

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA KBM
BANKE A.D. KRAGUJEVAC ZA 2014. GODINU**

Kragujevac, maj 2015.godine

1. UVOD	3
2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	3
2.1. Kreditni rizik.....	6
2.2. Rizik likvidnosti	6
2.3. Kamatni rizik	7
2.4. Operativni rizik.....	7
2.5. Tehnike ublažavanja rizika	7
2.6. Sistem upravljanja rizicima u Banci	8
3. KAPITAL	10
3.1. POLITIKA UPRAVLJANJA KAPITALOM	10
3.2. STRUKTURA KAPITALA	11
3.3. KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA	11
4. KREDITNI RIZIK.....	13
5. TRŽIŠNI RIZICI- DEVIZNI RIZIK.....	22
6. OPERATIVNI RIZIK	22
7. KAMATNI RIZIK	23
8. RIZIK LIKVIDNOSTI.....	24
9. IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI.....	25

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke i Procedurom o objavljivanju podataka i informacija, KBM banka a.d. Kragujevac (u daljem tekstu Banka) objavljuje Izveštaj, za period 01.01.2014. –31.12.2014. godine. Izveštaj je usvojen od strane Izvršnog odbora Banke.

Izveštaj se objavljuje na internet domenu Banke (www.kbm.rs).

Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

Poslovno ime Banke

KBM Banka AD Kragujevac (u daljem tekstu “Banka”) posluje od 1991. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. Poslednja izmena imena Banke izvršena je septembra 2013.godine od kada Banka posluje pod imenom “KBM Banka AD Kragujevac” sa sedištem u Kragujevcu, Kralja Petra I br.26.

Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655.

2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravni i Izvršni odbor Banke identifikovali su najznačajnije rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju, u sledećim dokumentima:

- Strategija upravljanja rizicima
- Strategija upravljanja kapitalom
- Politika upravljanja rizicima
- Politika upravljanja kapitalom
- Politika upravljanja kreditnim rizikom
- Politika upravljanja rizikom likvidnosti
- Politika upravljanja tržišnim rizikom bankarske knjige
- Politika upravljanja tržišnim rizikom knjige trgovanja
- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Politika upravljanja kamatnim rizikom
- Politika bezbednosti IS
- Politika kamatnih stopa
- Politika rada sa eksternim izvodjačima
- Politika upravljanja rizicima uskladenosti poslovanja banke uključujući upravljanje rizikom PN i FT
- Politika WO
- Politika zarada

Svrha donošenja Strategija i Politika je održavanje optimalnog odnosa Banke prema rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u poslovanju. Strategijama i Politikama se određuje sklonost Banke prema preuzimanju rizika, ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima.

Strategije upravljanja rizicima sadrže:

- definicije rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena;

- dugoročne ciljeve utvrđene Poslovnim planom i sklonost ka rizicima u skladu sa tim ciljevima;
- osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima.

Strategija i plan upravljanja kapitalom

Strategija i plan upravljanja kapitalom definiše način održavanja nivoa i strukture kapitala i internog kapitala potrebnog da podrži ostvarivanje dugoročnih ciljeva Banke.

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;
- Održavanje ukupnog nivoa i strukture kapitala;
- Postupak utvrđivanja kapitalnih zahteva;
- Korektivne mere koje se preduzimaju u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu negativno da utiču na iznos kapitala i internog kapitala;
- Procena internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom.

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

Za otklanjanje nedostataka, preispitivanje i sprovođenje Politika i sistema unutrašnjih kontrola odgovorni su:

- Upravni odbor
- Izvršni odbor
- Odbor za reviziju
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom
- Komisija za likvidnost
- Kreditni odbori
- Komisija za naplatu
- Služba za upravljanje rizicima
- Služba unutrašnje revizije
- Služba kontrole usklađenosti poslovanja banke
- Služba za bezbednost
- Odeljenje finansija i računovodstva
- Odeljenje IT.

U skladu sa strateškim ciljevima Banka je utvrdila ciljne pokazatelje u procesu poslovanja i upravljanja rizicima o čijem ostvarenju Služba za upravljanje rizicima i Odeljenje finansija i računovodstva, izveštavaju Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Izvršni odbor, mesečno izveštava Upravni odbor o ostvarenju postavljenih ciljeva, kroz Izveštaj o poslovanju.

Izvršni odbor vrši kontrolu rizika u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Procedure se usklađuju sa promenama zakonskih propisa i metodologije rada u Banci.

Upravni odbor Banke najmanje jednom godišnje razmatra sve politike za rizike čime je obezbeđen stalni nadzor nad uspostavljenim jedinstvenim sistemom upravljanja rizicima u Banci.

Sistem upravljanja rizicima u Banci obuhvata:

- Odgovarajuću unutrašnju organizaciju koja omogućuje efektivan proces upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju;
- Usvojene politike i procedure za upravljanje rizicima,
- Utvrđivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;
- Obezbedjenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbedjivanje uskladenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
- Tehnike ublažavanja rizika;
- Adekvatan sistem unutrašnjih kontrola, uključujući jasne administrativne i računovod-stvene procedure i uputstva i
- Adekvatan proces interne procene kapitala.

Principi upravljanja rizicima predstavljaju osnovu za sve odluke koje se donose u vezi sa poslovanjem Banke. Upravljanje bankarskim rizicima u Banci zasniva se na sledećim osnovnim principima:

- adekvatnom utvrđivanju vrednosti bankarskih rizika. Pri tome, osnovni pristup će se sastojati u sagledavanju prosečnog iznosa gubitka kao i stopi disperzije gubitka;
- praćenje i analiza portfolia;
- kontroli rizika od strane posebnog organizacionog dela u Banci.

Banka ima usvojene procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih načela u upravljanju rizicima.

Upravljanje rizicima predstavlja deo procesa donošenja odluka na svim nivoima rukovodjenja.

Banka u okviru kontrole rizika analizira sve rizike koje je identifikovala i izmerila, odnosno procenila u procesu upravljanja rizicima, uključujući i kontinuirano praćenje uskladenosti poslovanja sa uspostavljenim sistemom limita. U okviru kontrole rizika, Banka proverava primenu i ocenjuje efektivnost metoda i postupaka za upravljanje rizicima (uključujući nove rizike, kao i rizike koji proizilaze iz makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje) i redovno analizira sistem limita u cilju provere njegove adekvatnosti.

Banka rizike identifikuje, meri i kontroliše na nivou bankarske i knjige trgovanja, klijenta i pojedinačne transakcije.

Kao materijalno značajne rizike Banka je identifikovala:

- Kreditni rizik – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci;
- Devizni rizik – mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa;
- Operativni rizik – 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 nepredviđenih eksternih događaja.

Politikama, procedurama i metodologijama Banka je uspostavila okvire za upravljanje rizicima. Navedenim dokumentima su definisane smernice za jedinstven i dosledan pristup upravljanju rizicima, uvažavaju specifičnosti Banke i poslovnog i makroekonomskog okruženja.

2.1. Kreditni rizik

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara kao i da identifikuje izvore kreditnog rizika i uspostavi mere za upravljanje tim rizikom.

Mere koje Banka primenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom i u cilju ublažavanja i kontrole tog rizika uključuju:

- Stroge kriterijume selekcije podnetih zahteva;
- Pouzdan proces odobravanja kredita uz primenu definisanih kriterijuma saglasno Metodologijama i Instrukcijama Izvršnog odbora banke;
- Procenje ukupne izloženosti riziku u okviru limita koje je odredio Izvršni odbor banke;
- Preuzimanje rizika u skladu sa Poslovnom strategijom i ciljevima iz Poslovne politike banke;
- Efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom NBS i procedurama Banke i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima probleme u poslovanju;
- Adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- Diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po granama delatnosti i dužnicima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom;
- Praćenje kvaliteta pribavljenih instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

U cilju praćenja i kontrole kreditnog rizika i rizika koncentracije, Banka uspostavlja sistem limita u odnosu na kapital Banke i ukupnu bilansnu aktivu i vanbilansne stavke koje se klasifikuju.

Banka prati izloženost u odnosu na pojedine dužnike, grupe povezanih lica, lica povezana sa Bankom, sektore, delatnosti, geografska područja, instrumente kreditne zaštite i vodi računa o tome da oni ne prelaze propisane limite.

Sistemom limita Banka definiše maksimalnu dozvoljenu izloženost za svaku vrstu i tako izbegava rizik koncentracije.

2.2. Rizik likvidnosti

Sistem upravljanja likvidnosnim rizikom banke teži da osigura održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezerve, visokokvalitetne, nezaložene likvidne imovine za osiguranje u slučajevima stresnih događaja različitog intenziteta i trajanja, uključujući umanjeње inače dostupnih izvora sredstava. Regulatorni standard za upravljanje rizikom likvidnosti predstavljaju limiti koje je propisala Narodna banka Srbije i obuhvataju minimalni pokazatelj rizika likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti i obaveznu rezervu u dinarima i devizama.

Banka definiše izloženost likvidnosnom riziku, u skladu sa poslovnim planovima, donetom

politikom i sklonošću preuzimanja rizika. Banka permanentno upravlja rizikom likvidnosti na dnevnom i mesečnom nivou. Službaza upravljanje rizicima prati rizik likvidnosti na strukturnom nivou. Banka prati vremenska dospeća imovinskih pozicija aktive i pasive – i utvrđuje statičke i dinamičke gapove likvidnosti. Definisani su pokazatelji strukturne likvidnosti i deo su mesečnog Izveštaja za ALCO odbor. Banka je utvrdila kritične vrednosti tih pokazatelja koji predstavljaju indikatore ranog upozorenja za pojavu negativnih tendencija u likvidnoj poziciji Banke.

2.3. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promena neto sadašnje vrednosti pozicija bilansa stanja kao posledica određenih promena prinosa koje će u budućnosti doneti. Promene se odražavaju na neto prihode od kamate kao i na iznos kamatno-osetljivih prihoda i rashoda. Ove promene imaju takođe uticaj na tržišnu vrednost sredstava i obaveza, obzirom da buduća plaćanja (i stoga sadašnja vrednost) variraju direktno u proporciji sa promenama kamatnih stopa. Kao posledica, efektivan proces upravljanja kamatnim rizikom kojim se meri uticaj promene kamatnih stopa na bilans stanja Banke, odražava se u okviru odgovarajućih limita i od ključne važnosti je za sigurnost i kreditnu sposobnost Banke.

Banka izračunava i izveštava o kamatnom riziku odvojeno za sve značajne valute odnosno konkretno za RSD i EUR. Analize se sprovode mesečno i sastavni su deo izveštaja za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Banka kvartalno prati rizik promene kamatnih stopa za pozicije aktive i pasive po materijalno značajnim valutama.

Proizvodi koji nemaju ugovoreni rok dospeća se simuliraju na osnovu sprovedenih analiza profila ročnosti/kamatne stope. Za modeliranje ponašanja rizika kamatne stope kod proizvoda sa varijabilnom kamatnom stopom, Banka trenutno primenjuje istorijske podatke uvećane za određenu marginu.

Banka prati istorijsko kretanje depozita po viđenju i utvrđuje njihovu volatilnost.

Identifikacija kamatnog rizika vrši se i utvrđivanjem kamatno osetljive aktive i pasive, odnosno iznosa dispariteta na dan posmatranja.

Radi zaštite od kamatnog rizika Banka nastoji da ostvari usklađenost kamatno osetljive aktive i pasive, tako što prati otvorene pozicije prema rokovima **ponovnog formiranja** kamatne stope, projektuje uticaj promene kamatnih stopa na tržištu naviše ili naniže na nivo prihoda i rashoda banke, izrađuje scenario za slučaj većih poremećaja na tržištu (stress test) i određuje limite za izloženost kamatnom riziku određivanjem optimalnog koeficijenta kao odnosa između kamatno osetljive aktive i pasive.

2.4. Operativni rizik

Shodno odredbama Politike upravljanja operativnim rizikom i Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke, kapitalni zahtev za operativni rizik je jednak iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

2.5. Tehnike ublažavanja rizika

Banka koristi tehnike ublažavanja rizika koje su, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke, prihvatljive kod primene standardizovanog pristupa za utvrđivanje kapitala za pokriće kreditnog rizika.

Tehnike se koriste na način da se izloženosti umanjuju za vrednost primljene kreditne zaštite

koja ispunjava zahteve za priznavanje, a pre primene pondera rizika.

Za pokriće jedne izloženosti Banka može koristiti više vrsta kreditne zaštite u kom slučaju se izloženost deli na posebne delove.

Principi kojima se Banka rukovodi pri korišćenju sredstava obezbeđenja su:

- Da je dan dospelosti obezbeđenja na dan ili posle dana dospelosti potraživanja;
- Da ugovor o obezbeđenju sadrži odredbu, da se banka može namiriti iz obezbeđenja zajedno sa zateznim kamatama;
- Kontinuirano praćenje vrednosti i utrživosti obezbeđenja prema važećim finansijskim standardima u trenutku vrednovanja.

Instrumenti zaštite		Način vrednovanja
Materijalna kreditna zaštita		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod Banke	Dužničke hartije od vrednosti država ili centralnih banaka	Jednostavan metod
Ostali instrumenti materijalne kreditne zaštite		Zamena pondera dužnika ponderom pružaoca kreditne zaštite
Nematerijalna kreditna zaštita		
Garancije, kontragarancije i drugi oblici jemstva		Zamena pondera dužnika ponderom pružaoca kreditne zaštite

Banka od materijalnih sredstava kreditne zaštite prihvata gotovinu deponovanu kod Banke i dužničke hartije od vrednosti Republike Srbije. Gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod druge banke imaju tretman garancije, odnosno jemstva banke kod koje su deponovani.

Finansijski instrumenti koje je izdala druga banka, koja nije jedna od ugovornih strana, imaju tretman garancije prilikom prilagodjavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive za efekte korišćenja ovih sredstava.

Od nematerijalnih sredstava kreditne zaštite, Banka najčešće prihvata garancije drugih banaka i jemstva privrednih društava.

Upravljanje rizikom koncentracije po osnovu korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite propisano je procedurama o instrumentima obezbeđenja.

2.6 Sistem upravljanja rizicima u Banci

Upravljanje rizicima povereno je sledećim odborima i organizacionim delovima: Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditnom odboru i Službi za upravljanje rizicima.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima formiraju principe i metodologije za upravljanje rizicima na osnovu: eksternih propisa i odluka koje donose zakonodavna tela, internih procedura vezanih za identifikaciju, merenje, praćenje i kontrolu rizika i preduzimanje drugih aktivnosti usmerenih ka minimiziranju rizika u poslovanju Banke. Nadležnosti su utvđene propisima Narodne banke Srbije, Statutom i drugim internim aktima

Banke.

Upravni odbor se redovno izveštava o svim materijalno značajnim transakcijama vezanim za poslovanje Banke, kao i o izloženosti i upravljanju rizicima. Finansijske informacije i analize izloženosti rizicima obezbeđuju se najmanje na kvartalnoj osnovi. Odobravanje politika upravljanja rizicima i kapitalom su u nadležnosti Upravnog odbora koji uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i osigurava funkcionalnost i efikasnost sistema upravljanja rizicima. Procedure upravljanja rizicima definisane su politikama upravljanja rizicima i usvajaju se od strane Izvršnog odbora Banke.

Odbor za reviziju analizira i usvaja predloge politika upravljanja rizicima. Odbor osigurava usaglašenost interne regulative sa važećom regulativom i vrši nadzor nad primenom i adekvatnim sprovođenjem usvojenih internih akata vezanih za upravljanje rizicima i predlaže načine za otklanjanje eventualnih nepravilnosti i unapređenje istih. Dva osnovna izvora informacija za identifikaciju potencijalnih problema i davanje preporuka za unapređenje su: Izveštaj o sprovedenim unutrašnjim revizijama u cilju identifikacije slabosti u politikama za upravljanje rizicima, poslovnim sistemima i IT sistemima, i Finansijska revizija sprovedena od strane eksternog revizora u cilju odobrenja validnosti finansijskih izveštaja i procena.

Izvršni odbor Banke usvaja procedure za svaku vrstu rizika kojoj je Banka izložena i utvrđuje načine identifikovanja, merenja, praćenja i kontrole rizika. Izvršni odbor osigurava kontinuiranu primenu i efikasnost sistema upravljanja rizicima, nadležan je za odlučivanje o plasmanima Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor, utvrđivanje predloga politika, procedura i ostalih akata vezanih za upravljanje rizicima, utvrđivanje iznosa do kojih Kreditni odbor može odlučivati o plasmanima. Izvršni odbor je odgovoran za celokupno poslovanje Banke, što uključuje sveobuhvatnu odgovornost za usaglašenost sa relevantnom regulativom, procenu rizika i upravljanje rizikom.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom nadležan je za upravljanje svim vrstama rizika. Odbor najmanje jednom mesečno razmatra trendove u kretanju makroekonomskih pokazatelja i prati profitabilnost poslovanja Banke. Odbor usvaja smernice za upravljanje pojedinim vrstama rizika i limite do kojih Banka može biti izložena riziku. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom predlaže Izvršnom odboru mere i postupke, kojima će se upravljati rizicima u nadležnosti ovog Odbora.

Kreditni odbor razmatra i odlučuje o odobrenju kreditnih i srodnih izloženosti do usvojenih limita odlučivanja i internih limita izloženosti po dužnicima.

Radi primene jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je formirala Službu za upravljanje rizicima.

Služba kontinuirano prati usklađenost poslovanja Banke sa propisanim standardima poslovanja i potencijalni uticaj očekivanih promena na visinu izloženosti Banke rizicima. U domen nadležnosti sektora spada: izrada izveštaja o rizicima za klijente i potencijalne klijente, predlaganje i praćenje limita izloženosti prema pojedinim klijentima i segmentima portfolia, procenjivanje stepena naplate potraživanja, klasifikacija klijenata prema evidentiranom riziku, izrada izveštaja sa preporukama za preduzimanje neophodnih korektivnih mera, formiranje i sprovođenje programa kontrole upravljanja rizicima, izrada analiza Banke izloženosti rizicima i predlaganje mera za njeno ublažavanje.

3. KAPITAL

3.1. POLITIKA UPRAVLJANJA KAPITALOM

Politika upravljanja kapitalom je stalni proces utvrđivanja i održavanja visine i strukture kapitala najmanje na propisanom, odnosno odgovarajućem nivou koji odražava potrebe Banke za kapitalom i ima za primarni cilj obezbeđenje i održavanje visine i strukture regulatornog i raspoloživog internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja kao i sve promene iznosa kapitala.

Politika upravljanja kapitalom je doneta u cilju:

- Obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za usklađenost sa minimalnim regulatornim zahtevima za kapitalom u skladu sa propisima Narodne banke Srbije,
- Identifikovanja potrebnog nivoa kapitala i njegovih sastavnih delova, posmatrano u odnosu na prirodu, obim i složenost aktivnosti Banke, kao i u odnosu na preduzete i planirane poslovne aktivnosti Banke i na toj osnovi identifikovane i potencijalne vrste rizika;
- Stvaranje kapitalne baze visokog kvaliteta;
- Obezbeđenje mogućnosti kontinuiranog nastavka poslovanja, uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- Obezbeđenje jake kapitalne osnove, kao podrške dugoročno održivom razvoju poslovanja Banke, kao i identifikovanje načina pribavljanja dodatnog kapitala

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

- Kapitalnog zahteva za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/ispоруke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- Kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja,
- Kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke
- Kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti banke.

Rizik kapitala proističe iz neadekvatne veličine kapitala, strukture kapitala i rasta aktive koji ima za rezultat povećanje kapitalnih zahteva za rizike.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je sastavni deo sistema upravljanja i donošenja odluka u Banci. Rezultati interne procene adekvatnosti kapitala, koriste se u procesu donošenja poslovnih odluka koje su u vezi sa upravljanjem rizicima i za uspostavljanje limita.

Proces procene odgovarajućeg internog kapitala predstavlja kontinuirano praćenje rizika koji Banka preuzima u realizaciji planom postavljenih zadataka.

Kapital, kao osnovni garant pokrića gubitaka proizašlih iz objektiviziranih rizika alociran je po poslovnim aktivnostima u vidu limita za svaku vrstu rizika definisanih politikama upravljanja rizicima.

Banka svoje poslovanje usmerava tako da u svakom momentu raspolaže adekvatnim kapitalom koji je dovoljan da pokrije preuzete rizike sadržane u bankarskoj i knjizi trgovanja.

3.2. STRUKTURA KAPITALA

Iznos kapitala Banke, iznos osnovnog i dopunskog kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala Banke prikazani su u Prilogu 1 na obrascu PI-KAP.

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala prikazan je u Prilogu 2 na obrascu PI-FIKAP.

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital čine: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisiona premija, nerasporedjena dobit iz ranijih godina, umanjeno za odbitne stavke od osnovnog kapitala (gubici iz prethodnih i tekuće godine, nematerijalna ulaganja, nerealizovani gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju, ostale neto negativne revalorizacione rezerve i potrebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala).

Dopunski kapital čine revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i pozitivne efekte po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, kao i subordinirane obaveze.

Podatke i informacije o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa 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.

Banka nije član bankarske grupe, pa ne objavljuje podatke i informacije o razlikama između pozicija iz bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i pozicija iz konsolidovanog bilansa stanja bankarske grupe sačinjenog u skladu sa Medjunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Medjunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, za najviše matično društvo matične grupe čiju kontrolu na konsolidovanoj osnovi vrši NBS.

3.3. KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA

Kapitalni zahtevi

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- Kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa,
- Devizni rizik – ako neto otvorena pozicija iznosi 2% kapitala Banke,
- Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora.

U prilogu 4 na Obrascu PI-AKB Banka je objavila sledeće podatke koji se odnose na adekvatnost kapitala:

- Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ isporuke po osnovu slobodnih isporuka
- Iznos kapitalnog zahteva za tržišni rizik-devizni rizik
- Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik

- Pokrivenost kapitalnih zahteva
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala

Interna procena adekvatnosti kapitala

Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala po sledećim fazama:

- Utvrđivanje materijalno značajnih rizika,
- Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike,
- Odredjivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva,

Posle utvrđivanja internih kapitalnih zahteva vrši se poredjenje sledećih elemenata:

- kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala;
- minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
- zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Interna procena adekvatnosti kapitala sprovodi se najmanje jednom godišnje. Interni kapitalni zahtevi se obračunavaju za sve rizike primenom interno razvijenih metodologija, uzimajući u obzir strateške ciljeve, makroekonomsko okruženje, interne standarde i složenost poslovnih aktivnosti pri proceni potrebnog kapitala.

Banka je internim metodologijama propisala kvantitativne i kvalitativne kriterijume za utvrđivanje materijalno značajnih rizika uključenih u proces interne procene adekvatnosti kapitala. Identifikovane rizike Banka će kvantifikovati tako što će utvrditi i potreban kapital za pokriće datog rizika ako su materijalno značajni, ukoliko su identifikovani, a nisu materijalno značajni Banka će uspostaviti dokumentovan sistem za upravljanje ovim rizicima, ali neće utvrđivati potreban kapital.

Banka će redovno, a najmanje jednom godišnje, sprovoditi stres testiranje za sve značajne rizike i za interne kapitalne zahteve za te rizike. Pod stres testiranjem se podrazumeva procena potencijalnih efekata specifičnih događaja i promena više faktora rizika na kapital i finansijski rezultat Banke.

Banka će održavati adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala na način kako je utvrđeno i za regulatorni kapital. U svakom trenutku raspoloživi interni kapital mora biti veći od internog kapitalnog zahteva i zadovoljavati nivo potrebnog pokazatelja adekvatnosti internog kapitala definisanog strategijom Banke. Banka procenjuje dovoljnost datog kapitala za naredne periode, prognozira adekvatnost kapitala prema osnovnim i stresnim scenarijima i definiše potrebe za kapitalom u narednom periodu.

Minimalni kapitalni zahtevi i interni kapitalni zahtevi

(u hiljadama dinara)

	Adekvatnost kapitala u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Adekvatnost kapitala u skladu sa procesom interne procene adekvatnosti kapitala	Razlika
(A)	Kapital	Raspoloživi interni kapital	
	552.898	552.898	
(B)	Minimalni kapitalni zahtevi	Interni kapitalni zahtevi	
Kreditni rizik	618.189	618.189	
Tržišni rizici	29.648	29.648	
Operativni rizik	132.705	132.705	
Rizik koncentracije		3.484	3.484
Kreditno-devizni rizik			
Kamatni rizik			
Rizik likvidnosti			
Ostali materijalno značajni rizici ¹			
Efekti diversifikacije			
Ostali materijalno značajni rizici ¹	30.000	30.000	30.000
Efekti diversifikacije			
Ukupno	780.542	814.026	33.484
A/ B*8,33) *100	Pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	
	8,5	8,15	0,35

4. KREDITNI RIZIK

Pri izračunu kapitalnog zahteva za kreditni rizik u svakoj klasi izloženosti posebno su prikazana dospelja potraživanja.

Pod dospelim nenaplaćenim potraživanjem Banka u skladu sa Odlukom o o adekvatnosti kapitala smatra:

- pojedinačna potraživanja po osnovu kojih je dužnik u docnji duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, s tim što se dužina docnje i materijalni značaj iznosa u docnji utvrđuju na način propisan odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
- potraživanje od dužnika za koje se zbog pogoršane finansijske situacije pretpostavlja da neće biti naplaćeno, pri čemu se ne uzima u obzir mogućnost naplate sredstvom obezbeđenja;

- otvaranje stečaja, likvidacije ili neka druga forma finansijskog restrukturiranja dužnika.

Banka dospelom nenaplaćenom potraživanju ili njegovom delu koji nije obezbeđen podobnim instrumentima kreditne zaštite dodeljuje ponder rizika:

150 % - ako je ispravka uvećana za potrebnu rezervu za procenjene gubitke tog potraživanja manja od 20% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti

100 % - ako ispravka vrednosti uvećana za potrebnu rezervu za procenjene gubitke tog potraživanja iznosi 20% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti ili je veća od tog procenta.

Banka redovno procenjuje obezvređenje bilansne aktive i vanbilansnih stavki izloženih kreditnom riziku. Procenjivanje se vrši pojedinačno i grupno na bazi Metodologije banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, na dan svakog bilansa stanja.

Pojedinačnom procenom banka utvrđuje postojanje objektivnog dokaza obezvređenja nekog sredstva ili grupe sredstava. Smatra se da je finansijsko sredstvo ili grupa sredstava obezvređeno ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiču na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnje pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvređenja potraživanja vrednovanih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, Banka prvo vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno. Individualno značajna izloženost je izloženost manja od 0,2% kapitala banke iz prethodnog tromesečja u zaokruženom iznosu u milionima dinara.

Finansijska sredstva koja nisu individualno značajna a kod kojih postoje dokazi objektivnog obezvređenja, procenjuju se na pojedinačnoj osnovi.

Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha. Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku. Otpis

nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora, a uz saglasnost Skupštine akcionara.

Smanjenje ili povećanje iznosa priznatog gubitka tokom godine, usled obezvređenja koje nastaje kao posledica nekog događaja koje se desio nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se povećava ili smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem originalne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji će nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su vrsta plasmana, vrste kolaterala, starost potraživanja i ostale relevantne faktore.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju kako bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarno nastalog gubitka.

Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

(u hiljadama dinara)

Sekt or	31.12.2014			31.12.2013		
	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.167.730		8.903.136	10.326.850		10.768.110
Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	0		5.674	559		847
Izloženost prema bankama	1.341.104		1.577.874	1.153.414		2.153.396
Izloženost prema privrednim društvima	5.194.616	45.443	5.566.328	6.148.856	2.331	6.517.041
Izloženost prema fizičkim licima	2.398.850	3.590	2.289.240	2.009.579	789	1.943.758
Ostale izloženosti	7.446.638		3.305.960	1.990.217		2.116.627
Ukupno	23.548.938	49.033	21.648.212	21.629.475	3.120	23.499.779

- ☐ Napomena: Ukupan iznos izloženosti je bruto izloženost nakon računovodstvenih otpisa i bez efekata tehnika ublažavanja kreditnih rizika.

Geografska raspodela izloženosti prema materijalno značajnim oblastima

(u hiljadama dinara)

Red. broj	Klase izloženosti	31.12.2014	31.12.2013
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.167.730	10.326.850
	Centralna Srbija	0	0
	Region Beograda	0	0
	Region Vojvodine	0	0
	Južna i istočna Srbija	0	0
	Ostalo *	7.167.730	10.326.850
2.	Izloženost prema teritorij.jed. i jed. lokalne sam.	0	559
	Centralna Srbija	0	0
	Region Beograda	0	0
	Region Vojvodine	0	0
	Južna i istočna Srbija	0	559
	Ostalo	0	0
3.	Izloženost prema bankama	1.341.104	1.153.414
	Centralna Srbija	2.943	26.448
	Region Beograda	315.558	301.133
	Region Vojvodine	81.967	62.801
	Južna i istočna Srbija	12	4.666
	Ostalo *	940.624	758.366
4.	Izloženost prema privrednim društvima	5.194.616	6.148.856
	Centralna Srbija	1.722.742	2.102.772
	Region Beograda	2.669.486	3.035.205
	Region Vojvodine	510.244	700.169
	Južna i istočna Srbija	292.144	310.710
	Ostalo	0	0
5.	Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	2.398.850	2.009.579
	Centralna Srbija	1.384.430	812.000
	Region Beograda	646.013	822.000
	Region Vojvodine	75.312	17.579
	Južna i istočna Srbija	293.095	358.000
	Ostalo	0	0
6.	Ostale izloženosti	7.446.638	1.990.217
	Centralna Srbija	7.303.288	1.775.425
	Region Beograda	128.144	147.073
	Region Vojvodine	1.913	47.553
	Južna i istočna Srbija	13.293	20.166
	Ostalo	0	0
	Ukupno	23.548.938	21.629.475
	Centralna Srbija	10.413.403	4.716.645
	Region Beograda	3.759.201	4.305.411
	Region Vojvodine	669.436	828.102
	Južna i istočna Srbija	598.544	694.101
	Ostalo *	8.108.354	11.085.216

Ukupna izloženost raspoređena je po materijalno značajnim oblastima u okviru Republike Srbije, a izloženosti prema državi i centralnoj banci, i novčana sredstva u stranoj valuti na računima ino banaka su posebno prikazana kroz ostalo.

(hiljadama dinara)

Raspodela svih izloženosti po sektorima

Red. broj	Klase izloženosti	31.12.2014			31.12.2013		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.167.730	0	0	10.326.850	0	0
	Sektor finansija i osiguranja	1.458.176	0	0	2.283.285	0	0
	Sektor javnih preduzeća	0	0	0	0	0	0
	Sektor privrednih društava	0	0	0	0	0	0
	Sektor preduzetnika	0	0	0	0	0	0
	Javni sektor	5.709.554	0	0	8.043.565	0	0
	Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0
	Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
	Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0
	Ostalo	0	0	0	0	0	0
2.	Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lokalne samouprave	0	0	0	559	0	0
	Sektor finansija i osiguranja	0	0	0	0	0	0
	Sektor javnih preduzeća	0	0	0	0	0	0
	Sektor privrednih društava	0	0	0	0	0	0
	Sektor preduzetnika	0	0	0	0	0	0
	Javni sektor	0	0	0	559	0	0
	Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0
	Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
	Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0
	Ostalo	0	0	0	0	0	0
3.	Izloženost prema bankama	1.341.104	305.824	303.700	1.153.414	284.877	290.000
	Sektor finansija i osiguranja	89.577	17	0	100.856	51	0
	Sektor javnih preduzeća	0	0	0	0	0	0
	Sektor privrednih društava	0	0	0	0	0	0
	Sektor preduzetnika	0	0	0	0	0	0
	Javni sektor	0	0	0	0	0	0
	Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0
	Sektor stranih lica	940.623	0	0	758.366	0	0
	Sektor drugih komitenata	310.904	305.807	303.700	294.192	284.826	290.000
	Ostalo	0	0	0	0	0	0
4.	Izloženost prema privrednim društvima	5.194.616	1.718.231	2.093.608	6.148.856	1.439.937	1.714.733
	Sektor finansija i osiguranja	0	0	0	0	0	0
	Sektor javnih preduzeća	153.782	2.940	0	232.037	5.922	0
	Sektor privrednih društava	4.990.551	1.709.670	2.088.000	5.878.325	1.428.419	1.709.137
	Sektor preduzetnika	50.283	5.621	5.608	38.494	5.596	5.596
	Javni sektor	0	0	0	0	0	0
	Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0
	Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
	Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0
	Ostalo	0	0	0	0	0	0
5.	Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	2.398.850	166.640	427.423	2.009.579	150.594	288.528
	Sektor finansija i osiguranja	0	0	0	0	0	0
	Sektor javnih preduzeća	6.108	816	642	1.919	57	0
	Sektor privrednih društava	346.030	83.721	90.545	235.805	70.902	70.902
	Sektor preduzetnika	196.945	16.476	18.133	148.709	16.233	16.233
	Javni sektor	0	0	0	0	0	0
	Sektor stanovništva	1.849.767	65.627	318.103	1.623.146	63.402	201.393
	Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
	Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0
	Ostalo	0	0	0	0	0	0
6.	Ostale izloženosti	7.446.638	35.958	15.872	1.989.436	63.400	36.400
	Sektor finansija i osiguranja	0	0	0	781	150	0
	Sektor javnih preduzeća	0	0	0	0	0	0
	Sektor privrednih društava	0	0	0	0	0	0
	Sektor preduzetnika	0	0	0	0	0	0
	Javni sektor	0	0	0	0	0	0
	Sektor stanovništva	0	0	0	0	0	0
	Sektor stranih lica	0	0	0	0	0	0
	Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0
	Ostalo	7.446.638	35.958	15.872	1.989.436	63.250	36.400
	Ukupno	23.548.938	2.226.653	2.840.603	21.629.475	1.938.808	2.329.661
	Sektor finansija i osiguranja	1.547.753	17	0	2.384.922	201	0
	Sektor javnih preduzeća	159.890	3.756	642	233.956	5.979	0
	Sektor privrednih društava	5.336.581	1.793.391	2.178.545	6.114.130	1.499.321	1.780.039
	Sektor preduzetnika	247.228	22.097	23.741	187.203	21.829	21.829
	Javni sektor	5.709.554	0	0	8.044.124	0	0
	Sektor stanovništva	1.849.767	65.627	318.103	1.623.146	63.402	201.393
	Sektor stranih lica	940.623	0	0	758.366	0	0
	Sektor drugih komitenata	310.904	305.807	303.700	294.192	284.826	290.000
	Ostalo	7.446.638	35.958	15.872	1.989.436	63.250	36.400

Ukupna izloženost po klasama i ispravka vrednosti

(u hiljadama dinara)

Sektor	31.12.2014		31.12.2013	
	Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti
Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.167.730	0	10.326.850	0
Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	0	0	559	0
Izloženost prema bankama	1.341.104	305.824	1.153.414	284.877
Izloženost prema privrednim društvima	5.194.616	1.718.231	6.148.856	1.439.937
Izloženost prema fizičkim licima	2.398.850	166.640	2.009.579	150.594
Ostale izloženosti	7.446.638	35.958	1.990.217	63.400
Ukupno	23.548.938	2.226.653	21.629.475	1.938.808

Promene Ispravke vrednosti i rezervisanja

(u hiljadama dinara)

	Ispravke vrednosti bilansne aktive	Rezervisanja za gubitke po vanblansnim stavkama	Ukupno
Početno stanje	1.915.115	23.693	1.938.808
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	1.431.781	43.890	1.475.671
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja	-1.136.573	-56.957	-1.193.530
Kursne razlike	55.122		55.122
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-46.366		-46.366
Ostale promene	-3.052		-3.052
Stanje na kraju godine	2.216.027	10.626	2.226.653

Bilansna aktiva banke prema preostalom dospeću po klasama izloženosti
(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	31.12.2014
Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.167.730
do 30 dana	2.647.738
od 30 do 90 dana	0
od 90 do 180 dana	515
od 180 do 365 dana	4.519.477
od 1 do 5 godina	0
preko 5 godina	0
Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lok samoup.	0
do 30 dana	0
od 30 do 90 dana	0
od 90 do 180 dana	0
od 180 do 365 dana	0
od 1 do 5 godina	0
preko 5 godina	0
Izloženost prema bankama	1.341.104
do 30 dana	1.341.104
od 30 do 90 dana	0
od 90 do 180 dana	0
od 180 do 365 dana	0
od 1 do 5 godina	0
preko 5 godina	0
Izloženost prema privrednim društvima	5.194.616
do 30 dana	2.462.669
od 30 do 90 dana	367.397
od 90 do 180 dana	501.556
od 180 do 365 dana	916.399
od 1 do 5 godina	905.841
preko 5 godina	40.754
Izloženost prema fizičkim licima	2.398.850
do 30 dana	1.035.042
od 30 do 90 dana	40.566
od 90 do 180 dana	113.194
od 180 do 365 dana	303.064
od 1 do 5 godina	592.896
preko 5 godina	314.088
Ostale izloženosti	7.446.638
do 30 dana	1.731.637
od 30 do 90 dana	924
od 90 do 180 dana	68
od 180 do 365 dana	210
od 1 do 5 godina	144
preko 5 godina	5.713.655
Ukupno	23.548.938
do 30 dana	9.218.190
od 30 do 90 dana	408.887
od 90 do 180 dana	615.333
od 180 do 365 dana	5.739.150
od 1 do 5 godina	1.498.881
preko 5 godina	6.068.497

Kvalitet kreditnog portfolia Banke:

(u hiljadama dinara)

Red. br.	SEKTOR	KATEGORIJE KLASIFIKACIJE						UKUPNO
		A	B	V	G	D	neklasifikovane izloženosti	
1.	Izloženost prema državama i centr.bankama							
	Ukupna bruto izloženost	0					7.167.730	7.167.730
	Obračunata posebna rezerva	0					0	0
	Potrebna rezerva	0					0	0
2.	Izloženost prema terit. jed. i jed. lok. samoupr.							
	Ukupna bruto izloženost							0
	Obračunata posebna rezerva	0						0
	Potrebna rezerva	0						0
3.	Izloženost prema bankama							
	Ukupna bruto izloženost	1.035.285				305.819		1.341.104
	Obračunata posebna rezerva	0				305.637		305.637
	Potrebna rezerva	0				0		0
4.	Izloženost prema privrednim društvima							
	Ukupna bruto izloženost	1.059.843	1.042.297	347.304	260.421	1.984.260	500.491	5.194.616
	Obračunata posebna rezerva	0	18.634	51.400	78.150	1.984.276		2.132.460
	Potrebna rezerva	0	0	28.560	0	429.447		458.007
5.	Izloženost prema fizičkim licima							
	Ukupna bruto izloženost	1.958.434	169.404	55.227	28.521	175.125	12.139	2.398.850
	Obračunata posebna rezerva	0	2.825	6.153	8.490	173.799	0	191.267
	Potrebna rezerva	0	0	3.861	190	30.432	0	34.483
6.	Ostale izloženosti							
	Ukupna bruto izloženost	2.233	2.748	0	23	133.835	7.307.799	7.446.638
	Obračunata posebna rezerva	0	26	0	7	133.835	0	133.868
	Potrebna rezerva	0	0	0	0	99.674	0	99.674
	UKUPNO							
	Ukupna bruto izloženost	4.055.795	1.214.449	402.531	288.965	2.599.039	14.988.159	23.548.938
	Obračunata posebna rezerva	0	21.485	57.553	86.647	2.597.547	0	2.763.232
	Potrebna rezerva	0	0	32.421	190	559.553	0	592.164

Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
		Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokrivenih ostalim instrumentima materijalne zaštite	
1.	Izloženost prema privrednim društvima	43.152	0	0
2.	Izloženost prema fizičkim licima	11.139	0	0
	Ukupno	54.291	0	0

Banka koristi kreditne rejtinge Agencije za kreditiranje izvoza (AKI), koje dodeljivanje rejtinga obavljaju u skladu sa metodologijom OECD-a. AKI rejtinzi se koriste za izloženosti prema bankama ukoliko se radi o stranim licima.

Prikaz izloženosti pre i posle primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika za klase izloženosti za koje Banka primenjuje rejtinge AKI u obračunu potrebnog kapitala.

Izloženosti prema bankama prema kreditnim kvalitetima

(u hiljadama dinara)

Red. br.	Kreditni kvalitet	Ponder kreditnog rizika (u %)	Ukupan iznos izloženosti pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Ukupan iznos izloženosti nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1		0%	0	0	0
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				
2		20%	952.392	952.392	189.903
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		29.837	29.838	5.392
3		50%	78.932	78.932	19.733
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		78.932	78.932	19.733
4		100%	3.955	3.955	1.203
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		3.955	3.955	1.203
			1.035.279	1.035.279	210.839

5. TRŽIŠNI RIZICI - DEVIZNI RIZIK

Izveštavanje o tržišnom riziku, kojem Banka može da bude izložena po osnovu izloženosti u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja, obuhvata izveštavanje o neto otvorenoj valutnoj poziciji.

Banka obračunava regulatorni kapitalni zahtev za pokriće deviznog rizika, ako je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala Banke.

Kapitalni zahtev za devizni rizik Banka izračunava množenjem zbira ukupne otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%.

U obračun neto otvorene devizne pozicije Banke uključeni su sledeći elementi:

- Neto spot pozicije, kao razlika između devizne imovine (umanjene za ispravku vrednosti) i deviznih obaveza u toj valuti, odnosno razliku između imovine i obaveza u zlatu;
- Neopozivih garancija, nepokrivenih akreditiva i sličnih vanbilansnih stavki na osnovu kojih će banka morati da izvrši plaćanje, a postoji verovatnoća da ta sredstva neće moći da nadoknadi.

Kapitalni zahtev za devizni rizik iznosi 29.648 hiljada dinara.

Na nivou Banke je uspostavljeno dnevno nadgledanje otvorene devizne pozicije. Dnevna otvorena pozicija podvrgava se VaR testu. VaR predstavlja standard za procenu rizika odnosno statističku procenu vrednosti, sa datom određenom verovatnoćom, koju bi Banka mogla da izgubi na svojim pozicijama u određenom periodu zbog promena na finansijskim tržištima, odnosno VaR je očekivani gubitak u okviru specificiranog vremenskog perioda za postavljeni nivo verovatnoće. Banka koristi VaR Za vremenski period od 251 dan sa nivoom verovatnoće od 99%.

Posle izračunavanja VaR-a vrši se back test, odnosno otvorena pozicija za prethodni dan se kursira sa kursom na dan izrade Izveštaja i sagledava razlika između tako kursiranih otvorenih pozicija. U slučaju da je izračunati VaR veći od kursne razlike predstavlja pozitivnu razliku, u suprotnom imamo negativnu razliku.

Banka vodi politiku održavanja otvorene devizne pozicije u skladu sa usvojenim limitima po kojima Banka nije imala većih prekoračenja.

6. OPERATIVNI RIZIK

Shodno odredbama Politike upravljanja operativnim rizikom i Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke, kapitalni zahtev za operativni rizik je jednak iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Indikator izloženosti se izračunava kao zbir neto prihoda od kamata i neto nekamatnih prihoda, 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 HOV
- Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza
- Prihodi i rashodi od kursnih razlika
- Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

Kapitalni zahtev za operativni rizik 132.705 hiljada dinara.

7. KAMATNI RIZIK

Analiza rizika kamatne stope zasniva se na modelu analize dispariteta (GEP analizi) kamatno osetljivih bilansnih i vanbilansnih stavki aktive i pasive banke. Raspoređivanje se vrši na bazi dospeća potraživanja i obaveza ukoliko se radi o fiksnim kamatnim stopama, odnosno na osnovu vremena do sledećeg utvrđivanja kamatnih stopa ukoliko se radi o promenljivim kamatnim stopama. Stavke koje nemaju definisane intervale dospeća ili promene kamatne stope (depoziti po viđenju i slično) raspoređuju se u kolonu do mesec dana.

Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa

(u hiljadama dinara)

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	612.568	-	-	-	-	1.212.936	1.825.504
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	142.355	-	-	-	-	695	143.050
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.054.011	-	-	-	-	5.361	1.059.372
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	3.176	3.176
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	25.570	-	-	-	-	956.453	982.023
Kredit i potraživanja od komitenata	1.995.216	172.439	1.858.456	-	-	-	4.026.111
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	20.782	20.782
Ukupno aktiva	3.829.720	172.439	1.858.456	-	-	2.199.403	8.060.018
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	-	90.407	90.407
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2.848.665	292.239	1.552.018	299.032	-	2.055.344	7.047.298
Subordinirane obaveze	-	-	604.878	-	-	-	604.878
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	27.571	27.571
Ukupno obaveze	2.848.665	292.239	2.156.896	299.032	-	2.173.322	7.770.154
Ročna neusklađenost na dan:							
- 31. decembra 2014. godine	981.055	(119.800)	(298.440)	(299.032)	-	26.081	

Finansijska sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

8. RIZIK LIKVIDNOSTI

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se kao operativna i strukturna likvidnost. Operativna likvidnost se fokusira na kraće vremenske periode u praćenju transakcija, dok je strukturna likvidnost usmerena na duže periode, a zasniva se na bilansnim podacima i prati po izveštajnim periodima.

Pokazatelj likvidnosti propisan od Narodne banke Srbije predstavlja odnos likvidne active i tekućih obaveza. Isti ne može biti manji od 1 (kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu), kao ni manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana ili 0,8 kad je obračunat za jedan radni dan.

Pokazatelj likvidnosti	Odluka NBS	Zahtevano po proceduri	Mart 2014.	Juni 2014.	Septembar 2014.	Decembar 2014.
Mesečni prosek za sve radne dane	min 1,0	min 1,3	2,32	2,06	1,91	1,72
Dnevni obračunat za jedan dan	min 0,8	min 1,0	2,15	2,01	1,77	1,83

Upravljanje rizikom likvidnosti na strukturalnom nivou uključuje sledeće vrste analiza:

- Strukturna ročnost –Obračun gepa likvidnosti, statička i dinamička analiza gepova;
- Pokazatelj strukturne usklađenosti;
- Praćenje indikatora ranog upozorenja;
- Obračun neto likvidne aktive;
- Obračun prosečnih rokova dospeća sredstava i obaveza.

Analiza rokova dospeća finansijskih sredstava i obaveza Banke

(u hiljadama dinara)

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.825.504	-	-	-	-	1.825.504
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	143.050	-	-	-	-	143.050
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.059.372	-	-	-	-	1.059.372
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.176	-	-	-	-	3.176
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	982.023	-	-	-	-	982.023
Kredit i potraživanja od komitenata	774.724	222.765	1.163.989	1.488.880	375.753	4.026.111
Ostala sredstva	-	-	20.782	-	-	20.782
Ukupno aktiva	4.787.849	222.765	1.184.771	1.488.880	375.753	8.060.018
PASIVA						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	90.407	-	-	-	-	90.407
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4.708.850	405.742	1.589.915	342.791	-	7.047.298
Subordinirane obaveze	2.278	-	-	602.600	-	604.878
Ostale obaveze	23.316	166	2.554	483	1.052	27.571
Ukupno obaveze	4.824.851	405.908	1.592.469	945.874	1.052	7.770.154
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2014. godine	(37.002)	(183.143)	(407.698)	543.006	374.701	

Ugovoreni rokovi dospeća finansijskih sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

9. IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

U skladu sa računovodstvenim politikama banke hartije od vrednosti raspoložive za prodaju i učešća u kapitalu za koje postoji aktivno berzansko tržište iskazuju se po fer vrednosti.

Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Promene u tržišnoj vrednosti učešća u kapitalu i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iskazuju se u okviru kapitala kao rezerve-revalorizacije rezerve. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otudje ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Učešće u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i za koje su ostali metodi razumnog procenjivanja neodgovarajući, izuzeta su od vrednovanja po

tržišnoj vrednosti i iskazuju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Ulaganja u vlasničke hartije u bankarskoj knjizi predstavljaju dugoročna ulaganja u kapital drugih pravnih lica i nisu pribavljena sa namerom da se prodaju u kratkom vremenskom periodu.

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

(u hiljadama dinara)

	2014.
Banke	
– Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	441
Preduzeća	
– Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	3.499
– Učešće u kapitalu	1.421
Ukupno vlasničke hartije od vrednosti	5.361

Realizovani dobiti od prodaje hartija raspoloživih za prodaju iznosili su 331 hiljadu dinara.

Ukupan ne realizovani gubitak, ukupni latentni revalorizacioni gubitak, uključen u obračun osnovnog kapitala po osnovu vlasničkih ulaganja iznosi 3.810 hiljada dinara.

IZVRŠNI ODBOR

 Ljubinka Lovčević, Predsednik IO
 Nikola Eržović, član IO

Podaci o kapitalnoj poziciji banke

(u hiljadama
dinarara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE UZIMANJA ODBITNIH STAVKI	276,449
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,595,885
1.2.	Emisiona premija	2,545,077
1.3.	Rezerve iz dobiti	509
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	
1.5.	Dobit iz tekuće godine	50,299
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	2,319,436
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	1,255,461
2.2.	Gubitak tekuće godine	248,363
2.3.	Nematerijalna ulaganja	218,870
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna uskladjivanja vrednosti:	596,742
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	3,810
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	768
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	592,164
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	276,449
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	772,047
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	
1.4.	Hibridni instrumenti	633,822
1.5.	Subordinirane obaveze	138,225
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	495,598
2.1.	Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranim obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	495,598
III	UKUPAN KAPITAL	552,898
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja banke u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	Od čega na grupnoj osnovi	
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	604,792

Jup

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis instrumenta 1	Opis instrumenta 2
1.	Emitent	KBM banka AD Kragujevac	Nova KBM dd Maribor
2.	Tretman u skladu s propisima	-	-
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	instrument osnovnog kapitala	instrument dopunskog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenata u kapital na nivou grupe	-	-
2.3.	Tip instrumenta	obične akcije	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	2,545,077	138.225 U skladu sa članom 25 Odluke o Adekvatnosti kapitala subordinirane obaveze su uključene u dopunski kapital u visini od 50% osnovnog kapitala
4.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost akcije iznosi 4.168 dinara što za broj akcija od 610.623 čini akcijski kapital od 2,545,077	604,792
5.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	obaveza-amortizovana vrednost
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Emitovane su 22 emisije. Kumulirani iznos emitovanih akcija iznosi 610.623 i 23. emisijom od 05.08.2014.godine je izvršeno pokriće gubitka na teret akcijskog kapitala i utvrđena nominalna vrednost od 4.168 dinara koja je registrovana u APR-u.	03.09.2010.godine
7.	Instrument s datumom dospeća ili bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	sa datumom dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	-	03.09.2019.godine
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	ne	ne
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	-	-
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	-	-
9.	Kuponi/dividende	-	-
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-	-
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
9.4.	Mogućnost povećanja pronosa (step up)	-	-
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	-	-
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan	konvertibilan
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	-	-
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	dobrovoljna konverzija
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	u obične akcije
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	KBM banka AD Kragujevac
11.	Mogućnost otpisa	-	-
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	-	-
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	-	-
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	-	-
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	-	-
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	subordinirani dug	ostali poverioci

54

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

1. Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodi i obuhvatu konsolidacije
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke		
A.II	Založena finansijska sredstva	1,825,504	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	0	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	143,050	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	0	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,059,372	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,176	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	982,023	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	4,026,111	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	0	
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	218,870	
A.XV	Investicione nekretnine	376,783	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	0	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	5,263	
A.XIX	Ostala sredstva	783,810	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	158,315	
P	PASIVA	9,582,277	
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	90,407	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	7,047,298	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	604,878	
PO.IX	Rezervisanja	28,172	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	88,260	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	7,859,015	
	KAPITAL		
PO.XV	Aksijski kapital	2,545,586	
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	50,299	
PO.XVIII	Gubitak	1,503,824	
PO.XIX	Rezerve	635,011	
PO.XX	Nerealizovani gubici	3,810	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	1,723,262	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	9,582,277	
B.II	VANBILANSNE POZICIJE		
B.II.A	Vanbilansna aktiva	11,966,450	
B.II.II	Vanbilansna pasiva	11,966,450	

44

2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka p	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,825,504	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	143,050	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,059,372	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,176	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	982,023	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	4,026,111	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		y
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		ф
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	218,870	и
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	376,783	
A.XV	Investicione nekretnine	0	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	5,263	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	783,810	
A.XIX	Ostala sredstva	158,315	
	<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	x
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	9,582,277	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	90,407	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	7,047,298	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		p
PO.VIII	Subordinirane obaveze	604,878	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	138,225	c
PO.IX	Rezervisanja	28,172	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze		
PO.XII	Odložene poreske obaveze		
PO.XIII	Ostale obaveze	88,260	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	7,859,015	
KAPITAL			
PO.XV	Akcijski kapital	2,545,586	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	2,545,077	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	509	б
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		иb
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		o
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		i
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		т
PO.XVII	Dobitak	50,299	
	<i>Od čega nerazpoređena dobit iz ranijih godina</i>	50,299	г
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>		д
PO.XVIII	Gubitak	1,503,824	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	1,255,461	ж
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	248,363	з
PO.XIX	Rezerve	635,011	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>		в
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		е
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		и
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	768	иb
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		и
	<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>	635,779	и
PO.XX	Nerealizovani gubici	3,810	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	3,810	и
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		и
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	1,723,262	
	(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0		
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA		
	(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	9,582,277	
	(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)		
B.II	VANBILANSNE POZICIJE		
B.II.A	Vanbilansna aktiva	11,966,450	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		к
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		и
B.II.II	Vanbilansna pasiva	11,966,450	

14

3. Povezivanje pozicija u rašlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2.koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	276,449	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE UZIMANJA ODBITNIH STAVKI	2,595,885	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,545,077	a
1.2.	Emisiona premija	509	g
1.3.	Rezerve iz dobiti		b
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	50,299	r
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		h
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	2,319,436	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	1,255,461	ж
2.2.	Gubitak tekuće godine	248,363	з
2.3.	Nematerijalna ulaganja	218,870	и
2.4.	Stечene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		к
2.6.	Regulatorna uskladjivanja vrednosti:	596,742	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	3,810	л
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	768	ь
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	592,164	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	276,449	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	772,047	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		ь
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	633,822	n
1.4.	Hibridni instrumenti		p
1.5.	Subordinirane obaveze	138,225	c
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	495,598	
2.1.	Stечene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		r
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		h
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	495,598	
III	UKUPAN KAPITAL	552,898	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI		
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA		
	Od čega umanjene osnovnog kapitala		
	Od čega umanjene dopunskog kapitala		
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja banke u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica		(y+φ+x)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima		
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	Od čega na grupnoj osnovi		
	Od čega na pojedinačnoj osnovi		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	604,792	

Napomena:

Referenca n u bilansu stanja iznosi 635.779, a u obrascu PI-KAP iznosi 633.822

Revalorizacione rezerve po osnovu osnovnih sredstva u iznosu 622.731 uzete su u celom iznosu zato što je 15% ovih rezervi preneto na odložene poreske obaveze, a revalorizacione rezerve po osnovu uskladjivanja HOV-a u iznosu 13.048 umanjene su za 15% poreskih obaveza i prikazane u iznosu od 85% odnosno 11.091. Ukupan iznos dopunskog kapitala po ovom osnovu iznosi 633.822.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	552,898		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	276,449		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	276,449		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	780,542		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	618,189	276,449	276,449
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	5,151,572		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave			
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima			
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama			
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama			
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	210,839		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	2,474,915		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1,190,459		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja			
1.1.11.	Visokorizične izloženosti			
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica			
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove			
1.1.14.	Ostale izloženosti	1,275,359		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.2.2.	Izloženosti prema bankama			
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima			
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika			
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa			
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi			
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA			
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	29,648		
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	29,648		
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti			
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	29,648		
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	132,705		
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	132,705		
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa			
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	552,898	276,449	276,449
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	8.50		