

## **HALKBANK A.D. BEOGRAD**

### **IZVEŠTAJ O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA BANKE SA STANJEM NA DAN 31.12.2018.**

**Objavljivanje u skladu sa: Bazel III Stub 3**

**Beograd, maj 2019. godine**

## Sadržaj

Uvod.....	4
Osnovni statusni podaci.....	4
1. Strategija i politike upravljanja rizicima .....	5
1.1 Strategija upravljanja rizicima.....	5
1.2 Opis politika po pojedinačnim rizicima .....	7
1.2.1 Kreditni rizik (uključujući i rezidualni rizik, rizik koncentracije, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja / isporuke, kao i rizik druge ugovorne strane) .....	8
1.2.2 Rizik likvidnosti .....	9
1.2.3 Tržišni rizici .....	9
1.2.4 Operativni rizik.....	10
1.2.5 Kamatni rizik .....	11
1.2.6 Ostali rizici.....	11
1.3 Proces upravljanja rizicima .....	13
1.4 Adekvatnost sistema upravljanja rizicima.....	13
1.5 Veza rizičnog profila sa poslovnom strategijom Banke .....	13
1.6 Vrste izveštavanja o rizicima .....	15
1.7 Tehnike ublažavanja rizika.....	16
2. Kapital Banke .....	16
2.1 Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke .....	20
3. Adekvatnost kapitala banke.....	31
4. Proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke .....	34
4.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP).....	34
4.2 Utvrđivanje materijalne značajnosti rizika.....	35
4.3 Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za materijalno značajne rizike.....	35
5 Podaci odnosno informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala.....	38
6 Izloženost rizicima i pristupi za njihovo merenje i procenu .....	40
6.1 Kreditni rizik.....	40
6.1.1 Pregled izloženosti po klasama izloženosti.....	41
6.1.2 Izabrane agencije za rejting.....	45
6.1.3 Definicije potraživanja u docnji i u statusa neizmirenja obaveza .....	46
6.1.4 Osnovni pristupi i metodi koji se koriste za obračun ispravke vrednosti i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama .....	47
6.1.5 Granska i geografska koncentracija izloženosti .....	48
6.1.6 Problematična potraživanja i potraživanja u docnji.....	51
6.1.7 Instrumenti kreditne zaštite.....	51
6.2 Rizik druge ugovorne strane.....	58
6.3 Tržišni rizici.....	58
6.4 Operativni rizik .....	59
6.5 Kamatni rizik.....	59
6.6 Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija.....	60
6.7 Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi .....	60
6.8 Leveridž pokazatelj .....	61
6.9 Podaci odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos matičnog društva i podređenih društava .....	61
7. Aneks I – Podaci i informacije banke koji se odnose na kvalitet aktive za 2018.godinu .....	61
7.1 Opis promene u procenama banke o strukturi i nivou kreditnog rizika .....	61
7.2 Opis načina vrednovanja i postupaka za procenu i upravljanje sredstvima obezbeđenja .....	62
7.3 Opis metodologije za obračun ispravke vrednosti i rezervisanja .....	63
7.4 Restruktuirana potraživanja .....	67
7.5 Sredstva stečena naplatom potraživanja.....	68
7.6 Otpis potraživanja i otpust duga.....	68

7.7 Prihodi od kamate i njihovo priznavanje .....	69
8. Aneks II – Podaci i informacije banke koji se odnose na kvalitet aktive za 2017.godinu .....	86

## UVOD

Shodno odredbama Zakona o bankama (Sl. Glasnik RS br. 72/2013, kao i njegovih izmena i dopuna objavljenih u Sl. Glasniku RS br. 91/2010 i 14/2015) i Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, (Sl. Glasnik RS br. 103/2016) (u daljem tekstu: Odluka), Izvršni odbor Halkbank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) objavljuje svoje podatke i informacije, sa stanjem na dan 31.12.2018. godine.

Prema principima Bazela III, bitan element koji pospešuje transparentnost finansijskih tržišta jeste obelodanjivanje podataka o okviru primene, kapitalu, izloženosti rizicima, procesu upravljanja rizicima i, na kraju, o samoj adekvatnosti kapitala banke. Stub 3 upotpunjuje vezu između Stuba 1 (definisane minimalnih kapitalnih zahteva) i Stuba 2 (proces interne procene adekvatnosti kapitala), ističući značaj tržišne discipline uvođenjem minimalnih zahteva za objavljivanje podataka i informacija banaka.

Ovaj izveštaj je pripremljen u Službi za upravljanje rizicima. Posle pribavljanja saglasnosti za usklađenost izveštaja sa zakonskom regulativom od strane Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca, usvojen je od strane Izvršnog odbora Banke. Izveštaj je predmet kontrole Službe interne revizije. Objavljeni podaci se isključivo odnose na Banku, s obzirom da Banka nema podređena privredna društva, pa samim tim ne sprovodi ni izveštavanja na konsolidovanoj osnovi.

## OSNOVNI STATUSNI PODACI

Halkbank a.d., Beograd, prethodno poznata kao Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik.

Turkiye Halk Bankasi AS je u maju 2015. godine postala većinski vlasnik Čačanske banke. Promena vlasništva uslovlila je promenu imena i sedišta Banke. Novo ime banke je Halkbank a.d., Beograd (u daljem tekstu "Banka"). Tokom 2018. godine došlo je do daljih promena u strukturi akcionarskog kapitala Halkbank a.d., Beograd. Turkiye Halkbankasi A.Ş. je u 2018. godini postala jedini vlasnik otkupivši i deo akcija koje su bile u vlasništvu preostalih manjinskih akcionara.

Türkiye Halk Bankası A.Ş. je osnovana 1933. godine. Zauzima visoku poziciju u okviru turskog bankarskog sektora - sedma je banka po veličini aktive u Turskoj, sa snažnom i stabilnom pozicijom u svim sektorima bankarskog poslovanja i visokom adekvatnošću kapitala. Na dan 31. decembra 2018, turska Halkbank posluje sa ukupno 994 filijala koje se sastoje od 988 domaćih i 6 stranih od kojih su pet na Kipru i jedna u Bahreinu. Banka ima i 3 predstavništva: u Engleskoj, Iranu i Singapuru.

Halkbank a.d. Beograd (tada Čačanska banka a.d.) je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 7. jula 2005. godine.

Pod imenom Halkbank a.d. Beograd banka posluje od 22.10.2015. godine kada je pod brojem BD 89155/2015 izvršena izmena u Registru privrednih subjekata.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

Centrala Banke je u Beogradu. Sedište Banke je u ulici Milutina Milankovića br. 9e, Beograd, što je registrovano u Agenciji za privredne registre pod brojem BD 82129/2016 dana 19. oktobra 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2018. godine, Banka u svom sastavu ima 24 filijale i to u Beogradu (osam filijala), Čačku (dve filijale), Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru i Subotici, kao i 9 ekspozitura (2017: 9 ekspozitura) u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu, Čačku i Tutinu i 4 šaltera. Banka je tokom 2018. godine otvorila jednu novu filijalu u Beogradu u Bulevaru kralja Aleksandra 108.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

## **1. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Strategija upravljanja rizicima zasniva se na konzervativnom pristupu, što podrazumeva restriktivno preuzimanje svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Pri tome, afirmacija ovog principa usklađena je sa ključnim strateškim ciljevima poslovanja kao što su postizanje pozitivnog finansijskog rezultata i očuvanje kapitalne baze, odnosno unapređenje tržišne pozicije Banke.

Strategijom za upravljanje rizicima u Banci obezbeđuje se jedinstveno i dosledno upravljanje rizicima na dugoročnoj osnovi čime je određen odnos Banke prema rizicima kojima je u svom poslovanju izložena ili može biti izložena uključujući i rizike iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje. Upravljanje rizicima Banke integrisano je u sve poslovne aktivnosti koje podrazumevaju donošenje poslovnih odluka. Za definisanje, sprovođenje i preispitivanje Strategije upravljanja rizicima definisana je odgovornost Izvršnog i Upravnog odbora i zaposlenih u Banci u skladu sa propisima i internim aktima banke.

Banka identifikuje kritične pretpostavke u svojim planovima koje bi mogle biti pod uticajem različitih rizika. Fokusirajući se na trendove koji se pojavljuju, uvažavaju se potencijalne promene u važnim pretpostavkama i usvajaju se moguće modifikacije strategije da bi se efikasnije minimizirali negativni efekti, ili bolje iskoristile potencijalne mogućnosti. Na ovaj način funkcija upravljanja rizikom postaje i izvor dodatne vrednosti u procesu strateškog planiranja Banke. S obzirom na specifičnosti u povećanju obima različitih rizika i njihovih značajnih strateških implikacija, fokusiranje na rizike postaje od izuzetne važnosti.

Banka ima usvojenu dokumentaciju sistema upravljanja kvalitetom kojom se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i procedure za redovno izveštavanje organa Banke i Narodne banke Srbije (u daljem tekstu: NBS) o upravljanju rizicima. Upravni i Izvršni odbor Banke identifikovali su najznačajnije rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

### **1.1 Strategija upravljanja rizicima**

Strategija upravljanja rizicima sadrži:

- Definicije rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena,
- Dugoročne ciljeve utvrđene Poslovnom politikom i sklonost ka rizicima u skladu sa tim ciljevima;

- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke,
- Definiciju, kriterijume i osnovna načela za upravljanje lošom aktivom.

Na osnovu ostvarenih rezultata poslovanja i ciljeva definisanih petogodišnjom strategijom Banke godišnje se izrađuje Poslovna politika u kojoj se utvrđuju ciljevi za narednu kalendarsku godinu. Radi efikasnijeg ostvarivanja ciljeva strategije, politike i procedure propisuju način organizovanja procesa upravljanja rizicima Banke, način i metodologije za identifikovanje, merenje, odnosno procenu, ublažavanje i praćenje rizika i principe funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

Za otklanjanje nedostataka u politikama upravljanja rizicima i sistemu unutrašnjih kontrola i preispitivanje i sprovođenje politika i procedura upravljanja rizicima odgovorni su sledeći organi upravljanja i organizacioni delovi Banke:

- **Upravni odbor** - najmanje jednom godišnje razmatra strategiju upravljanja rizicima, strategiju i plan upravljanja kapitalom, kao i pojedinačne politike za rizike čime se obezbeđuje stalni nadzor nad uspostavljenim jedinstvenim sistemom upravljanja rizicima u Banci.
- **Izvršni odbor** - sprovodi Strategiju i politike za upravljanje rizicima, Strategiju i plan upravljanja kapitalom Banke, usvajanjem procedura i metodologija za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima.
- **Odbor za reviziju** - analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola (uključujući periodične informacije o takvom sistemu).
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** - prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, upravlja rizikom izloženosti, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom, deviznim rizikom i rizikom likvidnosti.
- **Kreditni odbor** - donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, avala, akreditiva, kao i drugih vrsta plasmana Banke, na osnovu internih akata Banke, a u skladu sa zakonom i drugim propisima.
- **Služba za upravljanje rizicima** - prati zakonske propise iz oblasti finansijskog i bankarskog poslovanja, monetarno-kreditne politike, odluke NBS i akta Banke i odgovara za njihovu pravilnu primenu; upravlja rizičnom bilansnom aktivom i vanbilansnim stavkama Banke; sprovodi aktivnosti vezane za evidentiranje, merenje, ublažavanje, izveštavanje i upravljanje kreditnim, tržišnim, operativnim i ostalim rizicima kojima je Banka izložena.
- **Služba za unutrašnju reviziju** - proces upravljanja rizikom u Banci se kontroliše najmanje jednom godišnje od strane interne revizije, koja ispituje adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Interna revizija diskutuje rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju o

svojim nalazima i preporukama.

- **Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca** - odgovorna 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.

U skladu sa svojim strateškim ciljevima, Poslovnom politikom i strategijom Banka je utvrdila apetit za preuzimanje rizika, kao i ciljne pokazatelje i njihovu toleranciju u procesu upravljanja rizicima o čijem ostvarenju Služba za upravljanje rizicima izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Izvršni odbor.

Izvršni odbor, najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja, izveštava Upravni odbor o ostvarenju postavljenih ciljnih pokazatelja u procesu upravljanja rizicima, kroz Izveštaj o poslovanju.

Politike za upravljanje rizicima čini više međusobno povezanih dokumenata Banke kojima se uređuje:

- način organizovanja procesa upravljanja rizicima banke i jasno razgraničenje odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa;
- način procene rizičnog profila banke i metodologije za identifikovanje i merenje rizika, odnosno procenu pojedinačnih rizika;
- mere za ublažavanje pojedinačnih rizika i pravila za primenu tih mera;
- način praćenja i kontrole pojedinačnih rizika i uspostavljanje sistema limita banke;
- način odlučivanja i postupanja kod prekoračenja uspostavljenih limita, kao i definisanje izuzetnih okolnosti u kojima je odobravanje tog prekoračenja moguće u zakonskim okvirima;
- principi funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola banke, način i metodologija za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala banke;
- okvir i učestalost stres testiranja, kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Banka je utvrdila sledeće politike upravljanja rizicima:

- Politika upravljanja kreditnim rizikom
- Politika upravljanja kamatnim rizikom
- Politika rizikom likvidnosti
- Politika upravljanja tržišnim rizicima
- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Politika upravljanja reputacionim rizikom
- Politika upravljanja rizikom koncentracije
- Politika upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu
- Politika upravljanja rizikom zemlje
- Politika upravljanja strateškim rizikom

Banka redovno jednom godišnje, a po potrebi i češće ažurira i usaglašava svoje politike upravljanja rizicima.

## **1.2 Opis politika po pojedinačnim rizicima**



### **1.2.1 Kreditni rizik (uključujući i rezidualni rizik, rizik koncentracije, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja / isporuke, kao i rizik druge ugovorne strane)**

Politikom za upravljanje kreditnim rizikom predviđeno je da Služba za upravljanje rizicima procenjuje i prati kreditni rizik na nivou portfolija, a Služba za upravljanje kreditiranjem velikih klijenata i MSP i Služba za upravljanje kreditiranjem stanovništva prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika. Politika bliže opisuje proces procene i praćenja kreditnog rizika na nivou portfolija kao i na nivou pojedinačnih dužnika. Opisan je i postupak provere boniteta klijenta.

Za doslednu primenu Politike upravljanja kreditnim rizikom, Izvršni odbor Banke utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje kreditnim rizikom i procedure za potencijalno problematična, problematična i sporna potraživanja, kojima se bliže opisuju procesi identifikacije, merenja, ublažavanja, praćenja, kontrole i izveštavanja organa Banke o izloženosti riziku.

Procedurama za upravljanje kreditnim rizikom definisani su kriterijumi za svrstavanje kreditnog rizika na nivou portfolija Banke u određenu kategoriju – nizak, srednji, visok ili kritičan, kao i mere koje se preduzimaju za svaku kategoriju rizika.

U skladu sa internim procedurama i uputstvima, Služba za upravljanje rizicima prati izloženosti Banke u odnosu na utvrđene limite za grupe povezanih lica, sektore, delatnosti, geografska područja i vodi računa o tome da oni ne prelaze propisane limite.

Klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki vrši se u skladu sa odlukama NBS i Uputstvom za klasifikaciju Banke.

Obračun grupnih i individualnih ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke vrši se u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti i rezervisanja prema MSFI 9.

Banka kvartalno sprovodi stres testove kreditnog rizika na način propisan interno usvojenom Metodologijom. U slučajevima nepovoljnih rezultata stres testa preduzimaju se mere propisane ovom Politikom, procedurama Banke i Metodologijom banke za stres testiranje materijalno značajnih rizika.

Banka procenjuje i prati rezidualni rizik kroz preispitivanje sredstava obezbeđenja i njihovo vrednovanje u skladu sa odgovarajućom Procedurom.

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.

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.

Cilj politike upravljanja rizikom koncentracije je definisanje načina upravljanja rizikom koncentracije kako bi se limitirali njegovi potencijalni negativni uticaji na finansijski rezultat i kapital Banke.

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 bezgotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku. Banka nije vršila otkup potraživanja tako da nije izložena riziku smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja.

Rizik izmirenja/iskoruke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i



kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke (due delivery date).

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

### 1.2.2 Rizik likvidnosti

Politika upravljanja rizikom likvidnosti definiše osnovne principe, proces upravljanja, organizaciju rada na aktivnostima upravljanja rizikom likvidnosti Banke kao i načela stres testiranja rizika likvidnosti.

Način upravljanja rizikom likvidnosti u uslovima krize likvidnosti kao i pojedinačne odgovornosti propisane su Planom poslovanja u uslovima krize likvidnosti.

Banka mesečno sprovodi stres testove Pokazatelja i strukturnih racija likvidnosti na način propisan interno usvojenim Uputstvom. U slučajevima nepovoljnih rezultata stres testa preduzimaju se mere propisane ovom Politikom, procedurama Banke i Politikom poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti.

Za doslednu primenu Politike upravljanja rizikom likvidnosti, Izvršni odbor Banke utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti, kojom se bliže opisuju procesi identifikacije, merenja, ublažavanja, praćenja, kontrole i izveštavanja organa Banke o izloženosti riziku.

### 1.2.3 Tržišni rizici

Tržišni rizik se definiše kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka u okviru bilansnih i vanbilansnih pozicija usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizik obuhvata:

- Devizni rizik kao rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja;
- Cenovni rizik kao rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene vrednosti portfolija finansijskih instrumenata (dužničke i vlasničke hartije od vrednosti). Cenovni rizik obuhvata opšti i specifični cenovni rizik:
  - Opšti cenovni rizik je rizik promene cene kao posledice opšteg stanja i promena na određenom tržištu;
  - Specifični cenovni rizik je rizik promene cene hartija od vrednosti kao posledica promene činilaca vezanih za njenog emitenta.
- 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.

Politika upravljanja tržišnim rizicima kao cilj definiše minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa i cena HOV. U Politici su opisani procesi identifikovanja i merenja tržišnih rizika.

Identifikovanje deviznog rizika vrši se sagledavanjem ukupne devizne imovine i deviznih obaveza i utvrđivanjem otvorene devizne pozicije Banke za svaku valutu posebno.

Banka kvartalno sprovodi stres testove tržišnog rizika na način propisan interno usvojenom Metodologijom. U slučajevima nepovoljnih rezultata stres testa preduzimaju se mere propisane ovom Politikom, procedurama Banke i Metodologijom banke za stres testiranje materijalno značajnih rizika.

Merenje deviznog rizika vrši se obračunom pokazatelja deviznog rizika u odnosu na čije vrednosti su utvrđene kategorije rizika – nizak, srednji, visok i kritičan.

Identifikovanje i merenje cenovnog rizika vrši se analizom kretanja cena pojedinačnih pozicija knjige trgovanja kao i kretanja vrednosti ukupnog portfolija HOV koje su sastavni deo knjige trgovanja.

Politikom upravljanja portfoliom hartija od vrednosti definišu se principi za upravljanje portfoliom hartija od vrednosti i pojedinačnim pozicijama iz knjige trgovanja Banke, kao i nadležnosti i odgovornosti pojedinih organa i organizacionih delova Banke u procesu upravljanja pozicijama iz knjige trgovanja Banke.

Definisani su principi koje Služba za trgovinu hartijama od vrednosti mora poštovati prilikom donošenja odluke o ulasku i izlasku iz pozicija koje su predmet knjige trgovanja.

Služba za upravljanje rizicima, na bazi relevantnih izvora tržišnih informacija, vrši aktivno praćenje vrednosti pozicija iz knjige trgovanja i njihove usklađenost sa limitima propisanim ovom Politikom i strategijom trgovanja.

#### **1.2.4 Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik isključuje reputacioni i strateški rizik, ali uključuje zakonski (pravni) rizik.

Upravljanje operativnim rizikom predstavlja identifikovanje, merenje i procenu operativnih rizika po vrstama poslova, po identifikovanim događajima koji ih mogu prouzrokovati, po uzrocima, po tipu gubitka.

Identifikovanje rizika je prepoznavanje događaja koji su ili mogu biti potencijalni izvor operativnog rizika.

Služba za upravljanje rizicima identifikuje, meri i prati operativni rizik kako na nivou pojedinačnog organizacionog dela, tako i na nivou Banke.

Banka izračunava operativni rizik i interno evidentira gubitke po kategorijama izvora gubitaka.

Banka kvartalno sprovodi stres testove operativnog rizika na način propisan interno usvojenom Metodologijom. U slučajevima nepovoljnih rezultata stres testa preduzimaju se mere propisane ovom Politikom, procedurama Banke i Metodologijom banke za stres testiranje materijalno značajnih rizika. Događaji operativnog rizika svrstavaju se u odgovarajuće kategorije rizika, u zavisnosti od broja događaja iste vrste, finansijskog uticaja pojedinačnog događaja kao i na osnovu mogućeg negativnog uticaja događaja na zdravlje i bezbednost zaposlenih i/ili klijenata Banke.

Politika upravljanja operativnim rizikom sprovodi se u Službi za upravljanje rizicima kao i u drugim organizacionim delovima Banke.

U Politici je definisano da Banka identifikuje i procenjuje sve rizike koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda ili usluga, uključujući i nove aktivnosti u vezi sa procesima i sistemima Banke.

Procedura Projektovanje i razvoj bankarskog proizvoda / usluge bliže utvrđuje šta se smatra novim proizvodima i uslugama, uređuje proces donošenja odluke o uvođenju tih proizvoda, odnosno usluga i propisuje obavezu i način obaveštavanja NBS o uvođenju novih proizvoda.

Planom kontinuiteta poslovanja propisani su postupci, aktivnosti, procesi rada i organizacija u Banci u slučaju nastanka nepredviđenih događaja, a u cilju obezbeđenja sigurnosti zaposlenih i klijenata i nastavka funkcionisanja ključnih poslovnih procesa, u slučaju njihovog prekida, kao i u cilju smanjenja poslovne i finansijske štete koja bi mogla nastati u slučaju prekida aktivnosti Banke.

### **1.2.5 Kamatni rizik**

Politikom i Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom definišu se osnovni principi, proces upravljanja i organizacija rada na aktivnostima upravljanja kamatnim rizikom.

Osnovne pretpostavke za pretvaranje pozicija aktive i pasive u novčane tokove definisane su Politikom Banke za upravljanje kamatnim rizikom.

U cilju smanjenja nivoa rizika definisane su mere koje se mogu preduzeti. Banka kvartalno sprovodi stres testove kamatnog rizika na način propisan interno usvojenom Metodologijom. U slučajevima nepovoljnih rezultata stres testa preduzimaju se mere propisane ovom Politikom, procedurama Banke i Metodologijom banke za stres testiranje materijalno značajnih rizika.

Identifikovanje i načini merenja izloženosti kamatnog rizika su detaljno opisani.

### **1.2.6 Ostali rizici**

Politika upravljanja strateškim rizikom se sprovodi u Službi za upravljanje rizicima kao i u drugim organizacionim delovima Banke. Upravljanje i ublažavanje strateškog rizika je definisano u ovom dokumentu.

Politikom upravljanja reputacionim rizikom predviđeno je da se identifikovanje, merenje, praćenje i kontrola reputacionog rizika odvija pre svega kroz interakciju sa ostalim rizicima, tj. kroz proces identifikacije, merenja, praćenja i kontrole ostalih rizika sa kojima je Banka suočena u svom poslovanju, i to prevashodno kreditnog i operativnog rizika.

U skladu sa Politikom upravljanja rizikom zemlje Banka se opredelila za sistem klasifikacije rizika (nizak, srednji, visok, kritičan), koji predstavlja dopunjen sistem klasifikacije zemalja po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih kreditnih agencija Fitch, Standard & Poors i Moody's. Rizikom zemlje Banka upravlja uspostavljenim sistemom klasifikacije zemalja prema rizičnosti. Kategorije rizika zemlje bliže su propisane procedurom za upravljanje rizikom zemlje. Služba za upravljanje rizicima kontinuirano prati i preispituje limite za rizik zemlje.

Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu definišu se osnovni principi, proces upravljanja i organizacija rada na aktivnostima upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu (u daljem tekstu E&S) radi njegovog svođenja na prihvatljiv nivo.

Procedura Banke za E&S uključuje kvalifikaciju, kategorizaciju, identifikaciju i odgovarajuću ocenu predmeta finansiranja, mere za ublažavanje, kontrolu, praćenje i izveštavanje o rizicima E&S.

Cilj primene Politike i Procedure za E&S je fokusiranje na pitanja E&S prilikom razmatranja projekata klijenata i njihovih zahteva za finansiranje, kako bi se što je moguće više smanjila izloženost Banke finansijskom, reputacionom i pravnom riziku i obavezama koji proističu iz E&S, a što je moguće više povećale mogućnosti za odgovoran i održiv privredni razvoj sa aspekta E&S i unapređenje odnosa prema E&S.

Banka kvartalno sprovodi stres testove ostalih rizika na način propisan interno usvojenom Metodologijom Banke, ako su ti rizici definisani kao materijalno značajni. U slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova preduzimaju se mere propisane ovom Politikom, procedurama Banke i Metodologijom banke za stres testiranje materijalno značajnih rizika.

Politika za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja je obavezujući akt za sve organizacione delove i sve zaposlene u Banci koji su odgovorni za poštovanje zakona, propisa, procedura i standarda.

Rizik usklađenosti poslovanja banke je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propuštanja banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom.

Zaposleni u Službi za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca identifikuju, procenjuju i prate rizik usklađenosti poslovanja Banke i upravljaju tim rizikom, koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca vrši proveru usklađenosti poslovanja Banke sa zakonima i podzakonskim aktima i to:

- U normativnom delu: uvidom u procedure i akta Banke konstatuje da li su procedure i akta usklađeni sa zakonom i daje predloge i preporuke za otklanjanje uočenih nedostataka;
- Prati realizaciju datih preporuka.

Identifikovanje rizika usklađenosti poslovanja Služba obavlja svakodnevno kao i redovnim i vanrednim kontrolama (ukoliko se ukaže potreba) uređenim Programom rada i Operativnim godišnjim planom.

O izvršenim proverama usklađenosti poslovanja Banke i neidentifikovanim ili identifikovanim neusaglašenostima sa zakonima, propisima, procedurama i drugim aktima, rukovodilac Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca izveštava organe upravljanja Banke u sledećim slučajevima:

- Ako tokom vršenja svakodnevne i redovne kontrole usklađenosti poslovanja nije identifikovana neusaglašenost, rukovodilac Službe kvartalno izveštava Izvršni odbor i Odbor za reviziju;
- Ukoliko u postupku kontrole Služba utvrdi postojanje prihvatljivog rizika zbog neusklađenosti poslovanja, ili neusklađenost koja se tokom kontrole otkloni, to obavezno unosi u izveštaj o izvršenoj kontroli i o tome na prvoj narednoj sednici izveštava Izvršni odbor i Odbor za reviziju;
- Ukoliko u postupku kontrole Služba utvrdi postojanje neusaglašenosti koja može dovesti do rizika od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacionog rizika, rukovodilac Službe odmah izveštava Izvršni odbor i Odbor za reviziju.

Praćenje rizika se vrši i proverom preduzetih mera za otklanjanje konstatovanih neusaglašenosti od strane kontrolisanog organizacionog dela Banke.

### **1.3 Proces upravljanja rizicima**

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji je uključen u sve poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil banke uvek bude u skladu sa utvrđenom sklonošću ka rizicima. Sistem upravljanja rizicima je srazmeran prirodi, obimu i složenosti poslovanja Banke, odnosno njenom rizičnom profilu.

Sistem upravljanja rizicima omogućava Banci da upravlja rizicima kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu svojih poslovnih aktivnosti te se smatra sveobuhvatnim i pouzdanim.

Sistem upravljanja rizicima je uključen u sve poslovne aktivnosti banke s obzirom da Banka svaku poslovnu odluku kojom preuzima rizike donosi uzimajući u obzir prethodnu procenu zaposlenih odgovornih za upravljanje rizicima.

Sistem upravljanja rizicima obuhvata:

- strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure za identifikovanje i merenje, odnosno procenu rizika i za upravljanje rizicima;
- odgovarajuću organizacionu strukturu banke;
- efektivan i efikasan proces upravljanja svim rizicima kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- adekvatan sistem unutrašnjih kontrola;
- odgovarajući informacioni sistem i sistem izveštavanja;
- okvir i učestalost stres-testova uključujući i postupke u slučaju nepovoljnih rezultata samih stres-testova;
- adekvatan proces interne procene adekvatnosti kapitala.

### **1.4 Adekvatnost sistema upravljanja rizicima**

U skladu sa važećim Zakonom o bankama, važećim odlukama Narodne banke Srbije koja reguliše oblast upravljanja rizicima, kao i Statutom, Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima imajući u vidu rizični profil Banke te njenu poslovnu politiku i strategiju.

Implementacijom seta unutrašnjih kontrola Banka je osigurala funkcionisanje adekvatnog sistema upravljanja rizicima.

Na taj način obezbeđeno je ostvarivanje visokog nivoa sigurnosti u pogledu ostvarivanja 3 grupe ciljeva:

- Poslovni ciljevi – obezbeđivanje efektivnog i efikasnog poslovanja Banke, uključujući ostvarivanje operativnih i finansijskih ciljeva i očuvanje vrednosti imovine Banke;
- Informacioni ciljevi – obezbeđivanje pouzdanog i blagovremenog internog i eksternog izveštavanja;
- Ciljevi usklađenosti – obezbeđivanje usklađenosti poslovanja Banke sa zakonima i relevantnim propisima, kao i internim aktima Banke.

### **1.5 Veza rizičnog profila sa poslovnom strategijom Banke**

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem za upravljanje rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil



Banke bude u skladu sa sklonošću Banke ka rizicima. Rizični profil je artikulisan kroz Okvir apetita rizika (u daljem tekstu: RAF). RAF predstavlja celokupni pristup (uključujući strategije, politike, procedure, procese, kontrole i sisteme) kroz koji se uspostavlja, komunicira i prati apetit za preuzimanje rizika. On uključuje izjavu o riziku apetita, limite rizika i pregled uloga i odgovornosti organizacionih delova Banke koji nadziru primenu i praćenje RAF-a. RAF uzima u obzir materijalno značajne rizike za Banku, kao i za dobru poslovnu reputaciju koji Banka uživa u odnosu na komitente, deponente, kreditore i tržište uopšte. RAF se usklađuje sa poslovnom politikom i strategijom Banke.

RAF usaglašava profil rizika Banke i preuzete rizike sa kapacitetom za preuzimanje rizika. Kao takav on čini deo procesa razvoja i implementacije strategije poslovanja Banke. U tom smislu RAF se konstantno usklađuje sa poslovnim planom i strategijom, kao i sa strategijom i planom kapitala Banke. RAF obezbeđuje merenje, procenu i komuniciranje nivoa rizika kojima je Banka izložena u odnosu na nivo rizika koji su Izvršni odbor i Upravni odbor Banke spremni da prihvate. Ona eksplicitno definiše granice u okviru kojih funkcioniše preuzimanje rizika u skladu sa poslovnom politikom i strategijom institucije, kao i mere koje se preuzimaju kada se limiti izloženosti prema rizicima pređu.

Uspostavljanje sistema za upravljanje rizicima zasniva se na principu da se rizicima upravlja, a ne da se rizici izbegavaju. Banka ima kontinuirani zadatak da preuzima samo one rizike koje može adekvatno i pravovremeno proceniti, kontrolisati i kojima može upravljati. U skladu sa time dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima.

Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje rizika, preduzimanje mera za ublažavanje i izveštavanje o rizicima kojima je izložena, ili bi u svom poslovanju mogla biti izložena.

U cilju kontrole odnosno ograničenja prilikom preuzimanja kreditnog rizika, Banka je definisala limite izloženosti. U tom smislu Banka redovno prati i komunicira ostvarivanje tih limita i po potrebi sprovodi korektivne mere kako bi pokazatelje držala u granicama propisanog.

Upravni odbor Banke usvaja Okvir apetita rizika kojim se definišu limiti sledećih pokazatelja:

Opis pokazatelja	Vrednosti pokazatelja	
	Limit	Ostvarenje na 31.12.2018.
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>	Minimalno veći ili jednak od 19,00%	27,82%
<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</b>	Minimalno veći ili jednak od 15,00%	27,81%
<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</b>	Minimalno veći ili jednak od 13,00%	24,60%
<b>Pokazatelj likvidnosti</b>	Minimalno 1,10	1,69
<b>Uži pokazatelj likvidnosti</b>	Minimalno 0,80	1,42

<b>Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom</b>	Minimalno 105%	259,27%
<b>Agregatni pokazatelj ukupnih izloženosti u odnosu na kapital Banke</b>	Maksimalno 300%	89.69%
<b>Racio deviznog rizika je odnos ukupne otvorene devizne pozicije u svim pojedinačnim valutama i ukupnog kapitala Banke definisanog važećom Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke</b>	Maksimalno 18%	0.63%
<b>Racio ukupnog kamatnog rizika je odnos svih ponderisanih gepova kamatnih stopa u svim vremenskim intervalima i ukupnog kapitala Banke definisanog važećom Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke</b>	U rasponu od -20% do +20%	1.01%
<b>Pokrivenost NPL-a ispravnima vrednosti</b>	Minimalno 35%	47,97%
<b>Stopa NPL u odnosu na portfolio Banke</b>	Maksimalno 10%	6,42%
<b>Kaznene mere tj. pravosnažno izrečene novčane kazne Banci koji predstavlja odnos iznosa kaznenih mera i ukupnog bruto prihoda Banke na nivou kalendarske godine.</b>	Maksimalno do 0,1% bruto prihoda banke na godišnjem nivou	0%

## 1.6 Vrste izveštavanja o rizicima

Služba za upravljanje rizicima priprema izveštaje o izloženosti Banke pojedinačnim vrstama rizika. Korisnici izveštaja su drugi organizacioni delovi Banke, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za reviziju, Izvršni i Upravni odbor Banke.

Služba unutrašnje revizije sprovodi oceni adekvatnosti i efektivnosti upravljanja rizikom, interne kontrole i rukovođenja u Banci. Na taj način se obezbeđuje nezavisno i objektivno uverenje o stanju u kontrolisanim organizacionim delovima Banke i o tome dostavljaju izveštaji i potrebne preporuke rukovodstvu Banke. Unutrašnja revizija je nezavisna u odnosu na aktivnosti koje se kontrolišu, kao i u odnosu na svakodnevne procese interne kontrole u okviru Banke, što omogućava da svoju funkciju sprovodi objektivno i nepristrasno.

Sistem izveštavanja na svim nivoima u Banci obezbeđuje blagovremene, tačne i dovoljno detaljne informacije koje su neophodne za donošenje poslovnih odluka i efikasno upravljanje rizicima, odnosno za sigurno i stabilno poslovanje Banke.

Kako je navedeno Banka je uspostavila sistem unutrašnjih kontrola radi obezbeđivanja visokog nivoa sigurnosti u pogledu ostvarivanja 3 grupe ciljeva koje uključuju i informacione ciljeve – obezbeđivanje pouzdanog i blagovremenog internog i eksternog izveštavanja sistem Banke. Na taj način se osigurava sistem izveštavanja koji svim nivoima organa upravljanja u Banci obezbeđuje pouzdane, relevantne, pravovremene i dovoljno detaljne informacije neophodne za donošenje poslovnih odluka.

Takođe, u Banci je uspostavljen sistem izveštavanja prema regulatornim telima i prema matičnoj banci Turkiye Halk bankasi AS, kao i prema međunarodnim finansijskim institucijama EFSE, KFW i GGF.

Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca sastavlja Izveštaje i dostavlja ih organima Banke i to:

- Izveštaje o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja u organizacionim delovima banke u kojima je kontrola vršena;
- Kvartalne izveštaje o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja Banke koje



dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za reviziju;

- Godišnji izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja u Banci, koje sačinjava rukovodilac službe i iste dostavlja Izvršnom odboru Banke i Odboru za reviziju. Ovaj izveštaj usvaja Izvršni odbor banke u roku od 15 dana od dana prijema i dostavlja ga Upravnom odboru u roku od 5 dana od dana usvajanja. Godišnji izveštaj sadrži podatke o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja po organizacionim delovima Banke, identifikovane i procenjene rizike usklađenosti kao i predložene planove za upravljanje identifikovanim rizicima.

### **1.7 Tehnike ublažavanja rizika**

Na osnovu identifikovanih rizika i njihovih izvora, Banka donosi odluke o merama za ublažavanje pojedinih vrsta rizika. Sprovođenje mera se redovno prati kao i merenje uticaja sprovedenih mera na ublažavanje rizika. Banka sprovodi aktivnu politiku diversifikacije rizika kojima je izložena.

U domenu kreditnih rizika Banka, sprovodi aktivnosti na utvrđivanju realnog iznosa potencijalnih gubitaka po osnovu kreditnog rizika, uzimajući u obzir i realne vrednosti instrumenata obezbeđenja plasmana i na tom osnovu formira ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanje za gubitke po vanbilansnim stavkama. U skladu sa zakonskom regulativnom Banka vrši obračun rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U domenu rizika likvidnosti, Banka sprovodi diversifikaciju izvora sredstava a u vezi sa tehnikom ublažavanja tržišnih rizika, u okviru Politike upravljanja HOV definisani su principi koje Služba za trgovanje HOV mora poštovati prilikom donošenja odluke o ulasku i izlasku iz pozicija koje su predmet knjige trgovanja.

## **2. KAPITAL BANKE**

Način održavanja adekvatnog nivoa i strukture kapitala i internog kapitala potrebnog da podrži ostvarivanje dugoročnih ciljeva Banke utvrđen je Strategijom i planom upravljanja kapitalom.

Strategija i plan upravljanja kapitalom sadrži:

- Strateške ciljeve utvrđene na osnovu dostignutog nivoa razvoja i potencijala Banke i stanja makroekonomskog okruženja, kao i vremenski period za njihovo ostvarenje;
- Opis procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom i planiranja adekvatnog nivoa internog kapitala, uključujući i procedure i odgovornosti za taj proces;
- Način dostizanja i održavanja ukupnog adekvatnog nivoa i strukture internog kapitala;
- Ograničenja u vezi sa raspoloživim internim kapitalom;
- Prikaz i obrazloženje efekata stres testiranja na interne kapitalne zahteve;
- Postupak utvrđivanja internih kapitalnih zahteva;
- Korektivne mere koje se preduzimaju u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu negativno da utiču na iznos kapitala i internih kapitalnih zahteva;
- Procena internih kapitalnih zahteva u skladu sa rizičnim profilom,
- Održavanje minimalnih zahteva za kapitalom i podobnim obavezama Banke.

- Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na raspoloživi interni kapital.

Iznos kapitala Banke, iznos osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala Banke, prikazani su u nastavku u prilogu 1, na obrascu **PI-KAP** (u hiljadama RSD):

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	7,771,263	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	5,658,940	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	2,112,323	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	0	tačka 10.stav 1.
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	0	tačka 10. st.2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	438,377	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	1,312,431	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	
8	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>9,522,071</b>	
<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-7,168	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-273,138	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
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	-62,393	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštitne od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	0	tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	0	tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
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 (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
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 (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	tačka 21. stav 1.
23.1.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	<b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>	<b>-342,700</b>	
29	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>9,179,371</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	1,200,000	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu **	0	
32	<b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>	<b>1,200,000</b>	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokrovljivosti emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	<b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>	<b>0</b>	
39	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	<b>1,200,000</b>	
40	<b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>	<b>10,379,371</b>	
<b>Dopunski kapital: elementi</b>			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1,340	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	0	
43	Prilagodavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	<b>1,340</b>	
<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokrovljivosti emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	<b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>	<b>0</b>	
50	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	<b>1,340</b>	
51	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>10,380,711</b>	
52	<b>Ukupna rizična aktiva</b>	<b>37,317,799</b>	tačka 3. stav 2.
<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	24.60%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	27.81%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	27.82%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtev za zaštitne slojeve kapitala (%)**	4.59%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokrivanje zaštitnih slojeva (%)**	16.60%	

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

\*\*\* Kao procenat rizične aktive

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

LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	Iznos (u hiljadama dinara)
Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala	917,937
Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	917,937
Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	1,620,159
Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	10,380,711

Bruto direktna ulaganja u osnovni akcijski kapital lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje iznose 3.288 hiljade dinara.

Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala prikazan je u nastavku, na obrascu **PI-FIKAP** (iznosi u 000 RSD):

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis Instrumenta 1	Opis Instrumenta 2	Opis Instrumenta 3
1.	Emitent	Halkbank a.d. Beograd	Halkbank a.d. Beograd	Halkbank a.d. Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSCABAE56615	RSCABAE57662	RSCABAE9390
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>			
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija</i>	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>	<i>Individualni</i>	<i>Individualni</i>
4.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>	<i>Nekumulativne preferencijalne akcije</i>	<i>Kumulativne preferencijalne akcije</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	7,771,263	1,200,000	1,340
6.	Nominalna vrednost instrumenta	5,658,940.00	600,000.00	1,340.00
6.1.	Emisiona cena	2,112,323.00	600,000.00	0.00
6.2.	Otkupna cena			
7.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Aksijski kapital</i>	<i>Aksijski kapital</i>	<i>Aksijski kapital</i>
8.	Datum izdavanja instrumenta	1992	2015	1992
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>
9.1.	Inicijalni datum dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	<i>Ne</i>	<i>Da</i>	<i>Ne</i>
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost			
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)			
	<i>Kuponi/dividende</i>			
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljiva	Fiksna	Fiksna
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi		5.00%	5.00%
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	<i>Ne</i>	<i>Da</i>	<i>Da</i>
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava	Bez diskrecionog prava
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	<i>Nekumulativna</i>	<i>Nekumulativna</i>	<i>Kumulativna</i>
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilna</i>	<i>Nekonvertibilna</i>	<i>Konvertibilna</i>
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije			<i>U skladu sa odlukom Skupštine akcionara</i>
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti			<i>U skladu sa odlukom Skupštine akcionara</i>
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije			<i>U skladu sa odlukom Skupštine akcionara</i>
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija			<i>Dobrovoljan</i>
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje			<i>Obične akcije</i>
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje			<i>Halkbank a.d. Beograd</i>
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	<i>Da</i>	<i>Da</i>	<i>Da</i>
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	<i>Na osnovu odluke Skupštine akcionara a u skladu sa zakonom o privrednim društvima</i>	<i>Na osnovu odluke Skupštine akcionara a u skladu sa zakonom o privrednim društvima</i>	<i>Na osnovu odluke Skupštine akcionara a u skladu sa zakonom o privrednim društvima</i>
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	<i>U celosti ili delimično</i>	<i>U celosti ili delimično</i>	<i>U celosti ili delimično</i>
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	<i>Trajno</i>	<i>Trajno</i>	<i>Trajno</i>
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja			
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	<i>Nekumulativne preferencijalne akcije; Kumulativne preferencijalne akcije</i>	<i>Kumulativne preferencijalne akcije</i>	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata			
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike			

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

Kapital banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala.

Banka je prema važećoj Odluci o adekvatnosti kapitala banke dužna da obračunava sledeće pokazatelje:

- pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke koji minimalno iznosi 4,5%;
- pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke koji minimalno iznosi 6%;
- pokazatelj adekvatnosti kapitala banke koji minimalno iznosi 8%.

Pored propisanih minimalnih pokazatelja adekvatnosti kapitala Banka je u obavezi da ispuni i dodatne kapitalne zahteve za:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% rizične aktive Banke;
- kontraciklični zaštitni sloj kapitala koju određuje Narodna banka Srbije za Republiku Srbiju i to u rasponu od 0% do 2,5% od rizične aktive Banke. Odlukom o stopi kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Srbiju od 8. juna 2017. utvrđena je stopa od 0%. Narodna banka Srbije je 7. marta 2019. godine odlučila da stopu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala zadrži u visini od 0%;
- zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik određuje Narodna banka Srbije za Republiku Srbiju sa ciljem sprečavanja i ublažavanja dugoročnih necikličnih sistemskih problema dobija se kao 3% od izloženosti po deviznim plasmanima i devizno indeksiranih plasmana.

Banka ne pripada bankarskoj grupi koja se smatra globalno sistemski značajnom, niti je na teritoriji Republike Srbije od strane lokalnog regulatora identifikovana kao sistemski značajna banka, pa posledično nema obavezu održavanja zaštitnog sloja kapitala za sistemski značajnu banku niti za globalno sistemski značajnu banku.

Elementi kapitala i njihove karakteristike:

- Osnovni akcijski kapital čine:
  - Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke;
  - Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala, tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata;
  - Dobit Banke;
  - Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti
  - Rezerve iz dobiti i ostalih rezervi banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike;
  - Rezerve za opšte bankarske rizike.

Banka ne izdvaja rezerve za opšte bankarske gubitke,

- Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala:
  - Gubitak tekuće godine i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici;
  - Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (goodwill), umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS;
  - Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, u skladu s propisima;

- Negativan iznos dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke – za banke koje su dobile saglasnost Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa;
- Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke;
- 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;
- 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;
- Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje, u skladu s tač. 19. i 20. važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke;
- Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje, u skladu s tačkom 19. važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke;
- Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke;
- 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;
- 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;
- Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke.

Banka kao odbitnu stavku osnovnog akcijskog kapitala obračunava nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (goodwill), umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS, kao i odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, u skladu s propisima.

Prilikom obračuna osnovnog akcijskog kapitala Banka odbija iznos dodatnih prilagođavanja vrednosti utvrđen u skladu sa tačkama 315. do 318. OAK.

- Dodatni osnovni kapital banke čini zbir sledećih elemenata umanjen za odbitne stavke:
  - Akcija i drugih instrumenata kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke;
  - Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz prethodne odredbe ovog stava, tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata.
- Odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala čine:
  - 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;

- Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke;
- Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje;
- 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;
- Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke;
- Iznos svih poreza u vezi sa elementima dodatnog osnovnog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos tih elemenata – u iznosu u kojem ti porezi umanjuju iznos do kojeg se elementi dodatnog osnovnog kapitala banke mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka.

Banka nema odbitne stavke dodatnog osnovnog kapitala.

- Dopunski kapital čini zbir sledećih instrumenata, umanjjenih za odbitne stavke:
  - Akcija i drugih instrumenata dopunskog kapitala i obaveza po subordiniranim kreditima i zajmovima koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke;
  - Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz prethodne odredbe, tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata;
  - Opštih prilagođavanja za kreditni rizik koja nisu umanjena za poreske efekte, u visini od najviše 1.25% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik - za banke koje taj iznos obračunavaju primenom standardizovanog pristupa u skladu sa Odeljkom 1. Glave IV važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke;
  - Pozitivan iznos dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke koji nije umanjjen za poreske efekte, u visini od najviše 0.6% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik – za banke koje taj iznos obračunavaju primenom IRB pristupa uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, u skladu sa Odeljkom 2. Glave IV ove odluke.

Dopunski kapital Banke čine akcije koje ispunjavaju uslove iz tačke 28. važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke

- Odbitne stavke od dopunskog kapitala čine:
  - 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;
  - Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke 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;

- Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje;
- 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.

Banka nema odbitne stavke dopunskog kapitala.

Banka ne poseduje hibridne instrumente.

Podatke i informacije o povezivanju pozicija kapitala Banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke Banka je objavila u Prilogu 3, na **obrascu PI-UPK**:

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	7,643,117	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	29,526	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6,690,619	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,281,251	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	38,765,127	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI		0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	l
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	273,138	z
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	851,041	
A.XV	Investicione nekretnine	123,883	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	62,393	i
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	184,995	
	<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	k
A.XX	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>56,905,090</b>	
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	6,180,692	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	39,165,999	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>	0	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	0	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	0	h
PO.IX	Rezervisanja	97,677	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	309,037	
PO.XIV	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>45,753,405</b>	

**PI-UPK obrazac nastavak:**

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XV	Akcijski kapital	8,972,603	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih i nekumulativnih akcija</i>	5,658,940	<b>a</b>
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	2,712,323	<b>b</b>
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih nekumulativnih akcija</i>	600,000	<b>m</b>
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih nekumulativnih akcija</i>	0	<b>n</b>
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1,340	<b>nj</b>
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>	0	
PO.XVII	Dobitak	414,098	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	52,373	<b>v</b>
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	361,725	
PO.XVIII	Gubitak	0	<b>lj</b>
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	0	
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	0	
PO.XIX	Rezerve	1,764,984	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	1,312,431	<b>d</b>
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	0	
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>	0	
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	0	
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>	0	
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	452,553	<b>d</b>
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	<b>lj</b>
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	0	
PO.XXII	<b>UKUPNO KAPITAL</b> <b>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa)</b>	11,151,685	
PO.XXIII	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA</b> <b>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa)</b>		
PO.XXIV	<b>UKUPNO PASIVA</b> <b>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa)</b>	56,905,090	
B.Π.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	59,092,659	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>	0	
B.Π.Π.	Vanbilansna pasiva	59,092,659	

**PI-UPK Obrazac – Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP**

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	7,771,263	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	5,658,940	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	2,112,323	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	0	
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	0	v
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	438,377	d
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	1,312,431	d
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	e
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	ž
8	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>9,522,071</b>	
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-7,168	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-273,138	z
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	-62,393	i
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	0	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	0	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	0	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	0	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	0	j
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 (-)	0	
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 (-)	0	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-) □	0	k
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	0	
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>	0	l
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	0	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	0	
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) (-)	0	
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 (-)	0	
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>	0	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	0	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	0	lj
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 (-)	0	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	0	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0	
28	<b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>	<b>-342,700</b>	
29	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>9,179,371</b>	

**PI-UPK Obrazac nastavak – Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja I pozicija u obrascu PI-KAP**

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	1,200,000	(m+n)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	0	
<b>32</b>	<b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>	<b>1,200,000</b>	
<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	
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 (-)	0	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	
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 (-)	0	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	
<b>38</b>	<b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>	<b>0</b>	
<b>39</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	<b>1,200,000</b>	
<b>40</b>	<b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>	<b>10,379,371</b>	
<b>Dopunski kapital: elementi</b>			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1,340	nj + h
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	0	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	
<b>44</b>	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	<b>1,340</b>	
<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	
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 (-)	0	
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 (-)	0	
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 (-)	0	
<b>49</b>	<b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>	<b>0</b>	
<b>50</b>	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	<b>1,340</b>	
<b>51</b>	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>10,380,711</b>	

**Struktura kapitala banke na dan 31.12.2018. godine (iznosi u 000 RSD):**

Redni broj	Naziv pozicije	31.12.2018
1	<b>KAPITAL</b>	10,380,711
1.1	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	10,379,371
1.1.1	<b>Osnovni akcijski kapital</b>	9,179,371
1.1.1.1	<b>Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija</b>	7,771,263
1.1.1.1.1	Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	5,658,940
1.1.1.1.1.1	<i>Od čega: uplaćeni akcijski kapital koji je ispunjavao uslove za uključivanje u osnovni kapital banke do 30.6.2017. a koji banka uključuje u osnovni akcijski kapital do 31.12.2022. u skladu s prelaznim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke</i>	0
1.1.1.1.1.2	Napomena: Instrumenti kapitala koji su prestali da ispunjavaju uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	0
1.1.1.1.1.3	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	2,112,323
1.1.1.1.1.4	(-) Ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala	0
1.1.1.1.1.4.1	(-) <i>Direktna ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala</i>	0
1.1.1.1.1.4.2	(-) <i>Indirektna ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala</i>	0
1.1.1.1.1.4.3	(-) <i>Sintetička ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala</i>	0
1.1.1.1.1.5	(-) Sopstveni instrumenti osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otupi na osnovu ugovorne obaveze	0
1.1.1.2	<b>Dobit</b>	0
1.1.1.2.1	Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	0
1.1.1.2.1.1	<i>Od čega: Dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital, a koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	0
1.1.1.2.1.2	Napomena: Dobit iz ranijih godina koja ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	52,373
1.1.1.2.2	Dobit iz tekućeg perioda koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	0
1.1.1.2.2.1	<i>Od čega: Dobit iz tekućeg perioda koja pripada matičnom entitetu</i>	0
1.1.1.2.2.2	Napomena: Dobit iz tekućeg perioda koja ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	361,725
1.1.1.3	<b>(-) Gubitak</b>	0
1.1.1.3.1	(-) Gubici iz ranijih godina	0
1.1.1.3.2	(-) Gubitak tekućeg perioda	0
1.1.1.3.2.1	(-) <i>Od čega: gubitak tekućeg perioda koji se odnosi na matični entitet</i>	0
1.1.1.4	<b>Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici</b>	438,377
1.1.1.4.1	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	438,377
1.1.1.4.2	(-) Nerealizovani gubici	0
1.1.1.5	<b>Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike</b>	1,312,431
1.1.1.5.1	Rezerve iz dobiti	1,312,431
1.1.1.5.2	Ostale rezerve	0
1.1.1.5.3	Rezerva za opšte bankarske rizike	0
1.1.1.6	<b>Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu</b>	0
1.1.1.7	<b>(+/-) Regulatorna prilagodavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala</b>	-7,168
1.1.1.7.1	(-) Povećanje kapitala koje je rezultat sekuritizacije izloženosti	0
1.1.1.7.2	(+/-) Fer vrednost 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	0
1.1.1.7.3	(+/-) Dobici (-) ili gubici (+) po osnovu obaveza banke vrednovanih po fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	0
1.1.1.7.4	(+/-) Dobici (+) ili gubici (-) koji proizlaze iz kreditnog rizika banke po osnovu obaveza po derivatima vrednovanim po fer vrednosti	0
1.1.1.7.5	(-) Dodatna prilagodavanja vrednosti	-7,168
1.1.1.8	<b>(-) Gudvil umanjen za povezane odložene poreske obaveze</b>	0
1.1.1.8.1	(-) Gudvil evidentiran u okviru nematerijalnih ulaganja pre umanjenja za povezane odložene poreske obaveze	0
1.1.1.8.2	(-) Gudvil uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
1.1.1.8.3	Odložene poreske obaveze po osnovu gudvila koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja gudvila u skladu sa MSFI/MRS	0
1.1.1.9	<b>(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze</b>	-273,138
1.1.1.9.1	(-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjenja za povezane odložene poreske obaveze	-273,138
1.1.1.9.2	Odložene poreske obaveze po osnovu ostalih nematerijalnih ulaganja koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja tih nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS	0
1.1.1.10	<b>(-) Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze</b>	-62,393
1.1.1.11	(-) <i>Negativan iznos dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. Odluke o adekvatnosti kapitala banke, za banke koje su dobile saglasnost Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa</i>	0
1.1.1.12	(-) <i>Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja</i>	0
1.1.1.12.1	(-) <i>Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja pre umanjenja</i>	0
1.1.1.12.2	<i>Odložene poreske obaveze po osnovu imovine u penzijskom fondu sa definisanim naknadama koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja te imovine u skladu sa MSFI/MRS</i>	0
1.1.1.12.3	<i>Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama koju banka može neograničeno da koristi</i>	0
1.1.1.13	(-) <i>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</i>	0
1.1.1.14	(-) <i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala</i>	0
1.1.1.15	(-) <i>Izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250% 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>	0
1.1.1.16	(-) <i>Izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250% Sekuritizovane pozicije</i>	0
1.1.1.17	(-) <i>Izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250% Slobodne isporuke</i>	0
1.1.1.18	(-) <i>Izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250% Izloženosti iz grupe za koje banka ne može da utvrdi ponder rizika primenom IRB pristupa</i>	0
1.1.1.19	(-) <i>Izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250% Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja prema pristupu internih modela</i>	0
1.1.1.20	(-) <i>Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje</i>	0
1.1.1.21	(-) <i>Iznos za koji odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze, prelaze 10% osnovnog akcijskog kapitala banke izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2. Odluke o adekvatnosti kapitala banke</i>	0
1.1.1.22	(-) <i>Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje koja prelaze 10% osnovnog akcijskog kapitala banke izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2. Odluke o adekvatnosti kapitala banke</i>	0
1.1.1.23	(-) <i>Iznos zbira odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala banke koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3 te odluke</i>	0
1.1.1.24	(-) <i>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 pokrivanje rizika ili gubitaka</i>	0
1.1.1.25	(-) <i>Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala banke</i>	0



Redni broj	Naziv pozicije	31.12.2018
1.1.2	<b>Dodatni osnovni kapital</b>	1,200,000
1.1.2.1	<b>Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala i pripadajuća emisiona premija</b>	1,200,000
1.1.2.1.1	Uplaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	600,000
1.1.2.1.1.1	Od čega: uplaćeni akcijski kapital koji je ispunjavao uslove za uključivanje u osnovni kapital banke do 30.6.2017. a koji banka uključuje u dodatni osnovni kapital do 31.12.2022. u skladu s prelaznim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke	600,000
1.1.2.1.2	Napomena: Instrumenti kapitala koji su prestali da ispunjavaju uslove za uključivanje u dodatni osnovni kapital	0
1.1.2.1.3	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente dodatnog osnovnog kapitala	600,000
1.1.2.1.4	(-) Ulaganja u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.1	(-) Direktna ulaganja u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.2	(-) Indirektna ulaganja u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.4.3	(-) Sintetička ulaganja u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.2.1.5	(-) Sopstveni instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze	0
1.1.2.2	<b>Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu</b>	0
1.1.2.3	(-) 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	0
1.1.2.4	(-) Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje	0
1.1.2.5	(-) Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje	0
1.1.2.6	(-) Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala premašuju iznos dopunskog kapitala	0
1.1.2.7	(-) Iznos svih poreza u vezi sa elementima dodatnog osnovnog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos tih elemenata - u iznosu u kojem ti porezi umanjuju iznos do kojeg se elementi dodatnog osnovnog kapitala banke mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka	0
1.1.2.8	Iznos odbitnih stavki od dodatnog osnovnog kapitala iznad visine dodatnog osnovnog kapitala (oduzima se od osnovnog akcijskog kapitala)	0
1.2	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	1,340
1.2.1	<b>Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija</b>	1,340
1.2.1.1	<b>Uplaćen iznos instrumenata dopunskog kapitala</b>	1,340
1.2.1.1.1	Od čega: uplaćene preferencijalne kumulativne akcije i hibridni instrumenti kapitala koji su ispunjavali uslove za uključivanje u dopunski kapital banke do 30.6.2017. a koje banka uključuje u dopunski kapital do 31.12.2022. u skladu s prelaznim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke	0
1.2.1.1.2	Napomena: Instrumenti kapitala koji su prestali da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0
1.2.1.2	<b>Uplaćen iznos subordiniranih obaveza</b>	0
1.2.1.2.1	Od čega: uplaćen iznos subordiniranih obaveza koje su ispunjavale uslove za uključivanje u dopunski kapital banke do 30.6.2017. a koje banka uključuje u dopunski kapital do 31.12.2022. u skladu s prelaznim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke	0
1.2.1.2.2	Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0
1.2.1.3	<b>Pripadajuća emisiona premija uz instrumente dopunskog kapitala</b>	0
1.2.1.4	(-) Stečeni sopstveni instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze	0
1.2.1.4.1	(-) Direktna ulaganja u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze	0
1.2.1.4.2	(-) Indirektna ulaganja u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze	0
1.2.1.4.3	(-) Sintetička ulaganja u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze	0
1.2.1.5	(-) Sopstveni instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze	0
1.2.2	<b>Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu</b>	0
1.2.3	Pozitivan iznos dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. Odluke o adekvatnosti kapitala banke koji nije umanjeno za poreske efekte, u visini od najviše 0,6% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik, za banke koje su dobile saglasnost Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa	0
1.2.4	Standardizovani pristup: opšta prilagođavanja za kreditni rizik koja nisu umanjena za poreske efekte, u visini od najviše 1,25% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik	0
1.2.5	(-) 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	0
1.2.6	(-) Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje	0
1.2.7	(-) Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje	0
1.2.8	Iznos odbitnih stavki od dopunskog kapitala iznad visine dopunskog kapitala (oduzima se od dodatnog osnovnog kapitala)	0

### 3. ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Banka je dužna da, radi stabilnog i sigurnog poslovanja, odnosno radi ispunjenja obaveza prema poveriocima, pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na propisanom nivou.

**Kapitalne zahteve** Banka utvrđuje u skladu sa važećom Odlukom o adekvatnosti kapitala, i to za kreditni rizik, devizni rizik i operativni rizik.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik izračunava se po standardizovanom pristupu, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom minimalnom stopom adekvatnosti kapitala propisanom od strane NBS.

Kapitalni zahtev za tržišni - devizni rizik izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa minimalnom stopom adekvatnosti kapitala propisanom od strane NBS.

Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunava se primenom pristupa osnovnog indikatora i jednak je vrednosti trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti (zbir neto prihoda od kamata i neto nekamatnih prihoda) pomnoženog stopom kapitalnog zahteva koju je propisala NBS za ovaj pristup.

Indikator izloženosti izračunava se na osnovu sledećih elemenata:

- prihodi i rashodi od kamata
- prihodi od dividendi i učešća
- prihodi i rashodi od naknada i provizija
- dobici i gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti
- prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza
- prihodi i rashodi od kursnih razlika
- ostali prihodi iz redovnog poslovanja.

U izračunavanje indikatora izloženosti ne uključuje se:

- rashodi indirektnih otpisa plasmana po osnovu bilansnih pozicija
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije
- ostali rashodi iz redovnog poslovanja
- realizovani dobici/gubici po osnovu finansijske imovine koja nije namenjena trgovanju
- ostali prihodi koji ne potiču iz redovnog poslovanja Banke (npr. prihodi po osnovu ugovora o osiguranju).

U prilogu 4 – **PI-AKB** Banka je objavila sledeće podatke, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala:

- iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik, uključujući i rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka, za svaku klasu izloženosti;
- iznos kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija;
- iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrstu primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike,
- iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrstu primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem iznosa za svaki od pristupa koje je banka koristila za računanje tog zahteva;
- pokrivenost kapitalnih zahteva osnovnim, odnosno dopunskim kapitalom, imajući u vidu ograničenja propisana odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke;

- pokazatelj adekvatnosti kapitala banke.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala sa 31.12.2018. iznosi 27,82%.

**Kapitalni zahtevi na dan 31.12.2018. godine (iznosi u 000 RSD):**

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
1	RIZIČNA AKTIVA	37,317,799
1.1	RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	33,594,005
1.1.1	Rizikom ponderisane izloženosti - standardizovani pristup	33,594,005
1.1.1.1	Izloženosti po klasama (isključujući sekuritizovane pozicije)	33,594,005
1.1.1.1.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.1.1.2	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	177,497
1.1.1.1.3	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0
1.1.1.1.4	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.1.1.5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.1.1.6	Izloženosti prema bankama	902,990
1.1.1.1.7	Izloženosti prema privrednim društvima	6,611,053
1.1.1.1.8	Izloženosti prema fizičkim licima	14,955,277
1.1.1.1.9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	8,131,425
1.1.1.1.10	Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	1,601,779
1.1.1.1.11	Visokorizične izloženosti	0
1.1.1.1.12	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.1.1.13	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.1.1.14	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
1.1.1.1.15	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	23,248
1.1.1.1.16	Ostale izloženosti	1,190,736
1.1.1.2	Izloženosti po osnovu sekuritizovanih pozicija	0
1.1.1.2.1	Od čega: po osnovu resekuritizovanih pozicija	0
1.1.2	Rizikom ponderisane izloženosti - IRB pristup	0
1.1.2.1	Rizikom ponderisane izloženosti - FIRB pristup	0
1.1.2.1.1	FIRB pristup: Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.1.2	FIRB pristup: Izloženosti prema bankama	0
1.1.2.1.3	FIRB pristup: Izloženosti prema privrednim društvima - MSP	0
1.1.2.1.4	FIRB pristup: Izloženosti prema privrednim društvima - specijalizovano kreditiranje	0
1.1.2.1.5	FIRB pristup: Izloženosti prema privrednim društvima - ostalo	0
1.1.2.2	Rizikom ponderisane izloženosti - AIRB pristup	0
1.1.2.2.1	AIRB pristup: Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.2.2	AIRB pristup: Izloženosti prema bankama	0
1.1.2.2.3	AIRB pristup: Izloženosti prema privrednim društvima - MSP	0
1.1.2.2.4	AIRB pristup: Izloženosti prema privrednim društvima - specijalizovano kreditiranje	0
1.1.2.2.5	AIRB pristup: Izloženosti prema privrednim društvima - ostalo	0
1.1.2.2.6	Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima - MSP	0
1.1.2.2.7	Ostale izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima - ostalo	0
1.1.2.2.8	Izloženosti prema fizičkim licima - kvalifikovane revolving izloženosti	0
1.1.2.2.9	Ostale izloženosti prema fizičkim licima - MSP	0
1.1.2.2.10	Ostale izloženosti prema fizičkim licima	0
1.1.2.3	IRB pristup: Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.1.2.4	IRB pristup: Izloženosti po osnovu sekuritizovanih pozicija	0
1.1.2.4.1	Od čega: po osnovu resekuritizacije	0
1.1.2.5	Izloženosti po osnovu ostale imovine	0
1.1.3	Rizična aktiva po osnovu doprinosa u fond za neizmirenje obaveza centralnog tržišnog učesnika	0
1.2	RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU IZMIRENJA/ISPORUKE (OSIM PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA)	0
1.2.1	Izloženost riziku izmirenja/ispоруke po osnovu pozicija iz bankarske knjige	0
1.2.2	Izloženost riziku izmirenja/ispоруke po osnovu pozicija iz knjige trgovanja	0
1.3	RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI TRŽIŠNIM RIZICIMA	0
1.3.1	Izloženost tržišnim rizicima - banka koja ne primenjuje pristup internih modela	0
1.3.1.1	Izloženost cenovnom riziku po osnovu pozicija u dužničkim hartijama od vrednosti	0
1.3.1.2	Izloženost cenovnom riziku po osnovu pozicija u vlasničkim hartijama od vrednosti	0
1.3.1.3	Izloženost deviznom riziku	0
1.3.1.4	Izloženost robnom riziku	0
1.3.2	Izloženost tržišnim rizicima - banka koja primenjuje pristup internih modela	0
1.4	RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	3,723,794
1.4.1	Pristup osnovnog indikatora	3,723,794
1.4.2	Standardizovani, odnosno alternativni standardizovani pristup	0
1.4.3	Napredni pristup	0
1.5	RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGODAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	0
1.5.1	Napredni metod	0
1.5.2	Standardizovani metod	0
1.6	RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU PREKORAČENJA LIMITA IZLOŽENOSTI IZ KNJIGE TRGOVANJA	0
2	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	24.60%
2.1	Višak (+) ili nedostatak (-) osnovnog akcijskog kapitala	7,500,070
2.2	Minimalni pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala određen banci	4.50 %
3	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA	27.81%
3.1	Višak (+) ili nedostatak (-) osnovnog kapitala	8,140,303
3.2	Minimalni pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala određen banci	6.00 %
4	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	27.82%
4.1	Višak (+) ili nedostatak (-) kapitala	7,395,287
4.2	Minimalni pokazatelj adekvatnosti kapitala određen banci	8.00 %

**PI-AKB obrazac – podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju kapitala (iznosi u 000 RSD):**

Redni broj	Naziv	Iznos
		1
I	KAPITAL	10,380,711.00
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	9,179,371.00
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	1,200,000.00
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1,340.00
II	KAPITALNI ZAHTEVI	37,317,799.00
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	33,594,005.00
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	33,594,005.00
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0.00
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	177,497.00
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0.00
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0.00
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0.00
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	902,990.00
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	6,611,053.00
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	14,955,277.00
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	8,131,425.00
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1,601,779.00
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0.00
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0.00
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0.00
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0.00
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0.00
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	23,248.00
1.1.17.	Ostale izloženosti	1,190,736.00
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0.00
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0.00
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	0.00
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	0.00
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	0.00
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0.00
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	0.00
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	0.00
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0.00
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	0.00
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	0.00
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	0.00
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	0.00
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0.00
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	0.00
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	0.00
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	0.00
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	0.00
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0.00
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	0.00
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0.00
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	0.00
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0.00
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0.00
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0.00
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0.00
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	0.00
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	0.00
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0.00
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0.00
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	3,723,794.00
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	3,723,794.00
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	0.00
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0.00
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	24.60%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	27.81%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	27.82%

U nastavku je pregled izloženosti za klasu fizičkih lica:

<b>Klasa izloženosti prema fizičkim licima</b>	<b>Kapitalni zahtev (u hiljadama dinara)</b>
Obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	181,041
Mala i srednja privredna društva koja su razvrstana u klasu izloženosti prema fizičkim licima	613,604
<b>Ukupno za klasu izloženosti prema fizičkim licima</b>	<b>1,196,422</b>

#### **4. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE**

##### **4.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP)**

Proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) sprovodi se u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima, aktima koje usvaja Upravni odbor Banke (Strategija upravljanja rizicima, Strategija i plan upravljanja kapitalom, Politike za pojedinačne rizike) i Metodologijom za internu procenu adekvatnosti kapitala koju usvaja Izvršni odbor Banke. Cilj procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) je da ojača odnos između rizičnog profila Banke, upravljanja rizicima i sopstvenih sredstava tj. da obezbedi dovoljan kapital za tekuće i buduće aktivnosti i da pokrije sve materijalno značajne rizike kojima je Banka izložena.

ICAAP je sveobuhvatan proces, koji uključuje:

- Utvrđivanje materijalno značajnih rizika
- Izračunavanje osnovnih internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike
- Izračunavanje efekata stres testova za pojedinačne rizike
- Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva i raspoloživog internog kapitala
- Poređenje sledećih elemenata:
  - 1) Kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke i raspoloživog internog kapitala
  - 2) Minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike i
  - 3) Zbira minimalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

ICAAP je uključen u sistem upravljanja i donošenja odluka u Banci, što znači da se rezultati njegovih procena koriste u procesu donošenja poslovnih odluka i odluka u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i u procesu uspostavljanja sistema limita.

Rezultati ICAAP-a koriste se prilikom izrade projekcija rizikom ponderisane aktive, kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala, koje su uključene u Poslovnu politiku i strategiju Banke, a koji se razmatraju na sednici Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i na sednici Upravnog odbora Banke. Ovi rezultati mogu da budu znak upozorenja kod iznosa kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala. Taj znak upozorenja treba da inicira aktivnosti koje bi trebalo da zaustave dalji pad adekvatnosti kapitala, kako pokazatelj adekvatnosti kapitala ne bi prekoračio limit definisan za aktiviranje Plana oporavka Banke.

#### 4.2 Utvrđivanje materijalne značajnosti rizika

Analizom rizičnog profila Banke identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Rizici su identifikovani kroz interne procese, a definisani i opisani u metodologijama za merenje i upravljanje rizicima, a kroz posebna dokumenta.

Materijalno značajne rizike Banka utvrđuje na osnovu Kataloga rizika, koji uključuje analizu svih identifikovanih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Materijalno značajni rizici su oni koji imaju značajan uticaj na poslovanje Banke, odnosno mogu značajno da utiču na finansijski rezultat ili kapital Banke. Detalji procesa identifikovanja materijalnosti rizika se oslanja na metodologiju za procenu materijalne značajnosti rizika kojima je banka izložena u svom poslovanju.

Sledeća lista prikazuje rizike koji su identifikovani i označeni kao značajni / manje značajni, zajedno sa svojim kvantitativnim ili kvalitativnim tretmanom u ICAAP procesu. Rangiranje koristi sledeće nivoe materijalne značajnosti:

1. Veoma visok značaj
2. Visok značaj
3. Prosečan značaj
4. Bez materijalne značajnosti

Sledeći rizici su definisani kao rizici od veoma visokog značaja:

- 4) Rizik spoljnih faktora
- 5) Reputacioni rizik
- 6) Strateški rizik

Sledeći rizici su definisana kao rizici od visokog značaja:

- 7) Kreditni rizik
- 8) Kreditni rizik – rizik koncentracije
- 9) Operativni rizik

Sledeće rizici su definisani kao rizici od prosečnog značaja:

- 10) Kreditni rizik - kreditno-devizni rizik
- 11) Kreditni rizik – rezidualni rizik
- 12) Kreditni rizik induciran kamatnim rizikom
- 13) Devizni rizik
- 14) Kamatni rizik
- 15) Rizik likvidnosti

Ostali rizici su procenjeni kao rizici koji nisu od materijalnog značaja za Banku.

#### 4.3 Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za materijalno značajne rizike

Pregled u nastavku sadrži opise metodologija korišćenih u procesu obračuna internih kapitalnih zahteva. Ukupni interni kapitalni zahtevi dobijaju se kao zbir osnovnih internih kapitalnih zahteva (uključujući i moguću potcenjenost regulatornih kapitalnih zahteva) i efekata stres testova na interne kapitalne zahteve.

Tip rizika	Kratka definicija	Kratak opis metodologije za obračun osnovnih kapitalnih zahteva	Kratak opis metodologije za stres testove
<b>Kreditni rizik</b>	Kreditni rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital	Banka sprovodi analizu potencijalne precenjenosti / potcenjenosti	Na osnovu migracione analize u kretanju portfolija u periodu Banka



Tip rizika	Kratka definicija	Kratak opis metodologije za obračun osnovnih kapitalnih zahteva	Kratak opis metodologije za stres testove
	Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.	regulatornih kapitalnih zahteva primenom specifičnog pristupa za obračun kreditnim rizikom ponderisane aktive i poređenjem kapitalnih zahteva dobijenih na ovaj način sa regulatornim kapitalnim zahtevima primenom standardizovanog pristupa.	projektuje promenu buduće strukture portfolija po kvalitetu i gubitke koji mogu nastati po toj osnovi.
<b>Kreditni rizik – rizik koncentracije</b>	Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, izloženosti prema licima povezanim sa Bankom, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima, itd.	Banka obračunava interne kapitalne zahteve za ovaj rizik upotrebom VaR metodologije sa pragom poverenja od 95% kojom se utvrđuje mogući gubitak usled imperfektne raspodele Bančinog portfolija po regionima, tipovima proizvoda, poslovnim delatnostima klijenata i iznosima izloženosti prema pojedinačnim klijentima.	Banka koristi VaR metodologiju sa pragom poverenja od 99% kojom se utvrđuje mogući gubitak usled imperfektne raspodele Bančinog portfolija po regionima, tipovima proizvoda, poslovnim delatnostima klijenata i iznosima izloženosti prema pojedinačnim klijentima.
<b>Kreditni rizik - kreditno-devizni rizik</b>	Kreditno-devizni rizik je rizik koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika.	Regresionom analizom banka utvrđuje i analizira zavisnost promene NPL-a po pojedinim valutama od kretanja deviznih kurseva. Ako se utvrdi jaka pozitivna korelacija banka projektuje očekivanu promenu NPL portfolija kao posledicu očekivanim promena u kretanjima deviznih kurseva.	Regresionom analizom banka utvrđuje i analizira zavisnost promene NPL-a po pojedinim valutama od kretanja deviznih kurseva. Ako se utvrdi jaka pozitivna korelacija banka projektuje stresiranu promenu NPL portfolija kao posledicu očekivanim promena u kretanjima deviznih kurseva.
<b>Kreditni rizik – rezidualni rizik</b>	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 umanjene rizika kojima je Banka izložena.	Banka primenjuje faktore umanjene vrednosti hipotekovanih nepokretnosti i na taj način identifikuje moguće promene u iznosu rizikom ponderisane aktive za portfolio obezbeđen rezidencijalnim i komercijalnim nepokretnostima.	Banka primenjuje stresirane faktore umanjene vrednosti hipotekovanih nepokretnosti i na taj način identifikuje moguće promene u iznosu rizikom ponderisane aktive za portfolio obezbeđen rezidencijalnim i komercijalnim nepokretnostima.
<b>Kreditni rizik induciran kamatnim rizikom</b>	Kreditni rizik induciran kamatnim rizikom je rizik nastanka gubitka usled promena u referentnim kamatnim stopama za koje je vezana otplata kredita što može uticati na sposobnost klijenata da otplaćuju ove obaveze.	Regresionom analizom banka utvrđuje i analizira zavisnost promene NPL-a po pojedinim tipovima referentnih kamatnih stopa od kretanja tih referentnih kamatnih stopa. Ako se utvrdi jaka	Regresionom analizom banka utvrđuje i analizira zavisnost promene NPL-a po pojedinim tipovima referentnih kamatnih stopa od kretanja tih referentnih kamatnih stopa. Ako se utvrdi jaka

Tip rizika	Kratka definicija	Kratak opis metodologije za obračun osnovnih kapitalnih zahteva	Kratak opis metodologije za stres testove
		pozitivna korelacija banka projektuje očekivanu promenu NPL portfolija kao posledicu očekivanih promena u kretanjima referentnih kamatnih stopa koje se koriste za procenu kamatnog rizika.	pozitivna korelacija banka projektuje očekivanu promenu NPL portfolija kao posledicu stresiranih promena u kretanjima referentnih kamatnih stopa koje se koriste za procenu kamatnog rizika.
<b>Rizik spoljnih faktora</b>	Rizik od ostvarivanja gubitaka po osnovu uticaja spoljnih faktora, a posebno promena u poslovnom i makroekonomskom okruženju je rizik koji ima za posledicu rast portfolija problematičnih plasmana.	Regresionom analizom Banka utvrđuje mogući uticaj promene osnovnih makroekonomskih indikatora na stope neizmirenja obaveza u portfolijima fizičkih i pravnih lica. Ako se utvrdi jaka pozitivna korelacija Banka uključuje očekivane promene makroekonomskih faktora u projektovanje očekivanih gubitaka po tom osnovu.	Regresionom analizom Banka utvrđuje mogući uticaj promene osnovnih makroekonomskih indikatora na stope neizmirenja obaveza u portfolijima fizičkih i pravnih lica. Ako se utvrdi jaka pozitivna korelacija Banka uključuje stresirane promene makroekonomskih faktora u projektovanje stresnih gubitaka po tom osnovu.
<b>Devizni rizik</b>	Devizni rizik kao rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.	Banka otvorene devizne pozicije u EUR, USD i CHF uvećava za procenat koji se dobija kao procena promene kursa ovih valuta u koraku od 365 dana u seriji podataka kurseva za poslednjih deset godina uz verovatnoću od 95% da stvarna promena kursa u tih 365 dana neće biti veća od procenjene.	Banka otvorene devizne pozicije u EUR, USD i CHF uvećava za dodatni procenat koji predstavlja pad kursa dinara usled pogoršane ekonomske situacije u zemlji. U scenariju su prepoznati ekonomski faktori koji pokreću pogoršanje kursa dinara.
<b>Kamatni rizik</b>	Kamatni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa.	Efekat promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke procenjuje se primenom standardnog kamatnog šoka od + ili -200 baznih poena (bp). U zavisnosti koji scenario ima nepovoljni uticaj na kapital, za taj se opredeljujemo.	Primenjujemo dodatni kamatni šok za valutu (ili valute) koju izdvojimo na osnovu potencijalnih inflatornih očekivanja. Pretpostavka rasta inflacije posledično ima uticaja i na rast tržišnih kamatnih stopa na određenu valutu, a što se procenjuje na osnovu trenutnih makroekonomskih informacija.
<b>Rizik likvidnosti</b>	Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.	Rizik likvidnosti se procenjuje putem analize pokazatelja likvidnost likvidnosti, ali se ne uključuje u obračun internih kapitalnih zahteva budući da je ovaj rizik ocenjen kao kapitalno	Rizik likvidnosti se procenjuje putem stresiranja pokazatelja likvidnosti, ali se ne uključuje u obračun internih kapitalnih zahteva budući da je ovaj rizik ocenjen kao kapitalno

Tip rizika	Kratka definicija	Kratak opis metodologije za obračun osnovnih kapitalnih zahteva	Kratak opis metodologije za stres testove
		neosetljiv.	neosetljiv.
<b>Operativni rizik</b>	Operativni rizik je mogućnost 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.	Banka sprovodi analizu potencijalne precenjenosti / potcenjenosti regulatornih kapitalnih zahteva korišćenjem baze gubitaka po osnovu operativnog rizika koja služi za obračun očekivanog gubitka preko VaR metodologije sa pragom poverenja od 95%. Nakon toga se vrši poređenje kapitalnih zahteva dobijenih na ovaj način sa regulatornim kapitalnim zahtevima primenom pristupa osnovnog indikatora.	Banka sprovodi analizu korišćenjem baze gubitaka po osnovu operativnog rizika koja služi za obračun stresiranog gubitka preko VaR metodologije sa pragom poverenja od 99%.
<b>Strateški rizik</b>	Strateški rizik je mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka adekvatnih reakcija Banke na te promene.	Interni kapitalni zahtevi se računaju na vrednosti nepokretnosti preuzetih naplatom koja nisu prodana od strane banke u periodu definisanom Metodologijom.	Interni kapitalni zahtevi se računaju na vrednosti nepokretnosti preuzetih naplatom koja nisu prodana od strane banke u periodu definisanom Metodologijom koji je restriktivnije u odnosu na osnovni pristup.
<b>Reputacioni rizik</b>	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.	Interni kapitalni zahtevi za ovaj rizik se ne računaju budući da on spada u rizike koji se teško mogu kvantifikovati, već se za njega primenjuje 1% na zbir svih ostalih osnovnih internih kapitalnih zahteva.	Interni kapitalni zahtevi za ovaj rizik se ne računaju budući da on spada u rizike koji se teško mogu kvantifikovati, već se za njega primenjuje 1% na zbir svih ostalih stresiranih internih kapitalnih zahteva.

## 5 PODACI ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA ZAŠTITNE SLOJEVE KAPITALA

U skladu sa važećom odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala, Banka obračunava specifičnu stopu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala izračunava kao ponderisani prosek stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Srbiju i druge države u kojima banka ima relevantne kreditne izloženosti.

Geografska raspodelu izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala predstavljena je u sledećoj tabeli na obrascu **PI-GR** (podaci u hiljadama RSD)\*:

Redni broj		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.		
1.	<b>Raščlanjavanje po državama</b>												
1.1	Republika Srbija	99,230,429	0	0	0	0	0	31,137,544	0	0	31,137,544	95.91%	0.000%
1.2	Turska	1,357,391	0	0	0	0	0	1,244,667	0	0	1,244,667	3.83%	0.000%
1.3	Makedonija	53	0	0	0	0	0	40	0	0	40	0.00%	0.000%
1.4	Nemačka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.5	Slovenija	14	0	0	0	0	0	11	0	0	11	0.00%	0.000%
1.6	Mađarska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.7	Hrvatska	4,224	0	0	0	0	0	1,496	0	0	1,496	0.00%	0.000%
1.8	Belgija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.9	Austrija	41	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0.00%	0.000%
1.10	Slovačka	6	0	0	0	0	0	5	0	0	5	0.00%	1.250%
1.11	Kipar	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.000%
1.12	Crna Gora	3	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.000%
1.13	Bosna i Hercegovina	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.000%
1.14	Velika Britanija	290	0	0	0	0	0	217	0	0	217	0.00%	1.000%
1.15	Britanska Devičanska Ostrva	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	1.000%
1.16	Hong Kong	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	1.875%
1.17	Sjedinjene Američke Države	81,679	0	0	0	0	0	81,352	0	0	81,352	0.25%	0.000%
1.18	Albanija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.19	Grčka	2	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.000%
1.20	Bugarska	4	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0.00%	0.000%
1.21	Poljska	200	0	0	0	0	0	150	0	0	150	0.00%	0.000%
2.	<b>Ukupno</b>	<b>100,674,339</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32,465,499</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32,465,499</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>

\* U tabeli su prikazane relevantne kreditne izloženosti značajne za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala u skladu sa tačkom 443. stav 3. Odluke o adekvatnosti kapitala banke (OAK)

Ukupan iznos kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala predstavljena je u sledećoj tabeli na obrascu **PI-KZS** (podaci u hiljadama RSD):

		u 000 RSD
1.	<b>Ukupna rizična aktiva</b>	<b>32,465,499</b>
2.	<b>Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala</b>	<b>0.00%</b>
3.	<b>Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala</b>	<b>0</b>

## 6 IZLOŽENOST RIZICIMA I PRISTUPI ZA NJIHOVO MERENJE I PROCENU

### 6.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke nastalih zbog neizvršenja obaveza.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za kreditiranje i Službi za upravljanje rizicima.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata u Sektoru za kreditiranje.

U Službi za upravljanje kreditiranjem velikih klijenata i MSP, Službi za upravljanje kreditiranjem stanovništva i Službi za monitoring i upravljanje plasmanima identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje rizicima kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

**Tabela 1. Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije i po sektorima**

u 000 RSD

Podaci o klasifikaciji	A	B	V	G	D	Ukupno
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>11,024,798</b>	<b>664,505</b>	<b>66,097</b>	<b>51,933</b>	<b>137,216</b>	<b>11,944,549</b>
1.1 Stambeni krediti	4,037,398	269,512	16,006	16,685	18,872	4,358,473
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	6,665,226	383,974	48,926	33,976	104,923	7,237,025
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	316,667	10,980	1,165	1,272	9,649	339,733
1.4 Ostala potraživanja	5,507	39	0	0	3,772	9,318
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>17,956,509</b>	<b>19,943,501</b>	<b>5,633,652</b>	<b>432,119</b>	<b>2,585,649</b>	<b>46,551,430</b>
2.1 Velika preduzeća	1,099,104	3,826,400	846,960	382	508,591	6,281,437
2.2 Mala i srednja preduzeća	10,046,009	12,400,858	2,782,290	388,676	1,545,854	27,163,687
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	6,515,329	3,710,231	1,944,378	43,061	529,583	12,742,582
2.4 Poljoprivrednici	275,451	0	0	0	1,621	277,072
2.5 Javna preduzeća	20,616	6,012	60,024	0	0	86,652
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>28,981,307</b>	<b>20,608,006</b>	<b>5,699,749</b>	<b>484,052</b>	<b>2,722,865</b>	<b>58,495,979</b>

### 6.1.1 Pregled izloženosti po klasama izloženosti

Banka sve izloženosti iz bankarske knjige i knjige trgovanja, izuzev izloženosti koje su u obračunu kapitala uključene kao odbitne stavke od osnovnog kapitala, dopunskog kapitala ili kapitala banke raspoređuje u jednu od 17 klasa izloženosti, a u skladu sa važećom Odlukom Narodne banke Srbije koja reguliše oblast adekvatnosti kapitala banke.

U nastavku je dat pregled izloženosti banke po klasama izloženosti:



**Tabela 2. Pregled izloženosti banke po klasama izloženosti i prosečne izloženosti tokom perioda**

u 000 RSD

Klase izloženosti	Bilansna izloženost	Prosečno stanje bilansne izloženosti	Vanbilansna izloženost	Prosečno stanje vanbilansne izloženosti
Izloženost prema državama i centralnim bankama	13,044,859	10,904,292	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i lokalnim samoupravama	181,173	348,008	55	28
Izloženost prema bankama	1,888,841	1,672,049	487,113	439,042
Izloženost prema privrednim društvima	5,274,618	4,035,515	10,164,533	7,311,934
Izloženost prema fizičkim licima	19,119,820	16,167,024	6,588,285	5,496,279
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	11,765,692	10,408,508	1,896,222	1,651,260
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	2,767,633	3,883,528	5,221,443	6,125,383
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	26,537	27,086	0	0
Ostale izloženosti	4,934,950	4,493,894	33,155,666	34,032,126
<b>Ukupno</b>	<b>59,004,123</b>	<b>51,939,904</b>	<b>57,513,317</b>	<b>55,056,052</b>

\* Bruto izloženost po osnovu finansijskih derivata u iznosu od 30,972 hiljada dinara nije prikazana u tabeli iznad

**Tabela 3. Pregled raspodele svih izloženosti prema preostalom dospeću, po klasama izloženosti**

Klase izloženosti	Period dospeća					
	do 1 meseca	1 do 3 meseca	3 do 6 meseci	6 do 12 meseci	1 do 5 godina	preko 5 godina
Izloženost prema državama i centralnim bankama	6,725,434	1,057,719	520,668	0	2,851,082	1,920,927
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i lokalnim samoupravama	1	0	0	0	152,374	28,854
Izloženost prema bankama	1,962,723	0	398,160	0	15,072	0
Izloženost prema privrednim društvima	3,416,711	1,579,635	1,609,274	3,685,416	4,342,377	805,737
Izloženost prema fizičkim licima	2,627,066	1,023,540	2,008,701	3,932,896	11,414,618	4,701,283
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	118,508	881,825	109,200	441,726	4,552,404	7,558,251
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	5,734,069	12,358	5,381	93,405	770,312	1,373,552
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	26,537	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	36,223,528	209,734	444,709	280,613	691,899	240,135
<b>Ukupno</b>	<b>56,834,577</b>	<b>4,764,811</b>	<b>5,096,093</b>	<b>8,434,056</b>	<b>24,790,138</b>	<b>16,628,739</b>

Tabela 4. Pregled raspodele izloženosti i ispravke vrednosti prema regionima, statusu obezvređenja i broju dana docnje

u 000 RSD

Podaci o izloženosti kreditnom riziku prema regionu, statusu obezvređenja i broju dana docnje	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja					Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	
	Nije u docnji	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 dana 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		Na pojedinačnoj osnovi	Na grupnoj osnovi		
<b>Prema sektorima</b>															
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>10,532,401</b>	<b>1,150,775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18,152</b>	<b>135,596</b>	<b>34,801</b>	<b>29,297</b>	<b>43,528</b>	<b>11,944,550</b>	<b>6,631</b>	<b>64,924</b>	<b>11,872,995</b>	
Beogradski region	3,540,714	267,686	0	0	0	1,793	58,407	12,582	4,804	10,204	3,896,190	257	20,958	3,874,975	
Vojvodina	986,063	80,777	0	0	0	0	8,922	2,906	8,398	5,660	1,092,726	1,448	7,344	1,083,934	
Šumadija i Zapadna Srbija	5,532,537	726,436	0	0	0	16,359	60,158	15,506	13,537	25,621	6,390,154	4,926	31,324	6,353,904	
Južna i Istočna Srbija	473,087	75,876	0	0	0	0	8,109	3,807	2,558	2,043	565,480	0	5,298	560,182	
Inostranstvo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>36,131,628</b>	<b>1,542,824</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,966,465</b>	<b>632,278</b>	<b>1,347,477</b>	<b>20,167</b>	<b>910,590</b>	<b>46,551,429</b>	<b>1,200,018</b>	<b>181,491</b>	<b>45,169,920</b>	
Beogradski region	12,742,366	399,764	0	0	0	3,228,242	136,367	1,975	7,478	159,545	16,675,737	97,738	79,038	16,498,961	
Vojvodina	2,602,076	124,703	0	0	0	257,105	18,766	3	8	10,412	3,013,073	4,516	10,026	2,998,531	
Šumadija i Zapadna Srbija	15,748,510	879,646	0	0	0	2,414,105	471,534	1,161,661	12,676	721,903	21,410,035	1,031,105	80,599	20,298,331	
Južna i Istočna Srbija	1,410,784	138,662	0	0	0	67,013	5,598	183,797	5	18,286	1,824,145	66,659	5,562	1,751,924	
Inostranstvo	3,627,892	49	0	0	0	0	13	41	0	444	3,628,439	0	6,266	3,622,173	
<b>3. Potraživanja o ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>46,664,029</b>	<b>2,693,599</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5,984,617</b>	<b>767,874</b>	<b>1,382,278</b>	<b>49,464</b>	<b>954,118</b>	<b>58,495,979</b>	<b>1,206,649</b>	<b>246,415</b>	<b>57,042,915</b>	

### 6.1.2 Izabrane agencije za rejting

Banka koristi eksterni kreditne rejtinge Moody's, kao podobne agencije za rejting prema listi Narodne banke Srbije, za potrebe direktnog dodeljivanja pondera kreditnog rizika izloženostima prema stranim i domaćim bankama.

Izloženostima prema bankama čiji je preostali rok dospeća duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika naveden u sledećoj tabeli, prema rasporedu kreditnih rejtinga u odgovarajući nivo kreditnog kvaliteta:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	50%	100%	100%	150%

Izloženostima prema bankama čiji je preostali rok dospeća duži od tri meseca i za koje ne postoji raspoloživi kreditni rejting izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika države u kojoj banka-dužnik ima sedište ili ponder kreditnog rizika 50%, zavisno od toga koji je ponder veći.

Izloženostima prema bankama čiji je preostali rok dospeća nije duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika naveden u sledećoj tabeli, prema rasporedu kreditnih rejtinga u odgovarajući nivo kreditnog kvaliteta:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Banka dodeljuje ponder rizika za izloženosti prema bankama u skladu sa sledećim pravilima:

- ako ne postoji kratkoročni kreditni rejting izabrane agencije za rejting, banka ponder rizika određuje u skladu sa prethodnim stavom i primenjuje ga na sve izloženosti prema bankama sa preostalim rokom dospeća do tri meseca,
- ako postoji kratkoročni kreditni rejting izabrane agencije za rejting kojem odgovara isti ili povoljniji ponder rizika od pondera definisanog gore, banka na takav način utvrđen ponder rizika može primeniti samo za izloženosti na koje se taj rejting odnosi, dok za ostale izloženosti prema bankama sa preostalim rokom dospeća do tri meseca određuje ponder rizika u skladu sa prethodnim stavom,
- ako postoji kratkoročni kreditni rejting izabrane agencije za rejting kojem odgovara lošiji ponder rizika od pondera propisanog prethodnim stavom, banka je dužna da taj rejting primeni na sve izloženosti prema bankama sa preostalim rokom dospeća do tri meseca kojima nije dodeljen kreditni rejting izabrane agencije za rejting.

Banka izloženostima prema bankama za koje ne postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting, dodeljuje ponder rizika naveden u sledećoj tabeli, a prema nivou kreditnog kvaliteta države u kojoj banka-dužnik ima sedište:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Izloženostima prema bankama se dodeljuje ponder rizika 100% ako za izloženosti prema državi u kojoj banka-dužnik ima sedište ne postoji kreditni rejting.

Banka izloženostima prema bankama čija ugovorena efektivna ročnost nije duža od tri meseca, a za koje ne postoji raspoloživi kreditni rejting izabrane agencije za rejting, dodeljuje ponder rizika 20%.

Izuzetno od prethodno definisanih pravila, Banka izloženostima prema bankama za koje ne postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting, a koje su u vezi sa finansiranjem trgovine i ispunjavaju uslov iz tačke 109. stav 4. odredba pod 2) važeće Odluke o adekvatnosti kapitala banke, dodeljuje ponder rizika 50%. Ako preostali rok dospeća ovakvih izloženosti nije duži od tri meseca, banka dodeljuje ponder rizika 20%.

### **6.1.3 Definicije potraživanja u docnji i u statusa neizmirivanja obaveza**

Potraživanja u docnji su potraživanja koja nisu naplaćena o roku dospeća (po osnovu glavnog duga, kamata i naknada, kao i intervencije po garancijama, avalima i ostalim oblicima jemstva, nedozvoljena prekoračenja po računima klijenata i ostale dospele obaveze klijenata).

Za potrebe obračuna kapitalnog zahteva za kreditni rizik primenom standardizovanog pristupa, Banka u klasu sa statusom neizmirivanja obaveza raspoređuje sva pojedinačna potraživanja koja ispunjavaju uslov iz tačke 93. važeće Odluke o adekvatnosti kapitala i to:

- banka smatra malo verovatnim da će dužnik u potpunosti izmiriti svoju obavezu prema banci, njenom matičnom ili podređenim društvima, ne uzimajući u obzir mogućnost realizacije instrumenata kreditne zaštite,
- dužnik je u docnji više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu prema banci, njenom matičnom ili podređenim društvima.

Pod materijalno značajnim iznosom podrazumeva se iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja banke od dužnika, ali ne manji od 1.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno od 10.000 dinara za dužnika koji je pravno lice. Drugim rečima, to znači da se u potraživanja sa kašnjenjem uključuju samo materijalno značajni iznosi.

Prilikom utvrđivanja smanjene verovatnoće da će dužnik biti u stanju da u potpunosti izmiri svoju obavezu prema banci, njenom matičnom ili podređenim društvima koristi sledeće kriterijume i okolnosti:

- prestanak evidentiranja prihoda od kamata i prihoda od provizija i naknada u bilansu uspeha po osnovu potraživanja od dužnika;
- specifična prilagođavanja za kreditni rizik koja su obračunata zbog značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta koje je usledilo nakon nastanka izloženosti;
- značajan gubitak koji se ostvaruje ustupanjem potraživanja;
- restrukturiranje potraživanja izvršeno usled finansijskih teškoća dužnika, uz umanjenje iznosa tog potraživanja zbog otpisa dela duga ili produženja roka otplate glavnice, kamate ili naknade,
- podnošenje predloga banke za pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom zbog neizmirenog potraživanja prema banci, odnosno matičnom ili podređenim društvima banke;
- pokretanje postupka stečaja nad dužnikom, koji dovodi do neizmirenja obaveze ili neblagovremenog izmirenja obaveze prema banci, odnosno njenom matičnom ili podređenim društvima.

Status neizmirivanja obaveza kod dužnika pravnih lica Banka utvrđuje i iskazuje na nivou dužnika, odnosno za sva potraživanja od istog dužnika. Status neizmirivanja obaveza kod

dužnika koji su preduzetnici, poljoprivrednici i fizička lica, Banka utvrđuje i iskazuje na nivou pojedinačnog potraživanja.

#### **6.1.4 Osnovni pristupi i metodi koji se koriste za obračun ispravke vrednosti i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama**

Banka tromesečno procenjuje kvalitet potraživanja i obračunava adekvatan iznos očekivanih kreditnih gubitaka.

Standard MSFI 9 koji je stupio na snagu 1. januara 2018. uvodi koncept očekivanog kreditnog gubitka koji Banka treba da identifikuje i prizna po osnovu svih finansijskih sredstava pod delokrugom ovog standarda. Banka obračunava i priznaje ispravku vrednosti u skladu sa Metodologijom za sve finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti kao i za finansijska sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat.

Obračunati očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka (tj. sadašnja vrednost svih razlika ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koje banka očekuje da primi) tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta. Samim tim, za finansijska sredstva, kreditni gubitak je sadašnja vrednost razlike između:

- ugovornih tokova gotovine koji pripadaju Banci po ugovoru; i
- tokova gotovine koje Banka očekuje da primi,

dok je za nepovučene obaveze po odobrenom kreditu, kreditni gubitak je sadašnja vrednost razlike između:

- ugovornih tokova gotovine koji pripadaju Banci ako imalac obaveze po zajmu povuče sredstva zajma i
- tokova gotovine koje Banka očekuje da primi ako se zajam povuče

Banka klasifikuje sva finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u tri nivoa obezvređenosti u zavisnosti od stepena rizičnosti tj očekivanog gubitka i to:

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja ili su ti instrumenti u kategoriji niskog kreditnog rizika;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali ne postoji objektivni dokaz obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivni dokaz obezvređenja na izveštajni datum odnosno tzv. status „default-a“ odnosno statusa neplaćanja od strane klijenta, uključujući sva kupljena ili generisana kreditno obezvređena sredstva (POCI), kao sredstva obezvređena pri početnom priznavanju,

Za potrebe analize, Banka je identifikovala niz kriterijuma koje koristi za potrebe procene i koje koristi radi poređenja sa stanjem u momentu inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta u skladu sa MSFI 9. Identifikacija jednog ili više od navedenih indikatora može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika usled čega se finansijska sredstva klasifikuju u Nivo 2 i to:

- Segment pravnih lica
  - 1) Docnja preko 30 dana u kontinuitetu na dan
  - 2) Blokada preko 30 dana bez prekida na dan



- 3) Status FBE PE
- 4) Zaduženost: Ukupne obaveze (dugoročne + kratkoročne obaveze)/kapital >1 i u isto vreme promena prodaje tj pad prihoda veći od 30%
- 5) Zaduženost: Ukupne obaveze (dugoročne + kratkoročne obaveze)/kapital >1 u isto vreme Ročna neusklađenost (obrtna imovina – kratkoročne obaveze) < 1 i u isto vreme Neadekvatni tokovi gotovine (tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti – kratkoročne finansijske obaveze) <1

Za novoosnovana društva se ne uzima u obzir kriterijum 4 i 5.

- Segment fizičkih lica
  - 1) Docnja preko 30 dana u kontinuitetu na dan
  - 2) Status FBE PE

FBE PE status podrazumeva status restrukturiranog neproblematičnog potraživanja kod kojih je došlo do promene uslova pod kojima je ugovoren kredit, ali koji nisu posledica pogoršanja finansijske sposobnosti dužnika.

Za potrebe klasifikacije finansijskih sredstava u Nivo 3, Banka je identifikovala listu indikatora koji se prate radi identifikacije tzv. statusa default-a a koji su zasnovani bazi na opštih (regulatornih) indikatora default-a (docnja, blokada, stečaj, FBE NPE) kao i na bazi kvantitativnih pokazatelja u bilansima klijenata koji su određeni na bazi istorije kretanja portfolija Banke. Identifikovani indikatori default-a su sledeći:

- Segment pravnih lica
  - 1) Docnja preko 90 dana u kontinuitetu na dan
  - 2) Blokada preko 90 dana bez prekida na dan
  - 3) FBE NPE
  - 4) Stečaj ili likvidacija i tuženi
  - 5) Gubitak iznad visine kapitala, u isto vreme Neadekvatni tokovi gotovine (tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti – kratkoročne finansijske obaveze) <1 i u isto vreme pad prihoda veći od 50% prema zvaničnim godišnjim finansijskim izveštajima za poslednje dve godine
  - 6) POCI

Za novoosnovana društva se ne uzima u obzir kriterijum 5.

- Segment fizičkih lica
  - 1) Docnja preko 90 dana u kontinuitetu na dan
  - 2) Tuženi
  - 3) FBE NPE
  - 4) POCI

FBE NPE status podrazumeva status restrukturiranog problematičnog potraživanja koje je restrukturirano usled pogoršanja finansijske sposobnosti dužnika.

Kriterijumi docnje uključuju materijalno značajno kašnjenje koje se definiše kao bar 1% pojedinačnog potraživanja, ali ne manje od RSD 1.000 za fizičko lice, odnosno RSD 10.000 za pravno lice.

### 6.1.5 Granska i geografska koncentracija izloženosti

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima, Banka redovno prati izloženost u odnosu na pojedine dužnike, grupe povezanih lica, sektore, delatnosti, geografska područja i vrši kontrolu rizika koncentracije uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija.

Metodologijom za internu procenu adekvatnosti kapitala rizik koncentracije je definisan kao materijalno značajan rizik za koji se obračunava interni kapitalni zahtev.

U pogledu rizika koncentracije Banka izbegava preveliku izloženost prema pojedinačnoj industrijskoj grani. Na taj način smanjuje mogućnost potencijalnih gubitaka koji bi se javili u slučaju pogoršanih makroekonomskih uslova u određenoj industriji.

**Tabela 5. Podaci geografskoj koncentraciji izloženosti po klasama rizika i državama**

u 000 RSD

Izloženost prema geografskim područjima	Republika Srbija	Turska	Makedonija	Nemačka	Slovenija	Hrvatska	Belgija	Austrija	Slovačka	Kipar	Crna Gora	Bosna i Hercegovina	Velika Britanija	Britanska Devičanska Ostrva	Sjedinjene Američke Države
Izloženost prema državama i centralnim bankama	8,764,446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i lokalnim samoupravama	514,842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	531,407	320,617	471,532	361,840	0	2	122,978	37,852	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	7,255,748	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	17,614,794	3,205	53	0	12	133	0	0	6	1	3	1	281	12	1
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	10,445,036	8,400	0	0	0	4,185	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	12,025,997	2,747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	27,636	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	38,961,323	0	0	0	0	101	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>96,141,229</b>	<b>334,969</b>	<b>471,585</b>	<b>361,840</b>	<b>12</b>	<b>4,421</b>	<b>122,978</b>	<b>37,852</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>281</b>	<b>12</b>	<b>1</b>

### 6.1.6 Problematična potraživanja i potraživanja u docnji

Banka smatra da je potraživanje problematično ukoliko je ispunjen jedan od sledećih uslova:

- Dužnik je po ovom potraživanju u docnji dužoj od 90 dana;
- Banka je, na osnovu procene finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika, procenila da dužnik neće moći da izmiri svoje obaveze u celosti bez realizacije sredstva obezbeđenja, nezavisno od toga da li dužnik svoje obaveze izmiruje blagovremeno ili ne;
- Nastupio je status neizmirenja obaveza u skladu sa NBS odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala;
- Potraživanje se smatra obezvređenim u skladu sa MSFI 9 i raspoređeno je u Nivo 3 (Stage 3).
- Druga potraživanja koja je nadležni Kreditni odbor definisao kao problematična.

Sva problematična potraživanja Banke imaju tretman potraživanja u statusu neizmirenja obaveza prema važećoj Odluci o adekvatnosti kapitala banke.

Praćenje celog portfolija ili posebnih delova portfolija radi uočavanja promena koje mogu uticati negativno na mogućnost naplate potraživanja vrši se na osnovu redovnih izveštaja, a sve u cilju smanjenja problematičnih potraživanja.

U Banci je uspostavljen sistem ranog uočavanja povećanog nivoa kreditnog rizika koji omogućava blagovremeno identifikovanje dužnika kod kojih je došlo do kašnjenja u otplati potraživanja, a koji uključuje utvrđivanje kvalitativnih i kvantitativnih indikatora za rano uočavanje povećanog nivoa kreditnog rizika.

Procedurom rad sa potencijalno problematičnim plasmanima definisane su aktivnosti vezane za potencijalno problematične plasmane koje obuhvataju aktivnosti počev od prvog dana docnje u izmirenju dospelih obaveza, praćenja upozoravajućih pokazatelja i hitnog monitoringa.

Pokazatelji upozorenja se odnose na analizu odnosa sa Bankom, odnosa sa drugim pravnim licima, na analizu finansijskih izveštaja i na analizu internih odnosa kod klijenta.

Hitni monitoring se obavlja na bilo koji pokazatelj upozorenja koji se može negativno odraziti na sposobnost korisnika plasmana da uredno servisira svoju obavezu.

### 6.1.7 Instrumenti kreditne zaštite

Banka koristi podobne instrumente kreditne zaštite u cilju smanjenja kreditnog rizika prilagođavajući aktivu ponderisanu kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Podobni instrumenti kreditne zaštite u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala su:

- 1) Instrumenti materijalne kreditne zaštite i to:
  - Sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine;
  - Bilansno netiranje;
  - Standardizovani sporazumi o netiranju;
  - Ostali instrumenti materijalne kreditne zaštite.
- 2) Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite i to:
  - Garancije, drugi oblici jemstva i kontragarancije;

- Kreditni derivati

Pored toga, podobnim instrumentima kreditne zaštite mogu se smatrati i gotovina, hartije od vrednosti i roba kupljena, uzeta u zajam, ili primljena po osnovu repo i reverse repo transakcija i transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe.

Banka primenjuje jednostavni metod za prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom korišćenjem instrumenata kreditne zaštite. Jednostavni metod podrazumeva zamenu pondera kreditnog rizika odnosno izloženosti sa ponderom kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Umanjenja po osnovu primene instrumenata kreditne zaštite primenjuju se na neto izloženost.

Banka primenjuje ponder kreditnog rizika za sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine ne manji od 20%, osim kada su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, kada se može primeniti ponder 0%.

Banka u praksi ne primenjuje bilansno i vanbilansno netiranje, niti standardizovane sporazume o netiranju.

U postupku primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika banka nije identifikovala koncentraciju tržišnog niti kreditnog rizika.

Tabela 6a. Izloženosti po klasama pre primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika

u 000 RSD

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije (CCF)	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene CCF
<b>Izloženost prema bankama</b>	<b>0</b>	<b>883,212</b>	<b>0</b>	<b>1,077,249</b>	<b>0</b>	<b>653,300</b>	<b>1,250</b>	<b>2,615,010</b>	<b>1,143,086</b>
<b>0%</b>	0	73,881	0	0	0	0	0	73,881	0
<b>20%</b>	0	0	0	0	0	19,924	0	19,924	3,985
<b>50%</b>	0	0	0	0	0	393,281	0	393,281	196,641
<b>100%</b>	0	809,330	0	1,077,249	0	240,095	1,250	2,127,924	942,460
<b>Izloženost prema državama i centralnim bankama</b>	<b>13,074,933</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,074,933</b>	<b>0</b>
<b>0%</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>100%</b>	13,074,933	0	0	0	0	0	0	13,074,933	0
<b>Izloženost prema fizičkim licima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,576,855</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,576,855</b>	<b>15,662,046</b>
<b>0%</b>	0	0	0	0	3,882,598	0	0	3,882,598	0
<b>20%</b>	0	0	0	0	1,531,734	0	0	1,531,734	229,760
<b>50%</b>	0	0	0	0	1,172,286	0	0	1,172,286	439,607
<b>100%</b>	0	0	0	0	19,990,238	0	0	19,990,238	14,992,678
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekom</b>	<b>35,300</b>	<b>604</b>	<b>4,819,342</b>	<b>1,864,173</b>	<b>650,293</b>	<b>6,386,706</b>	<b>0</b>	<b>13,756,416</b>	<b>8,246,194</b>
<b>0%</b>	0	0	0	0	108,167	392,930	0	501,098	0
<b>20%</b>	0	0	264,319	130,409	20,004	670,352	0	1,085,084	168,614
<b>50%</b>	0	0	149,598	11,623	38,108	110,639	0	309,968	98,695
<b>100%</b>	35,300	604	4,405,424	1,722,142	484,013	5,212,785	0	11,860,267	7,978,885
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>1,376,749</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33,910,333</b>	<b>0</b>	<b>35,287,082</b>	<b>1,123,434</b>
<b>0%</b>	0	0	0	0	0	32,754,329	0	32,754,329	0
<b>20%</b>	0	0	0	0	0	25,831	0	25,831	5,166
<b>50%</b>	0	0	0	0	0	23,811	0	23,811	11,906
<b>100%</b>	1,376,749	0	0	0	0	1,106,362	0	2,483,111	1,106,362
<b>Izloženosti prema privrednim društvima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,870,504</b>	<b>0</b>	<b>15,870,504</b>	<b>7,065,171</b>



Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije (CCF)	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene CCF
0%	0	0	0	0	0	5,539,810	0	<b>5,539,810</b>	0
20%	0	0	0	0	0	3,180,159	0	<b>3,180,159</b>	636,032
50%	0	0	0	0	0	1,442,790	0	<b>1,442,790</b>	721,395
100%	0	0	0	0	0	5,707,744	0	<b>5,707,744</b>	5,707,744
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,455,415</b>	<b>5,266,250</b>	<b>6,721,664</b>	<b>1,668,870</b>
0%	0	0	0	0	0	292,147	4,929,067	<b>5,221,214</b>	0
20%	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
50%	0	0	0	0	0	0	229	<b>229</b>	172
100%	0	0	0	0	0	1,163,268	336,954	<b>1,500,221</b>	1,668,698
<b>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</b>	<b>0</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>177,491</b>	<b>0</b>	<b>177,547</b>	<b>177,492</b>
100%	0	1	0	0	0	177,491	0	<b>177,492</b>	177,492
<b>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23,248</b>	<b>0</b>	<b>23,248</b>	<b>23,248</b>
100%	0	0	0	0	0	23,248	0	<b>23,248</b>	23,248
<b>Ukupno</b>	<b>14,486,982</b>	<b>883,871</b>	<b>4,819,342</b>	<b>2,941,422</b>	<b>27,227,148</b>	<b>58,476,996</b>	<b>5,267,499</b>	<b>114,103,260</b>	<b>35,109,539</b>

\* Bruto izloženost umanjena za specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja, iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala i druga umanjena

Tabela 6b. Izloženosti nakon primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika

u 000 RSD

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije (CCF)	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene CCF	Kapitalni zahtev za kreditni rizik
<b>Izloženost prema bankama</b>	<b>0</b>	<b>883,212</b>	<b>0</b>	<b>1,077,249</b>	<b>0</b>	<b>413,205</b>	<b>1,250</b>	<b>2,374,915</b>	<b>902,991</b>	<b>72,239</b>
0%	0	73,881	0	0	0	0	0	73,881	0	0
20%	0	0	0	0	0	19,924	0	19,924	3,985	319
50%	0	0	0	0	0	393,281	0	393,281	196,641	15,731
100%	0	809,330	0	1,077,249	0	0	1,250	1,887,829	702,365	56,189
<b>Izloženost prema državama i centralnim bankama</b>	<b>13,074,933</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,074,933</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100%	13,074,933	0	0	0	0	0	0	13,074,933	0	0
<b>Izloženost prema fizičkim licima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25,634,497</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25,634,497</b>	<b>14,955,282</b>	<b>1,196,423</b>
0%	0	0	0	0	3,882,598	0	0	3,882,598	0	0
20%	0	0	0	0	1,531,734	0	0	1,531,734	229,760	18,381
50%	0	0	0	0	1,172,286	0	0	1,172,286	439,607	35,169
100%	0	0	0	0	19,047,880	0	0	19,047,880	14,285,915	1,142,873
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,819,342</b>	<b>1,864,173</b>	<b>650,293</b>	<b>6,272,057</b>	<b>0</b>	<b>13,605,865</b>	<b>8,131,425</b>	<b>650,514</b>
0%	0	0	0	0	108,167	392,930	0	501,098	0	0
20%	0	0	264,319	130,409	20,004	670,352	0	1,085,084	168,614	13,489
50%	0	0	149,598	11,623	38,108	110,639	0	309,968	98,695	7,896
100%	0	0	4,405,424	1,722,142	484,013	5,098,136	0	11,709,716	7,864,116	629,129
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>2,837,549</b>	<b>346,431</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33,908,348</b>	<b>0</b>	<b>37,092,328</b>	<b>1,190,736</b>	<b>95,259</b>
0%	0	0	0	0	0	32,754,329	0	32,754,329	0	0
20%	0	0	0	0	0	25,831	0	25,831	5,166	413
50%	0	0	0	0	0	23,811	0	23,811	11,906	952
100%	2,837,549	346,431	0	0	0	1,104,378	0	4,288,358	1,173,664	93,893
<b>Izloženosti prema privrednim</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15,416,386</b>	<b>0</b>	<b>15,416,386</b>	<b>6,611,053</b>	<b>528,884</b>

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije (CCF)	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene CCF	Kapitalni zahtev za kreditni rizik
<b>društvima</b>										
0%	0	0	0	0	0	5,539,810	0	<b>5,539,810</b>	0	0
20%	0	0	0	0	0	3,180,159	0	<b>3,180,159</b>	636,032	50,883
50%	0	0	0	0	0	1,442,790	0	<b>1,442,790</b>	721,395	57,712
100%	0	0	0	0	0	5,253,626	0	<b>5,253,626</b>	5,253,626	420,290
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,535,226</b>	<b>5,168,315</b>	<b>6,703,541</b>	<b>1,601,779</b>	<b>128,142</b>
0%	0	0	0	0	0	292,147	4,929,067	<b>5,221,214</b>	0	0
20%	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0
50%	0	0	0	0	0	0	229	<b>229</b>	172	14
100%	0	0	0	0	0	1,243,078	239,019	<b>1,482,098</b>	1,601,607	128,129
<b>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</b>	<b>0</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>177,491</b>	<b>0</b>	<b>177,547</b>	<b>177,492</b>	<b>14,199</b>
100%	0	1	0	0	0	177,491	0	<b>177,492</b>	177,492	14,199
<b>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23,248</b>	<b>0</b>	<b>23,248</b>	<b>23,248</b>	<b>1,860</b>
100%	0	0	0	0	0	23,248	0	<b>23,248</b>	23,248	1,860
<b>Ukupno</b>	<b>15,912,482</b>	<b>1,229,698</b>	<b>4,819,342</b>	<b>2,941,422</b>	<b>26,284,790</b>	<b>57,745,961</b>	<b>5,169,565</b>	<b>114,103,260</b>	<b>33,594,005</b>	<b>2,687,520</b>

Efekati primene materijalne i nematerijalne kreditne zaštite mereni kroz smanjenje aktive ponderisane kreditnim rizikom prikazani su u sledećoj tabeli:

u 000 RSD

Tip kreditne zaštite	Iznos
Instrumenti materijalne zaštite	1,515,534
Instrumenti nematerijalne zaštite	0
<b>Ukupno:</b>	<b>1,515,534</b>

**Tabela 6c. Raspodela izloženosti prema tehnikama ublažavanja rizika po klasama izloženosti**

u 000 RSD

Klase izloženosti	Iznos pre korišćenja materijalne kreditne zaštite (neto izloženost nakon primene faktora kreditne konverzije)			Iznos izloženosti pre korišćenja nematerijalne kreditne zaštite (neto izloženost nakon primene faktora kreditne konverzije)	Iznos nakon korišćenja materijalne kreditne zaštite (kreditnim rizikom ponderisana aktiva)			Iznos izloženosti nakon korišćenja nematerijalne kreditne zaštite (kreditnim rizikom ponderisana aktiva)
	gotovinski depoziti	dužničke hartije od vrednosti NBS i RS	akcije uključene u berzanski indeks		gotovinski depoziti	dužničke hartije od vrednosti NBS i RS	akcije uključene u berzanski indeks	
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i lokalnim samoupravama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	447,153	0	0	0	2,740	0	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	742,537	0	0	0	12,565	0	0	0
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	211,099	0	0	0	891	0	0	0
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	9,447	0	0	0	302	0	0	0
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	26,124	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>1,436,360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16,498</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Za prikazane izloženosti pokrivena nematerijalnom kreditnom zaštitom nije vršeno prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite

## 6.2 Rizik druge ugovorne strane

Banka izračunava aktivu ponderisanu kreditnim rizikom po osnovu izloženosti riziku druge ugovorne strane po osnovu pozicija iz knjige trgovanja i bankarske knjige koje se odnose na finansijske derivate, kreditne derivate, repo i reverse repo transakcije, transakcije davanja i uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe, transakcije kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti i transakcije sa dugim rokom izmirenja.

Po osnovu rizika druge ugovorne strane Banka nije imala rizikom ponderisanu izloženost.

Banka nema kapitalne zahteve za rizik izmirenja/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija, kao ni za rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja.

## 6.3 Tržišni rizici

Tržišni rizici su rizici mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene vrednosti bilansnih i vanbilansnih pozicija banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Cilj upravljanja tržišnim rizicima je praćenje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okviru prihvatljivih parametara određenih od strane rukovodstva banke.

Proces upravljanja tržišnim rizicima organizovan je kroz rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Službe za upravljanje rizicima, Službe za upravljanje aktivom i pasivom, Službe za trgovinu HOV i Sektora sredstava.

Banka izračunava kapitalni zahtev za devizni rizik ako je zbir ukupne neto otvorene pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala Banke. Kapitalni zahtev za devizni rizik se izračunava množenjem zbira ukupne neto otvorene pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 8%.

Ukupna duga devizna pozicija Banke predstavlja zbir svih neto dugih pozicija u pojedinačnim valutama.

Ukupna kratka devizna pozicija Banke predstavlja zbir svih neto kratkih pozicija u pojedinačnim valutama.

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

U skladu sa zakonskom regulativom, Banka je definisala finansijske instrumente koji se raspoređuju u knjigu trgovanja, i uspostavila mesečno izveštavanje Narodnoj Banci Srbije o dnevnom stanju knjige trgovanja.

Kapitalni zahtev za cenovne rizike Banka nije u obavezi da izračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, u slučaju da:

- da vrednost pozicija iz knjige trgovanja ne prelazi 5% vrednosti ukupnih poslova banke niti 1,8 milijardi dinara duže od tri radna dana u kalendarskom mesecu;
- da vrednost pozicija iz knjige trgovanja ni u jednom momentu ne prelazi 6% vrednosti ukupnih poslova banke niti 2,4 milijardi dinara.

U toku 2018. godine knjiga trgovanja Banke nije bila u obimu koji bi zahtevao izdvajanje kapitalnog zahteva za cenovne rizike.

Banka nema pozicije zbog kojih bi izdvajala kapitalne zahteve za robni rizik.

Banka ne primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike.

## 6.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Operativni rizik uključuje i pravni rizik.

Banka meri, odnosno procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Banku, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo verovatno da će nastati, ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Banka za potrebe izračunavanja kapitalnog zahteva za operativni rizik primenjuje pristup osnovnog indikatora u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka ne primenjuje napredni pristup za izračunavanje kapitalnog zahteva za operativni rizik.

## 6.5 Kamatni rizik

Banka upravlja različitim oblicima kamatnog rizika i to:

- **Rizik ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk)** - rizik kome je Banka izložena zbog vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom) bilansnih i vanbilansnih pozicija bankarske knjige.
- **Bazni kamatni rizik (basis risk)** - rizik kome je Banka izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena.
- **Rizik opcija (optionality risk)** - rizik koji proizilazi iz ugovornih odredbi u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama odnosno koji proizilazi iz ugovorenih kamatnih opcionalnosti.
- **Rizik krive prinosa (yield curve risk)** - rizik koji proizilazi iz uticaja promene oblika i/ili nagiba krive prinosa na ekonomsku vrednost Banke.

Izloženost Banke kamatnom riziku meri se osetljivošću finansijskog rezultata i kapitala Banke na moguća negativna kretanja kamatnih stopa. Efekat negativnog kretanja kamatnih stopa na finansijski rezultat i kapital Banke izračunava se množenjem GAP-ova pretpostavljenim promenama kamatnih stopa (primenjuje se standardni kamatni šok od 200 baznih poena).

GAP predstavlja razliku između kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive. Sve kamatno osetljive stavke aktive i pasive raspoređuju se u ročne okvire na bazi preostalog vremena do dospeća za stavke sa fiksnom kamatnom stopom odnosno na bazi vremena do sledećeg utvrđivanja kamatnih stopa za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom. Pozicije monetarne pasive (transakcioni depoziti, depoziti po viđenju, tekući računi) raspoređuju se do 2 godine na osnovu ekspertske procene. Ostale pozicije koje nemaju definisan rok dospeća (osnovna sredstva, stalna sredstva namenjena prodaji, odložena poreska sredstva, nematerijalna ulaganja, udeli i učešća, rezervisanja, obaveze iz dobitka, obaveze za poreze i sl.) tretiraju se kao kamatno neosetljive stavke. Svi krediti se raspoređuju u ročne okvire prema preostalom roku do dospeća odnosno preostalom vremenu do sledećeg utvrđivanja

kamatnih stopa i pretpostavlja se da nema prevremenih otplata kredita.

U okviru rizika opcija, uzimala bi se u obzir mogućnost prevremene otplate kredita. Pri tom se aktiva umanjuje za pozicije sa pretpostavljenim iznosom prevremene otplate kredita u budućnosti. Pomenuti iznos prevremene otplate kredita dobija se na osnovu istorijskih podataka iz prethodnih meseci (do godinu dana).

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke prati i najmanje jedanput u toku meseca analizira izloženost Banke kamatnom riziku.

Izvršni odbor Banke tromesečno izveštava Upravni odbor o izloženosti Banke kamatnom riziku, na osnovu podataka iz tromesečnog izveštaja o adekvatnosti upravljanja rizicima koji se izrađuje u Službi za upravljanje rizicima i koji je sastavni deo Izveštaja o poslovanju Banke koji izrađuje Služba za finansijsko upravljanje i budžetiranje.

Banka takođe prati prosečne kamatne stope na plasmane i to pojedinačno po pojedinim vrstama plasmana, kao i cene koštanja sredstava pojedinačno po pojedinim izvorima.

Banka je razmatrala i analizirala scenarija u vezi sa prevremenim otplatama kredita, ali isti nisu uključeni u obračun izloženosti kamatnom riziku. U vezi kretanja neoročenih depozita, Banka se opredelila za konzervativni pristup i odredila im poziciju u prvoj vremenskoj korpi.

#### 6.6 Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija

Banka na dan 31. decembra 2018. godine nema izloženosti po osnovu sekjuritizacije, odnosno sekjuritizovanih pozicija.

#### 6.7 Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

**Tabela 6: Pregled učešća u kapitalu pravnih lica**

Učešća u kapitalu	Iznosi u 000 RSD
<b>Učešća u kapitalu preduzeća i drugih pravnih lica</b>	3.349
<b>Ispravka vrednosti</b>	3.349
<b>Ukupno</b>	0

Učešća u kapitalu predstavljaju dugoročna finansijska ulaganja u kapital drugih pravnih lica (banaka, osiguravajućih društava, akcionarskih društva i društva sa ograničenom odgovornošću), koja nisu pribavljena sa namerom da se prodaju u bliskoj budućnosti, kao i hartije od vrednosti, odnosno akcije drugih pravnih lica koje su pribavljene sa namerom da se prodaju u bliskoj budućnosti.

Računovodstveni tretman učešća u kapitalu zavisi od uticaja koji ulagač učešća (investitor) ima na pravno lice u koje je izvršeno ulaganje (korisnik ulaganja). Prema tom uticaju moguća su tri slučaja:

- Investitor ima kontrolu nad korisnikom ulaganja (investicije u pridružena društva) - stvara se odnos matičnog i zavisnog preduzeća ako učešće u kapitalu iznosi preko 50% ili su ispunjeni drugi uslovi definisani u MRS 27.
- Investitor ima značajan uticaj nad korisnikom ulaganja (investicije u kapital zavisnih društava) - stvara se odnos investitora i pridruženog preduzeća ako učešće u kapitalu iznosi preko 20% ili su ispunjeni drugi uslovi definisani u MRS 28.
- Investitor nema značajan uticaj nad korisnikom ulaganja (ostale investicije) - ako učešće u kapitalu iznosi ispod 20%.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica, kao i akcije iskazuju se po fer vrednosti, a promene fer vrednosti se iskazuju kroz bilans uspeha (skraćeno FVTPL) u skladu sa MSFI 9.



Računovodstvene politike i metode vrednovanja vlasničkih ulaganja prikazane su u Finansijskim izveštajima i Napomenama uz finansijske izveštaje za 2018. godinu, objavljenim na zvaničnoj internet stranici Banke [www.halkbank.rs](http://www.halkbank.rs).

Izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja banka dodeljuje ponder rizika 100% primenom standardizovanog pristupa.

### **6.8 Leveridž pokazatelj**

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, i iznosa izloženosti banke i iskazuje se u procentima.

Pokazatelj leveridža je jedan od nekoliko koeficijenata finansijskih merenja koji procenjuju sposobnost banke da kapitalom ispuni svoje finansijske obaveze. Pokazatelj leveridža je važan s obzirom da se banke oslanjaju na mešavinu kapitala i obaveza (kreditni ili depoziti) kako bi finansirale svoje poslovanje, a procena visine obaveza banke je važno za procenu njene solventnosti.

Pokazatelj leveridža Banke po važećoj odluci Narodne banke Srbije o izveštavanju banaka na dan 31.12.2018. iznosi 16,13.

### **6.9 Podaci odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos matičnog društva i podređenih društava**

Banka na dan 31. decembra 2018. nema ulaganja u kapital drugih pravnih lica koja bi u skladu sa važećim odredbama Zakona o bankama dovela do statusa povezanih lica. Zbog toga su svi podaci objavljeni u ovom dokumentu isključivo na pojedinačnoj osnovi.

## **7. ANEKS I – PODACI I INFORMACIJE BANKE KOJI SE ODNOSU NA KVALITET AKTIVE ZA 2018.GODINU**

### **7.1 Opis promene u procenama banke o strukturi i nivou kreditnog rizika**

Procene o strukturi i nivou kreditnog rizika kome je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, sprovode se kroz petogodišnju poslovnu strategiju Banke. Poslovna strategija definiše i sam poslovni model i viziju da Banka da bude među vodećim bankama za mala i srednja preduzeća na tržištu, istovremeno šireći tržišno učešće u pružanju usluga stanovništvu, koji su i u osnovnim poslovnim ciljevima Banke definisani kao ključni poslovni segmenti. Pored petogodišnje poslovne strategije Banka sastavlja i poslovne politike za svaku kalendarsku godinu kroz koje posebno reflektuje eventualne promene u očekivanjima uključujući i promene u makroekonomskim pokazateljima.

U tom smislu prethodni period karakterišu makroekonomska stabilnost praćena niskom inflacijom, umerenim rastom društvenog proizvoda i stabilnim deviznim kursom, što se očekuje i u narednom periodu. Banka je, takođe, uložila znatne napore u organizaciona unapređenja procesa upravljanja problematičnim plasmanima, što je uz unapređenja regulatornog okvira dovelo do znatnog povećanja naplate i smanjenja portfolija loših plasmana.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira apetita rizika kao i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala.

Tokom 2018. godine Banka nije sprovodila izmene ciljeva u upravljanju rizicima definisanim u prethodnom stavu ali je unapređenjem i uvođenjem novih strategija, politika, procedura, metodologija i uputstava znatno unapredila okvir upravljanja rizicima i adekvatno artikulisanje ciljeva u upravljanju svim rizicima.

Tokom 2018. Banka je unapređivala procese upravljanja rizicima na način da je:

- Usvojila nove politike, metodologije i postupke koji se odnose na:
  - Okvir apetita rizika
  - Izjavu o apetitu za preuzimanje rizika
  - Identifikaciju materijalno značajnih rizika
  - Obračun internih kapitalnih zahteva i
  - Stres testiranje materijalno značajnih rizika
  - Usaglasila i unapredila postojeće strategije i politike, kao i procedure i uputstva koje se odnose na identifikovanje, merenje, procenu, ublažavanje i upravljanje rizicima i upravljanje kapitalom.

## **7.2 Opis načina vrednovanja i postupaka za procenu i upravljanje sredstvima obezbeđenja**

Kako bi umanjila svoju izloženost kreditnom riziku Banka kao obezbeđenje plaćanja uzima od dužnika kolaterale tj. instrumente obezbeđenja. Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi mogu biti u formi:

- Finansijske imovine (garantnih depozita)
- Garancija izdatih od strane drugih banaka kao obezbeđenje plaćanja
- Hipoteke na nepokretnoj imovini (stambenih i poslovnih nepokretnosti)
- Zalogu na pokretnoj imovine (mašina, vozila oprema) i
- Drugih vidova kolaterala

Sistem upravljanja sredstvima obezbeđenja u Banci podrazumeva skup aktivnosti i propisanih mera i pravila koje se primenjuju u cilju kontinuiranog evidentiranja, alokacije i vrednovanja sredstava obezbeđenja (kolaterala).

Banka ne odobrava plasmane klijentima na osnovu vrednosti instrumenata obezbeđenja već na osnovu pozitivne procene njegove finansijske sposobnosti. U tom smislu instrumenti obezbeđenja se koriste isključivo u smislu smanjenja izloženosti kreditnom riziku.

Tipovi kolaterala i njihova fer vrednost u momentu izdavanja finansijskog instrumenta koji obezbeđuje usaglašen je sa tipom plasmana, njegovom ročnošću i tipom dužnika.

Instrumenti obezbeđenja su kao takvi upisani u relevantne registre koji su javno dostupni svim zainteresovanim stranama.

Za potrebe procene dodatnog rizika koji proizilazi iz mogućih problema u realizaciji sredstava obezbeđenja i vremenskog razmaka između neispunjenja obaveza dužnika i mogućnosti Banke da realizuje kolateral, tržišna vrednost kolaterala nad kojim je uspostavljen ili će biti uspostavljen instrument obezbeđenja umanjuje se (formira se tzv. haircut) kako bi se formirala vrednost koju bi Banka postigla u slučaju eventualne prodaje dobra za potrebe naplate svog potraživanja koje je tom imovinom obezbeđeno.

Za različite tipove obezbeđenja predviđena su različita umanjena vrednosti. Ovakav pristup objašnjava se činjenicom da različiti tipovi sredstava obezbeđenja nose različite rizike za Banku, zbog:

- Nepredvidivih fluktuacija tržišnih vrednosti;
- Ograničene utrživosti pojedine imovine kao posledice nepostojanja ili veoma slabo razvijenog sekundarnog tržišta;
- Niže očekivane prodajne cene prilikom prinudne prodaje;
- Troškova refinansiranja proizvoda u slučaju produženog trajanja realizacije (likvidacije) imovine

U tom smislu Banka je utvrdila sledeće stope umanjenja vrednosti instrumenata obezbeđenja:

- Za sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine odnosno gotovinskog depozita deponovanog u samoj Banci ne primenjuje se stopa umanjenja;
- Za garancije, druge oblike jemstva i kontragarancija prvoklasnih banaka i država ne primenjuje se stopa umanjenja;
- Za stambene nepokretnosti primenjuju se stope umanjenja od 25% do 35%;
- Za komercijalne nepokretnosti primenjuju se stope umanjenja od 45% do 55%;
- Ukoliko su stambene ili komercijalne nepokretnosti u procesu izgradnje na gore definisane vrednosti primenjuju se dodatne stope umanjenja od 10% do 20% u zavisnosti od stepena završenosti tih objekata;
- Za pokretnu zalogu primenjuju se stope umanjenja od 30% do 65% u zavisnosti od tipa i namene pokretnosti koja je instrument obezbeđenja.

### 7.3 Opis metodologije za obračun ispravke vrednosti i rezervisanja

U skladu sa navedenim, Banka obračunava na svaki datum izveštavanja ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 2), ili postoji identifikovan objektivan dokaz obezvređenja (finansijska sredstva u nivou 3), odnosno po iznosu koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

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 i nivou 3, dok najviše jednogodišnji deo ovako obračunatih kreditnih gubitaka, predstavlja očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1. U tom smislu u tabelama 7.2, 7.3 i 7.6 u nastavku su kao obezvređena potraživanja prikazana potraživanja u nivou 2 i nivou 3, dok su potraživanja u nivou 1 prikazana kao neobezvređena.

Pristup Banke za obračun očekivanih kreditnih gubitaka za ceo period trajanja finansijskog instrumenta se može prikazati sledećom formulom:

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

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)

### **EAD komponenta**

EAD, odnosno izloženost u slučaju statusa default-a predstavlja procenu knjigovodstvene vrednosti potraživanja Banke u skladu sa MSFI 9 u momentu default-a, uzimajući u obzir profil ugovorenih novčanih tokova kao i moguća dodatna povlačenja iz odobrenih linija pre momentu default-a. Kod finansijskih instrumenata kod kojih ne postoje definisani novčani tokovi, kao ni ugovoreni rokovi dospeća, Banka iste utvrđuje na osnovu empirijskog iskustva.

### **PD parametar**

Probability of default (PD), odnosno verovatnoća dužnika da će dospeti u status default-a tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta predstavlja jedan od osnovnih parametara koji se koristi u obračunu ispravke vrednosti u skladu sa MSFI 9 i kao takav pretrpeo je značajne promene u odnosu na pristup obračunu istog za potrebe obračuna ispravke vrednosti u skladu sa MRS 39.

Migracione matrice, kao osnovu za obračun PD, koje Banka obračunava za svaki podsegment pojedinačno posmatrajući godišnje migracije klijenata iz internih rejting kategorija 1, 2, 3 i 4 u internu kategoriju 5 (default kategorija) za period od 31. decembra 2012. godine do 31. decembra 2018. godine.

U kontekstu višegodišnjih PD-eva, bitno je da se na pravi način napravi razlika između nekoliko tipova PD-eva. Zbog toga, Banka konzistentno primenjuje terminologiju definisanu u okviru Metodologije. Svi dalje opisani tipovi PD-eva su dostupni kako na nivou pojedinačnog finansijskog instrumenta tako i na nivou internog rejtinga u okviru svakog od segmenata pojedinačno:

- Marginalni PD se odnosi na verovatnoću default-a (bezuslovnu) koja će se desiti tačno u trenutku  $t$ .
- Forward PD (takođe i kao uslovni PD) se odnosi na verovatnoću default-a koja će se desiti u periodu  $t$  pretpostavljajući da nije bilo default-a između trenutka  $t_0$  i početka perioda  $t$ .
- Kumulativni PD se odnosi na verovatnoću default-a koja će se desiti zaključno sa periodom  $t$ . Verovatnoća da će se realizovati default pre ili zaključno sa rokom dospeća  $T$  odgovara lifetime PD, odnosno verovatnoći default-a za ceo period života finansijskog instrumenta.
- Forward lifetime PD se odnosi na uslovnu verovatnoću da će se desiti default u okviru intervala  $(t, T)$  uzimajući u obzir da nije bilo default-a između perioda  $t_0$  početka perioda  $t$ .

Banka u razvoju PD parametara koji se koriste za potrebe obračuna ispravke vrednosti u skladu sa Metodologijom, radi usaglašenosti sa zahtevima MSFI 9 primenjuje sledeća prilagođavanja:

- Prilagođavanje u vremenu („Point-in-time“);
- Uzimanje u obzir budućih informacija o makroekonomskim uslovima (forward-looking) pri čemu Banka ispituje veze koje postoje između ostvarenih default rate-ova i sledećih faktora koji su identifikovani kao materijalno značajni: interno procenjena stopa PD-a po posmatranim segmentima u datom trenutku, kretanje GDP-a, stopa nezaposlenosti, stope inflacije, monetarni agregat M3, kretanje kursa RSD/EUR.

### **Buduće informacije o makroekonomskim uslovima (forward-looking)**

Uticaj kretanja makroekonomskih varijabli na kretanje default rate-ova sprovodi se korišćenjem zasebno za segmente fizičkih i pravnih lica (zbirno za sve podsegmente u okviru ovih segmenata), kako bi utvrdila zakonitost i vezu koja je postojala u posmatranom istorijskom periodu između ostvarene kvartalne stope default rate-a, i nezavisnih varijabli.

Ovom prilikom, Banka ispituje veze koje postoje između ostvarenih stopa default-a (kao zavisne promenljive) i kretanja makroekonomskih faktora koji su identifikovani da imaju materijalno značajni efekat na default stope (kao nezavisno promenljivih).

### ***LGD Parametar***

Loss given default, odnosno LGD predstavlja procenu gubitka kod pojedinačnog finansijskog instrumenta, pod pretpostavkom dešavanja default-a, odnosno statusa neizmirenja obaveza. LGD predstavlja jednu od ključnih komponenti za obračun parametara kreditnog rizika u obračunu očekivanih kreditnih gubitaka.

Naime, u svojoj proceni kreditnih gubitaka odmerenih u skladu sa Metodologijom i MSFI 9, Banka želi da odrazi mogućnost naplate kako iz redovnih novčanih tokova, tako i iz kolaterala i drugih sredstava obezbeđenja, koji su direktno povezani sa datim finansijskim instrumentom. U tom smislu, Banka primenjuje generalno koncept razdvajanja LGD komponente na LGDsecured i LGDunsecured u zavisnosti od stepena obezbeđenosti pojedinačnog plasmana.

### ***Nivo 3 i očekivani kreditni gubici***

Procena obračuna ispravke vrednosti u skladu sa Metodologijom za izloženosti koje se nalaze u nivou 3 se vrši za:

- sve izloženost sa identifikovanim statusom neizmirenja obaveza, tj. statusom defaulta;
- sve finansijske instrumente koji ispunjavaju definiciju POCI u skladu sa MSFI 9.

Za ove finansijske instrumente, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog sredstva.

U slučaju POCI sredstava kao prvobitna ili inicijalna, obračunava se efektivna kamatna stopa prilagođena za kreditni rizik. Takva efektivna kamatna stopa je interna stopa prinosa koja svodi sadašnju vrednost očekivanih novčanih tokova tog sredstva na fer vrednost POCI sredstva u momentu inicijalnog priznavanja. Smatra se da na ovaj način ovakva efektivna kamatna stopa već sadrži očekivane kreditne gubitke.

### ***Procena na pojedinačnoj osnovi***

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

- realizacija kolaterala,
- restrukturiranje i reprogramiranje,
- stečaj,
- prodaja potraživanja,
- namirenje i
- sve ostalo što smatra relevantnim.

Prilikom određivanja procenata verovatnoće određenih scenarija, Banka se vodi istorijom realizacije i naplate problematičnih slučajeva, ali i specifičnostima pojedinačnog finansijskog instrumenta i u skladu sa tim im dodeljuje odgovarajuće pondere, koji u zbiru svih scenarija moraju iznositi 100%. Ukoliko klijent ispunjava uslove da se smatra going concern, Banka može definisati barem jedan scenario u kojem se naplata vrši iz očekivanih budućih novčanih tokova. U suprotnom se scenarija definišu pod gone concern pretpostavkom - naplata se očekuje putem aktiviranja i realizacije sredstava obezbeđenja plasmana. Na ovaj način, konačni obračunati kreditni gubici ispunjavaju definiciju standarda na način da predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka.

Banka primenjuje faktore umanjenja vrednosti i periode realizacije na način na koji je to propisano Procedurom Upravljanja, vrednovanja i osiguranjem kolaterala. Na gore opisan način, vrši se procena očekivanih kreditnih gubitaka za sve finansijske instrumente u nivou 3, koji prelaze prag materijalnosti od RSD 1,5 miliona za fizička na nivou partije i RSD 2,5 miliona za pravna lica na nivou klijenta. Prilikom definisanja pragova materijalnosti, Banka se vodila pragovima materijalnosti koji postoje u okviru internih procedura kreditnog odobrenja, kao i odnosom istog u odnosu na celokupni portfolio, ali uzimajući u obzir operativnu mogućnost obračuna odgovarajućeg broja partija na osnovu procene od slučaja do slučaja.

### Procena na grupnoj osnovi

Za sve ostale izloženosti primenjuje se grupni pristup, koji podrazumeva grupisanje preostalih finansijskih instrumenata u nivou 3 po podsegmentima i to:

- fizičkih lica
- pravnih lica (uključujući banke i druge finansijske institucije koje nemaju eksterni rejting)
- izloženosti prema državama i ostalim državnim institucijama (država I ostale vladine institucije, banke I finansijske institucije).

Dalje, segment fizičkih lica je podeljen prema proizvodima na podsegmente i to na:

- Stambene kredite
- Gotovinske i potrošačke kredite
- Kredite poljoprivrednicima/preduzetnicima
- Kreditne kartice i minusi po tekućim računima (overdraft)
- Potraživanje za naknade po osnovu platnog prometa od Poljoprivrednika / Preduzetnici / Pravna lica

Segment pravnih lica se posmatra kao jedna celina.

Garancije za koje je nalogodavac fizičko lice klasifikuju se u grupu pravnih lica.

Banka dalje u okviru svakog podsegmenta deli dužnike po grupama dana docnje na sledeće Interne rejting kategorije:

Interna rejting kategorija	Dani docnje
1	0
2	1 do 30
3	31 do 60
4	61 do 90
5	Preko 90



Pri čemu su dužnici u grupi 5, dužnici sa default statusom.

Razlike u knjigovodstvenim vrednostima finansijskih sredstava koje proističu iz primene MSFI 9 su priznate u okviru kapitala, na dan 1. januara 2018. godine.

Prva primena MSFI 9 na dan 1. januara 2018. godine nije uticala na pad racija adekvatnosti kapitala s obzirom na to da se za efekte prve primene korigovala pozicija koja nije sastavni deo regulatornog kapitala.

#### **7.4 Restrukturirana potraživanja**

Restrukturiranje potraživanja je odobravanje, zbog finansijskih poteškoća dužnika, ustupaka u vezi sa otplatom pojedinačnog potraživanja koji ne bi bili odobreni da dužnik nije u poteškoćama, bez obzira na to da li je određeni iznos tog potraživanja dospeo, da li je to potraživanje obezvređeno i da li je za njega nastupio status neizmerena obaveza, i to na najmanje jedan od sledećih načina:

- Promenom uslova pod kojima je potraživanje nastalo, naročito ako su naknadno ugovoreni uslovi otplate potraživanja povoljniji u odnosu na prvobitno ugovorene (smanjenje kamatne stope, otpis dela glavnice pod kojim se podrazumeva prestanak priznavanja tog dela u bilansu, otpis dela obračunate kamate, otpust dela potraživanja, promena datuma dospeća glavnice i/ili kamate i dr.) ili u odnosu na uslove koji bi u trenutku promene uslova bili odobreni drugom dužniku sa istim ili sličnim nivoom rizika,
- Refinansiranjem potraživanja – nastanak novog potraživanja banke po osnovu plasmana koji je odobrila radi izmirenja dela ili celog iznosa obaveze koju dužnik ima prema banci ili drugom pravnom licu kome je ustupljeno potraživanje prema tom dužniku.

Pod restrukturiranim potraživanjima od pravnog lica podrazumevaju se:

- Potraživanja od dužnika koja su restrukturirana na nivou Banke gde uslove restrukturiranja definiše Banka;
- Potraživanja od dužnika koja su restrukturirana u saradnji sa ostalim poveriocima, bilo na bazi međubankarskog sporazuma o jednakim uslovima restrukturiranja ili na bazi Zakona o sporazumnom finansijskom restrukturiranju privrednih društava uz učešće institucionalnog posrednika
- Potraživanja od dužnika kod kojih je u prethodnom stečajnom postupku predložen i usvojen Unapred pripremljen plan reorganizacije i
- Potraživanja od dužnika kod kojih je u stečajnom postupku predložen i usvojen Plan reorganizacije stečajnog dužnika.

Pri preduzimanju mera restrukturiranja Banka procenjuje da li je restrukturiranje plasmana prema pojedinačnom dužniku održivo i ekonomski opravdano za Banku i dužnika, utvrđuje plan restrukturiranja i redovno prati njegovo sprovođenje i efekte.

Banka može da prestane da potraživanje smatra restrukturiranim ako su na kraju probnog perioda ispunjeni sledeći uslovi:

- Restrukturirano potraživanje nije klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja;
- Dužnik je redovnim uplatama po osnovu glavnice ili kamate otplatio materijalno značajan deo ukupnog iznosa duga tokom najmanje polovine probnog perioda u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
- Dužnik nije u docnji dužoj od 30 dana ni po jednoj obavezi prema banci.



Banka redovno, a najmanje jednom u šest meseci, prati sprovođenje plana restrukturiranja plasmana, uzimajući u obzir veličinu i značaj potraživanja koje je predmet restrukturiranja u odnosu na druga potraživanja banke, kao i specifičnost plana restrukturiranja i aktivnosti banke predviđene tim planom.

Tokom 2018. godine Banka nije sprovodila mere restrukturiranja potraživanja koje uključuju konverziju duga u kapital u kojima je banka učestvovala, niti ima učešća u kapitalu drugih pravnih lica koje je ranije stekla po istom osnovu.

### **7.5 Sredstva stečena naplatom potraživanja**

Banka u cilju sprečavanja gubitaka koji mogu nastati usled prodaje imovine pod hipotekom Banke po niskoj ceni učestvuje u javnim prodajama, s ciljem zatvaranja spornih potraživanja u kraćim rokovima i stvaranje mogućnosti za bolju prodaju tako stečene imovine u nekom narednom periodu.

Banka se aktivno bavi prodajom imovine stečene naplatom potraživanja i tako stečenu imovinu može zadržati određeni period samo u slučajevima kada bi brza prodaja dovela do značajnih gubitaka.

### **7.6 Otpis potraživanja i otpust duga**

Banka vrši računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti i opšti otpust duga.

Računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti (eng. Accounting writte off): Pod računovodstvenim otpisom se podrazumeva prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju banke. Pod bilansnom aktivom podrazumevaju se problematični krediti i ostala problematična potraživanja. Računovodstveni otpis ne podrazumeva odricanje Banke od zakonskih i ugovorenih prava, niti od naplate ovih potraživanja, već se vrši računovodstveni otpis iz bilansne evidencije banke, dok ova potraživanja nastavljaju da se vode u vanbilansnoj evidenciji i Banka nastavlja da vodi započete aktivnosti naplate potraživanja. Banka sprovodi računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti u slučaju kada obračunati iznos obezvređenja tih potraživanja koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti iznosi 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti, odnosno ukoliko su ista u potpunosti indirektno otpisana. Računovodstveni otpis se vrši najmanje na kvartalnom nivou.

Opšti otpust duga (engl. General release of debt): U slučaju da Banka vrši trajno odustajanje od naplate potraživanja od dužnika, na bazi poravnania (sporazuma) sa dužnikom / sadužnicima, pravnosnažne sudske odluke, izvršne isprave (presuda, rešenje), odluke nadležnog organa Banke ili ustupanjem potraživanja koje prouzrokuje prestanak prava na dalju naplatu, može se sprovoditi opšti otpust duga. U tom slučaju, sva potraživanja Banke se isknjižavaju iz bilansne i vanbilansne evidencije. Opštem otpustu kredita (zajma) i/ili potraživanja može i ne mora da prethodi direktni otpis kredita (zajma) i/ili potraživanja.

U toku 2018. godine Banka je računovodstveno otpisala potraživanja po osnovu problematičnih kredita u ukupnom iznosu od 1.324.444 hiljade RSD. Rashod po osnovu otpusta nenaplativih potraživanja Banke je 2018. godine iznosila 98.906 hiljada RSD.

## 7.7 Prihodi od kamate i njihovo priznavanje

Prihodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope, osim instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Prihodi od kamata uključuju i obračunate prihode od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća i koji su raspoloživi za prodaju.

Banka prestaje sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate u slučaju:

- donošenja Odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja Odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja Odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

U slučaju kada Banka prestane sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate vrši se evidentni obračun kamate radi usaglašavanja potraživanja i obaveza sa dužnikom i tako obračunatu kamatu Banka evidentira u okviru druge vanbilansne aktive. Nakon identifikacije objektivnih dokaza obezvređenja i priznavanja umanjenja vrednosti, prihod od kamata na ova potraživanja obračunava se primenom efektivne kamatne stope na neto osnovicu.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Banka je za period koji se završava 31. decembra 2018. godine izvršila priznavanje prihoda od kamate na obezvređene plasmane primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost plasmana odnosno njegovu neto vrednost uz korekciju evidentiranih prihoda u okviru Bilansa uspeha i rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana.

Ukupni prihodi od kamata koje je Banka ostvarila u 2018. godini iznose 2.068.379 hiljada RSD, od čega se 1.763.949 hiljade RSD odnosi na prihode od kamata na kredite.

Pregled prihoda od kamata na kredite dat je u tabeli 7.16. za 2018, odnosno tabeli 8.16 za 2017. godinu.

**Tabela 7.1 Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku**

u 000 RSD

Pozicije 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 ispravke vrednosti	Neto vrednost		
	1	2	3		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7,644,009	894	7,643,115	0	7,643,115
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu derivata	6,278	0	6,278	0	6,278
Hartije od vrednosti	6,733,449	19,582	6,713,867	0	6,713,867
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,283,529	2,280	2,281,250	0	2,281,250
Kredit i potraživanja od komitenata	40,352,990	1,587,864	38,765,126	0	38,765,126
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	0	0
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	0	0	0
Investicije u zavisna društva	0	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	462,104	188,966	273,138	0	273,138
Nekretnine, postrojenja i oprema	1,791,276	940,234	851,042	0	851,042
Investicione nekretnine	152,814	28,931	123,883	0	123,883
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	0	0
Odložena poreska sredstva	62,393	0	62,393	0	62,393
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0
Ostala sredstva	224,091	39,092	184,999	0	184,999
<b>Bilansna izloženost</b>	<b>59,712,934</b>	<b>2,807,842</b>	<b>56,905,092</b>	<b>0</b>	<b>56,905,092</b>
Date garancije i jemstva	7,879,393	0	7,879,393	0	7,879,393
Preuzete buduće obaveze	7,906,937	0	7,906,937	0	7,906,937
Ostale vanbilansne izloženosti	0	0	0	33,533,170	33,533,170
<b>Vanbilansna izloženost</b>	<b>15,786,330</b>	<b>0</b>	<b>15,786,330</b>	<b>33,533,170</b>	<b>49,319,500</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>75,499,264</b>	<b>2,807,842</b>	<b>72,691,422</b>	<b>33,533,170</b>	<b>106,224,591</b>

**Tabela 7.2 Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja**

u 000 RSD

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja		
	Nije dospelo	Dospelo	Na pojedinačnoj osnovi	Na grupnoj osnovi		Na pojedinačnoj osnovi	Na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja	
<i>Prema sektorima</i>											
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>11,630,775</b>	<b>52,400</b>	<b>24,301</b>	<b>237,071</b>	<b>11,944,547</b>	<b>6,631</b>	<b>64,925</b>	<b>11,872,991</b>	<b>5,027,785</b>	<b>67,752</b>	
1.1 Stambeni krediti	4,289,905	7,174	22,155	39,239	4,358,473	6,374	4,216	4,347,883	4,357,210	57,219	
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	7,028,592	31,203	2,146	175,084	7,237,025	257	54,146	7,182,622	667,692	10,533	
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	306,863	13,892	0	18,976	339,731	0	2,827	336,904	151	0	
1.4 Ostala potraživanja	5,415	131	0	3,772	9,318	0	3,736	5,582	2,732	0	
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>37,509,113</b>	<b>165,341</b>	<b>2,585,187</b>	<b>6,291,793</b>	<b>46,551,434</b>	<b>1,200,019</b>	<b>181,492</b>	<b>45,169,923</b>	<b>13,563,532</b>	<b>8,428,652</b>	
2.1 Velika preduzeća	5,448,721	1,819	473,545	357,352	6,281,437	208,183	17,582	6,055,672	351,279	744,214	
2.2 Mala i srednja preduzeća	21,558,613	73,115	1,598,934	3,933,030	27,163,692	777,662	92,136	26,293,894	8,648,930	5,674,037	
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	10,201,614	88,494	512,708	1,939,766	12,742,582	214,174	70,493	12,457,915	4,478,320	2,008,780	
2.4 Poljoprivrednici	273,604	1,846	0	1,621	277,071	0	717	276,354	80,757	1,621	
2.5 Javna preduzeća	26,561	67	0	60,024	86,652	0	564	86,088	4,246	0	
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<i>Prema kategorijama potraživanja</i>											
<b>Neproblematična potraživanja</b>	<b>49,133,970</b>	<b>217,512</b>	<b>31,538</b>	<b>6,369,236</b>	<b>55,752,256</b>	<b>4,262</b>	<b>174,615</b>	<b>55,573,379</b>	<b>18,589,565</b>	<b>5,253,290</b>	
<i>Od čega restruktuirana</i>	0	0	0	240,335	240,335	0	4,696	235,639	0	241,342	
<b>Problematična potraživanja</b>	<b>5,918</b>	<b>227</b>	<b>2,577,948</b>	<b>159,630</b>	<b>2,743,723</b>	<b>1,202,388</b>	<b>71,800</b>	<b>1,469,535</b>	<b>1,752</b>	<b>3,243,113</b>	
<i>Od čega restruktuirana</i>	0	0	2,344,785	17,387	2,362,172	1,072,602	6,644	1,282,926	0	2,974,743	
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>49,139,888</b>	<b>217,741</b>	<b>2,609,488</b>	<b>6,528,864</b>	<b>58,495,981</b>	<b>1,206,650</b>	<b>246,417</b>	<b>57,042,914</b>	<b>18,591,317</b>	<b>8,496,404</b>	

**Tabela 7.3 Podaci o promenama obezvređenih potraživanja**

u 000 RSD

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine	od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi	Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine	Od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>6,761,241</b>	<b>365,164</b>	<b>9,445</b>	<b>6,865,174</b>	<b>4,933</b>	<b>-140</b>	<b>0</b>	<b>261,371</b>	<b>198,154</b>
1.1 Stambeni krediti	1,832,563	21,838	7,299	1,793,100	39	-92	0	61,394	51,914
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	4,883,964	115,658	2,146	4,822,405	4,767	-12	0	177,230	129,962
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	40,977	227,667	0	249,669	127	0	0	18,976	16,241
1.4 Ostala potraživanja	3,737	0	0	0	0	-35	0	3,772	37
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>24,928,995</b>	<b>6,897,350</b>	<b>2,491,514</b>	<b>22,954,529</b>	<b>2,202,335</b>	<b>-5,165</b>	<b>0</b>	<b>8,876,980</b>	<b>7,581,576</b>
2.1 Velika preduzeca	2,140,900	731,063	472,130	2,041,080	14,795	-14	0	830,897	616,564
2.2 Mala i srednja preduzeca	15,624,937	4,359,647	1,567,482	14,455,723	1,750,468	-3,103	0	5,531,964	4,713,028
2.3 Mikro preduzeca i preduzetnici	7,119,259	1,762,775	451,902	6,431,606	437,071	-2,046	0	2,452,474	2,191,427
2.4 Poljoprivrednici	21,070	737	0	20,188	0	-2	0	1,621	1,061
2.5 Javna preduzeca	22,829	43,128	0	5,933	0	0	0	60,024	59,495
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>31,690,236</b>	<b>7,262,514</b>	<b>2,500,959</b>	<b>29,819,703</b>	<b>2,207,268</b>	<b>-5,305</b>	<b>0</b>	<b>9,138,351</b>	<b>7,779,730</b>

Tabela 7.4 Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

u 000 RSD

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
	1	2	3	4(1+2-3)
<b>Prema sektorima</b>				
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>51,009</b>	<b>50,378</b>	<b>29,832</b>	<b>71,555</b>
1.1 Stambeni krediti	3,416	8,383	1,161	10,638
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	27,789	40,408	13,795	54,402
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	16,168	1,301	14,688	2,781
1.4 Ostala potraživanja	3,636	286	188	3,734
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>2,645,528</b>	<b>364,590</b>	<b>1,628,608</b>	<b>1,381,510</b>
2.1 Velika preduzeća	201,106	31,023	6,443	225,686
2.2 Mala i srednja preduzeća	1,938,245	236,638	1,302,928	871,955
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	505,700	95,997	319,107	282,590
2.4 Poljoprivrednici	397	385	66	716
2.5 Javna preduzeća	80	547	64	563
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategoriji potraživanja</b>				0
Neporoblematična potraživanja	83,193	145,287	57,462	171,018
od čega restrukturirano	2,534	2,293	131	4,696
Poroblematična potraživanja	2,613,343	265,375	1,600,980	1,277,738
od čega restrukturirano	1,933,833	204,490	1,058,109	1,080,214
<b>Ukupno</b>	<b>2,696,537</b>	<b>414,968</b>	<b>1,658,440</b>	<b>1,453,065</b>

**Tabela 7.5 Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti**

u 000 RSD

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>3,862,676</b>	<b>33,512</b>	<b>1,075,737</b>	<b>16,990</b>	<b>6,318,822</b>	<b>71,331</b>	<b>556,408</b>	<b>9,069</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1 Stambeni krediti	2,007,953	0	368,738	4,722	1,903,603	23,379	50,077	0	0	0
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	1,819,962	25,272	696,376	11,851	4,144,140	39,908	491,205	8,312	0	0
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	26,403	8,240	10,623	417	270,120	8,044	15,126	757	0	0
1.4 Ostala potraživanja	8,358	0	0	0	959	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>16,501,767</b>	<b>173,971</b>	<b>2,999,433</b>	<b>13,636</b>	<b>19,187,384</b>	<b>2,222,656</b>	<b>1,621,871</b>	<b>202,275</b>	<b>3,628,151</b>	<b>288</b>
2.1 Sektor A	98,341	869	175,789	40	424,731	744	60,392	0	0	0
2.2 Sektor B, C i E	4,487,151	153,672	1,105,655	8,858	6,708,278	1,730,743	870,675	183,780	594,135	0
2.3 Sektor D	31,289	0	0	0	151,695	0	0	0	0	0
2.4 Sektor F	3,543,489	55	191,666	0	2,056,785	441,321	210,065	0	0	0
2.5 Sektor G	3,685,304	12,841	1,088,420	3,849	5,812,385	37,977	228,989	311	0	0
2.6 Sektori H, I i J	1,561,510	5,548	286,030	0	2,224,358	11,603	156,133	18,029	0	0
2.7 Sektori K do U	3,094,683	986	151,873	889	1,809,152	268	95,617	155	3,034,016	288
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>20,364,443</b>	<b>207,483</b>	<b>4,075,170</b>	<b>30,626</b>	<b>25,506,206</b>	<b>2,293,987</b>	<b>2,178,279</b>	<b>211,344</b>	<b>3,628,151</b>	<b>288</b>



**Tabela 7.6 Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana dcnje**

u 000 RSD

Podaci o izloženosti kreditnom riziku prema statusu obezvređenja i broju dana dcnje	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u dcnji	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 dana do 90 dana	Preko 90 dana	Nije u dcnji	Do 90 dana	Od 91 do 180 dana	Od 181 do 360 dana	Preko 360 dana
<b>Prema sektorima</b>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>10,532,401</b>	<b>1,150,774</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18,152</b>	<b>135,596</b>	<b>34,801</b>	<b>29,296</b>	<b>43,527</b>
1.1 Stambeni krediti	4,136,408	160,671	0	0	0	14,180	31,547	0	8,935	6,732
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	6,082,766	977,029	0	0	0	3,840	95,627	33,200	17,626	26,937
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	307,931	12,824	0	0	0	132	8,422	1,601	2,735	6,086
1.4 Ostala potraživanja	5,296	250	0	0	0	0	0	0	0	3,772
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>36,131,630</b>	<b>1,542,825</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>5,966,463</b>	<b>632,278</b>	<b>1,347,477</b>	<b>20,168</b>	<b>910,591</b>
2.1 Velika preduzeća	5,444,370	6,170	0	0	0	574,235	861	255,781	0	20
2.2 Mala i srednja preduzeća	20,994,525	637,205	0	0	0	3,790,444	198,181	903,538	8,605	631,195
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	9,411,038	879,069	0	1	0	1,541,760	433,236	188,158	11,563	277,755
2.4 Poljoprivrednici	255,069	20,381	0	0	0	0	0	0	0	1,621
2.5 Javna preduzeća	26,628	0	0	0	0	60,024	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja o ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Neproblematična potraživanja	46,662,601	2,688,881	0	0	0	5,704,619	679,201	291	534	6,960
Od čega restrukturirana	0	0	0	0	0	236,848	3,487	0	0	0
Problematična potraživanja	1,428	4,718	0	0	0	279,998	88,673	1,381,986	48,930	947,158
Od čega restrukturirana	0	0	0	0	0	254,448	50,429	1,343,389	15,057	702,133
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>46,664,031</b>	<b>2,693,599</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>5,984,615</b>	<b>767,874</b>	<b>1,382,278</b>	<b>49,464</b>	<b>954,118</b>

**Tabela 7.7 Podaci o problematičnim potraživanjima**

u 000 RSD

Podaci o problematičnim potraživanjima	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja	Od čega restrukturirana potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>11,944,546</b>	<b>71,555</b>	<b>130,903</b>	<b>21,297</b>	<b>49,960</b>	<b>6.96%</b>	<b>27,202</b>
1.1 Stambeni krediti	4,358,473	10,590	28,101	14,769	8,495	0.64%	24,893
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	7,237,025	54,402	85,343	6,528	38,732	1.18%	2,309
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	339,731	2,827	17,459	0	2,733	5.14%	0
1.4 Ostala potraživanja	9,317	3,736	0	0	0	0.00%	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>46,551,434</b>	<b>1,381,508</b>	<b>2,612,821</b>	<b>2,340,875</b>	<b>1,224,228</b>	<b>21.54%</b>	<b>3,217,663</b>
2.1 Sektor A	760,906	3,218	1,652	40	688	0.22%	1,621
2.2 Sektor B, C i E	15,842,946	969,660	2,077,048	1,862,941	911,409	13.11%	2,622,960
2.3 Sektor D	182,984	835	0	0	0	0.00%	0
2.4 Sektor F	6,443,382	282,464	441,376	439,869	274,131	6.85%	529,477
2.5 Sektor G	10,870,077	65,605	54,979	16,223	23,206	0.51%	33,551
2.6 Sektori H, I i J	4,263,211	35,888	35,179	21,109	13,307	0.83%	28,204
2.7 Sektori K do U	8,187,928	23,838	2,587	693	1,487	0.03%	1,850
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>58,495,980</b>	<b>1,453,063</b>	<b>2,743,724</b>	<b>2,362,172</b>	<b>1,274,188</b>	<b>4.69%</b>	<b>3,244,865</b>

\*Vrednost sredstava obezbeđenja je prikazana po tržišnoj ili fer vrednosti maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

**Tabela 7.8 Podaci o promenama problematičnih potraživanja**

u 000 RSD

Podaci o promenama problematičnih potraživanja	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja	Od čega kupljeno	Smanjenje problematičnih potraživanja	Od čega naplaćeno	Od čega prodato	Od čega otpisano	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4-8-9)	11
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>156,556</b>	<b>59,762</b>	<b>0</b>	<b>84,797</b>	<b>84,184</b>	<b>0</b>	<b>614</b>	<b>119</b>	<b>0</b>	<b>131,401</b>	<b>81,441</b>
1.1 Stambeni krediti	49,109	1,798	0	22,698	22,698	0	0	108	0	28,101	19,606
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	86,556	44,609	0	45,811	45,198	0	614	11	0	85,343	46,611
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	16,880	13,201	0	12,621	12,621	0	0	0	0	17,459	14,726
1.4 Ostala potraživanja	4,011	154	0	3,667	3,667	0	0	0	0	498	498
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>4,855,289</b>	<b>96,238</b>	<b>0</b>	<b>2,333,312</b>	<b>729,694</b>	<b>294,695</b>	<b>1,308,924</b>	<b>5,892</b>	<b>0</b>	<b>2,612,323</b>	<b>1,388,096</b>
2.1 Velika preduzeća	491,092	2,523	0	45,701	45,701	0	0	700	0	447,214	241,096
2.2 Mala i srednja preduzeća	3,363,704	24,551	0	1,782,838	561,587	60,895	1,160,356	3,771	0	1,601,646	821,169
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	999,001	69,164	0	504,682	122,315	233,800	148,568	1,421	0	562,062	324,914
2.4 Poljoprivrednici	1,492	0	0	91	91	0	0	0	0	1,401	917
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>5,011,845</b>	<b>156,000</b>	<b>0</b>	<b>2,418,109</b>	<b>813,878</b>	<b>294,695</b>	<b>1,309,538</b>	<b>6,011</b>	<b>0</b>	<b>2,743,724</b>	<b>1,469,537</b>

**Tabela 7.9 Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja**

u 000 RSD

Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>11,678,418</b>	<b>129,329</b>	<b>5,898</b>	<b>130,903</b>	<b>5,068,335</b>	<b>27,202</b>
1.1 Stambeni krediti	4,295,327	34,078	967	28,101	4,389,536	24,893
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	7,057,091	93,435	1,156	85,343	675,916	2,309
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	320,454	1,816	3	17,459	151	0
1.4 Ostala potraživanja	5,546	0	3,772	0	2,732	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>37,673,065</b>	<b>6,196,580</b>	<b>68,968</b>	<b>2,612,821</b>	<b>18,774,519</b>	<b>3,217,663</b>
2.1 Velika preduzeća	5,450,539	326,761	56,919	447,218	661,024	434,469
2.2 Mala i srednja preduzeća	21,631,724	3,926,320	3,987	1,601,660	12,254,678	2,068,287
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	10,288,723	1,883,475	7,842	562,542	5,773,814	713,286
2.4 Poljoprivrednici	275,451	0	220	1,401	80,757	1,621
2.5 Javna preduzeća	26,628	60,024	0	0	4,246	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>49,351,483</b>	<b>6,325,909</b>	<b>74,866</b>	<b>2,743,724</b>	<b>23,842,854</b>	<b>3,244,865</b>

\*Vrednost sredstava obezbeđenja je prikazana po tržišnoj ili fer vrednosti maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja je određen na bazi klasifikacije potraživanja Banke u nivoe kvaliteta prema nomenklaturi MSFI 9 standarda koja uključuje nivo 1, nivo 2 i nivo 3 i to na sledeći način:

- Visok kreditni kvalitet – potraživanja klasifikovana u nivo 1
- Srednji kreditni kvalitet – potraživanja klasifikovana u nivo 2 i
- Nizak kreditni kvalitet – potraživanja klasifikovana u nivo 3.

Tabela 7.10 Podaci o restrukturiranim potraživanjima

u 000 RSD

Podaci o restrukturiranim potraživanjima	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja	Od čega problematična potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturirana potraživanja	Vrednost obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>11,944,546</b>	<b>71,555</b>	<b>29,796</b>	<b>21,297</b>	<b>2,686</b>	<b>0.25%</b>	<b>0</b>
1.1 Stambeni krediti	4,358,473	10,590	17,300	14,769	4,301	0.40%	17,387
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	7,237,025	54,402	12,496	6,528	2,686	0.17%	7,242
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	339,731	2,827	0	0	0	0.00%	0
1.4 Ostala potraživanja	9,317	3,736	0	0	0	0.00%	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>46,551,434</b>	<b>1,381,508</b>	<b>2,572,710</b>	<b>2,340,875</b>	<b>1,077,372</b>	<b>5.53%</b>	<b>3,191,456</b>
2.1 Sektor A	760,906	3,218	40	40	32	0.01%	0
2.2 Sektor B, C i E	15,842,946	969,660	2,094,776	1,862,941	794,368	13.22%	2,625,990
2.3 Sektor D	182,984	835	0	0	0	0.00%	0
2.4 Sektor F	6,443,382	282,464	439,869	439,869	273,604	6.83%	529,477
2.5 Sektor G	10,870,077	65,605	16,223	16,223	4,549	0.15%	13,745
2.6 Sektori H, I i J	4,263,211	35,888	21,109	21,109	4,579	0.50%	21,551
2.7 Sektori L, M i N	8,187,928	23,838	693	693	240	-	693
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>58,495,980</b>	<b>1,453,063</b>	<b>2,602,506</b>	<b>2,362,172</b>	<b>1,080,058</b>	<b>4.45%</b>	<b>3,191,456</b>

\*Vrednost sredstava obezbeđenja je prikazana po tržišnoj ili fer vrednosti maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

**Tabela 7.11 Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja**

u 000 RSD

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6 (1+2+3-4+5)	7
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>24,081</b>	<b>10,017</b>	<b>4,341</b>	<b>28</b>	<b>67</b>	<b>29,796</b>	<b>22,808</b>
1.1 Stambeni krediti	15,115	2,531	364	28	46	17,300	12,999
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	8,966	7,486	3,977	0	21	12,496	9,809
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>4,018,880</b>	<b>236,176</b>	<b>1,681,328</b>	<b>5,377</b>	<b>4,360</b>	<b>2,572,712</b>	<b>1,495,759</b>
2.1 Velika preduzeća	772,369	0	93,322	2,522	2,525	679,050	468,767
2.2 Mala i srednja preduzeća	2,446,817	216,734	1,269,914	2,412	1	1,391,227	734,067
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	799,694	19,442	318,092	443	1,834	502,435	292,925
2.4 Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>4,042,961</b>	<b>246,193</b>	<b>1,685,669</b>	<b>5,405</b>	<b>4,427</b>	<b>2,602,508</b>	<b>1,518,567</b>

\* Druge promene se odnose na povećanja stanja duga restrukturiranih plasmana po osnovu novoobračunate kamate koja nije naplaćena ili je pripisana glavnici

Tabela 7.12 Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja

u 000 RSD

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja	Smanjena kamatna stopa	Produženje roka otplate	Delimičan otpis	Druge mere	Ukupno
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>45</b>	<b>22,245</b>	<b>0</b>	<b>7,507</b>	<b>29,797</b>
1.1 Stambeni krediti	0	14,180	0	3,121	17,301
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	45	8,065	0	4,386	12,496
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0
1.4 Ostala potraživanja	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>4,420</b>	<b>2,198,338</b>	<b>201,002</b>	<b>168,950</b>	<b>2,572,710</b>
2.1 Velika preduzeća	0	679,050	0	0	679,050
2.2 Mala i srednja preduzeća	0	1,207,043	17,229	166,952	1,391,224
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	4,420	312,245	183,773	1,998	502,436
2.4 Poljoprivrednici	0	0	0	0	0
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>4,465</b>	<b>2,220,583</b>	<b>201,002</b>	<b>176,457</b>	<b>2,602,507</b>



**Tabela 7.13 Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja**

u 000 RSD

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja po sektoru i kategorijama potraživanja	Vrste sredstava obezbeđenja									
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zapisima i	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
<b>Prema sektorima</b>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>226,034</b>	<b>1,074</b>	<b>4,165,259</b>	<b>283,870</b>	<b>0</b>	<b>419,299</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1 Stambeni krediti	12,332	0	4,109,652	131,808	0	160,637	0	0	0	0
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	210,819	1,074	55,607	152,062	0	258,662	0	0	0	0
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	151	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Ostala potraživanja	2,732	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>2,129,337</b>	<b>143,579</b>	<b>1,999,855</b>	<b>11,798,533</b>	<b>0</b>	<b>4,220,009</b>	<b>0</b>	<b>532,221</b>	<b>0</b>	<b>1,168,654</b>
2.1 Velika preduzeća	246,693	0	0	835,206	0	13,594	0	0	0	0
2.2 Mala i srednja preduzeća	1,242,445	114,204	1,452,487	7,354,439	0	2,709,657	0	429,888	0	1,019,850
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	640,199	29,375	541,421	3,563,343	0	1,461,626	0	102,333	0	148,804
2.4 Poljoprivrednici	0	0	5,947	45,545	0	30,886	0	0	0	0
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	4,246	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Neproblematična potraživanja	2,335,288	144,653	5,785,418	9,811,356	0	4,065,265	0	532,220	0	1,168,653
Od čega restrukturirana	0	0	6,019	235,323	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	20,083	0	34,381	198,342	0	17,317	0	0	0	0
Od čega restrukturirana	0	0	345,314	2,072,705	0	556,725	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>2,355,371</b>	<b>144,653</b>	<b>6,165,114</b>	<b>12,082,403</b>	<b>0</b>	<b>4,639,308</b>	<b>0</b>	<b>532,221</b>	<b>0</b>	<b>1,168,654</b>

\*Vrednost sredstava obezbeđenja je prikazana po tržišnoj ili fer vrednosti maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

**Tabela 7.14 Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja**

**u 000 RSD**

<b>Vrednost LTV pokazatelja</b>	<b>Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima</b>
Ispod 50%	519,993
Od 50% do 70%	418,740
Od 70% do 90%	218,613
Od 90% do 100%	15,356,594
Od 100% do 120%	204,781
Od 120% do 150%	173,602
Preko 150%	1,227,249
<b>Ukupno</b>	<b>18,119,572</b>
<b>Prosečan LTV pokazatelj</b>	<b>97.0%</b>

**Tabela 7.15 Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja**

u 000 RSD

Vrste sredstava stečenih naplatom	Oznaka	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda*	1	10,221	9,040	0	0	19,261
Stečena u toku perioda	2	0	10,961	0	0	10,961
Prodata u toku perioda	3	0	0	0	0	0
Stavljena u funkciju tokom perioda (npr kao osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	4	0	0	0	0	0
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	5	0	0	0	0	0
Od čega: prodata u toku perioda	6	0	0	0	0	0
Bruto vrednost na kraju perioda	7 (1+2-3-4-5)	10,221	20,001	0	0	30,222
Akumulirana ispravka vrednosti	8	0	(556)			(556)
Od čega: ispravka vrednosti u toku perioda	9	0	256			256
Neto vrednost na kraju perioda	10 (7+8)	10,221	19,445	0	0	29,666

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

Tabela 7.16 Pregled prihoda od kamata na kredite

u 000 RSD

Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
<b>Prema sektorima</b>				
<b>Potraživanja od stanovništva</b>	<b>773,993</b>	<b>755,745</b>	<b>6,436</b>	<b>13,072</b>
Stambeni krediti	150,832	146,393	1,520	1,704
Potrošački i gotovinski krediti	621,874	608,010	4,901	11,277
Transakcioni i kreditne kartice	1,287	1,342	15	91
Ostala potraživanja	0	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>989,956</b>	<b>888,113</b>	<b>110,198</b>	<b>49,078</b>
Velika preduzeća	154,857	55,661	15,987	13,462
Mala i srednja preduzeća	480,852	468,099	61,380	25,066
Mikro preduzeća i preduzetnici	349,183	356,316	32,676	10,550
Poljoprivrednici	3,357	6,213	155	0
Javna preduzeća	1,200	1,331	0	0
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>507</b>	<b>493</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>1,729,154</b>	<b>1,643,858</b>	<b>116,634</b>	<b>62,150</b>
Neproblematična potraživanja	1,599,810	1,591,800	7,456	11,986
od čega: restrukturirana	23,675	25,918	2,278	4,207
Problematična potraživanja	129,344	52,058	109,178	50,164
od čega: restrukturirana	96,907	40,719	89,893	40,719
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>1,763,949</b>	<b>1,643,858</b>	<b>116,634</b>	<b>62,150</b>

## 8. ANEKS II – PODACI I INFORMACIJE BANKE KOJI SE ODOSE NA KVALITET AKTIVE ZA 2017.GODINU

Tabela 8.1 Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

u 000 RSD

Pozicije 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 ispravke vrednosti /rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3		
	4	5 (3+4)			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	0	0		4,839,851	4,839,851
Založena finansijska sredstva	0	0		0	0
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	24,287	0	24,287	471	24,758
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	0		0	0
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	44,283	166	44,117	4,315,733	4,359,850
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	0		472,892	472,892
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,403,773	80	1,403,693	120,920	1,524,613
Kredit i potraživanja od komitenata	31,573,726	2,678,820	28,894,906	0	28,894,906
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0		0	0
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0		0	0
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0		0	0
Investicije u zavisna društva	0	0		0	0
Nematerijalna ulaganja	0	0		98,947	98,947
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0		817,842	817,842
Investicione nekretnine	0	0		127,727	127,727
Tekuća poreska sredstva	0	0		0	0
Odložena poreska sredstva	0	0		62,393	62,393
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0		0	0
Ostala sredstva	231,683	17,471	214,212	11,186	225,398
<b>Bilansna izloženost</b>	<b>33,277,752</b>	<b>2,696,537</b>	<b>30,581,215</b>	<b>10,867,962</b>	<b>41,449,177</b>
Date garancije i jemstva	5,141,452	59	5,141,393	0	5,141,452
Preuzete buduće obaveze	5,188,391	4,994	5,183,397	0	5,188,391
Ostale vanbilansne izloženosti	0	0	0	42,304,967	42,304,967
<b>Vanbilansna izloženost</b>	<b>10,329,843</b>	<b>5,053</b>	<b>10,324,790</b>	<b>42,304,967</b>	<b>52,634,810</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>43,607,595</b>	<b>2,701,590</b>	<b>40,906,005</b>	<b>53,172,929</b>	<b>94,083,987</b>

**Tabela 8.2 Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja**

u 000 RSD

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Nije dospel	Dospel	Na pojedinačnoj osnovi	Na grupnoj osnovi		Na pojedinačnoj osnovi	Na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja
<i>Prema sektorima</i>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>1,741,859</b>	<b>12,012</b>	<b>83,162</b>	<b>6,678,079</b>	<b>8,515,112</b>	<b>20,373</b>	<b>30,714</b>	<b>8,464,025</b>	<b>1,462,656</b>	<b>1,815,166</b>
1.1 Stambeni krediti	1,228,134	10,621	32,027	1,800,535	3,071,317	2,840	637	3,067,840	1,237,025	1,577,004
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	219,163	1,376	50,921	4,833,044	5,104,504	17,460	10,333	5,076,711	218,511	238,083
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	280,142	15	214	40,763	321,134	73	16,108	304,953	12	79
1.4 Ostala potraživanja	14,420	0	0	3,737	18,157	0	3,636	14,521	7,108	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>10,120,357</b>	<b>43,131</b>	<b>4,731,787</b>	<b>20,197,208</b>	<b>35,092,483</b>	<b>2,578,103</b>	<b>72,400</b>	<b>32,441,980</b>	<b>5,622,380</b>	<b>9,764,554</b>
2.1 Velika preduzeća	1,566,614	12	490,904	1,650,025	3,707,555	194,797	6,392	3,506,366	16,908	1,044,995
2.2 Mala i srednja preduzeća	6,981,623	18,114	3,332,719	12,292,199	22,624,655	1,904,091	37,010	20,683,554	4,461,274	6,424,774
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	1,570,546	25,005	906,672	6,212,577	8,714,800	478,837	28,896	8,207,067	1,144,198	2,268,775
2.4 Poljoprivrednici	0	0	1,492	19,578	21,070	378	19	20,673	0	21,070
2.5 Javna preduzeća	1,574	0	0	22,829	24,403	0	83	24,320	0	4,940
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Prema kategorijama potraživanja</i>										
<b>Neproblematična potraživanja</b>	<b>11,778,901</b>	<b>31,515</b>	<b>595</b>	<b>26,784,737</b>	<b>38,595,748</b>	<b>89</b>	<b>74,425</b>	<b>38,521,234</b>	<b>6,988,245</b>	<b>7,710,624</b>
<i>Od čega restrukturirana</i>	137,692	2,576	519	371,462	512,249	13	2,516	509,720	140,268	252,778
<b>Problematična potraživanja</b>	<b>83,315</b>	<b>23,628</b>	<b>4,814,353</b>	<b>90,550</b>	<b>5,011,846</b>	<b>2,598,387</b>	<b>28,690</b>	<b>2,384,769</b>	<b>96,791</b>	<b>3,869,096</b>
<i>Od čega restrukturirana</i>	34,359	3,019	3,492,019	1,317	3,530,714	1,901,171	221	1,629,322	37,239	2,841,983
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>11,862,216</b>	<b>55,143</b>	<b>4,814,949</b>	<b>26,875,287</b>	<b>43,607,595</b>	<b>2,598,476</b>	<b>103,114</b>	<b>40,906,005</b>	<b>7,085,036</b>	<b>11,579,720</b>

\*Vrednost sredstava obezbeđenja je prikazana po tržišnoj ili fer vrednosti maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

**Tabela 8.3 Podaci o promenama obezvređenih potraživanja**

									u 000 RSD
Podaci o promenama obezvređenih potraživanja	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine	od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi	Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine	Od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>5,019,342</b>	<b>3,758,415</b>	<b>10,029</b>	<b>2,016,516</b>	<b>29,349</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,761,241</b>	<b>6,710,393</b>
1.1 Stambeni krediti	1,558,316	578,295	4,626	304,049	12,389	0	0	1,832,563	1,829,086
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	3,412,363	3,164,821	5,402	1,693,220	16,686	0	0	4,883,964	4,856,511
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	44,986	15,239	1	19,247	274	0	0	40,977	24,796
1.4 Ostala potraživanja	3,677	60	0	0	0	0	0	3,737	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>21,152,713</b>	<b>16,151,345</b>	<b>38,348</b>	<b>12,296,840</b>	<b>442,641</b>	<b>78,154</b>	<b>0</b>	<b>24,928,995</b>	<b>22,278,253</b>
2.1 Velika preduzeca	1,746,657	1,099,170	582	639,362	50,816	65,565	0	2,140,900	1,939,581
2.2 Mala i srednja preduzeca	13,229,270	10,404,024	18,037	7,998,718	252,140	9,571	0	15,624,937	13,683,742
2.3 Mikro preduzeca i preduzetnici	6,167,579	4,605,743	19,728	3,651,045	139,657	3,018	0	7,119,259	6,611,512
2.4 Poljoprivrednici	2,247	19,579	1	756	28	0	0	21,070	20,673
2.5 Javna preduzeca	6,960	22,829	0	6,959	0	0	0	22,829	22,745
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>26,172,055</b>	<b>19,909,760</b>	<b>48,377</b>	<b>14,313,356</b>	<b>471,990</b>	<b>78,154</b>	<b>0</b>	<b>31,690,236</b>	<b>28,988,646</b>



**Tabela 8.4 Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja**

u 000 RSD

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
	1	2	3	4(1+2-3)
<b>Prema sektorima</b>				
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>84,623</b>	<b>33,946</b>	<b>67,483</b>	<b>51,086</b>
1.1 Stambeni krediti	10,391	2,649	9,563	3,477
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	60,818	21,101	54,126	27,793
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	13,414	6,560	3,794	16,180
1.4 Ostala potraživanja	0	3,636	0	3,636
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>2,743,757</b>	<b>411,508</b>	<b>504,761</b>	<b>2,650,504</b>
2.1 Velika preduzeca	167,178	115,141	81,129	201,190
2.2 Mala i srednja preduzeca	2,103,186	234,211	396,265	1,941,132
2.3 Mikro preduzeca i preduzetnici	472,171	62,053	26,522	507,702
2.4 Poljoprivrednici	1,203	20	826	397
2.5 Javna preduzeca	19	83	19	83
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategoriji potraživanja</b>				
Neporoblematična potraživanja	155,820	59,019	140,322	74,517
od čega restrukturirano	50,133	265	47,869	2,529
Poroblematična potraživanja	2,672,560	386,436	431,921	2,627,075
od čega restrukturirano	1,751,255	318,539	168,409	1,901,385
<b>Ukupno</b>	<b>2,828,380</b>	<b>445,454</b>	<b>572,244</b>	<b>2,701,590</b>

**Tabela 8.5 Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti**

u 000 RSD

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>2,311,521</b>	<b>27,267</b>	<b>739,322</b>	<b>14,900</b>	<b>4,877,228</b>	<b>102,638</b>	<b>430,487</b>	<b>11,748</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1 Stambeni krediti	1,184,391	3,096	269,115	5,052	1,530,566	40,960	38,137	0	0	0
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	1,106,197	18,341	462,092	9,180	3,070,698	47,993	378,962	11,041	0	0
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	17,456	1,819	8,115	668	265,295	13,685	13,388	707	0	0
1.4 Ostala potraživanja	3,477	4,011	0	0	10,669	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>12,129,315</b>	<b>720,862</b>	<b>1,134,178</b>	<b>142,475</b>	<b>14,595,308</b>	<b>3,785,855</b>	<b>1,062,794</b>	<b>205,640</b>	<b>1,315,596</b>	<b>461</b>
2.1 Sektor A	107,709	752	35,385	837	412,605	848	943	0	0	0
2.2 Sektor B, C i E	4,112,117	155,867	383,818	61,324	5,974,913	3,225,973	478,378	182,025	0	0
2.3 Sektor D	22,019	2	0	0	97,323	0	0	0	0	0
2.4 Sektor F	2,294,866	154	71,918	25	1,539,295	447,669	358,167	1,350	0	0
2.5 Sektor G	2,726,149	247,337	507,033	74,832	4,116,581	60,639	155,334	708	0	0
2.6 Sektori H, I i J	913,909	306,173	84,060	908	1,795,950	14,931	25,925	20,315	0	0
2.7 Sektori K do U	1,952,546	10,577	51,964	4,549	658,641	35,795	44,047	1,242	1,315,596	461
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>14,440,836</b>	<b>748,129</b>	<b>1,873,500</b>	<b>157,375</b>	<b>19,472,536</b>	<b>3,888,493</b>	<b>1,493,281</b>	<b>217,388</b>	<b>1,315,596</b>	<b>461</b>

**Tabela 8.6 Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana dcnje**

u 000 RSD

Podaci o izloženosti kreditnom riziku prema statusu obezvređenja i broju dana dcnje	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena potraživanja				
	Nije u dcnji	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 dana do 90 dana	Preko 90 dana	Nije u dcnji	Do 90 dana	Od 91 do 180 dana	Od 181 do 360 dana	Preko 360 dana
<b>Prema sektorima</b>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>1,516,895</b>	<b>190,923</b>	<b>35,707</b>	<b>61</b>	<b>10,284</b>	<b>5,626,760</b>	<b>1,039,096</b>	<b>35,527</b>	<b>21,695</b>	<b>38,162</b>
1.1 Stambeni krediti	1,047,117	148,903	34,558	0	8,176	1,688,359	130,093	5,052	39	9,019
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	195,131	22,985	678	0	1,746	3,924,044	898,761	28,467	19,375	13,318
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	260,627	18,911	470	61	88	14,357	10,242	2,008	2,281	12,088
1.4 Ostala potraživanja	14,020	124	1	0	274	0	0	0	0	3,737
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>9,517,130</b>	<b>557,735</b>	<b>66,823</b>	<b>2,062</b>	<b>19,741</b>	<b>20,320,661</b>	<b>1,471,359</b>	<b>264,691</b>	<b>7,537</b>	<b>2,864,746</b>
2.1 Velika preduzeća	1,566,459	92	67	0	8	2,089,705	9,917	0	0	41,307
2.2 Mala i srednja preduzeća	6,515,075	435,464	48,239	0	963	12,189,376	1,053,281	234,588	1,485	2,146,188
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	1,434,022	122,179	18,517	2,062	18,770	5,999,173	408,161	30,103	6,052	675,759
2.4 Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	19,578	0	0	0	1,492
2.5 Javna preduzeća	1,574	0	0	0	0	22,829	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja o ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Neproblematična potraživanja	10,990,293	748,137	71,974	14	0	24,790,789	1,990,894	3,572	0	76
Od čega restrukturirana	109,043	31,225	0	0	0	369,476	2,506	0	0	0
Problematična potraživanja	43,731	521	30,556	2,109	30,025	1,156,632	519,560	296,646	29,232	2,902,832
Od čega restrukturirana	33,910	0	0	0	3,468	1,129,230	261,378	249,752	2,198	1,850,778
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>11,034,025</b>	<b>748,658</b>	<b>102,530</b>	<b>2,123</b>	<b>30,025</b>	<b>25,947,421</b>	<b>2,510,455</b>	<b>300,218</b>	<b>29,232</b>	<b>2,902,908</b>

**Tabela 8.7 Podaci o problematičnim potraživanjima**

u 000 RSD

Podaci o problematičnim potraživanjima	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja	Od čega restrukturirana potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>8,515,112</b>	<b>51,087</b>	<b>156,556</b>	<b>22,912</b>	<b>40,860</b>	<b>30.64%</b>	<b>42,867</b>
1.1 Stambeni krediti	3,071,317	3,477	49,109	15,115	2,959	1.60%	39,990
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	5,104,504	27,793	86,556	7,797	19,309	1.70%	2,846
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	321,134	16,181	16,880	0	14,956	5.26%	31
1.4 Ostala potraživanja	18,157	3,636	4,011	0	3,636	22.09%	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>35,092,483</b>	<b>2,650,503</b>	<b>4,855,289</b>	<b>3,507,802</b>	<b>2,586,216</b>	<b>51.82%</b>	<b>3,923,020</b>
2.1 Sektor A	559,078	2,324	2,436	511	444	0.44%	1,492
2.2 Sektor B, C i E	14,574,415	1,847,940	3,625,185	2,492,313	1,822,688	24.87%	2,935,787
2.3 Sektor D	119,344	395	2	0	0	0.00%	0
2.4 Sektor F	4,713,444	257,497	449,198	445,238	252,879	9.53%	426,397
2.5 Sektor G	7,888,613	318,638	383,516	256,224	301,351	4.86%	266,063
2.6 Sektori H, I i J	3,162,170	209,957	342,327	313,201	201,746	10.83%	288,928
2.7 Sektori K do U	4,075,419	13,752	52,625	315	7,108	1.29%	4,353
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>43,607,595</b>	<b>2,701,590</b>	<b>5,011,845</b>	<b>3,530,714</b>	<b>2,627,076</b>	<b>11.49%</b>	<b>3,965,887</b>

\*Vrednost sredstava obezbeđenja je prikazana po tržišnoj ili fer vrednosti maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

**Tabela 8.8 Podaci o promenama problematičnih potraživanja**

u 000 RSD

Podaci o promenama problematičnih potraživanja	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja	Od čega kupljeno	Smanjenje problematičnih potraživanja	Od čega naplaćeno	Od čega prodato	Od čega otpisano	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4-8-9)	11
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>138,086</b>	<b>94,049</b>	<b>0</b>	<b>75,538</b>	<b>24,130</b>	<b>0</b>	<b>51,408</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>156,556</b>	<b>115,695</b>
1.1 Stambeni krediti	37,892	21,301	0	10,085	5,065	0	5,020	0	0	49,109	46,149
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	82,782	65,626	0	61,851	16,815	0	45,037	0	0	86,556	67,247
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	13,522	6,942	0	3,584	2,232	0	1,351	0	0	16,880	1,924
1.4 Ostala potraživanja	3,890	180	0	18	18	0	0	41	0	4,011	375
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>5,822,294</b>	<b>118,412</b>	<b>0</b>	<b>1,082,783</b>	<b>751,674</b>	<b>82,921</b>	<b>248,188</b>	<b>2,635</b>	<b>0</b>	<b>4,855,289</b>	<b>2,269,074</b>
2.1 Velika preduzeća	891,867	653	0	401,429	378,024	0	23,405	0	0	491,092	296,200
2.2 Mala i srednja preduzeća	3,701,236	52,136	0	389,668	250,077	82,921	56,670	0	0	3,363,704	1,458,112
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	1,226,944	65,622	0	290,930	123,049	0	167,881	2,635	0	999,001	513,647
2.4 Poljoprivrednici	2,247	1	0	756	524	0	232	0	0	1,492	1,115
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>5,960,380</b>	<b>212,461</b>	<b>0</b>	<b>1,158,321</b>	<b>775,804</b>	<b>82,921</b>	<b>299,596</b>	<b>2,676</b>	<b>0</b>	<b>5,011,845</b>	<b>2,384,769</b>

**Tabela 8.9 Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja**

u 000 RSD

Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>7,624,185</b>	<b>642,900</b>	<b>91,473</b>	<b>156,556</b>	<b>3,234,957</b>	<b>42,867</b>
1.1 Stambeni krediti	2,749,979	245,475	26,755	49,109	2,774,039	39,990
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	4,562,599	391,905	63,444	86,556	453,749	2,846
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	297,615	5,367	1,273	16,880	61	31
1.4 Ostala potraživanja	13,992	153	1	4,011	7,108	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>15,410,067</b>	<b>12,211,065</b>	<b>2,616,060</b>	<b>4,855,289</b>	<b>11,463,912</b>	<b>3,923,020</b>
2.1 Velika preduzeća	1,839,682	1,082,132	294,648	491,092	625,467	436,435
2.2 Mala i srednja preduzeća	9,287,278	8,206,678	1,766,985	3,363,714	8,164,909	2,721,138
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	4,239,126	2,922,255	554,427	998,991	2,649,018	763,955
2.4 Poljoprivrednici	19,578	0	0	1,492	19,578	1,492
2.5 Javna preduzeća	24,403	0	0	0	4,940	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>23,034,252</b>	<b>12,853,965</b>	<b>2,707,533</b>	<b>5,011,845</b>	<b>14,698,869</b>	<b>3,965,887</b>

\*Vrednost sredstava obezbeđenja je prikazana po tržišnoj ili fer vrednosti maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja je određen na bazi klasifikacije potraživanja Banke u kategorije A, B, V, G i D na sledeći način:

- Visok kreditni kvalitet – potraživanja klasifikovana u kategoriju A
- Srednji kreditni kvalitet – potraživanja klasifikovana u kategoriju B i
- Nizak kreditni kvalitet – potraživanja klasifikovana u kategorije V, G i D

**Tabela 8.10 Podaci o restrukturiranim potraživanjima**

u 000 RSD

Podaci o restrukturiranim potraživanjima	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja	Od čega problematična potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturirana potraživanja	Vrednost obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>8,515,112</b>	<b>51,087</b>	<b>24,081</b>	<b>22,912</b>	<b>281</b>	<b>0.28%</b>	<b>0</b>
1.1 Stambeni krediti	3,071,317	3,477	15,115	15,115	421	0.49%	15,115
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	5,104,504	27,793	8,966	7,797	281	0.18%	319
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	321,134	16,181	0	0	0	0.00%	0
1.4 Ostala potraživanja	18,157	3,636	0	0	0	0.00%	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>35,092,483</b>	<b>2,650,503</b>	<b>4,018,880</b>	<b>3,507,802</b>	<b>1,903,637</b>	<b>11.45%</b>	<b>3,256,833</b>
2.1 Sektor A	559,078	2,324	511	511	25	0.09%	0
2.2 Sektor B, C i E	14,574,415	1,847,940	2,846,226	2,492,313	1,230,817	19.53%	2,153,129
2.3 Sektor D	119,344	395	0	0	0	0.00%	0
2.4 Sektor F	4,713,444	257,497	445,238	445,238	252,126	9.45%	425,087
2.5 Sektor G	7,888,613	318,638	409,257	256,224	232,952	5.19%	394,673
2.6 Sektori H, I i J	3,162,170	209,957	313,201	313,201	187,655	9.90%	279,812
2.7 Sektori L, M i N	4,075,419	13,752	4,447	315	62	-	4,132
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>43,607,595</b>	<b>2,701,590</b>	<b>4,042,961</b>	<b>3,530,714</b>	<b>1,903,918</b>	<b>9.27%</b>	<b>3,256,833</b>

\*Vrednost sredstava obezbeđenja je prikazana po tržišnoj ili fer vrednosti maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja



Tabela 8.11 Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja

u 000 RSD

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6 (1+2+3-4+5)	7
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>6,891</b>	<b>22,036</b>	<b>4,846</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24,081</b>	<b>23,379</b>
1.1 Stambeni krediti	0	15,115	0	0	0	15,115	14,694
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	6,891	6,921	4,846	0	0	8,966	8,685
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>4,410,297</b>	<b>188,224</b>	<b>577,008</b>	<b>2,632</b>	<b>0</b>	<b>4,018,880</b>	<b>2,115,664</b>
2.1 Velika preduzeca	717,244	135,811	80,686	0	0	772,369	578,726
2.2 Mala i srednja preduzeca	3,008,105	43,503	397,981	0	0	2,653,626	1,163,863
2.3 Mikro preduzeca i preduzetnici	684,948	8,910	98,341	2,632	0	592,885	373,075
2.4 Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>4,417,188</b>	<b>210,260</b>	<b>581,854</b>	<b>2,632</b>	<b>0</b>	<b>4,042,961</b>	<b>2,139,043</b>

**Tabela 8.12 Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja**

u 000 RSD

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja	Smanjena kamatna stopa	Produženje roka otplate	Delimičan otpis	Druge mere	Ukupno
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>92</b>	<b>16,425</b>	<b>0</b>	<b>7,564</b>	<b>24,081</b>
1.1 Stambeni krediti	0	12,040	0	3,075	15,115
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	92	4,385	0	4,489	8,966
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0
1.4 Ostala potraživanja	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>5,509</b>	<b>3,527,251</b>	<b>199,209</b>	<b>286,911</b>	<b>4,018,880</b>
2.1 Velika preduzeća	0	772,369	0	0	772,369
2.2 Mala i srednja preduzeća	0	2,142,636	17,269	286,911	2,446,816
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	5,509	612,246	181,940	0	799,695
2.4 Poljoprivrednici	0	0	0	0	0
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>5,601</b>	<b>3,543,676</b>	<b>199,209</b>	<b>294,475</b>	<b>4,042,961</b>

**Tabela 8.13 Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja**

u 000 RSD

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja po sektoru i kategorijama potraživanja	Vrste sredstava obezbeđenja									
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zapisima i	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
<b>Prema sektorima</b>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>201,584</b>	<b>3,891</b>	<b>2,807,177</b>	<b>158,426</b>	<b>0</b>	<b>106,743</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1 Stambeni krediti	4,744	0	2,757,201	37,283	0	14,800	0	0	0	0
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	189,641	3,891	49,976	121,143	0	91,943	0	0	0	0
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Ostala potraživanja	7,108	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>1,303,413</b>	<b>0</b>	<b>1,635,779</b>	<b>9,612,239</b>	<b>0</b>	<b>1,671,727</b>	<b>0</b>	<b>731,287</b>	<b>0</b>	<b>432,490</b>
2.1 Velika preduzeća	5,830	0	11,078	1,039,790	0	5,205	0	0	0	0
2.2 Mala i srednja preduzeća	870,795	0	1,080,195	6,516,439	0	1,280,138	0	711,932	0	426,551
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	426,788	0	544,506	2,034,940	0	381,444	0	19,355	0	5,939
2.4 Poljoprivrednici	0	0	0	21,070	0	0	0	0	0	0
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	4,940	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Neproblematična potraživanja	1,496,755	3,891	4,097,914	6,461,419	0	1,701,871	0	731,287	0	205,733
<i>Od čega restruktuirana</i>	0	0	82,119	310,926	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	8,242	0	64,686	1,007,145	0	6,592	0	0	0	0
<i>Od čega restruktuirana</i>	0	0	280,356	2,302,100	0	70,008	0	0	0	226,757
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>1,504,997</b>	<b>3,891</b>	<b>4,442,956</b>	<b>9,770,665</b>	<b>0</b>	<b>1,778,470</b>	<b>0</b>	<b>731,287</b>	<b>0</b>	<b>432,490</b>

\*Vrednost sredstava obezbeđenja je prikazana po tržišnoj ili fer vrednosti maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

**Tabela 8.14 Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja**

**u 000 RSD**

<b>Vrednost LTV pokazatelja</b>	<b>Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima</b>
<b>Ispod 50%</b>	4,969,324
<b>Od 50% do 70%</b>	2,941,302
<b>Od 70% do 90%</b>	3,154,232
<b>Od 90% do 100%</b>	1,711,208
<b>Od 100% do 120%</b>	685,345
<b>Od 120% do 150%</b>	646,791
<b>Preko 150%</b>	1,507,336
<b>Ukupno</b>	<b>15,615,539</b>
<b>Prosečan LTV pokazatelj</b>	<b>93%</b>

**Tabela 8.15 Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja**

u 000 RSD

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja	Oznaka	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda*	1	4,790	2,227	-	-	7,017
Stečena u toku perioda	2	10,221	24,852	-	-	35,073
Prodana u toku perioda	3	4,790	18,039	-	-	22,829
Stavljena u funkciju u toku perioda (npr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	4	-	-	-	-	-
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	5	-	-	-	-	-
Od čega: prodana u toku perioda	6	-	-	-	-	-
Bruto vrednost na kraju perioda	7 (1+2-3-4-5)	10,221	9,040	-	-	19,261
Akumulirana ispravka vrednosti	8	-	812	-	-	812
Od čega: ispravka vrednosti u toku perioda	9	-	-	-	-	-
Neto vrednost na kraju perioda	10 (7-8)	10,221	8,228	-	-	18,449

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

**Tabela 8.16 Pregled prihoda od kamata na kredite**

u 000 RSD

Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
<b>Prema sektorima</b>				
Potraživanja od stanovništva	<b>602,574</b>	<b>579,506</b>	<b>5,977</b>	<b>10,086</b>
Stambeni krediti	130,057	127,649	2,327	1,624
Potrošački i gotovinski krediti	439,479	449,374	3,612	8,397
Transakcioni i kreditne kartice	2,459	2,483	38	64
Ostala potraživanja	30,578	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>909,446</b>	<b>789,103</b>	<b>160,668</b>	<b>85,209</b>
Velika preduzeća	69,297	66,102	35,554	34,897
Mala i srednja preduzeća	498,722	426,672	86,783	41,317
Mikro preduzeća i preduzetnici	337,168	293,509	38,127	8,995
Poljoprivrednici	1,907	550	204	0
Javna preduzeća	1,942	1,864	0	0
<b>Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>410</b>	<b>406</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>1,512,019</b>	<b>1,368,609</b>	<b>166,645</b>	<b>95,295</b>
Neproblematična potraživanja	1,330,670	1,291,974	24,375	24,483
od čega: restrukturirana	27,526	28,269	12,007	14,245
Problematična potraživanja	181,349	76,635	142,270	70,812
od čega: restrukturirana	119,662	46,847	99,591	46,597
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>1,512,019</b>	<b>1,368,609</b>	<b>166,645</b>	<b>95,295</b>