057	0	0	0
<i>Изложености према државама и централним банкама</i>	12,148,057	0	0	0
<i>Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе</i>	0	0	0	0
<i>Изложености према јавним административним телима</i>	0	0	0	0
<i>Изложености према међународним развојним банкама</i>	0	0	0	0
<i>Изложености према међународним организацијама</i>	0	0	0	0
Изложености према територијалним аутономијама, јединицама локалне самоуправе, међународним развојним банкама, међународним организацијама и јавним административним телима које немају третман као изложености према државама	1	0	0	0
<i>Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе</i>	0	0	0	0
<i>Изложености према јавним административним телима</i>	1	0	0	0
<i>Изложености према међународним развојним банкама</i>	0	0	0	0
Изложености према банкама	2,937,788	0	587,558	0
Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	3,265,101	0	1,765,052	0
<i>Изложености обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима</i>	1,182,487	0	411,882	0
Изложености према физичким лицима	195,376	0	129,448	0
<i>Изложености према малим и средњим предузећима из класе изложености према физичким лицима</i>	52,759	0	27,846	0
Изложености према привредним друштвима	2,995,522	0	2,544,199	0
<i>Изложености према лицима у финансијском сектору из класе изложености према привредним друштвима</i>	98,905	0	98,905	0
<i>Изложености према лицима која нису лица у финансијском сектору из класе изложености према привредним друштвима</i>	2,896,616	0	2,445,294	0
<i>Изложеност према малим и средњим предузећима</i>	2,640,536	0	2,193,432	0
<i>Изложеност према осталим привредним друштвима</i>	256,081	0	251,861	0
Изложености у статусу неизмирења обавеза	168,081	0	186,142	0
Остале изложености	1,708,409	0	1,435,759	0
<i>од чега изложености по основу сејуритизованих позиција</i>	0	0	0	0
Изложености по основу финансирања трговине	0	0	0	0
<i>У оквиру званичног аранжмана за осигурање кредитирања извоза</i>	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 prikazuju se prikazane tabele.

1. Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

u mln RSD

Pozicija bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane IV/rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3(1-2)		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	0	0	0	6,661	6,661
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0	0
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	0	0	0	0	0
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	0	0	0	0
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	0	0	3,982	3,982
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	0	0	0	0
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,932	8	2,924	2,001	4,925
Kredit i potraživanja od komitenata	6,521	248	6,273	0	6,273
Promena fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	0	0
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	0	0	0
Investicije u zavisna društva	0	0	0	0	0
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	81	81
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	865	865
Investicione nekretnine	0	0	0	268	268
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	0	0
Odložena poreska sredstva	0	0	0	77	77
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0
Ostala sredstva	347	10	337	0	337
Bilansna izloženost	9,800	266	9,534	13,935	23,470
Date garancije i jemstva	1,699	16	1,683	0	1,683
Preuzete buduće obaveze	2,163	41	2,122	0	2,122
Ostale vanbilansne izloženosti	251	1	250	16,829	17,079
Vanbilansna izloženost	4,113	58	4,055	16,829	20,884
Ukupna izloženost	13,913	324	13,589	30,764	44,353

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

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		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti	850,443	6,192	14,009	486,089	1,356,732	5,780	8,684	1,342,269	856,635	484,230
Potrošački i gotovinski krediti	32,709	25	0	172,988	205,723	0	14,469	191,254	32,734	22,180
Transakcioni i kreditne kartice	1	0	0	6,583	6,583	0	514	6,069	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	0	1	0	323,731	323,732	0	6,757	316,976	1	6,811
Mala i srednja preduzeća	501,038	26,042	196,912	3,136,511	3,860,503	127,365	61,134	3,672,004	527,080	1,374,521
Mikro preduzeća i preduzetnici	463,066	6,457	0	298,572	768,095	0	23,369	744,726	469,527	107,707
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna izloženost	1,847,257	38,716	210,921	4,424,474	6,521,369	133,144	114,926	6,273,298	1,885,978	1,995,449
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	1,796,691	11,070	0	4,380,549	6,188,309	0	81,212	6,107,097	1,807,765	1,773,899
od čega restrukturirana	43,103	0	0	63,962	107,065	0	462	106,602	43,103	63,962
Problematična potraživanja	50,566	27,646	210,921	43,926	333,059	133,144	33,714	166,201	78,213	221,550
od čega restrukturirana	0	0	0	745	745	0	730	15	0	0
Ukupna izloženost	1,847,257	38,716	210,921	4,424,474	6,521,369	133,144	114,926	6,273,298	1,885,978	1,995,449

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	909,296	30,491	93,224	7,436	183,268	5,273	125,342	2,402
Potrošački i gotovinski krediti	73,137	3,454	10,674	1,486	61,828	4,947	47,431	2,764
Transakcioni i kreditne kartice	3,445	27	464	6	1,915	16	672	38
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede*								
Sektor A	223,158	0	48,021	0	11,427	0	4,669	0
Sektor B, C i E	552,285	6,825	161,503	389	731,521	4,153	52,485	5,117
Sektor D	0	0	0	0	0	0	47,179	0
Sektor F	816,349	991	42,393	0	30,172	0	31,678	50,206
Sektor G	805,430	12,088	47,072	115	292,308	17,154	48,317	0
Sektori H,I i J	77,148	17,779	17,310	0	73,560	2,689	20,027	0
Sektori L,M i N	226,915	0	290	0	43,136	483	17,504	0
Potraživanja od ostalih klijenata	143,683	2,832	0	132,612	80,360	2,591	31,714	18,691
Ukupna izloženost	3,830,845	74,488	420,952	142,044	1,509,495	37,307	427,017	79,219

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

4. Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja 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	745,011	73,956	16,390	0	21,278	455,761	22,155	0	4,604	17,577
Potrošački i gotovinski krediti	32,561	174	0	0	0	150,402	11,516	1,338	1,528	8,205
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	2,840	3,656	9	3	75
Ostala potraživanja	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	1	0	0	0	0	323,731	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	400,569	102,684	785	0	23,042	2,852,317	277,734	2,664	2,501	198,208
Mikro preduzeća i preduzetnici	438,777	12,844	0	11,504	6,398	257,864	30,725	0	2,672	7,311
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna izloženost	1,616,919	189,658	17,175	11,504	50,718	4,042,915	345,785	4,012	11,308	231,376
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	1,605,543	185,043	17,175	0	0	4,039,713	340,836	0	0	0
od čega restrukturirana	43,103	0	0	0	0	63,962	0	0	0	0
Problematična potraživanja	11,375	4,616	0	11,504	50,718	3,202	4,949	4,012	11,308	231,376
od čega restrukturirana	0	0	0	0	0	77	26	92	30	519
Ukupna izloženost	1,616,919	189,658	17,175	11,504	50,718	4,042,915	345,785	4,012	11,308	231,376

* 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*
			3	4			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva							
Stambeni krediti	1,356,732	14,463	45,602	0	11,309	3.36%	39,901
Potrošački i gotovinski krediti	205,723	14,469	12,652	205,723	11,388	6.15%	0
Transakcioni i kreditne kartice	6,583	514	88	0	87	1.33%	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0.00%	0
Potraživanja od privrede**							
Sektor A	287,274	2,502	0	0	0	0.00%	0
Sektor B, C i E	1,514,278	33,501	16,485	0	6,258	1.09%	12,324
Sektor D	47,179	209	0	0	0	0.00%	0
Sektor F	971,788	40,589	51,197	0	35,653	5.27%	51,197
Sektor G	1,222,485	22,643	29,358	0	2,331	2.40%	26,990
Sektori H, I i J	208,514	6,201	20,468	0	2,084	9.82%	18,408
Sektori L, M i N	288,328	5,026	483	0	474	0.17%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	412,484	107,953	156,727	0	97,275	38.00%	150,944
Ukupna izloženost	6,521,369	248,071	333,059	205,723	166,858	5.11%	299,763

* 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 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	od čega: naplaćeno		od čega: prodato	od čega: otpisano					
			3	4			5				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Prema sektorima											
Potraživanja od stanovništva											
Stambeni krediti	49,443	8,497	0	12,345	12,345	0	0	0	8	45,602	34,293
Potrošački i gotovinski krediti	13,338	4,852	0	5,555	5,555	0	0	0	18	12,652	1,265
Transakcioni i kreditne kartice	189	13	0	121	121	0	0	0	7	88	1
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede											
Preduzeća	617,464	30,026	0	383,353	356,366	0	26,987	0	1,788	265,925	126,731
Preduzetnici	17,784	0	0	8,992	8,992	0	0	0	0	8,792	3,912
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	698,217	43,388	0	410,367	383,380	0	26,987	0	1,821	333,059	166,201

* promena izloženosti u toku godine

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	368,304	713,741	229,084	45,602	1,300,964	39,901
Potrošački i gotovinski krediti	89,702	79,514	23,855	12,652	54,914	0
Transakcioni i kreditne kartice	3,597	1,927	972	88	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede						
Velika preduzeća	81,765	241,967	0	0	6,812	0
Mala i srednja preduzeća	2,456,067	1,168,181	0	236,256	1,672,219	229,383
Mikro preduzeća i preduzetnici	341,057	365,525	23,052	38,461	546,755	30,479
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0
Ukupna izloženost	3,340,492	2,570,856	276,962	333,059	3,581,664	299,763

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

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

u 000 RSD

	Vrste sredstava obezbeđenja*						Država	Garancije** čiji je izdavalac		
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva***		Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti	16,433	0	1,244,312	80,119	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	13,353	0	13,621	27,941	0	0	0	0	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	0	0	0	6,811	0	0	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	274,509	0	305,640	1,268,694	0	0	52,759	0	0	0
Mikro preduzeća i preduzetnici	122,779	0	67,058	375,784	0	3,933	11,613	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna izloženost	427,075	0	1,630,630	1,759,349	0	3,933	64,371	0	0	0
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	427,029	0	1,541,423	1,552,842	0	3,933	60,369	0	0	0
od čega restrukturirana	0	0	0	107,065	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	46	0	89,207	206,507	0	0	4,003	0	0	0
od čega restrukturirana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna izloženost	427,076	0	1,630,630	1,759,349	0	3,933	64,371	0	0	0

* 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%	1,526,548
Od 50% do 70%	1,406,218
Od 71% do 90%	461,272
Od 91% do 100%	41,198
Od 101% do 120%	28,007
Od 1210% do 150%	16,485
Preko 150%	61,490
Ukupno	3,541,217
Prosečan LTV pokazatelj	40.00%

*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

u 000 RSD

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda*	1	20,720	473,390	0	23,888	517,998
Stečena u toku perioda	2	0	0	0	0	0
Prebačeno sa investicionih u toku perioda	3	0	0	0	0	0
Stavljena u funkciju u toku perioda (npr. osnovno sredstvo)	4	0	0	0	0	0
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	5	3,168	168,289	0	0	171,457
od čega: prodata u toku perioda	6	3,168	168,289	0	0	171,457
Uticaj procena	7	0	83	0	1,989	2,072
Bruto vrednost na kraju perioda	8 (1+2+3-4-5-7)	17,552	305,017	0	21,899	344,469
Akumulirana ispravka vrednosti	9	0	0	0	0	0
od čega: ispravke vrednosti u toku perioda	10	0	0	0	0	0
Neto vrednost na kraju perioda	11 (8-9)	17,552	305,017	0	21,899	344,469

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

11. Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

u 000 RSD

	Bruto vrednost na početku godine	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
		od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi	od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi	4	5				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva									
Stambeni krediti	601,786	38,787	4,604	98,700	0	0	-41,776	500,098	485,634
Potrošački i gotovinski krediti	193,171	61,336	0	35,695	0	0	-45,824	172,988	158,519
Transakcioni i kreditne kartice	7,993	1,490	0	2,853	0	0	-47	6,583	6,068
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede									
Preduzeća	3,658,042	2,895,602	131	2,277,044	0	0	-416,379	3,860,221	3,655,232
Preduzetnici	127,852	56,184	0	62,926	0	0	-25,605	95,506	81,870
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna izloženost	4,588,843	3,053,399	4,735	2,477,217	0	0	-529,630	4,635,395	4,387,325

*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	9,614	6,787	1,937	14,463
Potrošački i gotovinski krediti	9,728	7,850	3,109	14,469
Transakcioni i kreditne kartice	724	203	413	514
Ostala potraživanja	0	0	0	0
Potraživanja od privrede				
Preduzeća	204,291	109,722	109,024	204,989
Preduzetnici	15,221	8,962	10,549	13,635
Poljoprivrednici	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0
Ukupno	239,577	133,524	125,031	248,071
Neproblematična potraživanja	96,998	59,882	71,912	84,969
od čega restrukturirana	217	462	5	674
Problematična potraživanja	142,579	73,642	53,119	163,102
od čega restrukturirana	607	229	128	708
Ukupno	239,577	133,524	125,031	248,071

*Obuhvata i indirektno i direktne otpise potraživanja

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

13. 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*
			3	od čega: problematična potraživanja			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva							
Stambeni krediti	1,356,732	14,463	0		0	0.00%	0
Potrošački i gotovinski krediti	205,723	14,469	745	745	730	0.36%	0
Transakcioni i kreditne kartice	6,583	514	0	0	0	0.00%	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0.00%	0
Potraživanja od privrede**							
Sektor A	287,274	2,502	0	0	0	0.00%	0
Sektor B, C i E	1,514,278	33,501	93,368	0	379	6.17%	93,368
Sektor D	47,179	209	0	0	0	0.00%	0
Sektor F	971,788	40,589	0	0	0	0.00%	0
Sektor G	1,222,485	22,643	13,697	0	83	1.12%	13,697
Sektori H,I i J	208,514	6,201	0	0	0	0.00%	0
Sektori L,M i N	288,328	5,026	0	0	0	0.00%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	412,484	107,953	0	0	0	0.00%	0
Ukupna izloženost	6,521,369	248,071	107,810	745	1,192	1.65%	107,065

* 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

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

14. 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	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	1,439	0	182	-511	745	15
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede						
Preduzeća	51,433	56,800	1,197	29	107,065	106,602
Preduzetnici	0	0	0	0	0	0
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	52,872	56,800	1,379	-483	107,810	106,617

15. Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja

u 000 RSD

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere*	Ukupno
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva									
Stambeni krediti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	0	0	0	0	0	0	0	745	745
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede									
Velika preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	107,065	107,065
Mikro preduzeća i preduzetnici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	107,810	107,810

*restrukturirana potraživanja kod kojih su mere restrukturiranja kombinacija više mera