

**HALKBANK A.D. BEOGRAD**

**IZVEŠTAJ O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA  
BANKE SA STANJEM NA DAN 31.12.2022.**

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

**Beograd, maj 2023. 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 .....	8
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.....	14
1.6 Vrste izveštavanja o rizicima .....	16
1.7 Tehnike ublažavanja rizika .....	17
2. Kapital Banke .....	17
2.1 Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke .....	24
3. Adekvatnost kapitala banke .....	38
4. Proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke.....	43
4.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP).....	43
4.2 Utvrđivanje materijalne značajnosti rizika .....	44
4.3 Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za materijalno značajne rizike.....	45
5 Podaci odnosno informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala .....	49
6 Izloženost rizicima i pristupi za njihovo merenje i procenu .....	53
6.1 Kreditni rizik.....	53
6.1.1 Pregled izloženosti po klasama izloženosti .....	54
6.1.2 Izabrane agencije za rejting .....	58
6.1.3 Definicije potraživanja u docnji i u statusa neizmirenja obaveza .....	59
6.1.4 Osnovni pristupi i metodi koji se koriste za obračun ispravke vrednosti i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.....	60
6.1.5 Granska i geografska koncentracija izloženosti .....	62
6.1.6 Problematična potraživanja i potraživanja u docnji .....	64
6.1.7 Instrumenti kreditne zaštite .....	64
6.2 Rizik druge ugovorne strane .....	72
6.3 Tržišni rizici.....	72
6.4 Operativni rizik .....	73
6.5 Kamatni rizik.....	73
6.6 Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija .....	74
6.7 Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi .....	74

6.8 Leveridž pokazatelj .....	74
6.9 Podaci odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos matičnog društva i podređenih društava .....	75
7. Aneks I – Podaci i informacije banke koji se odnose na kvalitet aktive za 2020.godinu .....	75
7.1 Opis promene u procenama banke o strukturi i nivou kreditnog rizika .....	75
7.2 Opis načina vrednovanja i postupaka za procenu i upravljanje sredstvima obezbeđenja .....	76
7.3 Opis metodologije za obračun ispravke vrednosti i rezervisanja .....	77
7.4 Restrukturirana potraživanja .....	80
7.5 Sredstva stečena naplatom potraživanja .....	81
7.6 Otpis potraživanja i otpust duga .....	82
7.7 Prihodi od kamate i njihovo priznavanje.....	82
8. Aneks II – Podaci i informacije banke koji se odnose na kvalitet aktive za 2019.godinu .....	100

## 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 31.12.2022. 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, a 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.

Türkiye Halk Bankası 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. Türkiye Halkbankası 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 - četvrta 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 2022, turska Halkbank posluje sa ukupno 1054 filijala koje se sastoje od 1048 domaćih i 6 stranih od kojih su pet na Kipru i jedna u Bahreinu. Banka ima i 2 predstavništva: u Engleskoj i Iranu.

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 2022. godine, Banka u svom sastavu ima 30 filijala i to u Beogradu (devet filijala), Čačku (tri filijale), Smederevu, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru, Subotici, Leskovcu, Vranju i Sremskoj Mitrovici kao i 9 ekspozitura (2021: 8 ekspozitura) u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Zrenjaninu, Pirotu, Tutinu, Preševu i 1 šalter. Banka je tokom 2022. godine otvorila dve nove filijale u Vranju i Sremskoj Mitrovici i jednu novu ekspozituru u Preševu.

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 usvojene unutrašnje procedure 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 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.

- **Sektor za kreditiranje** – upravlja poslovima kreditiranja kroz utvrđene procedure kreditiranja, vrši analizu finansijskog stanja i procenu kreditne sposobnosti klijenata privrede i stanovništva, vrši ocenu predloženih instrumenata obezbeđenja, prati (monitoring) plasmana na nivou klijenata radi identifikacije i ublažavanja kreditnog rizika.
- **Služba za internu reviziju** - Upravnom odboru pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke i Upravnom odboru Banke pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva, primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.
- **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.

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 upravljanja 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 Sektor za kreditiranje 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 proces odobravanja plasmana i upravljanja kreditnim rizikom.

Za doslednu primenu Politike upravljanja kreditnim rizikom, Izvršni odbor Banke utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje kreditnim rizikom i procedure za upravljanje plasmanima u docnji i rad sa potencijalno problematičnim plasmanima, 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, 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 Procedurom 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 Politikom upravljanja kreditnim rizikom, 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/ispоруke 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 poravnjanja 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 slučaju nastanka 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 Politikom upravljanja rizikom likvidnosti, procedurama Banke i Planom 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 mesečno sprovodi stres testove tržišnog rizika na način propisan interno usvojenom Metodologijom. U slučajevima nepovoljnih rezultata stres testa preduzimaju se mere propisane Politikom upravljanja tržišnim rizicima, 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.

#### **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 Politikom upravljanja operativnim rizikom, 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 mesečno sprovodi stres testove kamatnog rizika na način propisan interno usvojenom Metodologijom. U slučajevima nepovoljnih rezultata stres testa preduzimaju se mere propisane Politikom upravljanja kamatnim rizikom, procedurama Banke i Metodologijom banke za stres testiranje materijalno značajnih rizika.

### **1.2.6 Ostali rizici**

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

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 i Procedurom 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 Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu, 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, važećih procedura i primenljivih 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 druga unutrašnja akta i procese Banke, na način da konstatuje da li su procedure, druga unutrašnja akta i procesi usklađeni sa zakonom i podzakonskim aktima i daje predloge i preporuke za otklanjanje uočenih nedostataka;
- proverom preduzetih mera za otklanjanje konstatovanih neusaglašenosti od strane kontrolisanog organizacionog dela Banke.

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

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, ili je utvrđeno postojanje prihvatljivog rizika zbog

neusklađenosti poslovanja, direktor Službe kvartalno obaveštava 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, Upravni odbor i Odbor za reviziju.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa sa bankom, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) u svrhu pranja novca i/ili finansiranja terorizma. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nastaje naročito kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja Banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima banke kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno kao posledica međusobne neusklađenosti njenih unutrašnjih akata kojima se uređuje postupanje Banke i njenih zaposlenih u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma. Banka je utvrdila način identifikovanja, merenja i procene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma Procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

### **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 rizik 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.

Sledeća tabela prikazuje pregled ključnih pokazatelja poslovanja Banke koji su u vezi sa upravljanjem rizicima shodno Izjavi o apetitu za preuzimanje rizika i Okviru apetita Banke na dan 31.12.2022.

Opis pokazatelja	Vrednosti pokazatelja	
	Sklonost prema rizicima	Ostvarenje na 31.12.2022.
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>	Minimalno veći ili jednak od 18,00%	29,99%
<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</b>	Minimalno veći ili jednak od 15,00%	29,98%
<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</b>	Minimalno veći ili jednak od 13,00%	28,23%
<b>Pokazatelj likvidnosti</b>	Minimalno 1,8	1,95
<b>Uži pokazatelj likvidnosti</b>	Minimalno 1,3	1,7
<b>Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom</b>	Minimalno 120%	147,70%
<b>Agregatni pokazatelj najvećih izloženosti u odnosu na kapital Banke</b>	Maksimalno 250%	103,90%
<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 5%	0,80%
<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 -10% do +10%	-0,26%
<b>Racio koncentracije depozita</b>	Maksimalno 25%	15,97%
<b>Racio likvidne aktive</b>	Minimalno 25%	32,29%
<b>Pokazatelj neto gubitka po događajima operativnog rizika</b>	Maksimalno 1%	0,45%
<b>Pokrivenost NPL-a ispravkama vrednosti NPL-a</b>	Minimalno 50%	49,96%
<b>Stopa NPL u odnosu na ukupne kredite Banke</b>	Maksimalno 3%	1,32%
<b>Pokazatelj valutne strukture kreditnog portfolija – ukupan</b>	Maksimalno 65%	54,57%

Od 31.12.2020. godine, a u skladu sa izmenama Odluke Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima, Banka kroz Okvir apetita rizika prati i izloženosti u dinarima s valutnom klauzulom i u stranoj valuti kroz praćenje racija njihovog učešća u ukupnim izloženostima kako na nivou Banke tako i na nivou segmenta korporativnih klijenata (i podsegmenta za pravna lica, preduzetnike i poljoprivrednike) i segmenta stanovništva (i podsegmente za stambene kredite i potrošačke, gotovinske i ostale kredite), kao i tolerancije za limite za svaki od navedenih segmenata i podsegmenta.



## 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 interne revizije sprovodi procenu adekvatnosti i efektivnosti upravljanja rizikom kao i efikasnost sistema internih kontrola. Interna revizija u skladu sa Međunarodnim standardima interne revizije vrši reviziju na način koji omogućava razumno, ali ne apsolutno, uveravanje da su sistemi upravljanja rizikom, kontrole i procesi upravljanja, adekvatni i da funkcionišu na način kako su osmišljeni i implementirani od strane rukovodstva Banke. Na taj način se obezbeđuje nezavisno i objektivno uverenje o stanju u kontrolisanim organizacionim delovima Banke i o tome istovremeno dostavljaju izveštaji uključujući i preporuke Upravnom odboru, Odboru za reviziju i Izvršnom odboru Banke. Interna revizija je nezavisna u odnosu na aktivnosti koje se kontrolišu, što omogućava da svoju funkciju sprovodi objektivno i nepristrasno. Interna revizija pomaže Banci da ostvari svoje ciljeve uvodeći sistematičan, disciplinovan pristup procenjivanja i unapređenja upravljanja rizikom, unapređenju efektivnosti sistema internih kontrola i korporativnog upravljanja.

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 internih 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 Türkiye Halk bankasi AS, kao i prema međunarodnim finansijskim institucijama EFSE 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 direktor 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.
- Godišnji Izveštaj o izvršenoj analizi i proceni izloženosti riziku od pranja novca i finansiranja terorizma, koji sačinjava ovlašćeno lice na poslovima sprečavanja pranja

novca i dostavlja na usvajanje Izvršnom odboru Banke. Ovaj Izveštaj usvaja Izvršni odbor i dostavlja se Odboru za reviziju Banke;

- Godišnji Izveštaj o izvršenoj unutrašnjoj kontroli i preduzetim merama iz oblasti SPNFT, koji sačinjava ovlašćeno lice. Ovaj Izveštaj usvaja Izvršni odbor i dostavlja se Odboru za reviziju Banke. Rok za izradu predmetnog Izveštaja je 15. mart tekuće godine.

### **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.

U domenu rizika likvidnosti, Banka sprovodi diversifikaciju izvora sredstava a u vezi sa tehnikom ublažavanja tržišnih rizika, u okviru Politike upravljanja tržišnim rizicima definisano je zatvaranje otvorenih deviznih pozicija, povlačenje kreditnih linija, angažovanje na naplati kredita sa deviznom klauzulom i druge aktivnosti. U vezi sa tehnikom ublažavanja kamatnog rizika, sprovodi se usklađivanje kamatno osetljivih aktivnih i pasivnih stavki prema vrsti kamatnih stopa koje su za njih ugovorene.

## **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):

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	<b>17,161,329</b>	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	9,887,600	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	7,273,729	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, a 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	99,054	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	3,827,958	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 **	<b>0</b>	
<b>8</b>	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>21,088,341</b>	
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-12,291	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-1,016,170	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja prostiču iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-51,106	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
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	tačka 12. 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.

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
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	Primenljivi 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	Primenljivi 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.	<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	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	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.	<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	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-598,066	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
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	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita	-59,430	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 28. ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 14)
29	<b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>	<b>-1,737,063</b>	
30	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>19,351,278</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>	
<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	Primenljivi 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 pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		
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 30 i 39)</b>	<b>20,551,278</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	Prilagođavanja 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	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	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 pokroviteljstva 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>20,552,618</b>	
52	<b>Ukupna rizična aktiva</b>	<b>68,539,985</b>	tačka 3. stav 2.



(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	28.23%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	29.98%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	29.99%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4.19%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	20.23%	

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

\*\*\* Kao procenat rizične aktive

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

Prilikom utvrđivanja odbitnih stavki kapitala banka nije dužna da od osnovnog akcijskog kapitala odbija iznos odbitnih stavki u skladu sa tačkom 21. Odluke NBS o adekvatnosti kapitala, koji je u zbiru jednak ili manji od iznosa sledećih limita:

(u hiljadama dinara)

LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	Iznos
Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala	1,935,128
Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	1,935,128
Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	3,415,501
Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	20,552,618

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**:

(u hiljadama dinara)



Red. 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	RSCABAE09390
<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)	<b>17,161,329</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,340</b>
6.	Nominalna vrednost instrumenta	<b>9,887,600.00</b>	<b>600,000.00</b>	<b>1,340.00</b>
6.1.	Emisiona cena	<b>7,273,729.00</b>	<b>600,000.00</b>	<b>0.00</b>
6.2.	Otkupna cena			
7.	Računovodstvena klasifikacija	<b>Aksijski kapital</b>	<b>Aksijski kapital</b>	<b>Aksijski kapital</b>
8.	Datum izdavanja instrumenta	<b>1992</b>	<b>2015</b>	<b>1992</b>
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<b>Bez datuma dospeća</b>	<b>Bez datuma dospeća</b>	<b>Bez datuma dospeća</b>
9.1.	Inicijalni datum dospeća	<b>Bez datuma dospeća</b>	<b>Bez datuma dospeća</b>	<b>Bez datuma dospeća</b>
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	<b>Ne</b>	<b>Da</b>	<b>Ne</b>
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	Ne	Da	Da
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	Ne	Ne	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	<b>Nekumulativna</b>	<b>Nekumulativna</b>	<b>Kumulativna</b>

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis Instrumenta 1	Opis Instrumenta 2	Opis Instrumenta 3
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 09. decembra 2021. 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;
  - Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita;
  - Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita navedenih u pethodnoj tački, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala 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, odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, u skladu s propisima, bruto iznos potraživanja od dužnika fizičkih lica po osnovu potrošačkih,

gotovinskih i ostalih kredita, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki ili koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojoj se uređuje adekvatnost kapitala banke.

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 umanjjen za odbitne stavke:
  - Akcija i drugih instrumenata kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. važeće Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke;
  - Pripadajuće emisione 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 umanjen 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**:

#### Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja:

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	21,728,051	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	11,752	
A.IV	Hartije od vrednosti	12,084,609	



Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A.VI	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,066,855	
A.VII	Kredit i potraživanja od komitenata	71,193,873	
A.VIII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.IX	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.X	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	I
A.XI	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	I
A.XII	Nematerijalna imovina	1,016,170	Z
A.XIII	Nekretnine, postrojenja i oprema	1,596,832	
A.XIV	Investicione nekretnine	132,687	
A.XV	Tekuća poreska sredstva	64,997	
A.XVI	Odložena poreska sredstva	51,106	i
A.XVII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVIII	Ostala sredstva	713,727	
	<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</b>	<b>112,660,659</b>	
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	1,573	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	8,212,864	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	81,057,821	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	0	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	0	
PO.VIII	Rezervisanja	85,176	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	131,142	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	1,543,751	
PO.XIII	<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>91,032,327</b>	



Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XV	Akcijski kapital	<b>18,362,669</b>	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih i nekumulativnih akcija</i>	9,887,600	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	7,273,729	b
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih nekumulativnih akcija</i>	600,000	m
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih nekumulativnih akcija</i>	600,000	n
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1,340	nj
	<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	<b>1,285,063</b>	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	542	v
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	1,284,521	v
PO.XVIII	Gubitak	0	lj
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	0	
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	0	
PO.XIX	Rezerve	<b>3,906,810</b>	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	3,827,958	d
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	0	
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>	0	
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	-20,202	
	<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>	99,054	d
PO.XX	Nerealizovani gubici	<b>-1,926,210</b>	lj
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	-1,926,210	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	0	
PO.XXII	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>21,628,332</b>	
PO.XXIII	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA</b>		

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
PO.XXIV	<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>112,660,659</b>	
B.Π.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	145,296,879	
	<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	145,296,879	

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

Redn i br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu sa referencama
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	<b>17,161,329</b>	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	9,887,600	<b>a</b>
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	7,273,729	<b>b</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	<b>v</b>
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	1,284,521	<b>v</b>
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitci	99,054	<b>d</b>
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	3,827,958	<b>d</b>
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	
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>21,088,341</b>	
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	12,291	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,016,170	<b>z</b>
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	51,106	<b>i</b>

Redn i br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu sa referencama
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	
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	<b>k</b>
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	<b>l</b>
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, umanjen 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 (-)	598,066	<b>lj*</b>
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	

Redn i br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu sa referencama
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	0	
27	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita	59,430	
28	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 28. ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0	
29	<b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 28)</b>	1,737,063	
30	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 29)</b>	<b>19,351,278</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	(m+n)
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>	
<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	
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 30 i 39)</b>	<b>20,551,278</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
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	0	

Redn i br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu sa referencama
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>20,552,618</b>	

Ij\* U obračun pozicije revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani gubici kao dela regulatornog kapitala nije uzeta ispravka vrednosti dužničkih HOV u iznosu 29,715 hiljada dinara. Narodna banka Srbije je 29.06.2022. godine donela Odluku o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke. Odlukom je propisana mera u skladu sa kojom banka može iz obračuna osnovnog akcijskog kapitala da isključi iznos privremenog regulatornog prilagođavanja, odnosno iznos nerealizovanih gubitaka/dobitaka po osnovu promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u skladu sa MSFI 9 na koji je primenjen faktor umanjenja od 0.70.

### Struktura kapitala banke na dan 31.12.2022. godine:

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
<b>1</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>20,552,618</b>
<b>1.1</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>20,551,278</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Osnovni akcijski kapital</b>	<b>19,351,278</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija</b>	<b>17,161,329</b>
<b>1.1.1.1.1</b>	Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	9,887,600
<b>1.1.1.1.1.1</b>	<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
<b>1.1.1.1.2</b>	Napomena: Instrumenti kapitala koji su prestali da ispunjavaju uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	0
<b>1.1.1.1.3</b>	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	7,273,729
<b>1.1.1.1.4</b>	(-) Ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala	0
<b>1.1.1.1.4.1</b>	(-) <i>Direktna ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala</i>	0

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
1.1.1.1.4.2	(-) Indirektna ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala	0
1.1.1.1.4.3	(-) Sintetička ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala	0
1.1.1.1.5	(-) Sopstveni instrumenti osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi 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	<i>Napomena: Dobit iz ranijih godina koja ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	542
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	<i>Napomena: Dobit iz tekućeg perioda koja ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	1,284,522
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>	<b>-499,012</b>
1.1.1.4.1	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	99,054
1.1.1.4.2	(-) Nerealizovani gubici	-598,066
1.1.1.5	<b>Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike</b>	<b>3,827,958</b>
1.1.1.5.1	Rezerve iz dobiti	3,827,958
1.1.1.5.2	Ostale rezerve	0
1.1.1.5.3	Rezerva za opšte bankarske rizike	0
1.1.1.6	<b>Učesća bez prava kontrole (manjinska učesća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu</b>	0
1.1.1.7	<b>(+/-) Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala</b>	<b>-12,291</b>
1.1.1.7.1	(-) Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije 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 prilagođavanja vrednosti	-12,291
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>	<b>-1,016,170</b>
1.1.1.9.1	(-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjenja za povezane odložene poreske obaveze	-1,016,170
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	
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>	<b>-51,106</b>



Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
1.1.1.11	(-) 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	0
1.1.1.12	(-) Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja	0
1.1.1.12.1	(-) Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja pre umanjenja	0
1.1.1.12.2	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	0
1.1.1.12.3	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama koju banka može neograničeno da koristi	0
1.1.1.13	(-) 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
1.1.1.14	(-) Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala	0
1.1.1.15	(-) 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	0
1.1.1.16	(-) Izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250%: Sekjuritizovane pozicije	0
1.1.1.17	(-) Izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250%: Slobodne isporuke	0
1.1.1.18	(-) 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	0
1.1.1.19	(-) Izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250%: Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja prema pristupu internih modela	0
1.1.1.20	(-) Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje	0
1.1.1.21	(-) 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	0
1.1.1.22	(-) 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	0
1.1.1.23	(-) 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	0
1.1.1.24	(-) 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
1.1.1.25	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita	-59,430
1.1.1.26	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0
	od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana – ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine	0



Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
1.1.2	<b>Dodatni osnovni kapital</b>	<b>1,200,000</b>
1.1.2.1	<b>Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala i pripadajuća emisiona premija</b>	<b>1,200,000</b>
1.1.2.1.1	Uplaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	600,000
1.1.2.1.1.1	<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 dodatni osnovni kapital do 31.12.2022. u skladu s prelaznim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke</i>	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	(-) <i>Direktna ulaganja u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala</i>	0
1.1.2.1.4.2	(-) <i>Indirektna ulaganja u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala</i>	0
1.1.2.1.4.3	(-) <i>Sintetička ulaganja u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala</i>	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	(-) <i>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</i>	0
1.1.2.4	(-) <i>Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje</i>	0
1.1.2.5	(-) <i>Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje</i>	0
1.1.2.6	(-) <i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala premašuju iznos dopunskog kapitala</i>	0
1.1.2.7	(-) <i>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</i>	0
1.1.2.8	<i>Iznos odbitnih stavki od dodatnog osnovnog kapitala iznad visine dodatnog osnovnog kapitala (oduzima se od osnovnog akcijskog kapitala)</i>	0
1.2	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>1,340</b>
1.2.1	<b>Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija</b>	<b>1,340</b>
1.2.1.1	<b>Uplaćen iznos instrumenata dopunskog kapitala</b>	<b>1,340</b>
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	(-) <b>Stečeni sopstveni instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze</b>	0
1.2.1.4.1	(-) <i>Direktna ulaganja u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze</i>	0
1.2.1.4.2	(-) <i>Indirektna ulaganja u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze</i>	0
1.2.1.4.3	(-) <i>Sintetička ulaganja u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze</i>	0

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
1.2.1.5	(-) <i>Sopstveni instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze</i>	0
1.2.2	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	0
1.2.3	Pozitivan iznos dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. Odluke o adekvatnosti kapitala banke koji nije umanjen 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 odnosno 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 dobiti/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/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka, za svaku klasu izloženosti;
- iznos kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/ispоруke 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 31.12.2022. iznosi 29.99%.

Ukupna rizična aktiva na dan 31.12.2022. godine iznosi 68,539,985 hiljada dinara:

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
1	RIZIČNA AKTIVA	68,539,985
1.1	RIZIČNA AKTIVA ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	62,382,259
1.1.1.1	Izloženosti po klasama (isključujući sekjuritizovane pozicije)	62,382,259
1.1.1.1.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	15,689
1.1.1.1.2	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	11,579
1.1.1.1.3	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	0
1.1.1.1.4	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	0
1.1.1.1.5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.1.1.6	<i>Izloženosti prema bankama</i>	2,090,412
1.1.1.1.7	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	18,810,819
1.1.1.1.8	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	19,358,988
1.1.1.1.9	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	17,885,299
1.1.1.1.10	Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	1,487,772

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
1.1.1.1.11	Visokorizične izloženosti	0
1.1.1.1.12	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.1.1.13	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	0
1.1.1.1.14	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	0
1.1.1.1.15	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	13,522
1.1.1.1.16	<i>Ostale izloženosti</i>	2,708,179
1.1.1.2	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.1.1.2.1	Od čega: po osnovu resekjuritizovanih 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 sekjuritizovanih pozicija	0
1.1.2.4.1	Od čega: po osnovu resekjuritizacije	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	<b>RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU IZMIRENJA/ISPORUKE (OSIM PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA)</b>	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	<b>RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI TRŽIŠNIM RIZICIMA</b>	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

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
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	6,148,338
1.4.1	Pristup osnovnog indikatora	6,148,338
1.4.2	Standardizovani, odnosno alternativni standardizovani pristup	0
1.4.3	Napredni pristup	0
1.5	RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	9,388
1.5.1	Napredni metod	0
1.5.2	Standardizovani metod	9,388
1.6	RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU PREKORAČENJA LIMITA IZLOŽENOSTI IZ KNJIGE TRGOVANJA	0

**PI-AKB obrazac – podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju kapitala:**

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos
<b>I</b>	<b>KAPITAL</b>	20,552,618
<b>1.</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL</b>	19,351,278
<b>2.</b>	<b>UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	1,200,000
<b>3.</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	1,340
<b>II</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>	5,483,198
<b>1.</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA</b>	4,991,331
<b>1.1.</b>	<b>Standardizovani pristup (SP)</b>	4,991,331
<b>1.1.1.</b>	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	1,255
<b>1.1.2.</b>	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	926
<b>1.1.3.</b>	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	0
<b>1.1.4.</b>	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	0
<b>1.1.5.</b>	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	0
<b>1.1.6.</b>	<i>Izloženosti prema bankama</i>	167,984
<b>1.1.7.</b>	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	1,504,865
<b>1.1.8.</b>	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	1,548,719
<b>1.1.9.</b>	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	1,430,824
<b>1.1.10.</b>	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	119,022
<b>1.1.11.</b>	<i>Visokorizične izloženosti</i>	0
<b>1.1.12.</b>	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	0
<b>1.1.13.</b>	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	0
<b>1.1.14.</b>	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	0
<b>1.1.15.</b>	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	0

Redni broj	Naziv	Iznos
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	1,082
1.1.17.	Ostale izloženosti	216,654
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	0
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	0
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	0
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	0
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	0
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	0
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	0
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	0
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	0
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	0
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	0
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	0
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	0
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	0
2	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA</b>	0
3	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>	0
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	0
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	0
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0
4	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	491,867
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	491,867
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	0
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog	0



Redni broj	Naziv	Iznos
	pristupa	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	28.23%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	29.98%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	29.99%

U nastavku je pregled izloženosti za klasu fizičkih lica:

(u hiljadama dinara)

Klasa izloženosti prema fizičkim licima	Kapitalni zahtev
Obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	254,444
Mala i srednja privredna društva koja su razvrstana u klasu izloženosti prema fizičkim licima	719,742
Ukupno za klasu izloženosti prema fizičkim licima	1,548,719

#### 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, sednici Izvršnog 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:

- Rizik spoljnih faktora
- Reputacioni rizik
- Strateški rizik

Sledeći rizici su definisana kao rizici od visokog značaja:

- Kreditni rizik
- Kreditni rizik – rizik koncentracije
- Operativni rizik, koji uključuje i pravni rizik

Sledeće rizici su definisani kao rizici od prosečnog značaja:

- Kreditni rizik - kreditno-devizni rizik
- Kreditni rizik – rezidualni rizik
- Kreditni rizik induciran kamatnim rizikom
- Devizni rizik
- Kamatni rizik
- Rizik likvidnosti

- Rizik zemlje

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 Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.	Banka sprovodi analizu potencijalne precenjenosti / potcenjenosti 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.	Na osnovu migracione analize u kretanju portfolija u narednom periodu Banka 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.	Za potrebe procene internog kapitala za pokriće rizika koncentracije obračunavaju se pojedinačni kapitalni zahtevi koji se odnose na: - velike izloženosti i - privredne sektore. Banka prvo identifikuje klijente/sektore kod kojih je individuani HHI indeks veći od obračunatog HHI indeksa, pa za te klijente Banka računa interne kapitalne zahteve uvećanjem regulatornog pokazatelja adekvatnosti kapitala za 0.05 p.p.	Pri stres testu, Banka prvo identifikuje klijente/sektore kod kojih je individuani HHI indeks veći od obračunatog HHI indeksa, pa za te klijente Banka računa interne kapitalne zahteve uvećanjem regulatornog pokazatelja adekvatnosti kapitala za 0.1 p.p.
<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. Ukoliko utvrđeni model zavisnosti promene NPL	Regresionom analizom banka utvrđuje i analizira zavisnost promene NPL-a po pojedinim valutama od kretanja deviznih kurseva. Ukoliko utvrđeni model zavisnosti promene NPL

Tip rizika	Kratka definicija	Kratak opis metodologije za obračun osnovnih kapitalnih zahteva	Kratak opis metodologije za stres testove
		od promene kursa ispunje sve statističke preduslove banka projektuje očekivanu promenu NPL portfolija kao posledicu očekivanim promena u kretanjima deviznih kurseva.	od promene kursa ispunje sve statističke preduslove 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. Ukoliko utvrđeni model zavisnosti promene NPL od promene kamatnih stopa ispunje sve statističke preduslove banka projektuje očekivanu promenu NPL portfolija kao posledicu očekivanih promena u kretanjima referentnih kamatnih stopa koje se koriste za procenu kamatnog rizika.	Regresionom analizom banka utvrđuje i analizira zavisnost promene NPL-a po pojedinim tipovima referentnih kamatnih stopa od kretanja tih referentnih kamatnih stopa. Ukoliko utvrđeni model zavisnosti promene NPL od promene kamatnih stopa ispunje sve statističke preduslove 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. Ukoliko utvrđeni model zavisnosti promene stope neizmirenja od promene ključnih makroekonomskih pokazatelja ispunje sve statističke preduslove Banka uključuje očekivane promene	Regresionom analizom Banka utvrđuje mogući uticaj promene osnovnih makroekonomskih indikatora na stope neizmirenja obaveza u portfolijima fizičkih i pravnih lica. Ukoliko utvrđeni model zavisnosti promene stope neizmirenja od promene ključnih makroekonomskih pokazatelja ispunje sve statističke preduslove Banka uključuje stresirane promene

Tip rizika	Kratka definicija	Kratki opis metodologije za obračun osnovnih kapitalnih zahteva	Kratki opis metodologije za stres testove
		makroekonomskih faktora u projektovanje očekivanih gubitaka po tom osnovu.	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.	Za potrebe interne procene adekvatnosti kapitala kapitalni zahtev za devizni rizik izračunava se množenjem prosečne godišnje neto otvorene devizne pozicije i neto otvorene pozicije u zlatu stopom adekvatnosti kapitala koju je propisala NBS. U cilju računanja osnovnog internog kapitalnog zahteva za devizni rizik Banka će prosečne godišnje otvorene devizne pozicije u EUR, USD i CHF uvećavati 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. Ostale valute uvećavaće se za procenat rasta kursa EUR, USD ili CHF u zavisnosti od toga koji od ovih procenata je najveći..	U stres testu za devizni rizik Banka će prosečne godišnje otvorene devizne pozicije u EUR, USD i CHF uvećavati za dodatni procenat (u odnosu na onaj procenjen u okviru ICAAP procesa) koji predstavlja pad kursa dinara usled pogoršane ekonomske situacije u zemlji.
<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. Interni kapitalni zahtev za kamatni rizik jednak je ukupnoj neto ponderisanoj poziciji Banke u apsolutnom	U okviru stres testa kamatnog rizika, efekat promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke procenjuje se primenom kamatnog šoka od + ili -300 baznih poena (bp). U zavisnosti koji scenario ima nepovoljni uticaj na kapital, za taj se opredeljujemo. Interni kapitalni zahtev za kamatni rizik jednak je ukupnoj neto ponderisanoj poziciji Banke u apsolutnom

Tip rizika	Kratka definicija	Kratak opis metodologije za obračun osnovnih kapitalnih zahteva	Kratak opis metodologije za stres testove
		iznosu, odnosno ukupnom efektu promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost kapitala.	iznosu, odnosno ukupnom efektu promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost kapitala.
<b>Rizik likvidnosti</b>	Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospelje obaveze.	Rizik likvidnosti se procenjuje putem analize pokazatelja likvidnosti, ali se ne uključuje u obračun internih kapitalnih zahteva budući da je ovaj rizik ocenjen kao kapitalno neosetljiv.	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 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>Pravni rizik</b>	Pravni rizik se definiše kao mogućnost nastanka gubitaka usled kazni i sankcija proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjavanja ugovornih i zakonskih obaveza (gde je Banka pasivna/tužena strana), kao i usled kazni i sankcija izrečenih od strane regulatornog tela	Interni kapitalni zahtevi za pokriće pravnog rizika jednak je vrednosti sudskih sporova koji se vode protiv Banke umanjenoj za vrednost rezervisanja po tom osnovu, na dan obračuna.	Interni kapitalni zahtevi za ovaj rizik se neračunaju, s obzirom da Banka redovno, na kvartalnom nivou procenjuje verovatnoću negativnih ishoda sudskih sporova i vrši rezervisanje kada postoji verovatnoća negativnog ishoda veća od 50% i kada obaveza može dovoljno pouzdano da se izmeri.
<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 za ovaj rizik se ne računaju budući da on spada u rizike koji se teško mogu kvantifikovati, već se za takve rizike primenjuje 1.5% 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 takve rizike primenjuje 1.5% na zbir svih ostalih stresiranih internih kapitalnih zahteva.
<b>Reputacioni rizik</b>	Reputacioni rizik je mogućnost	Interni kapitalni zahtevi za	Interni kapitalni zahtevi za



Tip rizika	Kratka definicija	Kratak opis metodologije za obračun osnovnih kapitalnih zahteva	Kratak opis metodologije za stres testove
	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.	ovaj rizik se ne računaju budući da on spada u rizike koji se teško mogu kvantifikovati, već se za takve rizike primenjuje 1.5% na zbir svih ostalih osnovnih internih kapitalnih zahteva.	ovaj rizik se ne računaju budući da on spada u rizike koji se teško mogu kvantifikovati, već se za takve rizike primenjuje 1.5% na zbir svih ostalih stresiranih internih kapitalnih zahteva.
<b>Rizik zemlje</b>	Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih i socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika.	Banka je razvila metodologiju prema kojoj za izloženosti prema nerezidentima obračunava očekivani gubitak u slučaju obustave plaćanja, a prema rejtinzima svake od država, a prema metodologiji rejting agencije Moody's.	Banka je razvila metodologiju prema kojoj za izloženosti prema nerezidentima obračunava stresirani gubitak u slučaju obustave plaćanja, a prema rejtinzima svake od država, a prema metodologiji rejting agencije Moody's.

## 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 kao ponderisani prosek stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Srbiju i drugih država u kojima banka ima relevantne kreditne izloženosti.

U nastavku se nalazi pregled geografske raspodele izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala na obrascu **PI-GR**:

(u hiljadama dinara)

Red. broj	Raščlanjavanje po državama	Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardiz. pristupu	Iznos izloženo sti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardiz. pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.1	Republika Srbija	208,104,232	0	0	0	0	0	4,325,857	0	0	4,325,857	89.73%	0.000%
1.2	Severna Makedonija	4,297,543	0	0	0	0	0	256,722	0	0	256,722	5.32%	0.750%
1.3	Turska	2,252,417	0	0	0	0	0	179,181	0	0	179,181	3.72%	0.000%
1.4	Rumunija	636,564	0	0	0	0	0	50,897	0	0	50,897	1.06%	1.000%
1.5	Sjedinjene Američke Države	91,893	0	0	0	0	0	7,328	0	0	7,328	0.15%	0.000%
1.6	Švajcarska	12,652	0	0	0	0	0	1,012	0	0	1,012	0.02%	0.000%
1.7	Hrvatska	3,177	0	0	0	0	0	86	0	0	86	0.00%	1.000%
1.8	Crna Gora	837	0	0	0	0	0	48	0	0	48	0.00%	0.000%
1.9	Grčka	158	0	0	0	0	0	18	0	0	18	0.00%	0.000%
1.10	Kina	139	0	0	0	0	0	8	0	0	8	0.00%	0.000%
1.11	Ruska Federacija	24	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.000%
1.12	Velika Britanija	19	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	1.000%
1.13	Slovenija	17	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.500%
1.14	Britanska Devičanska Ostrva	10	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.000%
1.15	Indija	10	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.000%
1.16	Bugarska	7	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	2.000%

Red. broj	Raščlanjavanje po državama	Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardiz. 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 standardiz. pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega:	Od čega:	Od čega:	Ukupno		
								opšte kreditne izloženosti	izloženosti iz knjige trgovanja	izloženosti po osnovu sekjuritizacije			
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.17	Slovačka	7	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	1.500%
1.18	Nemačka	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.19	Bangladeš	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.20	Španija	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.21	Italija	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.22	Kuba	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.23	Australija	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.24	Bosna i Hercegovina	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.25	Portugalija	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.26	Belorusija	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.27	Tunis	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.28	Maroko	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.29	Ujedinjeni Arapski Emirati	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.30	Belgija	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
1.31	Austrija	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.000%
2.	<b>Ukupno</b>	<b>215,399,720</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,821,166</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,821,166</b>	<b>100.00%</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 o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke		Iznos (u hiljadama dinara)
1.	Ukupna rizična aktiva	4,821,166
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0.00%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala	0

## 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.

U Sektoru za kreditiranje 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, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja i kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

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

(u hiljadama dinara)

Podaci o klasifikaciji	A	B	V	G	D	Ukupno
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>9,832,201</b>	<b>3,799,077</b>	<b>3,169,564</b>	<b>1,589,242</b>	<b>2,106,101</b>	<b>20,496,185</b>
1.1 Stambeni krediti	4,647,270	1,966,908	1,212,429	713,526	799,278	9,339,411
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	4,687,598	1,763,099	1,892,966	847,328	1,276,060	10,467,051
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	493,202	69,045	64,150	28,378	30,763	685,538
1.4 Ostala potraživanja	4,131	25	19	10	0	4,185
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>33,287,040</b>	<b>34,949,485</b>	<b>16,088,495</b>	<b>1,252,396</b>	<b>773,228</b>	<b>86,350,644</b>
2.1 Velika preduzeća	4,140,899	9,506,222	2,354,799	319,773	24,022	16,345,715
2.2 Mala i srednja preduzeća	19,130,148	22,744,827	10,063,775	689,034	329,081	52,956,865
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	7,455,869	2,615,460	2,917,132	238,075	407,037	13,633,573
2.4 Poljoprivrednici	1,945,196	28,565	17,594	5,514	13,065	2,009,934
2.5 Javna preduzeća	614,928	54,411	735,195	0	23	1,404,557
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>1,669,255</b>	<b>735,154</b>	<b>4,004,797</b>	<b>33,272</b>	<b>132,837</b>	<b>6,575,315</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>44,788,496</b>	<b>39,483,716</b>	<b>23,262,856</b>	<b>2,874,910</b>	<b>3,012,166</b>	<b>113,422,144</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 hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Bilansna izloženost	Prosečno stanje bilansne izloženosti	Vanbilansna izloženost	Prosečno stanje vanbilansne izloženosti
Izloženost prema državama i centralnim bankama	34,056,390	31,247,867	151,684	78,225
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i lokalnim samopravljajućim organizacijama	11,618	60,746	55	55
Izloženost prema bankama	2,890,113	3,025,406	2,942,540	1,975,174
Izloženost prema privrednim društvima	15,044,245	12,932,839	19,170,580	18,047,346
Izloženost prema fizičkim licima	26,357,015	26,626,414	9,516,151	8,949,122
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	24,309,138	23,205,017	5,816,714	5,610,597
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	1,704,886	1,879,206	9,951,464	9,740,662
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	16,811	19,368	0	0
Ostale izloženosti	9,780,760	8,888,167	93,731,955	106,790,199
<b>Ukupno</b>	<b>114,170,976</b>	<b>107,885,028</b>	<b>141,281,143</b>	<b>151,191,379</b>

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

(u hiljadama dinara)

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	21,035,971	2,487	206,133	870,288	5,266,045	6,827,150
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i lokalnim samoupravama	0	0	0	0	11,673	0
Izloženost prema bankama	2,901,128	202,019	489,609	182,572	2,057,325	0
Izloženost prema privrednim društvima	2,503,472	3,107,521	4,619,754	8,395,215	14,022,819	1,566,044
Izloženost prema fizičkim licima	2,284,698	1,509,913	2,725,174	6,500,705	18,840,986	4,011,690
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	265,792	432,201	359,172	1,292,269	9,971,768	17,804,650
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	10,291,975	28,919	43,068	132,813	828,172	331,403
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	16,811	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	99,276,153	391,540	461,643	1,223,032	1,936,680	223,667
<b>Ukupno</b>	<b>138,576,000</b>	<b>5,674,600</b>	<b>8,904,553</b>	<b>18,596,894</b>	<b>52,935,468</b>	<b>30,764,604</b>

**Tabela 4. Pregled raspodele izloženosti i ispravke vrednosti prema regionima, statusu obezvređenja i broju dana docnje**  
(u hiljadama dinara)

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>18,365,379</b>	<b>1,622,038</b>	<b>110,465</b>	<b>41,972</b>	<b>0</b>	<b>17,008</b>	<b>25,848</b>	<b>59,283</b>	<b>42,930</b>	<b>211,262</b>	<b>20,496,185</b>	<b>17,648</b>	<b>222,550</b>	<b>20,255,987</b>
Beogradski region	6,689,703	333,333	25,439	14,438	0	13,814	3,943	21,790	16,564	109,136	7,228,160	6,714	95,002	7,126,444
Vojvodina	1,967,223	148,844	10,255	5,184	0	807	1,051	3,922	4,564	25,216	2,167,066	1,585	24,100	2,141,381
Šumadija i Zapadna Srbija	7,235,599	881,105	56,041	18,244	0	1,998	7,807	22,974	18,749	58,393	8,300,910	8,934	75,388	8,216,588
Južna i Istočna Srbija	2,472,791	258,750	18,726	4,102	0	389	2,669	10,569	3,046	18,485	2,789,527	0	28,040	2,761,487
Inostranstvo	63	6	4	4	0	0	10,378	28	7	32	10,522	415	20	10,087
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>84,188,426</b>	<b>1,157,967</b>	<b>128,166</b>	<b>49,814</b>	<b>0</b>	<b>81,412</b>	<b>98,238</b>	<b>92,733</b>	<b>182,602</b>	<b>371,286</b>	<b>86,350,644</b>	<b>245,514</b>	<b>312,773</b>	<b>85,792,357</b>
Beogradski region	31,084,474	251,548	500	902		32,141	30,696	4,262	28,864	52,986	31,486,373	31,661	90,108	31,364,604
Vojvodina	12,398,018	169,209	13,635	954		12,727	4,835	30,691	5,473	35,724	12,671,266	29,710	42,212	12,599,344
Šumadija i Zapadna Srbija	24,375,823	540,505	18,079	3,000		35,317	53,085	51,737	13,898	215,356	25,306,800	125,225	70,825	25,110,750
Južna i Istočna Srbija	9,155,933	196,705	95,952	44,958		1,227	9,622	6,043	134,367	67,220	9,712,027	58,918	71,429	9,581,680
Inostranstvo	7,174,178	0	0	0		0	0	0	0	0	7,174,178	0	38,199	7,135,979
<b>3. Potraživanja o ostalih klijenata</b>	<b>6,547,604</b>	<b>728</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,221</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>10</b>	<b>676</b>	<b>6,575,315</b>	<b>26,187</b>	<b>5,872</b>	<b>6,543,256</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>														
<b>Neproblematična potraživanja</b>	<b>108,874,431</b>	<b>2,562,343</b>	<b>88,606</b>	<b>11,613</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>111,536,993</b>	<b>0</b>	<b>212,987</b>	<b>111,324,006</b>
<i>Od čega restruktuirana</i>	85,719	60,637	0	0	0	0	0	0	0	0	146,356	0	393	145,963
<b>Problematična potraživanja</b>	<b>226,978</b>	<b>218,390</b>	<b>150,062</b>	<b>80,173</b>	<b>0</b>	<b>124,641</b>	<b>124,086</b>	<b>152,055</b>	<b>225,542</b>	<b>583,224</b>	<b>1,885,151</b>	<b>289,349</b>	<b>328,208</b>	<b>1,267,594</b>
<i>Od čega restruktuirana</i>	0	0	0	0	0	61,080	49,409	644	115,897	1,275	228,305	27,575	14,119	186,611
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>109,101,409</b>	<b>2,780,733</b>	<b>238,668</b>	<b>91,786</b>	<b>0</b>	<b>124,641</b>	<b>124,086</b>	<b>152,055</b>	<b>225,542</b>	<b>583,224</b>	<b>113,422,144</b>	<b>289,349</b>	<b>541,195</b>	<b>112,591,600</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 relativnog i apsolutnog praga materijalne značajnosti. Relativni prag materijalne značajnosti iznosi 1% ukupnih bilansnih izloženosti Banke, a apsolutni prag iznosi 1.000 dinara za dužnika iz klase izloženosti prema fizičkim licima, odnosno 10.000 dinara za ostale dužnike. Drugim rečima, to znači da se u potraživanja sa kašnjenjem uključuju samo materijalno značajni iznosi.

Status neizmirenja obaveza dužnika može biti identifikovan i pre docnje od 90 dana ukoliko se identifikuju druge kvalitativne i kvantitativne informacije o dužniku, pribavljene interno ili eksterno a koje ukazuju na postojanje okolnosti koje ukazuju na malu verovatnoću izmirenja obaveza dužnika.

Banka je za te potrebe definisala određeni set indikatora koji se primenjuju u zavisnosti od vrste dužnika (pravna lica, odnosno fizička lica, uključujući poljoprivrednike i preduzetnike).

Sledeći indikatori primenjuju se na sve vrste dužnika

1. Banka je prestala da evidentira prihode od kamata u bilansu uspeha po osnovu potraživanja od dužnika usled pogoršanja kreditnog kvaliteta potraživanja (suspenzija kamate).
2. Banka tretira izloženosti dužnika kao obezvređene u skladu sa MSFI 9 i klasifikuje ih u Nivo obezvređenja 3 (Stage 3), u skladu sa Metodologijom za obračun ispravke vrednosti u skladu sa IFRS 9,
3. Potraživanja od dužnika klasifikovana su u grupu restrukturiranih problematičnih potraživanja (FBE NPE) u skladu sa Procedurom Restrukturiranje plasmana,
4. Potraživanja od dužnika klasifikovana su kao problematična potraživanja (NPL), u skladu sa Odlukom NBS kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke,
5. Potraživanja od dužnika klasifikovana su kao sumnjiva i sporna (utužena potraživanja).

6. Potraživanja od dužnika su otpisana i evidentirana na vanbilansu.

Dodatno, za segment pravnih lica, Banka usled nastupanja sledećih okolnosti smatra da je došlo do nastupanja statusa neizmirenja obaveza dužnika:

1. Dužnik je u blokadi preko 90 dana. Izuzetno, ovaj kriterijum se ne primenjuje na lica sa kojima je Banka naknadno ugovorila način izmirivanja obaveza.
2. Status dužnika objavljen na sajtu Agencije za privredne registre je stečaj ili likvidacija, ili dužnik, prema SSKR obrascu, pripada nekom od sledećih sektora: 92,93,94,95,96.
3. Dužnik je na osnovu zvaničnih finansijskih izveštaja posluje sa gubitkom iznad visine kapitala, uz neadekvatne tokove gotovine i pad prihoda veći od 50%, pri čemu se ovaj kriterijum ne primenjuje na novoosnovana lica (lica osnovana u prethodne dve godine od dana kada se vrši sagledavanje).

Za segment fizičkih lica, Banka smatra da je status neizmirenja obaveza dužnika nastupio ukoliko je u pitanju potraživanje od preminulog klijenta, a obaveze po tom potraživanju se izmiruju sa tekućom docnjom dužom od 30 dana.

Status neizmirivanja obaveza kod dužnika pravnih lica Banka utvrđuje i iskazuje na nivou dužnika.

U slučaju fizičkog lica - preduzetnika, ako nastupi status neizmirenja obaveza, bilo po osnovu obaveza ovog lica koje nisu nastale po osnovu obavljanje delatnosti, bilo po osnovu obaveza ovog lica nastalih po osnovu obavljanja delatnosti – sve obaveze tog lica smatraće se izloženostima u statusu neizmirenja obaveza.

#### **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. uveo je koncept očekivanog kreditnog gubitka koji zahteva od Banke da identifikuje i prizna očekivane kreditne gubitke po osnovu svih finansijskih sredstava pod delokrugom ovog standarda. U tom smislu 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;
- Kupljena ili originalno kreditno obezvređena sredstva (POCI), kao sredstva obezvređena pri njihovom 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
  - 3) Preminuli klijenti

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 indikatora 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, suspenzija kamate

- 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) Instrumenti kod kojih je izvršena suspenzija kamate
  - 4) FBE NPE
  - 5) 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.

U narednoj tabeli su prikazane izloženosti po klasama rizika i zemlji porekla klijenta.

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

(u hiljadama dinara)

Izloženost prema geografskim područjima	Republika Srbija	Turska	Makedonija	Nemačka	Rumunija	Bosna i Hercegovina	Austrija	Sjedinjene Američke Države	Švajcarska	Hrvatska	Crna Gora	Grčka	Kina	Ruska Federacija	Ostale zemlje
Izloženost prema državama i centralnim bankama	34,208,074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i lokalnim samoupravama	11,673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	711,369	3,414,188	163,887	1,075,291	0	351,967	115,951	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	31,246,682	2,240,073	0	0	636,564	0	0	91,506	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	35,863,551	8,422	1	0	0	1	0	274	0	0	743	1	139	18	16
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	25,812,583	0	4,297,541	0	0	0	0	0	12,652	3,076	0	0	0	0	0
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	11,652,284	3,635	0	1	0	0	1	113	0	0	95	157	0	6	58
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	16,811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	103,512,327	287	0	0	0	0	0	0	0	101	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>243,035,354</b>	<b>5,666,605</b>	<b>4,461,429</b>	<b>1,075,292</b>	<b>636,564</b>	<b>351,968</b>	<b>115,952</b>	<b>91,893</b>	<b>12,652</b>	<b>3,177</b>	<b>838</b>	<b>158</b>	<b>139</b>	<b>24</b>	<b>74</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.

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.

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 sledeće instrumente kreditne zaštite: bilansno i vanbilansno netiranje, standardizovane sporazume o netiranju, ni kreditne derivate.

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 hiljadama dinara)

Ponderi kreditnog rizika  / Faktori kreditne konverzije	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene faktora konverzije
<b>Izloženost prema bankama</b>	<b>0</b>	<b>1,948,769</b>	<b>0</b>	<b>1,056,669</b>	<b>0</b>	<b>2,821,778</b>	<b>3,428</b>	<b>5,830,644</b>	<b>2,090,412</b>
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20%	0	0	0	109,309	0	1,720,509	0	1,829,818	355,033
50%	0	0	0	0	0	468,931	0	468,931	234,466
100%	0	1,948,769	0	947,360	0	632,338	3,428	3,531,895	1,500,913
<b>Izloženost prema državama i centralnim bankama</b>	<b>35,797,687</b>	<b>156,894</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35,954,581</b>	<b>0</b>
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100%	35,797,687	156,894	0	0	0	0	0	35,954,581	0
<b>Izloženost prema fizičkim licima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33,183,616</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33,183,616</b>	<b>21,309,205</b>
0%	0	0	0	0	4,328,526	0	0	4,328,526	0
20%	0	0	0	0	2,491,443	0	0	2,491,443	311,031
50%	0	0	0	0	2,140,595	0	0	2,140,595	650,224
100%	0	0	0	0	24,223,052	0	0	24,223,052	20,347,950
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,230,788</b>	<b>4,614,189</b>	<b>803,680</b>	<b>16,083,303</b>	<b>0</b>	<b>29,731,960</b>	<b>18,053,121</b>
0%	0	0	0	0	63,541	1,804,678	0	1,868,219	0
20%	0	0	35,843	1,219,561	4,886	1,892,458	0	3,152,748	502,877
50%	0	0	18,301	4,958	56,413	162,207	0	241,879	95,335



100%	0	0	8,176,644	3,389,670	678,840	12,223,960	0	24,469,114	17,454,909
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>9,997,737</b>	<b>555,776</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94,959,932</b>	<b>0</b>	<b>105,513,445</b>	<b>2,830,453</b>
0%	0	0	0	0	0	92,427,173	0	92,427,173	0
20%	0	0	0	0	0	65,834	0	65,834	13,167
50%	0	0	0	0	0	10,687	0	10,687	5,344
100%	9,997,737	555,776	0	0	0	2,456,238	0	13,009,751	2,811,942
<b>Izloženosti prema privrednim društvima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31,527,372</b>	<b>0</b>	<b>31,527,372</b>	<b>21,444,425</b>
0%	0	0	0	0	0	8,344,683	0	8,344,683	0
20%	0	0	0	0	0	7,452,172	0	7,452,172	1,448,711
50%	0	0	0	0	0	1,212,230	0	1,212,230	577,719
100%	0	0	0	0	0	14,518,287	0	14,518,287	19,417,995
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>458,481</b>	<b>10,545,059</b>	<b>11,003,540</b>	<b>1,573,968</b>
0%	0	0	0	0	0	2,387	9,903,606	9,905,993	0
20%	0	0	0	0	0	0	5,829	5,829	1,749
50%	0	0	0	0	0	1,656	11,833	13,489	9,703
100%	0	0	0	0	0	454,438	623,791	1,078,229	1,562,516
<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>11,574</b>	<b>0</b>	<b>11,629</b>	<b>11,579</b>
50%	0	55	0	0	0	0	0	55	5
100%	0	0	0	0	0	11,574	0	11,574	11,574
<b>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,522</b>	<b>0</b>	<b>13,522</b>	<b>13,522</b>
100%	0	0	0	0	0	13,522	0	13,522	13,522
<b>Ukupno</b>	<b>45,795,424</b>	<b>2,661,494</b>	<b>8,230,788</b>	<b>5,670,858</b>	<b>33,987,296</b>	<b>145,875,962</b>	<b>10,548,487</b>	<b>252,770,309</b>	<b>67,326,684</b>

\* Bruto izloženost umanjena za specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja i druga umanjivanja

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

(u hiljadama dinara)

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene faktora konverzije	Kapitalni zahtev za kreditni rizik
<b>Izloženost prema bankama</b>	<b>0</b>	<b>1,948,769</b>	<b>0</b>	<b>1,056,669</b>	<b>0</b>	<b>2,821,778</b>	<b>3,428</b>	<b>5,830,644</b>	<b>2,090,412</b>	<b>167,233</b>
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20%	0	0	0	109,309	0	1,720,509	0	1,829,818	355,033	28,403
50%	0	0	0	0	0	468,931	0	468,931	234,466	18,757
100%	0	1,948,769	0	947,360	0	632,338	3,428	3,531,895	1,500,913	120,073
<b>Izloženost prema državama i centralnim bankama</b>	<b>34,071,502</b>	<b>78,447</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34,149,949</b>	<b>15,689</b>	<b>1,255</b>
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100%	34,071,502	78,447	0	0	0	0	0	34,149,949	15,689	1,255
<b>Izloženost prema fizičkim licima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35,783,905</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35,783,905</b>	<b>19,358,988</b>	<b>1,548,719</b>
0%	0	0	0	0	4,328,526	0	0	4,328,526	0	0
20%	0	0	0	0	2,491,443	0	0	2,491,443	311,031	24,882
50%	0	0	0	0	2,140,595	0	0	2,140,595	650,224	52,018
100%	0	0	0	0	26,823,341	0	0	26,823,341	18,397,733	1,471,819
<b>Izloženosti obezbeđene hipotekom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,230,788</b>	<b>4,949,832</b>	<b>803,680</b>	<b>16,083,303</b>	<b>0</b>	<b>30,067,603</b>	<b>17,885,299</b>	<b>1,430,824</b>
0%	0	0	0	0	63,541	1,804,678	0	1,868,219	0	0
20%	0	0	35,843	1,219,561	4,886	1,892,458	0	3,152,748	502,877	40,230
50%	0	0	18,301	4,958	56,413	162,207	0	241,879	95,335	7,627

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene faktora konverzije	Kapitalni zahtev za kreditni rizik
<b>100%</b>	0	0	8,176,644	3,725,313	678,840	12,223,960	0	24,804,757	17,287,087	1,382,967
<b>Ostale izloženosti</b>	<b>6,274,057</b>	<b>277,888</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95,137,784</b>	<b>0</b>	<b>101,689,729</b>	<b>2,708,179</b>	<b>216,654</b>
<b>0%</b>	0	0	0	0	0	92,427,173	0	92,427,173	0	0
<b>20%</b>	0	0	0	0	0	65,834	0	65,834	13,167	1,053
<b>50%</b>	0	0	0	0	0	10,687	0	10,687	5,344	427
<b>100%</b>	6,274,057	277,888	0	0	0	2,634,090	0	9,186,035	2,689,668	215,174
<b>Izloženosti prema privrednim društvima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34,160,978</b>	<b>0</b>	<b>34,160,978</b>	<b>18,810,819</b>	<b>1,504,866</b>
<b>0%</b>	0	0	0	0	0	8,344,683	0	8,344,683	0	0
<b>20%</b>	0	0	0	0	0	7,452,172	0	7,452,172	1,448,711	115,897
<b>50%</b>	0	0	0	0	0	1,212,230	0	1,212,230	577,719	46,218
<b>100%</b>	0	0	0	0	0	17,151,893	0	17,151,893	16,784,389	1,342,751
<b>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>462,520</b>	<b>10,599,830</b>	<b>11,062,350</b>	<b>1,487,772</b>	<b>119,022</b>
<b>0%</b>	0	0	0	0	0	2,387	9,903,606	9,905,993	0	0
<b>20%</b>	0	0	0	0	0	0	5,829	5,829	1,749	140
<b>50%</b>	0	0	0	0	0	1,656	11,833	13,489	9,703	776
<b>100%</b>	0	0	0	0	0	458,477	678,562	1,137,039	1,476,320	118,106
<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>11,574</b>	<b>0</b>	<b>11,629</b>	<b>11,579</b>	<b>926</b>
<b>50%</b>	0	55	0	0	0	0	0	55	5	0
<b>100%</b>	0	0	0	0	0	11,574	0	11,574	11,574	926
<b>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13,522</b>	<b>0</b>	<b>13,522</b>	<b>13,522</b>	<b>1,082</b>
<b>100%</b>	0	0	0	0	0	13,522	0	13,522	13,522	1,082

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakom primene faktora konverzije	Kapitalni zahtev za kreditni rizik
<b>Ukupno</b>	<b>40,345,559</b>	<b>2,305,159</b>	<b>8,230,788</b>	<b>6,006,501</b>	<b>36,587,585</b>	<b>148,691,459</b>	<b>10,603,258</b>	<b>252,770,309</b>	<b>62,382,259</b>	<b>4,990,581</b>

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

(u hiljadama dinara)

Tip kreditne zaštite	Iznos
Instrumenti materijalne zaštite	4,944,425
Instrumenti nematerijalne zaštite	0
<b>Ukupno:</b>	<b>4,944,425</b>

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

(u hiljadama dinara)

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	1,937,733	359,532	0	336,340	24,458	15,689	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	1,543,082	0	0	1,057,206	12,725	0	0	0
Izloženost obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	322,487	0	0	13,157	5,517	0	0	0
Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	20,413	0	0	38,397	1,760	0	0	0
Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale izloženosti	177,853	0	0	0	11,118	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>4,001,568</b>	<b>359,532</b>	<b>0</b>	<b>1,445,100</b>	<b>55,578</b>	<b>15,689</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 rad sa finansijskim institucijama i upravljanje aktivom i pasivom 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 2022. 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 osvrtnom 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 je izložena kamatnom riziku u slučajevima kada promena kamatnih stopa na plasmane ili depozite i uzete kredite može da prouzrokuje nastanak negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

U cilju identifikovanja kamatnog rizika Banka analizira različite oblike kamatnog rizika, a kao obavezni koji se razmatra na Odboru za upravljanje aktivom i pasivom jeste rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena, dok ostale oblike rizika razmatra opciono.

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, uzima 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.

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

### 6.6 Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija

Banka na dan 31. decembra 2022. 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**

(u hiljadama dinara)

Učešća u kapitalu	Iznos
<b>Učešća u kapitalu privrednih društava i drugih pravnih lica</b>	3,288
<b>Ispravka vrednosti</b>	3,288
<b>Ukupna neto izloženost:</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 2022. 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 31.12.2022. iznosi 16,68%.

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

Banka na dan 31. decembra 2022. 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 ODOSE NA KVALITET AKTIVE ZA 2021.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 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 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 2022. godine Banka nije sprovođila izmene ciljeva u upravljanju rizicima definisanim u prethodnom stavu ali je unapređenjem strategija, politika, procedura, metodologija i uputstava znatno unapredila okvir upravljanja rizicima i adekvatno artikulisanje ciljeva u upravljanju svim rizicima.

Tokom 2022. Banka je unapređivala procese upravljanja rizicima na način da je:

- Unapredila postojeće politike, metodologije i postupke koji se odnose na:
  - Okvir apetita rizika
  - Izjavu o apetitu za preuzimanje 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 umanjivanja vrednosti. Ovakav pristup objašnjava se činjenicom da različiti tipovi sredstava obezbeđenja nose različite rizike za Banku, zbog:

- Nepredvidivih flukcija 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 umanjivanja vrednosti instrumenata obezbeđenja:

- Za sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine odnosno gotovinskog depozita deponovanog u samoj Banci ne primenjuje se stopa umanjivanja;

- 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, 3 i POCI, 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:

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

ECL - Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)

EAD - Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)

MPD - Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)

LGD - Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)

DF - EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

#### **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 2018. godine do 31. decembra 2022. 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 stopa neizmirenja i sledećih makroekonomskih pokazatelja koji su identifikovani kao materijalno značajni: kretanje BDP-a, stopa nezaposlenosti, stope rasta cena na malo, monetarni agregat M3, kretanje kursa RSD/EUR, indeks kretanja industrijske proizvodnje, neto zarade indeksirane u EUR i indeks kretanja prihoda pravnih lica.

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

Uticao 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 1,2 miliona za fizička na nivou partije i RSD 3 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 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.

### 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 2022. 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 poravnjenja (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 2022. godine Banka je računovodstveno otpisala potraživanja po osnovu problematičnih kredita u ukupnom iznosu od 410,924 hiljada RSD. Rashod po osnovu otpusta nenaplativih potraživanja Banke tokom 2022. godine iznosi 777 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 2022. 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 2022. godini iznose 3,846,270 hiljada RSD, od čega se 3,260,304 hiljada RSD odnosi na prihode od kamata na kredite.

Pregled prihoda od kamata na kredite dat je u tabeli 7.16. za 2022, odnosno tabeli 8.16 za 2021. godinu.

## 7. Aneks I – Podaci i informacije banke koji se odnose na kvalitet aktive za 2022.godinu

### Tabela 7.1 Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

(u hiljadama dinara)

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	0	0	0	21,728,051	21,728,051
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu derivata	0	0	0	11,752	11,752
Hartije od vrednosti	13,522	0	13,522	12,071,087	12,084,609
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,012,867	2,072	3,010,795	1,056,060	4,066,855
Kredit i potraživanja od komitenata	71,957,507	763,634	71,193,873	0	71,193,873
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	0	0	0	1,016,170	1,016,170
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	1,596,832	1,596,832
Investicione nekretnine	0	0	0	132,687	132,687
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	64,997	64,997
Odložena poreska sredstva	0	0	0	51,106	51,106
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0
Ostala sredstva	744,513	60,677	683,836	29,891	713,727
<b>Bilansna izloženost</b>	<b>75,728,409</b>	<b>826,383</b>	<b>74,902,026</b>	<b>37,758,633</b>	<b>112,660,659</b>

Date garancije i jemstva	22,192,820	675	22,192,145	0	22,192,145
Preuzete buduće obaveze	15,500,915	3,486	15,497,429	0	15,497,429
Ostale vanbilansne izloženosti	0	0	0	107,603,146	107,603,146
<b>Vanbilansna izloženost</b>	<b>37,693,735</b>	<b>4,161</b>	<b>37,689,574</b>	<b>107,603,146</b>	<b>145,292,720</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>113,422,144</b>	<b>830,544</b>	<b>112,591,600</b>	<b>145,361,779</b>	<b>257,953,379</b>

\*Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku se odnosi na aktivu koja se klasifikuje u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke

**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 hiljadama dinara)

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
<b>Prema sektorima</b>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>20,052,414</b>	<b>87,441</b>	<b>55,730</b>	<b>300,600</b>	<b>20,496,185</b>	<b>17,648</b>	<b>222,550</b>	<b>20,255,987</b>	<b>10,118,316</b>	<b>34,574</b>
1.1 Stambeni krediti	9,317,221	10,852	6,441	4,897	9,339,411	516	2,682	9,336,213	9,023,164	8,891
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	10,082,803	52,840	45,562	285,846	10,467,051	13,405	215,463	10,238,183	1,094,111	25,683
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	652,055	23,626	0	9,857	685,538	0	4,405	681,133	1,041	0
1.4 Ostala potraživanja	335	123	3,727	0	4,185	3,727	0	458	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>85,109,582</b>	<b>414,790</b>	<b>682,411</b>	<b>143,861</b>	<b>86,350,644</b>	<b>245,514</b>	<b>312,773</b>	<b>85,792,357</b>	<b>38,771,896</b>	<b>519,111</b>
2.1 Velika preduzeća	16,272,698	32,127	40,469	421	16,345,715	15,611	23,544	16,306,560	6,749,441	25,166
2.2 Mala i srednja preduzeća	52,431,461	225,667	275,877	23,860	52,956,865	96,919	167,874	52,692,072	24,723,777	193,518
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	13,064,907	103,486	353,463	111,717	13,633,573	126,875	111,653	13,395,045	6,717,070	297,008
2.4 Poljoprivrednici	1,938,560	50,909	12,602	7,863	2,009,934	6,109	8,296	1,995,529	539,405	3,419
2.5 Javna preduzeća	1,401,956	2,601	0	0	1,404,557	0	1,406	1,403,151	42,203	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>6,531,597</b>	<b>16,772</b>	<b>26,187</b>	<b>759</b>	<b>6,575,315</b>	<b>26,187</b>	<b>5,872</b>	<b>6,543,256</b>	<b>20,813</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>										
<b>Neproblematična potraživanja</b>	<b>111,067,470</b>	<b>469,523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>111,536,993</b>	<b>0</b>	<b>212,987</b>	<b>111,324,006</b>	<b>48,632,755</b>	<b>0</b>



<i>Od čega restrukturirana</i>	143,163	3,193	0	0	146,356	0	393	145,963	140,137	0
<b>Problematična potraživanja</b>	<b>626,123</b>	<b>49,480</b>	<b>764,328</b>	<b>445,220</b>	<b>1,885,151</b>	<b>289,349</b>	<b>328,208</b>	<b>1,267,594</b>	<b>278,270</b>	<b>553,685</b>
<i>Od čega restrukturirana</i>	0	0	206,379	21,926	228,305	27,575	14,119	186,611	0	198,507
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>111,693,593</b>	<b>519,003</b>	<b>764,328</b>	<b>445,220</b>	<b>113,422,144</b>	<b>289,349</b>	<b>541,195</b>	<b>112,591,600</b>	<b>48,911,025</b>	<b>553,685</b>

**Tabela 7.3 Podaci o promenama obezvređenih potraživanja**

(u hiljadama dinara)

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>270,437</b>	<b>129,402</b>	<b>29,416</b>	<b>-27,636</b>	<b>-1,683</b>	<b>-19</b>	<b>-15,854</b>	<b>356,330</b>	<b>165,100</b>
1.1 Stambeni krediti	9,679	3,559	1,354	0	0	-17	-1,883	11,338	8,336
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	250,381	120,214	28,062	-24,833	-1,683	-2	-14,352	331,408	149,787
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	6,645	5,629	0	-2,803	0	0	386	9,857	6,977
1.4 Ostala potraživanja	3,732	0	0	0	0	0	-5	3,727	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>1,637,424</b>	<b>260,330</b>	<b>199,099</b>	<b>-911,147</b>	<b>-902,509</b>	<b>-831</b>	<b>-159,504</b>	<b>826,272</b>	<b>477,897</b>
2.1 Velika preduzeća	140,008	16,935	16,547	-35	0	-22	-115,996	40,890	24,953
2.2 Mala i srednja preduzeća	428,797	108,301	92,617	-254,313	-253,099	-270	17,222	299,737	185,759
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	1,058,785	122,091	84,113	-656,460	-649,410	-526	-58,710	465,180	257,640
2.4 Poljoprivrednici	9,834	13,003	5,822	-339	0	-13	-2,020	20,465	9,545
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>26,266</b>	<b>658</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-55</b>	<b>77</b>	<b>26,946</b>	<b>282</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>1,934,127</b>	<b>390,390</b>	<b>228,515</b>	<b>-938,783</b>	<b>-904,192</b>	<b>-905</b>	<b>-175,281</b>	<b>1,209,548</b>	<b>643,279</b>

**Tabela 7.4 Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja**

(u hiljadama dinara)

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>216,201</b>	<b>84,854</b>	<b>-60,857</b>	<b>240,198</b>
1.1 Stambeni krediti	5,144	1,224	-3,170	3,198
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	204,751	80,717	-56,600	228,868
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	2,574	2,913	-1,082	4,405
1.4 Ostala potraživanja	3,732	0	-5	3,727
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>880,588</b>	<b>296,459</b>	<b>-618,760</b>	<b>558,287</b>
2.1 Velika preduzeća	49,904	18,687	-29,436	39,155
2.2 Mala i srednja preduzeća	253,552	179,624	-168,383	264,793
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	570,027	86,853	-418,352	238,528
2.4 Poljoprivrednici	6,806	10,030	-2,431	14,405
2.5 Javna preduzeća	299	1,265	-158	1,406
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>12,674</b>	<b>24,431</b>	<b>-5,046</b>	<b>32,059</b>
<b>Prema kategoriji potraživanja</b>				

<b>Neproblematična potraživanja</b>	<b>214,079</b>	<b>265,573</b>	<b>-266,665</b>	<b>212,987</b>
od čega restrukturirano	1,525	244	-1,376	393
<b>Problematična potraživanja</b>	<b>895,384</b>	<b>140,171</b>	<b>-417,998</b>	<b>617,557</b>
od čega restrukturirano	49,763	14,908	-22,977	41,694

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

(u hiljadama dinara)

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	PE*	NPE*	PE	NPE	PE	NPE	PE	NPE	PE	NPE
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>6,998,065</b>	<b>230,095</b>	<b>2,072,922</b>	<b>94,143</b>	<b>8,073,046</b>	<b>227,864</b>	<b>2,708,839</b>	<b>80,688</b>	<b>75</b>	<b>10,448</b>
1.1 Stambeni krediti	4,702,955	7,401	916,674	38,853	3,014,782	20,537	636,274	1,935	0	0
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	2,183,663	220,383	1,116,567	54,148	4,669,836	195,874	1,940,937	75,265	0	10,378
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	111,308	2,311	39,647	1,142	388,282	7,626	131,589	3,488	75	70
1.4 Ostala potraživanja	139	0	34	0	146	3,827	39	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>31,271,604</b>	<b>214,770</b>	<b>12,506,758</b>	<b>164,508</b>	<b>24,849,627</b>	<b>457,173</b>	<b>9,333,932</b>	<b>378,094</b>	<b>7,174,178</b>	<b>0</b>
2.1 Sektor A	743,861	3,700	1,786,056	52,568	1,268,478	21,678	289,722	9,650	0	0
2.2 Sektor B, C i E	4,569,928	29,060	2,733,130	60,491	9,983,289	228,110	5,123,698	298,229	939,368	0
2.3 Sektor D	558,423	40,501	40,164	11	684,953	504	86,131	4	0	0
2.4 Sektor F	12,046,304	2,954	3,508,338	9,660	4,307,654	28,949	795,119	17,063	2,788,993	0
2.5 Sektor G	5,490,248	66,168	2,886,151	37,360	5,113,591	114,324	1,199,743	44,094	0	0
2.6 Sektori H, I i J	3,410,988	23,788	1,295,347	4,303	2,534,500	62,312	1,470,741	5,810	0	0
2.7 Sektori K do U	4,451,852	48,599	257,572	115	957,162	1,296	368,778	3,244	3,445,817	0

<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	1,328,257	26,325	109	7	16,517	16	1	75	5,203,063	945
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>39,597,926</b>	<b>471,190</b>	<b>14,579,789</b>	<b>258,658</b>	<b>32,939,190</b>	<b>685,053</b>	<b>12,042,772</b>	<b>458,857</b>	<b>12,377,316</b>	<b>11,393</b>

\*PE – Neproblematična potraživanja

\*NPE – Problematična potraživanja

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

(u hiljadama dinara)

Podaci o izloženosti kreditnom riziku prema statusu obezvređenja i broju dana docnje	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena 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
<i>Prema sektorima</i>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>18,365,380</b>	<b>1,622,038</b>	<b>110,465</b>	<b>41,972</b>	<b>0</b>	<b>17,007</b>	<b>25,848</b>	<b>59,283</b>	<b>42,930</b>	<b>211,262</b>
1.1 Stambeni krediti	9,184,994	135,753	6,451	875	0	0	3,802	2,301	268	4,967
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	8,672,380	1,323,703	99,827	39,733	0	16,807	21,565	54,917	40,525	197,594
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	507,548	162,582	4,187	1,364		200	481	2,065	2,137	4,974
1.4 Ostala potraživanja	458	0	0	0		0	0	0	0	3,727
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>84,188,425</b>	<b>1,157,967</b>	<b>128,166</b>	<b>49,814</b>	<b>0</b>	<b>81,413</b>	<b>98,238</b>	<b>92,733</b>	<b>182,602</b>	<b>371,286</b>
2.1 Velika preduzeća	16,281,954	22,871	0	0	0	41	16,538	316	9,918	14,077
2.2 Mala i srednja preduzeća	51,846,093	661,859	104,209	44,967	0	10,330	19,508	43,131	155,402	71,366
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	12,785,868	368,059	11,062	3,404	0	67,446	60,825	46,784	11,108	279,017
2.4 Poljoprivrednici	1,869,953	105,178	12,895	1,443	0	3,596	1,367	2,502	6,174	6,826
2.5 Javna preduzeća	1,404,557	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<b>3. Potraživanja o ostalih klijenata</b>	<b>6,547,604</b>	<b>728</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,221</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>10</b>	<b>676</b>
<i>Prema kategorijama potraživanja</i>										
Neproblematična potraživanja	<b>108,874,431</b>	<b>2,562,343</b>	<b>88,606</b>	<b>11,613</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Od čega restrukturirana</i>	85,719	60,637	0	0	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	<b>226,978</b>	<b>218,390</b>	<b>150,062</b>	<b>80,173</b>	<b>0</b>	<b>124,641</b>	<b>124,086</b>	<b>152,055</b>	<b>225,542</b>	<b>583,224</b>
<i>Od čega restrukturirana</i>	0	0	0	0	0	61,080	49,409	644	115,897	1,275
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>109,101,409</b>	<b>2,780,733</b>	<b>238,668</b>	<b>91,786</b>	<b>0</b>	<b>124,641</b>	<b>124,086</b>	<b>152,055</b>	<b>225,542</b>	<b>583,224</b>

Tabela 7.7 Podaci o problematičnim potraživanjima

(u hiljadama dinara)

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>20,496,185</b>	<b>240,198</b>	<b>643,238</b>	<b>25,415</b>	<b>203,305</b>	<b>3.14%</b>	<b>102,775</b>
1.1 Stambeni krediti	9,339,411	3,198	68,726	0	3,046	0.74%	59,686
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	10,467,051	228,868	556,048	25,415	193,582	5.31%	43,089
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	685,538	4,405	14,637	0	2,950	2.14%	0
1.4 Ostala potraživanja	4,185	3,727	3,827	0	3,727	91.45%	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>86,350,644</b>	<b>558,287</b>	<b>1,214,545</b>	<b>202,890</b>	<b>387,588</b>	<b>1.41%</b>	<b>729,180</b>
2.1 Sektor A	4,175,713	36,262	87,596	2,066	19,881	2.10%	10,513
2.2 Sektor B, C i E	23,965,303	218,769	615,890	149,108	180,488	2.57%	503,228
2.3 Sektor D	1,410,691	17,967	41,020	14,840	15,816	2.91%	25,629
2.4 Sektor F	23,505,034	58,304	58,626	0	33,146	0.25%	25,375
2.5 Sektor G	14,951,679	128,181	261,946	33,882	100,392	1.75%	90,335
2.6 Sektori H, I i J	8,807,789	52,468	96,213	2,994	31,425	1.09%	58,802
2.7 Sektori K do U	9,534,435	46,336	53,254	0	6,440	0.56%	15,298
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>6,575,315</b>	<b>32,059</b>	<b>27,368</b>	<b>0</b>	<b>26,664</b>	<b>0.42%</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>113,422,144</b>	<b>830,544</b>	<b>1,885,151</b>	<b>228,305</b>	<b>617,557</b>	<b>1.66%</b>	<b>831,955</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 hiljadama dinara)

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>416,612</b>	<b>308,951</b>	<b>0</b>	<b>-86,235</b>	<b>-48,737</b>	<b>0</b>	<b>-237</b>	<b>-126</b>	<b>4,036</b>	<b>643,238</b>	<b>439,933</b>
1.1 Stambeni krediti	65,616	12,619	0	-9,510	-12,401	0	0	-123	124	68,726	65,680
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	339,072	286,098	0	-72,076	-28,918	0	-228	-3	2,957	556,048	362,466
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	8,178	10,149	0	-4,645	-7,418	0	-9	0	955	14,637	11,687
1.4 Ostala potraživanja	3,746	85	0	-4	0	0	0	0	0	3,827	100
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>1,701,163</b>	<b>621,995</b>	<b>0</b>	<b>-1,111,935</b>	<b>-615,588</b>	<b>-87,483</b>	<b>-408,864</b>	<b>-846</b>	<b>4,168</b>	<b>1,214,545</b>	<b>826,956</b>
2.1 Velika preduzeća	142,147	16,911	0	-2,152	-2,152	0	0	-22	-115,994	40,890	24,953
2.2 Mala i srednja preduzeća	434,810	409,934	0	-329,797	-237,934	-87,483	-4,380	-271	100,371	615,047	462,635
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	1,109,870	169,866	0	-775,292	-370,808	0	-404,484	-536	19,554	523,462	315,363
2.4 Poljoprivrednici	14,332	25,279	0	-4,690	-4,690	0	0	-17	214	35,118	23,977
2.5 Javna preduzeća	4	5	0	-4	-4	0	0	0	23	28	28
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>26,430</b>	<b>242</b>	<b>0</b>	<b>-170</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-55</b>	<b>921</b>	<b>27,368</b>	<b>705</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>2,144,205</b>	<b>931,188</b>	<b>0</b>	<b>-1,198,340</b>	<b>-664,325</b>	<b>-87,483</b>	<b>-409,101</b>	<b>-1,027</b>	<b>9,125</b>	<b>1,885,151</b>	<b>1,267,594</b>

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

(u hiljadama dinara)

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>19,746,366</b>	<b>106,581</b>	<b>0</b>	<b>643,238</b>	<b>10,050,115</b>	<b>102,775</b>
1.1 Stambeni krediti	9,237,328	33,357	0	68,726	8,972,369	59,686
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	9,842,951	68,052	0	556,048	1,076,705	43,089
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	665,729	5,172	0	14,637	1,041	0
1.4 Ostala potraživanja	358	0	0	3,827	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>69,491,262</b>	<b>15,644,837</b>	<b>0</b>	<b>1,214,545</b>	<b>38,561,827</b>	<b>729,180</b>
2.1 Velika preduzeća	14,579,490	1,725,335	0	40,890	6,749,441	25,166
2.2 Mala i srednja preduzeća	42,043,571	10,298,247	0	615,047	24,533,008	384,287
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	10,198,059	2,912,052	0	523,462	6,702,894	311,184
2.4 Poljoprivrednici	1,960,472	14,344	0	35,118	534,281	8,543
2.5 Javna preduzeća	709,670	694,859	0	28	42,203	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>6,547,910</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>27,368</b>	<b>20,813</b>	<b>0</b>



<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>95,785,538</b>	<b>15,751,455</b>	<b>0</b>	<b>1,885,151</b>	<b>48,632,755</b>	<b>831,955</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 ili POCl.

**Tabela 7.10 Podaci o restrukturiranim potraživanjima**

(u hiljadama dinara)

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>20,496,185</b>	<b>240,198</b>	<b>40,181</b>	<b>25,415</b>	<b>4,042</b>	<b>0.20%</b>	<b>19,945</b>
1.1 Stambeni krediti	9,339,411	3,198	10,307	0	11	0.11%	10,307
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	10,467,051	228,868	29,874	25,415	4,031	0.29%	9,638
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	685,538	4,405	0	0	0	0.00%	0
1.4 Ostala potraživanja	4,185	3,727	0	0	0	0.00%	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>86,350,644</b>	<b>558,287</b>	<b>334,480</b>	<b>202,890</b>	<b>38,045</b>	<b>0.39%</b>	<b>318,699</b>
2.1 Sektor A	4,175,713	36,262	4,357	2,066	527	0.10%	1,865
2.2 Sektor B, C i E	23,965,303	218,769	220,864	149,108	26,426	0.92%	218,448

2.3 Sektor D	1,410,691	17,967	14,840	14,840	1,577	1.05%	14,840
2.4 Sektor F	23,505,034	58,304	0	0	0	0.00%	0
2.5 Sektor G	14,951,679	128,181	33,883	33,882	6,850	0.23%	26,089
2.6 Sektori H, I i J	8,807,789	52,468	60,450	2,994	2,665	0.69%	57,457
2.7 Sektori L, M i N	9,534,435	46,336	86	0	0	0.00%	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>6,575,315</b>	<b>32,059</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>113,422,144</b>	<b>830,544</b>	<b>374,661</b>	<b>228,305</b>	<b>42,087</b>	<b>0.33%</b>	<b>338,644</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 hiljadama dinara)

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>22,080</b>	<b>21,403</b>	<b>-1,261</b>	<b>0</b>	<b>-2,041</b>	<b>40,181</b>	<b>36,139</b>
1.1 Stambeni krediti	10,745	0	0	0	-438	10,307	10,296
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	11,335	21,403	-1,261	0	-1,603	29,874	25,843
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>420,663</b>	<b>108,406</b>	<b>-132,263</b>	<b>0</b>	<b>-62,326</b>	<b>334,480</b>	<b>296,435</b>
2.1 Velika preduzeća	116,049	14,840	0	0	-105,462	25,427	23,558
2.2 Mala i srednja preduzeća	180,890	57,524	-72,383	0	60,027	226,058	205,826
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	122,525	32,302	-59,880	0	-16,309	78,638	63,221
2.4 Poljoprivrednici	1,199	3,740	0	0	-582	4,357	3,830
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>442,743</b>	<b>129,809</b>	<b>-133,524</b>	<b>0</b>	<b>-64,367</b>	<b>374,661</b>	<b>332,574</b>

Tabela 7.12 Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja

(u hiljadama dinara)

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>21,120</b>	<b>18,960</b>	<b>0</b>	<b>101</b>	<b>40,181</b>
1.1 Stambeni krediti	10,307	0	0	0	10,307
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	10,813	18,960	0	101	29,874
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>193,501</b>	<b>82,613</b>	<b>0</b>	<b>58,366</b>	<b>334,480</b>
2.1 Velika preduzeća	10,272	15,155	0	0	25,427
2.2 Mala i srednja preduzeća	173,232	67	0	52,759	226,058

2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	9,997	64,049	0	4,592	78,638
2.4 Poljoprivrednici	0	3,342	0	1,015	4,357
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>214,621</b>	<b>101,573</b>	<b>0</b>	<b>58,467</b>	<b>374,661</b>

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

(u hiljadama dinara)

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja po sektoru i kategorijama potraživanja	Vrste sredstava obezbeđenja*									
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
<i>Prema sektorima</i>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>281,051</b>	<b>0</b>	<b>9,087,170</b>	<b>153,065</b>	<b>0</b>	<b>631,604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1 Stambeni krediti	2,448	0	8,976,332	51,468	0	1,807	0	0	0	0
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	277,562	0	110,838	101,597	0	629,797	0	0	0	0
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	1,041	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.4 Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>4,112,800</b>	<b>400,729</b>	<b>1,749,619</b>	<b>18,441,589</b>	<b>0</b>	<b>8,104,524</b>	<b>1,359,765</b>	<b>4,307,501</b>	<b>154,995</b>	<b>659,485</b>
2.1 Velika preduzeća	413,077	0	227,174	2,118,292	0	3,180,631	68,890	758,850	0	7,693
2.2 Mala i srednja preduzeća	2,459,311	0	935,119	13,526,412	0	3,844,030	996,255	2,840,114	154,914	161,140
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	1,199,878	400,729	517,375	2,655,839	0	859,929	294,620	708,537	81	377,090
2.4 Poljoprivrednici	40,534	0	69,951	141,046	0	177,731	0	0	0	113,562
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	42,203	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>18,118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,604</b>
<i>Prema kategorijama potraživanja</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Neproblematična potraživanja</b>	<b>4,391,548</b>	<b>400,729</b>	<b>10,640,882</b>	<b>18,277,967</b>	<b>0</b>	<b>8,611,830</b>	<b>1,295,165</b>	<b>4,307,501</b>	<b>49,396</b>	<b>657,737</b>
<i>Od čega restrukturirana</i>	0	0	10,307	111,111	0	18,719	0	0	0	0
<b>Problematična potraživanja</b>	<b>20,421</b>	<b>0</b>	<b>195,907</b>	<b>316,687</b>	<b>0</b>	<b>124,298</b>	<b>64,691</b>	<b>0</b>	<b>105,599</b>	<b>4,352</b>
<i>Od čega restrukturirana</i>	0	0	17,715	160,107	0	20,685	0	0	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>4,411,969</b>	<b>400,729</b>	<b>10,836,789</b>	<b>18,594,654</b>	<b>0</b>	<b>8,736,128</b>	<b>1,359,856</b>	<b>4,307,501</b>	<b>154,995</b>	<b>662,089</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 hiljadama dinara)

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	9,966,264
Od 50% do 70%	10,811,105
Od 70% do 90%	6,127,997
Od 90% do 100%	319,267
Od 100% do 120%	1,151,864
Od 120% do 150%	438,998
Preko 150%	2,689,182
<b>Ukupno</b>	<b>31,504,677</b>
<b>Prosečan LTV pokazatelj</b>	<b>49.32%</b>

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

(u hiljadama dinara)

Vrednost sredstava stečenih naplatom	Oznaka	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
<b>Bruto vrednost na početku perioda*</b>	<b>1</b>	<b>21,062</b>	<b>57,311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78,373</b>
Stečena u toku perioda	2	0	0	0	0	0
Prodana u toku perioda	3	3,668	9,104	0	0	12,772
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: prodana u toku perioda	6	0	0	0	0	0
<b>Bruto vrednost na kraju perioda</b>	<b>7(1+2-3-4-5)</b>	<b>17,394</b>	<b>48,207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65,601</b>
Akumulirana ispravka vrednosti	8	0	0	0	0	0
Od čega: ispravka u toku perioda	9	0	0	0	0	0
<b>Neto vrednost na kraju perioda</b>	<b>10(7+8)</b>	<b>17,394</b>	<b>48,207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65,601</b>

\* 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 hiljadama dinara)

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
<b>Prema sektorima</b>				
Potraživanja od stanovništva	<b>1,128,580</b>	<b>1,123,659</b>	<b>1,337</b>	<b>14,208</b>
Stambeni krediti	289,326	291,712	51	366
Potrošački i gotovinski krediti	798,874	831,924	1,273	13,820
Transakcioni i kreditne kartice	14	23	14	22
Ostala potraživanja	40,367	0	0	0
<b>Potraživanja od privrede</b>	<b>2,080,818</b>	<b>1,701,532</b>	<b>2,057</b>	<b>18,857</b>
Velika preduzeća	276,750	185,089	84	931
Mala i srednja preduzeća	1,227,718	951,653	846	5,885
Mikro preduzeća i preduzetnici	459,761	465,350	1,069	10,748
Poljoprivrednici	94,501	90,366	57	1,294
Javna preduzeća	8,813	7,551	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	13,274	1,523	0	0
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>	<b>3,210,617</b>	<b>2,825,191</b>	<b>3,395</b>	<b>33,066</b>
Neproblematična potraživanja	3,166,329	2,793,965	577	9,893
od čega: restrukturirana	14,623	15,084	349	5,200
Problematična potraživanja	44,288	31,227	2,817	23,173
od čega: restrukturirana	3,377	3,320	686	3,124
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>3,209,398</b>	<b>2,825,191</b>	<b>3,395</b>	<b>33,066</b>

**8. ANEKS II – PODACI I INFORMACIJE BANKE KOJI SE ODNOSE NA KVALITET AKTIVE ZA 2021.GODINU**

**Tabela 8.1 Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku**  
(u hiljadama dinara)

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		
	4	5 (3+4)			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0	0	0	12,689,315	12,689,315
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu derivata	901	0	901	0	901
Hartije od vrednosti	18,636	0	18,636	14,262,051	14,280,687
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,252,945	2,430	3,250,515	588,002	3,838,517
Kredit i potraživanja od komitenata	67,170,213	1,029,832	66,140,381	0	66,140,381
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	0	0	0	716,894	716,894
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	1,481,391	1,481,391
Investicione nekretnine	0	0	0	126,688	126,688
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	0	0
Odložena poreska sredstva	0	0	0	63,913	63,913
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0
Ostala sredstva	448,336	34,356	413,980	44,596	458,576
<b>Bilansna izloženost</b>	<b>70,891,031</b>	<b>1,066,618</b>	<b>69,824,413</b>	<b>29,972,850</b>	<b>99,797,263</b>
Date garancije i jemstva	18,609,526	8,161	18,601,365	0	18,601,365
Preuzete buduće obaveze	13,144,432	34,684	13,109,748	0	13,109,748
Ostale vanbilansne izloženosti	0	0	0	129,819,022	129,819,022
<b>Vanbilansna izloženost</b>	<b>31,753,958</b>	<b>42,845</b>	<b>31,711,113</b>	<b>129,819,022</b>	<b>161,530,135</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>102,644,989</b>	<b>1,109,463</b>	<b>101,535,526</b>	<b>159,791,872</b>	<b>261,327,398</b>

Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku se odnosi na aktivu koja se klasifikuje u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke

**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 hiljadama dinara)

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
<b>Prema sektorima</b>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>18,921,611</b>	<b>70,971</b>	<b>28,130</b>	<b>242,307</b>	<b>19,263,019</b>	<b>13,297</b>	<b>202,904</b>	<b>19,046,818</b>	<b>9,075,226</b>	<b>20,332</b>
1.1 Stambeni krediti	8,248,060	9,205	6,309	3,370	8,266,944	1,383	3,761	8,261,800	7,862,091	7,175
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	10,110,828	43,190	18,091	232,290	10,404,399	8,184	196,567	10,199,648	1,203,764	13,157
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	552,512	18,353	0	6,645	577,510	0	2,574	574,936	552	
1.4 Ostala potraživanja	10,211	223	3,730	2	14,166	3,730	2	10,434	8,819	
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>76,888,184</b>	<b>277,789</b>	<b>1,545,282</b>	<b>92,142</b>	<b>78,803,397</b>	<b>647,426</b>	<b>233,162</b>	<b>77,922,809</b>	<b>34,955,900</b>	<b>1,346,871</b>
2.1 Velika preduzeća	11,300,600	9,448	139,972	36	11,450,056	31,917	17,987	11,400,152	3,370,030	139,964
2.2 Mala i srednja preduzeća	49,945,522	161,087	414,866	13,931	50,535,406	126,792	126,760	50,281,854	24,504,789	288,391
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	13,398,941	92,824	983,128	75,657	14,550,550	486,253	83,774	13,980,523	6,717,028	916,178
2.4 Poljoprivrednici	1,774,731	14,145	7,316	2,518	1,798,710	2,464	4,342	1,791,904	335,503	2,338
2.5 Javna preduzeća	468,390	285	0	0	468,675	0	299	468,376	28,550	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>4,545,073</b>	<b>7,234</b>	<b>26,242</b>	<b>24</b>	<b>4,578,573</b>	<b>3,130</b>	<b>9,544</b>	<b>4,565,899</b>	<b>13,791</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>										
<b>Neproblematična potraživanja</b>	<b>100,160,621</b>	<b>340,163</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,500,784</b>	<b>0</b>	<b>214,079</b>	<b>100,286,705</b>	<b>43,964,510</b>	<b>0</b>
<i>Od čega restruktuirana</i>	188,645	1,243	0	0	189,888	0	1,525	188,363	174,738	0
<b>Problematična potraživanja</b>	<b>194,247</b>	<b>15,831</b>	<b>1,599,654</b>	<b>334,473</b>	<b>2,144,205</b>	<b>663,853</b>	<b>231,531</b>	<b>1,248,821</b>	<b>80,407</b>	<b>1,367,203</b>
<i>Od čega restruktuirana</i>	124	1,123	230,204	21,404	252,855	33,630	16,133	203,092	753	226,477
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>100,354,868</b>	<b>355,994</b>	<b>1,599,654</b>	<b>334,473</b>	<b>102,644,989</b>	<b>663,853</b>	<b>445,610</b>	<b>101,535,526</b>	<b>44,044,917</b>	<b>1,367,203</b>

Tabela 8.3 Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

(u hiljadama dinara)

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>227,548</b>	<b>86,577</b>	<b>8,550</b>	<b>-32,424</b>	<b>-12,513</b>	<b>0</b>	<b>-11,264</b>	<b>270,437</b>	<b>98,198</b>
1.1 Stambeni krediti	21,725	0	0	-11,315	-11,160	0	-731	9,679	5,881
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	193,087	82,828	8,550	-14,958	-1,353	0	-10,576	250,381	87,340
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	8,970	3,749	0	-6,114	0	0	40	6,645	4,976
1.4 Ostala potraživanja	3,766	0	0	-37	0	0	3	3,732	1
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>1,589,562</b>	<b>642,963</b>	<b>618,602</b>	<b>-464,353</b>	<b>-437,750</b>	<b>14</b>	<b>-130,762</b>	<b>1,637,424</b>	<b>925,529</b>
2.1 Velika preduzeća	260,529	139,971	139,971	-260,498	-260,477	2	4	140,008	108,060
2.2 Mala i srednja preduzeća	295,815	317,341	314,407	-110,000	-109,942	3	-74,362	428,797	292,841
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	1,027,722	180,222	159,103	-93,085	-67,331	9	-56,083	1,058,785	518,595
2.4 Poljoprivrednici	5,496	5,429	5,121	-770	0		-321	9,834	6,033
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>26,323</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-57</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,266</b>	<b>23,124</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>1,843,433</b>	<b>729,540</b>	<b>627,152</b>	<b>-496,834</b>	<b>-450,263</b>	<b>14</b>	<b>-142,026</b>	<b>1,934,127</b>	<b>1,046,851</b>

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

(u hiljadama dinara)

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>195,875</b>	<b>80,293</b>	<b>-59,967</b>	<b>216,201</b>
1.1 Stambeni krediti	13,344	1,261	-9,461	5,144
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	176,353	77,087	-48,689	204,751
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	2,447	1,944	-1,817	2,574
1.4 Ostala potraživanja	3,731	1	0	3,732
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>951,420</b>	<b>314,466</b>	<b>-385,298</b>	<b>880,588</b>
2.1 Velika preduzeća	167,716	49,345	-167,157	49,904
2.2 Mala i srednja preduzeća	262,065	122,356	-130,869	253,552
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	511,920	139,630	-81,523	570,027
2.4 Poljoprivrednici	9,323	2,867	-5,384	6,806
2.5 Javna preduzeća	396	268	-365	299
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>10,780</b>	<b>4,632</b>	<b>-2,738</b>	<b>12,674</b>
<b>Prema kategoriji potraživanja</b>				
<b>Neproblematična potraživanja</b>	<b>221,704</b>	<b>154,832</b>	<b>-162,457</b>	<b>214,079</b>
od čega restrukturirano	477	1,136	-88	1,525
<b>Problematična potraživanja</b>	<b>936,371</b>	<b>244,559</b>	<b>-285,546</b>	<b>895,384</b>
od čega restrukturirano	248,606	39,776	-238,619	49,763

**Tabela 8.5 Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti**  
(u hiljadama dinara)

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	PE*	NPE*	PE	NPE	PE	NPE	PE	NPE	PE	NPE
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>6,449,113</b>	<b>164,243</b>	<b>2,012,397</b>	<b>72,633</b>	<b>7,932,860</b>	<b>139,214</b>	<b>2,451,993</b>	<b>40,506</b>	<b>44</b>	<b>16</b>
1.1 Stambeni krediti	4,034,505	2,045	847,654	39,265	2,800,203	20,975	518,966	3,331	0	0
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	2,312,433	160,843	1,133,841	32,998	4,782,754	109,298	1,836,299	35,933	0	0
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	101,856	1,355	30,788	370	340,598	5,195	96,046	1,242	44	16
1.4 Ostala potraživanja	319	0	114	0	9,305	3,746	682	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>26,630,738</b>	<b>372,740</b>	<b>10,719,933</b>	<b>225,228</b>	<b>24,269,909</b>	<b>914,898</b>	<b>8,729,943</b>	<b>187,504</b>	<b>6,751,711</b>	<b>793</b>
2.1 Sektor A	296,767	2,660	1,727,148	13,994	1,193,692	7,321	240,867	2,411	0	0
2.2 Sektor B, C i E	4,771,040	89,311	2,741,552	170,066	8,661,448	416,129	5,070,930	144,795	940,856	0
2.3 Sektor D	68,544	23,941	168,796	5	487,623	617	70,566	4	0	0
2.4 Sektor F	8,262,951	67,172	2,277,114	161	4,578,960	361,940	638,641	12,122	2,835,631	0
2.5 Sektor G	5,550,507	56,902	2,379,369	37,614	5,322,525	32,588	861,096	19,641	0	0
2.6 Sektori H, I i J	3,159,000	86,569	1,090,511	3,287	2,474,428	73,518	1,531,691	5,419	0	0
2.7 Sektori K do U	4,521,929	46,185	335,443	101	1,551,233	22,785	316,152	3,112	2,975,224	793
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>736,685</b>	<b>26,403</b>	<b>352,823</b>	<b>16</b>	<b>129,842</b>	<b>11</b>	<b>493</b>	<b>0</b>	<b>3,332,300</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>33,816,536</b>	<b>563,386</b>	<b>13,085,153</b>	<b>297,877</b>	<b>32,332,611</b>	<b>1,054,123</b>	<b>11,182,429</b>	<b>228,010</b>	<b>10,084,055</b>	<b>809</b>

\*PE – Neproblematična potraživanja

\*NPE – Problematična potraživanja

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

(u hiljadama dinara)

Podaci o izloženosti kreditnom riziku prema statusu obezvređenja i broju dana docnje	Neobezvređena potraživanja					Obezvređena 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
<i>Prema sektorima</i>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>17,430,119</b>	<b>1,430,331</b>	<b>98,219</b>	<b>33,913</b>	<b>0</b>	<b>19,032</b>	<b>29,732</b>	<b>31,311</b>	<b>26,365</b>	<b>163,997</b>
1.1 Stambeni krediti	8,105,257	145,686	2,493	3,829	0	180	2,784	0	0	6,715
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	8,869,951	1,160,778	93,679	29,610	0	18,828	26,942	29,804	24,914	149,893
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	444,477	123,867	2,047	474		24	6	1,507	1,451	3,657
1.4 Ostala potraživanja	10,434	0	0	0		0	0	0	0	3,732
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>75,948,720</b>	<b>1,091,943</b>	<b>38,912</b>	<b>86,398</b>	<b>0</b>	<b>375,113</b>	<b>139,314</b>	<b>173,669</b>	<b>61,833</b>	<b>887,495</b>
2.1 Velika preduzeća	11,310,048	0	0	0	0	116,062	0	23,915	0	31
2.2 Mala i srednja preduzeća	49,530,882	491,441	5,025	79,261	0	137,089	32,956	145,035	12,545	101,172
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	12,919,868	544,275	25,780	1,842	0	118,439	106,358	4,719	47,043	782,226
2.4 Poljoprivrednici	1,719,247	56,227	8,107	5,295	0	3,523	0	0	2,245	4,066
2.5 Javna preduzeća	468,675	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja o ostalih klijenata</b>	<b>4,049,343</b>	<b>502,964</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16</b>
<i>Prema kategorijama potraživanja</i>										
Neproblematična potraživanja	<b>97,325,924</b>	<b>2,971,259</b>	<b>105,917</b>	<b>97,684</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Od čega restruktuirana</i>	180,464	7,657	1,767	0	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	<b>102,258</b>	<b>53,979</b>	<b>31,214</b>	<b>22,627</b>	<b>0</b>	<b>420,395</b>	<b>169,046</b>	<b>204,980</b>	<b>88,198</b>	<b>1,051,508</b>
<i>Od čega restruktuirana</i>	0	0	1,247	0	0	202,296	47,750	175	1,387	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>97,428,182</b>	<b>3,025,238</b>	<b>137,131</b>	<b>120,311</b>	<b>0</b>	<b>420,395</b>	<b>169,046</b>	<b>204,980</b>	<b>88,198</b>	<b>1,051,508</b>



**Tabela 8.7 Podaci o problematičnim potraživanjima**

(u hiljadama dinara)

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>19,263,019</b>	<b>216,201</b>	<b>416,612</b>	<b>10,349</b>	<b>178,693</b>	<b>2.16%</b>	<b>83,133</b>
1.1 Stambeni krediti	8,266,944	5,144	65,616	0	3,877	0.79%	63,113
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	10,404,399	204,751	339,072	10,349	169,415	3.26%	20,020
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	577,510	2,574	8,178	0	1,671	1.42%	0
1.4 Ostala potraživanja	14,166	3,732	3,746	0	3,730	26.44%	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>78,803,397</b>	<b>880,588</b>	<b>1,701,163</b>	<b>242,506</b>	<b>713,538</b>	<b>2.16%</b>	<b>1,364,477</b>
2.1 Sektor A	3,484,860	17,383	26,386	0	9,648	0.76%	4,601
2.2 Sektor B, C i E	23,006,127	330,674	820,301	174,753	282,009	3.57%	695,090
2.3 Sektor D	820,096	13,352	24,567		12,171	3.00%	24,496
2.4 Sektor F	19,034,692	315,352	441,395		307,202	2.32%	425,945
2.5 Sektor G	14,260,242	84,300	146,745	28,043	58,276	1.03%	36,880
2.6 Sektori H, I i J	8,424,423	97,026	168,793	2,077	30,338	2.00%	132,282
2.7 Sektori K do U	9,772,957	22,501	72,976	37,633	13,894	0.75%	45,183
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>4,578,573</b>	<b>12,674</b>	<b>26,430</b>	<b>0</b>	<b>3,153</b>	<b>0.58%</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>102,644,989</b>	<b>1,109,463</b>	<b>2,144,205</b>	<b>252,855</b>	<b>895,384</b>	<b>2.09%</b>	<b>1,447,610</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 hiljadama dinara)

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>237,470</b>	<b>225,701</b>	<b>0</b>	<b>-49,929</b>	<b>-48,737</b>	<b>0</b>	<b>-1,192</b>	<b>0</b>	<b>3,370</b>	<b>416,612</b>	<b>237,919</b>
1.1 Stambeni krediti	24,837	53,052	0	-12,401	-12,401	0	0	0	128	65,616	61,739
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	202,759	163,744	0	-30,002	-28,918	0	-1,084	0	2,571	339,072	169,657
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	9,874	5,159	0	-7,526	-7,418	0	-108	0	671	8,178	6,507
1.4 Ostala potraživanja	0	3,746	0	0	0	0	0	0	0	3,746	16
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>1,589,685</b>	<b>710,212</b>	<b>0</b>	<b>-601,796</b>	<b>-359,197</b>	<b>0</b>	<b>-242,599</b>	<b>11</b>	<b>3,051</b>	<b>1,701,163</b>	<b>987,625</b>
2.1 Velika preduzeća	260,497	142,147	0	-260,497	-115,850	0	-144,647	0	0	142,147	110,198
2.2 Mala i srednja preduzeća	296,564	324,687	0	-141,962	-72,176	0	-69,786	3	-44,482	434,810	298,255
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	1,027,128	233,447	0	-198,155	-169,989	0	-28,166	8	47,442	1,109,870	568,873
2.4 Poljoprivrednici	5,496	9,927	0	-1,182	-1,182	0	0	0	91	14,332	10,295
2.5 Javna preduzeća	0	4	0	0	0	0	0	0	0	4	4
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>26,264</b>	<b>166</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26,430</b>	<b>23,277</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>1,853,419</b>	<b>936,079</b>	<b>0</b>	<b>-651,725</b>	<b>-407,934</b>	<b>0</b>	<b>-243,791</b>	<b>11</b>	<b>6,421</b>	<b>2,144,205</b>	<b>1,248,821</b>

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

(u hiljadama dinara)

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>17,867,745</b>	<b>978,662</b>	<b>0</b>	<b>416,612</b>	<b>9,012,425</b>	<b>83,133</b>
1.1 Stambeni krediti	7,774,798	426,530	0	65,616	7,806,153	63,113
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	9,529,963	535,364	0	339,072	1,196,901	20,020
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	552,573	16,759	0	8,178	552	0
1.4 Ostala potraživanja	10,411	9	0	3,746	8,819	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>61,681,654</b>	<b>15,420,580</b>	<b>0</b>	<b>1,701,163</b>	<b>34,938,294</b>	<b>1,364,477</b>
2.1 Velika preduzeća	10,158,071	1,149,838	0	142,147	3,370,030	139,964
2.2 Mala i srednja preduzeća	40,148,819	9,951,777	0	434,810	24,504,089	289,091
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	9,139,314	4,301,366	0	1,109,870	6,700,122	933,084
2.4 Poljoprivrednici	1,772,524	11,854	0	14,332	335,503	2,338
2.5 Javna preduzeća	462,926	5,745	0	4	28,550	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>4,552,125</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>26,430</b>	<b>13,791</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>84,101,524</b>	<b>16,399,260</b>	<b>0</b>	<b>2,144,205</b>	<b>43,964,510</b>	<b>1,447,610</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 ili POCI.

**Tabela 8.10 Podaci o restrukturiranim potraživanjima**

(u hiljadama dinara)

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>19,263,019</b>	<b>216,201</b>	<b>22,080</b>	<b>10,349</b>	<b>5,139</b>	<b>0.11%</b>	<b>11,498</b>
1.1 Stambeni krediti	8,266,944	5,144	10,745	0	26	0.13%	10,745
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	10,404,399	204,751	11,335	10,349	5,113	0.11%	753
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	577,510	2,574	0	0	0	0.00%	0
1.4 Ostala potraživanja	14,166	3,732	0	0	0	0.00%	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>78,803,397</b>	<b>880,588</b>	<b>420,663</b>	<b>242,506</b>	<b>46,149</b>	<b>0.53%</b>	<b>390,470</b>
2.1 Sektor A	3,484,860	17,383	1,199	0	1	0.03%	1,199
2.2 Sektor B, C i E	23,006,127	330,674	324,680	174,753	26,934	1.41%	313,480
2.3 Sektor D	820,096	13,352	0	0	0	0.00%	0
2.4 Sektor F	19,034,692	315,352	0	0	0	0.00%	0
2.5 Sektor G	14,260,242	84,300	37,883	28,043	9,145	0.27%	27,365
2.6 Sektori H, I i J	8,424,423	97,026	18,976	2,077	2,689	0.23%	10,793
2.7 Sektori L, M i N	9,772,957	22,501	37,925	37,633	7,380	0.39%	37,633
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>4,578,573</b>	<b>12,674</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>102,644,989</b>	<b>1,109,463</b>	<b>442,743</b>	<b>252,855</b>	<b>51,288</b>	<b>0.43%</b>	<b>401,968</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 hiljadama dinara)

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>31,216</b>	<b>2,669</b>	<b>-9,685</b>	<b>0</b>	<b>-2,120</b>	<b>22,080</b>	<b>16,941</b>
1.1 Stambeni krediti	14,579	0	-3,419	0	-415	10,745	10,719
1.2 Potrošački i Gotovinski krediti	16,637	2,669	-6,266	0	-1,705	11,335	6,222
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0		0	0
1.4 Ostala potraživanja	0	0	0	0		0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>1,306,956</b>	<b>344,048</b>	<b>-1,215,003</b>	<b>0</b>	<b>-15,338</b>	<b>420,663</b>	<b>374,514</b>
2.1 Velika preduzeća	260,477	116,049	-260,477	0		116,049	96,072
2.2 Mala i srednja preduzeća	173,016	158,650	-126,100	0	-24,676	180,890	175,290
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	869,734	69,349	-826,439	0	9,881	122,525	101,954
2.4 Poljoprivrednici	3,729	0	-1,987	0	-543	1,199	1,198
2.5 Javna preduzeća	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>Ukupna potraživanja</b>	<b>1,338,172</b>	<b>346,717</b>	<b>-1,224,688</b>	<b>0</b>	<b>-17,458</b>	<b>442,743</b>	<b>391,455</b>

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

(u hiljadama dinara)

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>11,145</b>	<b>10,547</b>	<b>0</b>	<b>388</b>	<b>22,080</b>
1.1 Stambeni krediti	10,745	0	0	0	10,745
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	400	10,547	0	388	11,335
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>173,508</b>	<b>127,403</b>	<b>0</b>	<b>119,752</b>	<b>420,663</b>
2.1 Velika preduzeća	116,049	0	0	0	116,049
2.2 Mala i srednja preduzeća	12,640	55,588	0	112,662	180,890
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	44,819	70,616	0	7,090	122,525
2.4 Poljoprivrednici	0	1,199	0	0	1,199
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>184,653</b>	<b>137,950</b>	<b>0</b>	<b>120,140</b>	<b>442,743</b>

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

(u hiljadama dinara)

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja po sektoru i kategorijama potraživanja	Vrste sredstava obezbeđenja*								
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zapisima i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac		
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom

<b>Prema sektorima</b>										
<b>1. Potraživanja od stanovništva</b>	<b>460,314</b>	<b>0</b>	<b>7,726,269</b>	<b>259,010</b>	<b>0</b>	<b>649,965</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1 Stambeni krediti	87,639	0	7,619,847	138,478	0	23,302	0	0	0	0
1.2 Potrošački i gotovinski krediti	363,304	0	106,422	120,532	0	626,663	0	0	0	0
1.3 Transakcioni i kreditne kartice	552	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Ostala potraživanja	8,819	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Potraživanja od privrede</b>	<b>3,720,107</b>	<b>71,729</b>	<b>1,188,177</b>	<b>17,691,131</b>	<b>0</b>	<b>5,987,003</b>	<b>2,628,908</b>	<b>4,369,566</b>	<b>416,476</b>	<b>229,674</b>
2.1 Velika preduzeća	486,306	0	0	1,924,277	0	541,121	0	558,290	0	0
2.2 Mala i srednja preduzeća	2,106,938	71,729	592,007	12,258,313	0	4,294,117	2,004,501	2,960,348	416,476	88,751
2.3 Mikro preduzeća i preduzetnici	1,112,753	0	578,935	3,373,519	0	959,303	624,407	850,928	0	133,361
2.4 Poljoprivrednici	14,110	0	17,235	135,022	0	163,912	0	0	0	7,562
2.5 Javna preduzeća	0	0	0	0	0	28,550	0	0	0	0
<b>3. Potraživanja od ostalih klijenata</b>	<b>11,757</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,034</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>
<b>Neproblematična potraživanja</b>	<b>4,160,914</b>	<b>71,729</b>	<b>8,659,986</b>	<b>16,889,853</b>	<b>0</b>	<b>6,558,873</b>	<b>2,607,439</b>	<b>4,369,566</b>	<b>416,476</b>	<b>229,674</b>
<i>Od čega restrukturirana</i>	0	0	11,364	150,635	0	12,739	0	0	0	0
<b>Problematična potraživanja</b>	<b>31,264</b>	<b>0</b>	<b>254,460</b>	<b>1,060,288</b>	<b>0</b>	<b>78,095</b>	<b>23,503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Od čega restrukturirana</i>	0	0	25,721	187,627	0	7,090	6,792	0	0	0
<b>Ukupna izloženost</b>	<b>4,192,178</b>	<b>71,729</b>	<b>8,914,446</b>	<b>17,950,141</b>	<b>0</b>	<b>6,636,968</b>	<b>2,630,942</b>	<b>4,369,566</b>	<b>416,476</b>	<b>229,674</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 hiljadama dinara)

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	11,660,495
Od 50% do 70%	7,785,659
Od 70% do 90%	4,316,846
Od 90% do 100%	762,100
Od 100% do 120%	653,090
Od 120% do 150%	1,749,904
Preko 150%	2,912,079
<b>Ukupno</b>	<b>29,840,173</b>
<b>Prosečan LTV pokazatelj</b>	<b>32.52%</b>

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

(u hiljadama dinara)

Vrednost sredstava stečenih naplatom	Oznaka	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
<b>Bruto vrednost na početku perioda*</b>	1	27,870	13,188	0	0	41,058
Stečena u toku perioda	2	3,669	48,207	0	0	51,876
Prodana u toku perioda	3	10,477	4,084	0	0	14,561
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: prodana u toku perioda	6	0	0	0	0	0
<b>Bruto vrednost na kraju perioda</b>	<b>7(1+2-3-4-5)</b>	<b>21,062</b>	<b>57,311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78,373</b>
Akumulirana ispravka vrednosti	8	0	0	0	0	0
Od čega: ispravka u toku perioda	9	0	0	0	0	0
<b>Neto vrednost na kraju perioda</b>	<b>10(7+8)</b>	<b>21,062</b>	<b>57,311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78,373</b>

\* 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 hiljadama dinara)

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
<b>Prema sektorima</b>				
Potraživanja od stanovništva	<b>850,412</b>	<b>794,833</b>	<b>4,170</b>	<b>3,350</b>
Stambeni krediti	219,853	215,913	346	307
Potrošački i gotovinski krediti	594,210	578,920	3,816	3,043
Transakcioni i kreditne kartice	36,299	0	8	0
Ostala potraživanja	50	0	0	0
Potraživanja od privrede	<b>1,774,029</b>	<b>1,370,389</b>	<b>42,657</b>	<b>31,993</b>
Velika preduzeća	108,416	26,138	1,606	998
Mala i srednja preduzeća	981,620	738,169	12,519	11,600
Mikro preduzeća i preduzetnici	599,363	531,357	21,131	12,028
Poljoprivrednici	82,469	72,015	7,401	7,367
Javna preduzeća	2,161	2,710	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	<b>2,550</b>	<b>2,346</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Prema kategorijama potraživanja</b>				
Neproblematična potraživanja	2,591,131	2,130,030	15,697	14,594
od čega: restrukturirana	9,108	10,925	4,098	3,790
Problematična potraživanja	35,860	37,538	31,130	20,749
od čega: restrukturirana	5,470	13,264	5,137	2,820
<b>Ukupna potraživanja</b>	<b>2,626,991</b>	<b>2,167,568</b>	<b>46,827</b>	<b>35,343</b>