



Expobank

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

Expobank a.d. Beograd

sa stanjem na dan 31. decembar 2018. godine

SADRŽAJ

1. Opšte informacije.....	3
2. Strategija i politike za upravljanje rizicima banke	4
2.1. Organizacija funkcije upravljanja rizicima	6
2.2. Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, način merenja i tehnike ublažavanja rizika...11	
2.2.1.Upravljanje kreditnim rizikom.....	11
2.2.2.Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	13
2.2.3.Upravljanje rizikom likvidnosti	13
2.2.4.Upravljanje kamatnim rizikom	14
2.2.5.Upravljanje tržišnim rizikom	14
2.2.6.Upravljanje operativnim rizikom.....	15
3. Kapital banke.....	15
3.1. Limiti.....	16
3.2. Monitoring i izveštavanje	16
3.3. Planiranje kapitala.....	16
3.4. ICAAP	16
4. Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala	25
4.1. Kapitalni zahtev za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane	25
4.2. Kapitalni zahtev za tržišne rizike	25
4.1.2.Kapitalni zahtev za devizni rizik.....	26
4.3. Kapitalni zahtev za operativni rizik.....	26
5. Proces interne procene adekvatnosti kapitala.....	28
5.1. Uloge i odgovornosti	29
5.2. Merenje i procena rizika u okviru ICAAP-a	30
5.3. Interni kapital i raspodela kapitala.....	30
5.3.1.Interni kapitalni zahtev za kreditni rizik	30
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.....	31
5.3.5.Interni kapitalni zahtev za kamatni rizik	31
5.3.6.Interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti	31
6. Zaštitni slojevi kapitala	31
7. Informacije koje se odnose na izloženost banke rizicima i pristupe za merenje, odnosno procenu rizika ...	32
7.1. Izloženost kreditnom riziku i riziku druge ugovorne strane	32
7.1.1.Status neizmirivanja obaveza.....	32
7.1.2.Procena obezvređenja finansijskih sredstava	32
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	37
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 Expobank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka). Sedište Banke je u Beogradu, Dalmatinska 22.

Dokument je najvećim delom komplementaran sa Napomenama uz finansijske izveštaje za 2018. godinu.

Odgovorna lica:

Borislav Strugarevic

Predsednik Izvršnog Odbora

Ernst Bekker

Zamenik Predsednika Izvršnog Odbora

2. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA BANKE

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

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

Osnovni rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju su:

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

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

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

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

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

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

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

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

Rizik koncentracije odnosi se na:

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

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

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

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

Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1. ORGANIZACIJA FUNKCIJE UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

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

Skupština

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

Upravni odbor

- saziva sednice Skupštine Banke;

- priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
- usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke;
- utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
- bira i razrešava članove Odbora za reviziju, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
- daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- nadzire rad Izvršnog odbora Banke;
- uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
- razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
- usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i skupštini banke podnosi usvojen finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
- odobrava godišnji Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke koji se dostavlja Narodnoj banci Srbije;
- donosi poslovne o svom radu i o radu Odbora za reviziju, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- usvaja plan oporavka Banke i prati sprovođenje Plana oporavka u slučaju njegove aktivacije;
- obaveštava Narodnu Banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
- usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u banci;
- predlaže Skupštini Banke odluke o sticanju sopstvenih akcija, o prodaji akcija, odnosno udela u povezanom licu;
- sačinjava predloge za raspodelu neto dobiti i podnosi ih na usvajanje Skupštini Banke;
- donosi, na predlog Izvršnog odbora Banke, odluke o otpisu osnovnih sredstava, otpisu sumnjivih i spornih potraživanja, s tim što Upravni odbor može deo svojih ovlašćenja, do limita određenog posebnom Odlukom Upravnog odbora, preneti na Izvršni odbor;
- predlaže Skupštini visinu ulaganja u osnovna sredstava i investicione nekretnine, kao i prodaju osnovnih sredstava veće, znatnije vrednosti (nepokretnosti u vlasništvu Banke);
- na predlog Izvršnog odbora, odlučuje o kupovini i prodaji osnovnih sredstava i investicionih nekretnina, u okviru visine sredstava koju je utvrdila Skupština Banke, a koje po svojoj vrednosti ne spadaju u nadležnost Skupštine;
- donosi odluke o prenosu i/ili prodaji potraživanja Banke, uz mogućnost da deo ovih ovlašćenja posebnom Odlukom prenese na Izvršni odbor;
- usvaja plan kontinuiteta poslovanja kao i plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, koji omogućavaju nesmetano i kontinuirano funkcionisanje svih značajnih sistema i procesa Banke, kao i ograničavanje gubitaka u vanrednim situacijama;
- obavlja druge poslove u skladu sa Statutom Banke.

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

Izvršni odbor

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

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

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)

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

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

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

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

Kreditni odbor

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

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

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

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

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

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

Funkcija unutrašnje revizije

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

Funkcija upravljanja lošom aktivom

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

Ciljevi sistema za upravljanje rizicima Banke:

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

Osnovni principi za upravljanje rizicima su sledeći:

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

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

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

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

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

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

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

2.2.1. UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM

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

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

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

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

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

- Sektor za procenu kreditnih aplikacija

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

- Odeljenje za kreditne rizike

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

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

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

- Sektor za razvoj proizvoda i podršku prodaji.

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

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

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

U upravljanju kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke učestvuju:

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

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

Identifikovanje kreditnog rizika na nivou portfolija Banke se sprovodi kroz utvrđivanje tekuće izloženosti kreditnom riziku na osnovu trenutnih i istorijskih podataka kao i utvrđivanjem izloženost kreditnom riziku koji može nastupiti u budućem periodu kroz projekcije i simulacije portfolija Banke.

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

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

Interno izveštavanje koje se tiče kreditnih rizika pokriva sledeće oblasti:

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

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

Na dan 31.12.2018 portfolio banke ima sledeću strukturu:

Tabela 2.2.1.1 Struktura raspodele izloženosti prema preostalom roku dospeća

Klasa izloženosti	do mesec dana	do tri meseca	do godinu dana	do pet godina	preko pet godina
1. Država i centralna banka	2.592.949	1.187.683	404.784	3.754.511	144.080
2. Banke	215.000	0	0	0	0
3. Vlasnička ulaganja	476	0	0	0	0
4. Javna administrativna tela	11.179	0	0	0	0
5. Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	131.326	10.717	499.783	4.548.323	3.832.621
6. Privredna društva	351.914	125.362	1.398.297	1.134.407	26.094
7. Dospela nenaplaćena potraživanja	124.373	8.620	102.359	337.224	148.632
8. Fizička lica	1.586.799	51.030	159.991	458.973	311.549
9. Ostale izloženosti	457.919	0	0	8.941	21.380.910
Ukupno	5.471.934	1.383.412	2.565.214	10.242.378	25.843.886

Tabela 2.2.1.2 Struktura raspodele izloženosti prema kategorijama klasifikacije

Kategorija klasifikacije	Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju	Obračunata rezerva za procenjene gubitke - ukupno	Ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke vanbilansnih stavki	Potrebna rezerva za procenjene gubitke - ukupno	Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se ne klasifikuju	Ukupna knjigovodstvena vrednost bilansne aktive i vanbilansnih stavki*
A	8.409.562	0	25.569	0		
B	4.369.640	78.773	12.140	69.325		
V	1.124.777	151.524	54.819	133.054		
G	416.506	122.993	53.082	92.184		
D	647.317	646.682	174.741	469.726		
Ukupno	14.967.802	999.972	320.352	764.289	30.859.713	45.827.515

* Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost bilansne aktive i vanbilansnih stavki

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

2.2.2. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

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

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

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

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

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

Klasa izloženosti	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (jednostavni metod)	Efeti primena instrumenata kreditne zaštite	Neto izloženost nakon primene instrumenata kreditne zaštite
1. Država i centralna banka	8.084.006	3.730	8.080.276				8.080.276
2. Banke	215.000	1.527	213.474				213.474
3. Vlasnička ulaganja	476	109	366				366
4. Javna administrativna tela	11.179		11.179				11.179
5. Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	9.022.770	227.986	8.794.784		109.544		8.685.240
6. Privredna društva	3.036.075	354.540	2.681.534		289.389		2.392.146
7. Dospela nenaplaćena potraživanja	721.207	404.370	316.837		8.011		308.826
8. Fizička lica	2.568.342	79.548	2.488.794		31.474		2.457.320
9. Ostale izloženosti	21.847.769	476.247	21.371.523			438.418	21.809.941
Ukupno	45.506.824	1.548.057	43.958.767		438.418	438.418	43.958.768

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%, a to su RSD i EUR), kao i druge valute (USD, CHF i kumulativno ostale valute),
- praćenje pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR),
- izrada Stres testova koji prati uticaje različitih scenarija na kretanje likvidnosti,
- analizu uticaja uvođenja novog proizvoda na rizik likvidnosti,
- izrada Plana poslovanja Banke u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja kao i Plana oporavka Banke.

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

2.2.4. UPRAVLJANJE KAMATNIM RIZIKOM

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

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

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

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

2.2.5. UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZIKOM

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

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

- Banka je definisala sistem upravljanja deviznim rizikom kroz akt „Upravljanje deviznim rizikom“. Na bazi dnevnih izveštaja o pokazatelju deviznog rizika banke, stress testova i analizi uticaja uvođenja novih proizvoda na devizni rizik banke, redovno se prati i procenjuje izloženost ovom riziku.
- Praćenje cenovnog rizika po osnovu ulaganja u hartije od vrednosti je definisano aktom „Upravljanje rizicima ulaganja u finansijske instrumente“ kojim se prate ulaganja kako na pojedinačnom nivou tako i na nivou portfolija finansijskih instrumenata. Predmetnim aktom je definisano praćenje rizika izmirenja/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. U nadležnosti Sektora je i obuka zaposlenih Banke, u cilju adekvatnog upravljanja operativnim rizikom u svim relevantnim organizacionim jedinicama Banke.

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

Upravljanje operativnim rizicima razmatra i rizike koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda kao i rizike koji nastaju po osnovu aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima. Sektor za upravljanje rizicima na mesečnom nivou obaveštava Izvršni odbor Banke a u slučaju ekstremnih događaja odmah po njihovom nastanku.

3. KAPITAL BANKE

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

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

- usklađenost sa regulatornim zahtevima koje je postavila Narodna banka Srbije;

- očuvanje sposobnosti da nastavi svoje poslovanje po načelu stalnosti;
- da podrži razvoj poslovanja i održi fleksibilnost u cilju iskorišćavanja potencijalnih poslovnih prilika
- uvećanje učešća na tržištu i da obezbedi finansijsku stabilnost;

Banka kontinuirano upravlja kapitalom naročito kroz:

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

3.1. LIMITI

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

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

3.2. MONITORING I IZVEŠTAVANJE

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

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

3.3. PLANIRANJE KAPITALA

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

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

3.4. ICAAP

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

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

Banka smatra ICAAP izuzetno važnim procesom za potrebe upravljanja kapitalom.

Podaci koji se odnose na kapital banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	8.549.095
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	5.671.608
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	2.877.486
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	263.587
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	151.672
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	8.964.353
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-1.689
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-55.225
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, umanjena za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-5.258.812

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	-764.289
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-6.080.015
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	2.884.337
Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	2.884.337
Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	
Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	2.884.337
52	Ukupna rizična aktiva	8.855.467
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	32,57
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	32,57
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	32,57
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	5,51
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	24,57

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

*** kao procenat rizične aktive

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

Prilog 2 PI-FIKAP

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	1. Centrobanka a.d. Beograd 6. Laiki banka.d. Beograd
		2. Centrobanka a.d. Beograd 7. Marfin bank a.d. Beograd
		3. Centrobanka a.d. Beograd 8. Marfin bank a.d. Beograd
		4. Centrobanka a.d. Beograd 9. Marfin bank a.d. Beograd
		5. Laiki banka.d. Beograd 10. Expobank a.d. Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka <i>Tretman u skladu s propisima</i>)	ISIN RSCEBAE 31481
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	
4.	Tip instrumenta	Obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	5.671.608
6.	Nominalna vrednost instrumenta	500 dinara
6.1.	Emisiona cena	1. RSD 629.095.500 6. RSD 768.524.000
		2. RSD 140.000.000 7. RSD 1.110.000.000
		3. RSD 150.000.000 8. RSD 1.163.375.000
		4. RSD 29.630.000 9. RSD 1.241.875.000
		5. RSD 316.056.000 10. RSD 123.052.500
6.2.	Otkupna cena	NP
7.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	1. 11.06.2004. 6. 07.05.2007.
		2. 18.05.2004. 7. 28.11.2008.
		3. 06.12.2004. 8. 01.09.2009.
		4. 26.05.2005. 9. 22.03.2010.
		5. 27.07.2006. 10. 06.11.2017.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	NP
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP
	<i>Kuponi/dividende</i>	
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	NP
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	NP
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	NP
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	NP
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	NP
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP

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	15.509.148	
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.590.911	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	0	
A.IV	Hartije od vrednosti	1.632.306	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	455.870	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	10.888.409	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	6.000	
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	55.225	e
A.XII	<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>	288.735	
A.XIII	Investicione nekretnine	219.785	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	1.274	
A.XV	Odložena poreska sredstva	0	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	370.633	
	<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)	15.509.148	
P	PASIVA	15.509.148	
PO	OBAVEZE	11.626.774	
PO.I	Obaveze po osnovu osnovu derivata	0	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.002.981	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.471.097	
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>	28.229	
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	10.447	
PO.XII	Ostale obaveze	114.020	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	11.626.774	

	KAPITAL	3.882.374	
PO.XIV	Akcijski kapital	8.549.095	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	5.671.609	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2.877.486	b
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
PO.XV	Sopstvene akcije	0	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega stečene sopstvene apreferencijalne kumulativne akcije	0	
PO.XVI	Dobitak	139.561	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	0	
	Od čega dobit iz tekuće godine	139.561	v
PO.XVII	Gubitak	5.254.589	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	5.254.589	ž
	Od čega gubitak tekuće godine	0	
PO.XVIII	Rezerve	448.307	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	151.672	d
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	4.225	ž
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0	
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	300.860	g (deo rez)
PO.XIX	Nerealizovani gubici	0	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0	
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	0	
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	0	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	3.882.374	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	0	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	15.509.148	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	29.274.615	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	29.274.615	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	

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

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 1. koraka
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	8.549.095	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	5.671.608	a
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	2.877.486	b
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital		
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	263.587	g
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	151.672	d
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	8.964.354	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-1.689	đ
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-55.225	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 većeg iznosa kapitala banke (-)		
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)		
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		
21.1.	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)		
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)		
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)		
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjena za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)		
23.1.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje		
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika		

24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-5.258.812	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	-764.289	z
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-6.080.015	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	2.884.337	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije		
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)		
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)		
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)		
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	2.884.337	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente		
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)		
Dopunski kapital: odbitne stavke			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće		
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)		
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	2.884.337	
52	Ukupna rizična aktiva	8.855.467	
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	32,57	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	32,57	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	32,57	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	5,51	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	24,57	

4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive banke. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 8%. Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10,000,000 EUR, prema zvaničnom kursu Narodne banke Srbije.

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

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

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

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

Banka koristi jednostavan metod za primenu tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

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

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

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

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

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

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

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

Obračunati kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2018. iznosi **RSD 589.483 hiljada**.

4.2. KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE

Kapitalni zahtev za tržišne rizike – čini zbir kapitalnih zahteva:

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

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

4.1.2. KAPITALNI ZAHTEV ZA DEVIZNI RIZIK

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

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

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

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

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

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

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

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

Obračunati kapitalni zahtev za devizni rizik u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2018. iznosi **RSD 0,00**.

4.3. KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

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

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

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

Obračunati kapitalni zahtev za operativni rizik u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2018. iznosi **RSD 118.954 hiljada**.

Prilog 4 ПИ-АКБ

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Red. br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	2.884.337
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	2.884.337
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	708.437
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	589.483
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	7.368.541
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	42.017
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.536.015
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	632.980
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4.593.043
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	234.497
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.580
1.1.17.	Ostale izloženosti	325.409
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.		
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-
2.		
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-
3.		
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.		
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
2.		
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-
3.		
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-
4.		
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	0
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	0
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	0
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	118.954
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	118.954
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 (%)	32,57
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	32,57
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	32,57

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/procene rizika;

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

ICAAP je dizajniran i sprovodi se u sledećim koracima:

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

5.1. ULOGE I ODGOVORNOSTI

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

Odgovornosti Upravnog odbora su:

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

Odgovornosti Izvršnog odbora su:

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

Odgovornosti Sektora za upravljanje rizicima su:

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

Odgovornosti Odeljenja za izveštavanje NBS su:

- na mesečnom nivou izračunava kapital Banke, minimalne kapitalne zahteve i koeficijent adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;

- obaveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o visini i promenama u visini regulatornog kapitala, rizične aktive i koeficijenta adekvatnosti kapitala Banke.

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

5.2. MERENJE I 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/ispоруke i rizik druge ugovorne strane)
- Kreditno-devizni rizik
- Operativni rizik
- Devizni rizik i drugi tržišni rizici
- Rezidualni rizik
- Rizik likvidnosti
- Kamatni rizik
- Rizik koncentracije
- Rizici ulaganja
- Rizik zemlje
- Rizik smanjenja vrednosti potraživanja

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

- Rizik usklađenosti poslovanja
- Strateški rizik
- Reputacioni rizik

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

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

Za rizike koji se ne mogu kvantifikovati (rizik usklađenosti poslovanja, strateški, reputacioni), Banka obračunava rezervu u vidu dodatnih internih kapitalnih zahteva. Rezerva se postavlja kao fiksni procenat (1,5%) od ukupnih internih kapitalnih zahteva za rizike koji su materijalno značajni i mogu se kvantifikovati.

5.3. INTERNI KAPITAL I RASPODELA KAPITALA

5.3.1. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK

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

Iznos procene moguće potcenjenosti internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik usled primene standardizovanog pristupa Banka utvrđuje primenom modifikovanog standardizovanog pristupa u skladu sa

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Modifikacija standardizovanog pristupa podrazumeva primenu različitih pondera kreditnog rizika za pojedine pozicije bilansne aktive i vanbilansnih stavki, u odnosu na one definisane Odlukom.

5.3.2. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA DEVIZNI RIZIK

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

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

5.3.3. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

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

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

Moguću potcenjenost internog kapitalnog zahteva za operativni rizik usled primene pristupa osnovnog indikatora, Banka ublažava obračunom internog kapitalnog zahteva kao iznos od 15% u odnosu na obračunati regulatorni kapitalni zahtev za kreditni rizik

5.3.4. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNO DEVIZNI RIZIK

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

5.3.5. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA KAMATNI RIZIK

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

5.3.6. INTERNI KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK LIKVIDNOSTI

Interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti obračunava se ukoliko je u prethodnom periodu od jedne godine, pokazatelj likvidnosti Banke (obračunat na način definisan Odlukom o upravljanju rizicima) iznosio manje od 1,2 za jedan radni dan.

6. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka nema izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala .

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

7.1. IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

7.1.1. STATUS NEIZMIRIVANJA OBAVEZA

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

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

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

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

7.1.2. PROCENA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tom prilikom, scenarija koja se uzimaju u obzir su:

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

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

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

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

Stambena imovina

Teritorija	Haircuts	Godina naplate
Beograd	20%	1-5
Novi Sad	20%	1-5
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	30%	1-5
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	40%	1-5
Sela i manji gradovi	45%	1-5

Poslovna imovina

Teritorija	Haircuts	Godina naplate
Beograd	30%	1-5
Novi Sad	30%	1-5
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	40%	1-5
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	45%	1-5
Sela i manji gradovi	45%	1-5

Industrijska imovina

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

Zemljište

Vrsta	Haircuts	Godina naplate
Zemljište Vojvodina	25%	1-5
Zemljište ostalo	30%	1-5

Ostalo

Vrsta	Haircuts	Godina naplate
Oprema	80%	1-5
Vozila	50%	1-3
Garantni depoziti	0%	-
Državne obveznice, HOV za koje država garantuje	0%	-
Državne garancije	0%	-
Prvoklasne garancije	0%	-

Procena na grupnoj osnovi-nivo 1,2,3

Banka sagledava sledeća potraživanja na grupnoj osnovi:

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

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

Nivo 1 – očekivani kreditni gubici

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

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

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

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

Ovako obračunati, očekivani 12-omesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom roka trajanja i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi naizvršenje u roku

od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

Nivo 2 – očekivani kreditni gubici

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

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

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

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

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

Nivo 3 – očekivani kreditni gubici

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

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

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

7.2. IZLOŽENOST TRŽIŠNIM RIZICIMA

Banka ne primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike, tako da su sve informacije o tržišnim rizicima relevantne za objavljivanje 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 rizikom kamatne stope zasnovano je na regulatornom pristupu, odnosno na primeni zahteva definisanih od strane NBS.

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

Pozicije se raspoređuju prema:

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

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

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

Na dan 31.decembra 2018	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	332.480	0	0	0	0	1.258.431	1.590.911
Hartije od vrednosti	0	0	200.447	1.377.329	54.530	0	1.632.306
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	254.728	0	0	0	0	201.142	455.870
Kreditni i potraživanja od komitenata	2.603.953	3.097.447	4.602.228	195.734	128.695	260.351	10.888.409
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	0	0	6.000	6.000
Ostala sredstva	0	0	0	0	8	370.625	370.633
Ukupno aktiva	3.191.161	3.097.447	4.802.675	1.573.063	183.233	2.096.549	14.944.129
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.836.841	499.023	1.000	654.973	0	11.144	3.002.981
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	1.301.658	922.631	2.285.777	1.604.571	7.082	2.349.378	8.471.097
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	0	0	0	0
Ostale obaveze	0	0	0	0	0	114.020	114.020
Ukupno obaveze	3.138.499	1.421.654	2.286.777	2.259.544	7.082	2.474.542	11.588.098
GAP (Aktiva - Obaveze):	52.662	1.675.794	2.515.898	(686.481)	176.151	(377.993)	3.356.031

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

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) povećanje kamatne stope za 200 bps će usloviti promenu ekonomske vrednosti kapitala na dan 31.12.2018 godine za 0,86% odnosno RSD 24.601 hiljada.

7.5. IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

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

Struktura ulaganja:

Naziv	Vrednost u trenutku pribavljanja	Broj akcija	Knjigovodstvena vrednost na dan 31.12.2018. (u RSD)
Tržište novca	373.853	3	371.939
Beogradska berza	102.000	10	102.000
Ukupno	475.853		473.939

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

8. POKAZATELJ LEVERIDŽA

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

Pokazatelj Leveridža u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2018 je bio **14,15%**.

U nastavku je data tabela koja prikazuje pokazatelj Leveridža:

Vrste izloženosti	iznos izloženosti
Izloženosti po osnovu repo i rerepo transakcija kreditiranja trgovine HOV, ugovora o uzimanju i davanju u zajam HOV ili robe i transakcija sa drugim rokom izmiranja	250.080
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	0
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	157.686
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	250.622
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	5.272.632
Ostale izloženosti	14.501.807
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.	-55.225
Ukupan iznos izloženosti po osnovu pravila za obračun leveridž pokazatelja	20.377.601
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnosti kapitala banke	2.884.337
POKAZATELJ LEVERIDŽA	14,15

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

Red. Br.		Iznos izloženosti po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (standardizovani pristup)	Iznos izloženosti po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (IRB pristup)	Iznos izloženosti po osnovu vanbilansnih stavki pre primene faktora konverzije
1	2	3	4	5
1.	Ukupan iznos izloženosti po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki iz bankarske knjige, kao i izloženost iz knjige trgovanja po osnovu rizika druge ugovorne strane (pregled izloženosti po ponderima rizika)	20.371.989	0	
1.1.	=0%	8.880.280	0	
1.2.	>0 i ≤12%	0	0	
1.3.	>12 i ≤20%	279.001	0	
1.4.	>20 i ≤50%	6.661.538	0	
1.5.	>50 i ≤75%	935.765	0	
1.6.	>75 i ≤100%	3.383.425	0	
1.7.	>100 i ≤425%	0	0	
1.8.	>425 i ≤1250%	366	0	
1.9.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	231.613	0	
2	Iznos izloženosti za vanbilansne stavke raspoređene u kategoriju niskog rizika (faktor konverzije 0%)			0

PREGLED VRSTA IZLOŽENOSTI BANKE KOJE SE UKLJUČUJU U OBRAČUN POKAZATELJA LEVERIDŽA

Red. Br.	Vrsta vanbilansne izloženosti	Iznos izloženosti koje ulaze u obračun pokazatelja leveridža	Iznos rizikom ponderisane aktive
1	2	3	4
1.	Vanbilansne stavke	5.680.939	415.797
1.1.	Finansiranje trgovine	0	0
1.1.1.	U okviru zvaničnog aranžmana za osiguranje kreditiranja izvoza	0	0
2.	Derivati i repo i reverse repo transakcije, transakcije kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovori o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcije sa dugim rokom izmirenja, koji su predmet ugovora o netiranju između različitih kategorija proizvoda	0	0
3.	Derivati koji nisu predmet ugovora o netiranju između različitih kategorija proizvoda	0	0
4.	Repo i reverse repo transakcije, transakcije kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovori o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcije sa dugim rokom izmirenja, koje nisu predmet ugovora o netiranju između različitih kategorija proizvoda	250.080	0
5.	Iznos izloženosti nastao kao rezultat dodatnog obračuna za kreditne derivate (pozicija 13. obrazac LR1 - pozicija 14. obrazac LR1)	0	
6.	Ostale izloženosti iz knjige trgovanja	0	0

Red. Br.	Ostale izloženosti iz bankarske knjige	Iznos izloženosti koje ulaze u obračun pokazatelja leveridža	Iznos rizikom ponderisane aktive
		Standardizovani pristup	
1	2	3	5
1.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0	0
2.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama i izloženosti koje imaju tretman kao izloženosti prema tim licima	3.087.861	0
2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	3.087.861	0
2.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0
2.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	0
2.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0
2.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
3.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama, jedinicama lokalne samouprave, međunarodnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i javnim administrativnim telima koje nemaju tretman kao izloženosti prema državama	0	0
3.1.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0
3.2.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	0
3.3.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0
4.	Izloženosti prema bankama	210.085	42.017
5.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	8.134.630	4.424.534
5.1.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na stambenim nepokretnostima	2.268.406	793.942
6.	Izloženosti prema fizičkim licima	829.087	604.681
6.1.	Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima iz klase izloženosti prema fizičkim licima	188.008	127.962
7.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.453.169	1.329.060
7.1.	Izloženosti prema licima u finansijskom sektoru iz klase izloženosti prema privrednim društvima	44.928	44.928
7.2.	Izloženosti prema licima koja nisu lica u finansijskom sektoru iz klase izloženosti prema privrednim društvima	1.408.240	1.284.132
7.2.1.	Izloženost prema malim i srednjim preduzećima	1.204.317	1.080.446
7.2.2.	Izloženost prema ostalim privrednim društvima	203.923	203.687
8.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	239.335	234.209
9.	Ostale izloženosti	742.494	318.243
9.1.	od čega izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0	0
10.	Izloženosti po osnovu finansiranja trgovine	0	0
10.1.	U okviru zvaničnog aranžmana za osiguranje kreditiranja izvoza	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 propisane tabele.

1. Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

u mln RSD

Pozicija bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane IV/rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3(1-2)	4	5(3+4)
Gotovina i sredstva kod centralne banke	0	0	0	1.591	1.591
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	1.632	1.632
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	0	0	0	0
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	456	0	456	0	456
Kredit i potraživanja od komitenata	11.141	252	10.888	0	10.888
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	6	6
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	55	55
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	289	289
Investicione nekretnine	0	0	0	220	220
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	1	1
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	0
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0
Ostala sredstva	412	61	350	20	371
Bilansna izloženost	12.009	314	11.695	3.814	15.509
Date garancije i jemstva	1.237	0	1.237	0	1.237
Preuzete buduće obaveze	0	0	0	2.373	2.373
Ostale vanbilansne izloženosti	0	0	0	25.666	25.666
Vanbilansna izloženost	1.237	0	1.237	28.038	29.275
Ukupna izloženost	13.245	314	12.931	31.853	44.784

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

u 000 RSD

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja*	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređeni h potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti	886.537	16.484	72.516	1.270.082	2.245.619	31.555	6.283	2.207.781	1.117.082	1.028.297
Potrošački i gotovinski krediti	67.436	3.027	0	686.384	756.847	0	66.235	690.612	71.994	4.431
Transakcioni i kreditne kartice	1	77	1	35.962	36.041	1	5.619	30.422	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	0	1	0	511.467	511.468	0	1.559	509.909	59.213	211.449
Mala i srednja preduzeća	2.129.384	15.323	200.575	3.911.741	6.257.023	110.823	13.672	6.132.528	2.421.877	2.920.523
Mikro preduzeća i preduzetnici	708.499	44.917	4.056	525.004	1.282.476	411	16.100	1.265.965	854.389	228.652
Potraživanja od ostalih klijenata	51.193	0	0	0	51.193	0	0	51.193	0	0
Ukupna izloženost	3.843.050	79.828	277.148	6.940.640	11.140.666	142.789	109.468	10.888.409	4.524.556	4.393.351
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	3.721.665	17.438	0	6.809.415	10.548.518	0	33.428	10.515.090	4.309.005	4.154.334
od čega restrukturirana	500	0	0	1.036	1.537	0	127	1.409	501	0
Problematična potraživanja	121.384	62.390	277.148	131.225	592.147	142.789	76.040	373.318	215.551	239.017
od čega restrukturirana	201	315	65.549	21.869	87.934	35.543	12.957	39.435	483	60.360
Ukupna izloženost	3.843.050	79.828	277.148	6.940.640	11.140.666	142.789	109.468	10.888.409	4.524.556	4.393.351

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

3. Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

u 000 RSD

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva								
Stambeni krediti	1.483.339	58.076	198.598	30.232	280.525	8.764	177.472	8.612
Potrošački i gotovinski krediti	213.548	36.537	143.271	12.860	211.521	26.767	90.468	21.875
Transakcioni i kreditne kartice	14.609	2.069	6.631	583	5.725	1.255	3.965	1.204
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede*								
Sektor A	319.452	283	586.064	0	397.916	0	0	0
Sektor B, C i E	488.332	122.299	306.094	9.018	1.497.008	6.056	459.643	0
Sektor D	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor F	530.583	28.606	266.453	0	72.999	1.195	163.032	0
Sektor G	473.031	93.318	410.985	21.235	369.479	22.598	118.611	0
Sektor H, I i J	123.290	0	10.990	0	96.588	10.808	13.706	0
Sektor L, M i N	407.230	0	7.567	0	48.697	480	2.397	227
Potraživanja od ostalih klijenata	207.967	4.193	20.105	2.972	95.784	48.801	224.840	11.224
Ukupna izloženost	4.261.382	345.381	1.956.758	76.899	3.076.243	126.725	1.254.136	43.143

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

Sektor H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije

Sektor L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne usuzne delatnosti

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

u 000RSD

	Neobebevređena potraživanja					Obebevređena 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	812.011	32.588	18.109	20.664	19.648	1.158.163	105.260	2.481	9.855	66.838
Potrošački i gotovinski krediti	49.568	16.215	1.971	0	2.709	509.241	115.205	8.790	17.554	35.594
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	79	12.890	18.129	286	610	4.048
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	1	0	0	0	0	511.467	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	1.931.603	193.698	0	0	19.406	3.266.309	645.001	96.164	0	104.841
Mikro preduzeća i preduzetnici	541.590	89.167	35.407	56.319	30.933	470.231	37.188	4.936	2.436	14.269
Potraživanja od ostalih klijenata	51.193	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna izloženost	3.385.966	331.667	55.487	76.983	72.775	5.928.303	920.783	112.657	30.455	225.590
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	3.360.168	307.780	20.079	51.077	0	5.919.144	890.270	0	0	0
od čega restrukturirana	501	0	0	0	0	834	202	0	0	0
Problematična potraživanja	25.798	23.888	35.407	25.906	72.775	9.158	30.513	112.657	30.455	225.590
od čega restrukturirana	0	211	0	0	305	5.803	14.375	1.657	1.279	64.306
Ukupna izloženost	3.385.966	331.667	55.487	76.983	72.775	5.928.303	920.783	112.657	30.455	225.590

* 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*
			od čega: restrukturirane potraživanja				
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva							
Stambeni krediti	2.245.619	37.837	105.684	211	33.920	4,71%	93.449
Potrošački i gotovinski krediti	756.847	66.235	98.038	21.447	48.088	12,95%	15.050
Transakcioni i kreditne kartice	36.041	5.620	5.111	0	4.945	14,18%	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0,00%	0
Potraživanja od privrede**							
Sektor A	1.303.714	1.384	283	0	128	0,02%	124
Sektor B, C i E	2.888.450	65.415	137.373	5.574	61.976	4,76%	122.837
Sektor D	0	0	0	0	0	0,00%	0
Sektor F	1.062.868	1.695	29.800	0	42	2,80%	29.747
Sektor G	1.509.259	50.652	137.151	59.975	48.789	9,09%	128.143
Sektori H, I i J	255.383	676	10.808	0	507	4,23%	10.174
Sektori L, M i N	466.598	962	707	0	565	0,15%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	615.887	21.781	67.191	727	19.869	10,91%	55.044
Ukupna izloženost	11.140.666	252.257	592.147	87.934	218.829	5,32%	454.568

* 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 sl.
 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					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Prema sektorima											
Potraživanja od stanovništva											
Stambeni krediti	108.035	15.317	0	17.895	17.895	0	0	0	227	105.684	71.764
Potrošački i gotovinski krediti	92.533	36.129	0	30.755	30.474	0	281	0	131	98.038	49.951
Transakcioni i kreditne kartice	4.963	1.171	0	1.136	913	0	223	0	113	5.111	166
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede											
Velika preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	137.422	117.121	0	26.915	26.915	0	0	0	32	227.660	109.908
Mikro preduzeća i preduzetnici	217.590	73.614	0	136.021	136.021	0	0	0	471	155.654	141.530
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	560.543	243.352	0	212.721	212.217	0	504	0	974	592.147	373.318

* promena izloženosti u toku godine

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

u 000 RSD

	Kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva						
Stambeni krediti	1.495.011	520.486	124.437	105.684	2.051.930	93.449
Potrošački i gotovinski krediti	462.802	167.147	28.859	98.038	61.375	15.050
Transakcioni i kreditne kartice	22.844	7.305	781	5.111	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede						
Velika preduzeća	270.662	240.805	0	0	270.662	-
Mala i srednja preduzeća	2.855.466	3.135.755	38.142	227.660	5.134.930	207.470
Mikro preduzeća i preduzetnici	656.669	400.378	69.775	155.654	944.442	138.599
Potraživanja od ostalih klijenata	51.193	0	0	0	-	-
Ukupna izloženost	5.814.648	4.471.876	261.994	592.147	8.463.339	454.568

*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 Prilog 8

	Vrste sredstava obezbeđenja*						Garancije ** čiji je izdavalac drugo lice
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva***	
Prema sektorima							
Potraživanja od stanovništva							
Stambeni krediti	12.491	0	2.054.682	78.205	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	97	0	54.244	22.085	0	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede							
Velika preduzeća	0	0	0	270.662	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	142.343	0	767.271	4.432.786	0	712	29.932
Mikro preduzeća i preduzetnici	86.868	0	346.323	649.850	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna izloženost	241.799	0	3.222.520	5.453.588	0	712	29.932
Prema kategorijama potraživanja							
Neproblematična potraživanja	233.650	0	3.051.311	5.178.379	0	712	29.932
od čega restrukturirana	0	0	501	0	0	0	0
Problematična potraživanja	8.149	0	171.210	275.209	0	0	0
od čega restrukturirana	0	0	869	59.975	0	0	0
Ukupna izloženost	241.799	0	3.222.520	5.453.588	0	712	29.932

* 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%	4.069.760
Od 50% do 70%	2.641.663
Od 70% do 90%	1.441.761
Od 90% do 100%	315.690
Od 100% do 120%	102.974
Od 120% do 150%	63.695
Preko 150%	40.565
Ukupno	8.676.108
Prosečan LTV pokazatelj	47,18%

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

10. Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda*	1	47.568.016	320.792.024	0	0	368.360.040
Stečena u toku perioda	2	2.553.470		0	0	2.553.470
Prodana u toku perioda	3	0	0	0	0	0
Stavljena u funkciju u toku perioda (npr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	4	954.490	23.459.923	0	0	24.414.412
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	5,6	12.646.987	0	0	0	12.646.987
od čega: prodana u toku perioda		12.646.987	0	0	0	12.646.987
Uticaj procena	7	1.193.471	2.875.269	0	0	4.068.741
Bruto vrednost na kraju perioda	8 (1+2+3-4-5-7)	35.326.537	294.456.832	0	0	329.783.369
Akumulirana ispravka vrednosti	9	0	0	0	0	-
od čega: ispravke vrednosti u toku perioda	10	0	0	0	0	-
Neto vrednost na kraju perioda	11 (8-9)	35.326.537	294.456.832	0	0	329.783.369

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

11. Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

u 000 RSD

	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine			Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine			Uticaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
	Bruto vrednost na početku godine	od čega: obezvređena na pojedinačnoj	od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi	obezvređena u toku godine	od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi	od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva										
Stambeni krediti	1.136.469	373.782	0	129.187	14.214	0	-38.466	1.342.598	1.304.761	
Potrošački i gotovinski krediti	1.119.509	110.829	0	384.133	132	0	-159.821	686.384	620.149	
Transakcioni i kreditne kartice	52.049	8.354	0	24.482	0	0	42	35.963	30.343	
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Potraživanja od privrede										
Velika preduzeća	348.494	452.255	0	272.246	0	0	-17.037	511.467	509.908	
Mala i srednja preduzeća	1.833.463	3.207.284	93.907	798.219	12.054	0	-130.211	4.112.316	3.987.821	
Mikro preduzeća i preduzetnici	681.873	265.193	3.699	299.258	39.512	0	-118.748	529.060	512.549	
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Potraživanja od ostalih klijenata	1	0	0	1	0	0	0	0	0	
Ukupna izloženost	5.171.859	4.417.696	97.607	1.907.526	65.912	0	-464.241	7.217.788	6.965.531	

*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	38.959	7.522	8.643	37.837
Potrošački i gotovinski krediti	91.567	24.012	49.344	66.235
Transakcioni i kreditne kartice	6.083	1.591	2.054	5.620
Ostala potraživanja	0	0	0	0
Potraživanja od privrede				
Velika preduzeća	5.118	1.506	5.066	1.559
Mala i srednja preduzeća	73.850	79.486	28.842	124.495
Mikro preduzeća i preduzetnici	56.667	4.361	44.517	16.511
Javna preduzeća	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	1	0	1	0
Ukupno	272.246	118.479	138.467	252.257
Neproblematična potraživanja	91.124	19.990	77.685	33.428
od čega restrukturirana	315	89	277	127
Problematična potraživanja	181.122	105.590	67.883	218.829
od čega restrukturirana	28.520	23.952	3.973	48.499
Ukupno	272.246	125.580	145.569	252.257

*Obuhvata i indirektnu i direktnu otpise potraživanja

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

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

u 000 RSD

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima	544.239	526.568	324.086	308.621
Potraživanja od stanovništva	200.278	191.136	145.124	136.468
Stambeni krediti	93.134	91.824	46.072	44.557
Potrošački i gotovinski krediti	99.220	91.299	91.328	84.062
Transakcioni i kreditne kartice	7.925	8.013	7.724	7.849
Ostala potraživanja	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	343.961	335.432	178.962	172.153
Velika preduzeća	16.947	16.995	13.804	13.672
Mala i srednja preduzeća	243.484	239.335	131.732	127.009
Mikro preduzeća i preduzetnici	82.432	78.004	33.426	31.471
Poljoprivrednici	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	1.098	1.098	0	0
Ukupna izloženost	544.239	526.568	324.086	308.621
Prema kategorijama potraživanja	544.239	526.568	324.086	308.621
Neproblematična potraživanja	501.357	500.717	299.787	297.720
od čega restrukturirana	392	434	263	275
Problematična potraživanja	42.882	25.851	24.300	10.901
od čega restrukturirana	5.165	3.898	4.864	3.787
Ukupna potraživanja	544.239	526.568	324.086	308.621

14. Podaci o restrukturiranim potraživanjima

u 000 RSD

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja*
	1	2	3	od čega: problematična potraživanja 4	5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva							
Stambeni krediti	2.245.619	37.837	211	211	0	0,01%	211
Potrošački i gotovinski krediti	756.847	66.235	22.483	21.447	12.644	2,97%	658
Transakcioni i kreditne kartice	36.041	5.620	0	0	0	0,00%	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0,00%	0
Potraživanja od privrede**							
Sektor A	1.303.714	1.384	0	0	0	0,00%	0
Sektor B, C i E	2.888.450	65.415	5.574	5.574	5.574	0,19%	0
Sektor D	0	0	0	0	0	0,00%	0
Sektor F	1.062.868	1.695	0	0	0	0,00%	0
Sektor G	1.509.259	50.652	59.975	59.975	29.968	3,97%	59.975
Sektor H, I i J	255.383	676	0	0	0	0,00%	0
Sektor L, M i N	466.598	962	0	0	0	0,00%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	615.887	21.781	1.228	727	440	0,20%	501
Ukupna izloženost	11.140.666	252.257	89.470	87.934	48.627	0,80%	61.344

* 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 sl.
 Sektor D Sbabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija
 Sektor F Građevinarstvo
 Sektor G Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motorcikala
 Sektor H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije
 Sektor L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne usuzne delatnosti

15. Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja

u 000 RSD

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	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	364	0	0	-154	211	211
Potrošački i gotovinski krediti	35.831	0	6.967	-6.381	22.483	9.839
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede						
Velika preduzeća	0	0	0	0	0	0
Mala i srednja preduzeća	65.562	0	0	-13	65.549	30.007
Mikro preduzeća i preduzetnici	2.282	0	249	-805	1.228	788
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	104.039	0	7.216	-7.353	89.470	40.844

16. 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								211	211
Potrošački i gotovinski krediti								22.483	22.483
Transakcioni i kreditne kartice									
Ostala potraživanja									
Potraživanja od privrede									
Velika preduzeća									
Mala i srednja preduzeća								65.549	65.549
Mikro preduzeća i preduzetnici								1.228	1.228
Poljoprivrednici									
Javna preduzeća									
Potraživanja od ostalih klijenata									
Ukupna potraživanja								89.470	89.470

*restrukturirana potraživanja kod kojih su mere restrukturiranja kombinacija više mera