

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC
ZA 30.09.2017. GODINE**

Kragujevac, decembar 2017.godine

Sadržaj

1. UVOD	2
2. UPRAVLJANJE RIZICIMA	2
2.1. Kreditni rizik	3
2.2. Rizik likvidnosti	6
2.3. Rizik koncentracije	7
2.4. Tržišni rizik	7
2.5. Kamatni rizik	8
2.6. Operativni rizik	10
2.7. Rizik ulaganja	11
2.8. Rizik zemlje	11
2.9. Rizik usklađenosti poslovanja	12
2.10. Strateški rizik	12
2.11. Organizacija upravljanja rizicima	12
2.12. Pokazatelji poslovanja banke	13
2.13. Pokazatelj leveridža	13
3. UPRAVLJANJE KAPITALOM	13
Strategija i plan upravljanja kapitalom	13
Strategija upravljanja kapitalom	14
Struktura kapitala	15
ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	23
4. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA	25
4.1 Kapitalni zahtevi	26
IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI	38
Sistem unutrašnjih kontrola	39
5. KVANTITATIVNI PODACI KOJI SE ODNOSE NA KVALITET AKTIVE	41

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke i Procedurom o objavljivanju podataka i informacija, Direktna Banka ad Kragujevac (u daljem tekstu Banka) objavljuje Izveštaj, za period 01.01.2017. – 30.09.2017. godine.

Izveštaj je usvojen od strane Izvršnog odbora Banke.

Izveštaj se objavljuje na internet domenu Banke www.direktnabanka.rs.

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

Poslovno ime Banke

Direktna 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 jula 2016.godine od kada Banka posluje pod imenom "Direktna Banka ad Kragujevac" sa sedištem u Kragujevcu, Kralja Petra I br.26.

Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Sistem upravljanja rizicima, kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, regulisan je internim aktima koji su usvojeni od strane nadležnih organa Banke i usklađeni sa propisima i zahtevima dobre poslovne prakse, kao i strateškim ciljevima utvrđenim u Strategiji i Politici poslovanja Direktne Banke ad Kragujevac (u daljem tekstu Banka).

Osnov sistema upravljanja rizicima definisan je Strategijom upravljanja rizicima..

Strategija upravljanja rizicima definiše osnovne principe i načela i za upravljanje rizicima koji će obezbediti da finansijski i operativan položaj Banke / bankarske grupe bude u skladu sa zahtevima Strategije i Politike poslovanja banke.

Strategija upravljanja rizicima definiše rizike i okvir upravljanja rizicima, proces upravljanja rizicima u delu identifikacije rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena, o merenje / procenu rizika, nadzor, kontrolu i ublažavanje rizika, sklonost preuzimanju rizika i sistem izveštavanja.

Poseban značaj u procesu upravljanja ima sistema izveštavanja o rizicima koji je zasnovan na kontinuitetu, sveobuhvatnosti podataka i blagovremenosti u informisanju.

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima Banke koji odgovara rizičnom profilu, poslovnoj politici i strategiji banke.

Banka u sistemu upravljanja rizicima, pored rezervisanja dela kapitala, koristi mere za ublažavanje pojedinačnih rizika u zavisnosti od prirode i vrste rizika koji su navedeni u ovom materijalu i pri tome izbegava višestruko korišćenje kvalitativnih procena ili tehnika ublažavanja rizika prilikom izračunavanju adekvatnosti kapitala, a ove tehnike redovno proverava i usklađuje.

2.1. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik predstavlja mogućnost da korisnik kredita neće biti u mogućnosti ili neće hteti (moralni hazard) da izvrši svoje ugovorne obaveze prema Banci.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da se identifikuju izvori kreditnog rizika, da Banka izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara, kao i uspostavljanje mera za upravljanje tim rizikom.

Banka uspostavlja efikasno praćenje plasmana s jasno definisanim procedurama i učestalošću, a koje joj omogućava da, u slučaju pogoršanja finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika ili promene kod instrumenta kreditne zaštite, blagovremeno preduzme odgovarajuće mere radi smanjenja kreditnog rizika.

Praćenje i kontrola kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnog dužnika Banka zasniva na obezbeđivanju ažurnih podataka o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti dužnika i tržišnoj vrednosti sredstava obezbeđenja uz namensku kontrolu korišćenja sredstava.

Identifikacije rizika se vrši u postupku odobravanja i identifikacijom izranjajućeg rizika u toku angažovanja Banke utvrđivanjem kvalitativnih i kvantitativnih indikatora za rano uočavanje povećanog kreditnog rizika.

Prilikom odobravanja plasmana u cilju identifikacije izloženosti kreditnom riziku vrši se analiza finansijskog stanja, kreditne sposobnosti dužnika, urednosti klijenta u izmirivanju obaveza prema Banci i/ili drugim poveriocima, kao i kvalitet instrumenta obezbeđenja.

Identifikacija kreditnog rizika je zasnovana na sprovođenju utvrđenih procedura i postupaka za ocenu rizičnosti pojedinačnog plasmana (standarda) i praćenjem pozicija portfolia Banke, kao i utvrđivanje postupaka za izuzetke (angažovanja po prihvatljivim odstupanjima od standarda).

Stalni nadzor (monitoring) kao osnov za blagovremeno sagledavanje i prepoznavanje potencijalno rizičnih plasmana jeste kontinuirano praćenje pozicija portfolia Banke, kao i praćenje pojedinačnih plasmana (klijenata).

Prilikom ocene nivoa rizičnosti prilikom analize finansijskog položaja klijenta void se računa i o kreditno-deviznom riziku odnosno o mogućem uticaju ovog rizika na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika.

Analiza kvaliteta instrumenata obezbeđenja plasmana prilikom obrade zahteva, kao i u toku korišćenja (monitoring), je takođe deo redovnih postupaka za procenu potencijalnog rizika za Banku.

Kvalitet instrumenata obezbeđenja se sagledava kroz praćenje karakteristika instrumenta obezbeđenja (dokumentovanost instrumenata obezbeđenja i identifikovanja instrumenta obezbeđenja, mogućnost realizacije na tržištu, odnosno razvijenost tržišta u vezi specifičnosti kolaterala, odnos visine plasmana prema visini tržišne vrednosti kolaterala – stepen pokrivenosti plasmana instrumentom obezbeđenja, utvrđivanje pitanja osiguranja, eventualne promene na kolateralu u toku korišćenja angažovanja Banke i stalnog praćenje tržišne

vrednosti kolaterala i odnosa sa visinom plasmana u slučaju pribavljanja obezbeđenja u vidu hartija od vrednosti.

Ublažavanje kreditnog rizika označava korišćenje instrumenata kreditne zaštite radi smanjenja izloženosti kreditnom riziku.

Instrumenti kreditne zaštite mogu biti materijalna kreditna zaštita (sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine, hipoteka, potraživanje, gotovina i gotovinski ekvivalenti, polise životnog osiguranja) i nematerijalna kreditna zaštita (garancije ili kreditne derivate, sporazumi o netiranju, depoziti kod Banke, dužničke HoV država, centralnih banaka, banaka, privrednih društava s raspoloživim kreditnim rejtingom, akcije ili konvertibilne obveznice koje su uključene u glavni berzanski indeks)

Identifikacija kreditnog rizika povezana je i sa analizom rizika izloženosti u vidu koncentracije izloženosti prema licu ili grupi povezanih lica, već u fazi inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom je važna sa aspekta određivanja visine mogućeg plasmana, u smislu identifikacije koncentracije rizika, jednom licu odnosno grupi povezanih lica, ili licu povezanom sa Bankom i usklađenosti sa utvrđenim limitima.

Takođe, vodi se računa o velikim izloženostima, grupama izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i sl., instrumentima kreditne zaštite.

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.

U ovom kontekstu kreditni rizik uključuje: rezidualni rizik, rizik smanjene vrednosti potraživanja (dilution risk), rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane (counterparty credit risk), rizik mogućnosti potcenjenosti kreditnog rizika usled primene standardizovanog pristupa.

Procena obezvređenja potraživanja vrši se na pojedinačnoj i grupnoj osnovi.

Obezvređenje plasmana (ispravka vrednosti) utvrđuje se na osnovu procene koji gotovinski tokovi neće biti realizovani, a principijelno predstavlja razliku između knjigovodstvene vrednosti i nadoknadivog iznosa - očekivanih novčanih tokova.

Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi vrši se za pojedinačno značajna potraživanja kod kojih postoji objektivni dokaz da banka neće moći da naplati potraživanja u prvobitno ugovorenim iznosu i rokovima, odnosno kod potraživanja kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja.

Prilikom procene obezvređenja na pojedinačnoj osnovi uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova komitenta, sposobnost klijentaa da poboljša rezultate

poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolaterala, raspoloživost alternativne finansijske podrške komitentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja se vrši mesečno. .

Procena obezvređenja na grupnoj osnovi, vrši se kod dužnika kod kojih ne postoje objektivni dokazi umanjenja vrednosti potraživanja na pojedinačnoj osnovi i koja pripadaju grupi malih potraživanja, kao i kod dužnika kod kojih procenom na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen objektivni dokaz obezvređenja potraživanja, a pripadaju pojedinačno značajnim potraživanjima.

Metodologija za utvrđivanje obezvređenja na grupnoj osnovi, temelji se na statističkim podacima o gubicima nastalim u periodu od godinu dana u prethodnoj kalendarskoj godini, na bazi analiza i rezultata tranzicionih matrica po rejting kategorijama dužnika.

Procena obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi, predstavlja zajedničku procenu budućih novčanih tokova pojedinačne grupe potraživanja na osnovu podataka o gubicima u prethodnoj kalendarskoj godini, za potraživanja sa karakteristikama kreditnog rizika sličnim grupi u koju su klasifikovani. Grupisanje se vrši na osnovu sledećih kriterijuma: vrste klijenata (fizička lica, pravna lica i preduzetnici) i internog rejtinga klijenta.

Specifična prilagođavanja za kreditni rizik uključuju iznos ispravki vrednosti utvrđen za potraživanja obezvređena na pojedinačnoj i grupnoj osnovi sproveden na opisan način.

Obzirom da opšta prilagođavanja za kreditni rizik nisu priznata u skladu sa MRS 39 koji se primenjuje u skladu sa trenutno važećim računovodstvenim okvirom, Banka trenutno nema ovakvu vrstu prilagođavanja za kreditni rizik.

Pod potraživanjima u docnji (past due) banka podrazumeva potraživanja koja nisu izmirena na dan ugovorenog dospeća, a koji može biti dan dospeća anuiteta ili celokupnog iznosa u zavisnosti od ugovorenog načina otplate.

Obezvređenim potraživanjem se smatra potraživanje koje ispunjava uslove definisane međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Evidentiranje dospelih potraživanja Banke definisano je posebnim aktima Banke.

Upravljanje problematičnim kreditima i problematičnim potraživanjima

Banka ima definisan i utvrđen sistem za identifikaciju problematičnih kredita kada postoji više mogućih opcija za korektivne mere. Trenutkom označavanja kredita problematičnim, menja se dalji tok upravljanja istim i on postaje deo posebnog nadzora i korektivnih procedura.

Banka je formirala poseban organizacioni deo nadležan za monitoring, kontrolu i upravljanje problematičnim kreditima, odnosno problematičnim potraživanjima, koji je funkcionalno i organizaciono odvojen od organizacionih delova u čijem je delokrugu preuzimanje rizika.

Osnovna načela upravljanja lošom aktivom su:

- Praćenje kvaliteta kreditnog portfolija u cilju blagovremenog identifikovanja loše aktive, ili ranih signala upozorenja na izvesnost pada kvaliteta (povećanje loše aktive)
- Utvrđivanje planiranih aktivnosti za naplatu uz analizu i predlaganje adekvatnih modela (restrukturiranje, realizacija kolaterala, sporazum sa dužnikom / jemcem, prodaja potraživanja i sl), na način koji će povećati prinos na rizičnu aktivu i samim tim pozitivno uticati na rezultat i kapital Banke,
- Obezbeđenje adekvatnog informacionog sistema / podrške i baze podataka za praćenje pozicija loše aktive (izloženost, kolaterali, pravni status, ostvareni rezultati, rokovi i dr.)
- Redovno izveštavanje nadležnih organa/odbora banke u cilju preduzimanja i efikasne realizacije predloženih mera,
- Unapređenje procesa na način koji će povećati prinos na rizičnu aktivu i optimalnu adekvatnost kapitala

U cilju smanjenja rizika, Banka preuzima sledeće mere za naplatu potraživanja: restrukturiranje potraživanja, naplata realizacijom kolaterala, prodaja i ustupanje potraživanja, poravnjanja, pokretanje sudskih sporova i ostale mere.

2.2. RIZIK LIKVIDNOSTI

Upravljanjem rizikom likvidnosti Banka teži da osigura dovoljno likvidnih sredstava za izmirenje obaveza uslovima redovnog poslovanja i u slučajevima stresnih događaja različitog intenziteta i trajanja uz ekonomično upravljanje dnevnim viškovima likvidnih sredstava i formiranje odgovarajuće rezerve likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti se svodi na nameru da se uspostave / odrede bliži uslovi za održavanje izloženosti riziku likvidnosti Banke na prihvatljivom nivou, utvrđivanjem propisanih mera izloženosti ovom riziku, odnosno pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, intrenih ograničenja koja se odnose na izloženost Banke riziku likvidnosti, kao i definisanjem stress testova radi utvrđivanja otpornosti Banke na promene uslova / faktora, uključujući i način poslovanja. u slučaju nastanka nepredvidivih događaja .

U nastavku je dat pregled pokazatelja likvidnosti sa uporednim podacima.

Pokazatelj likvidnosti	Prosek	Min.	Max.	Na dan	Vrednost
01.01.2017. - 30.09.2017.	2,34	1,62	3,52	30.09.2017.	2,83
01.01.2016. - 31.12.2016.	3,31	2,28	4,96	31.12.2016.	2,46

Uži pokazatelj likvidnosti	Prosek	Min.	Max.	Na dan	Vrednost
01.01.2017. - 30.09.2017.	1,9	1,2	2,78	30.09.2017.	2,34
01.01.2016. - 31.12.2016.	2,2	1,83	3,22	31.12.2016.	2,0

Proces upravljanja rizikom likvidnosti koji je integrisan u celokupan proces upravljanja rizicima Banke, što podrazumeva i uključenost u system korporativnog upravljanja, a posebno

u situacijama ugroženog finansijskog položaja Banke po pitanju likvidnosti i kapitala, što je predmet posebnih internih akata kojim se definišu postupci blagovremenog i adekvatnog postupanja u slučajevima povećanog rizika likvidnosti, posebno u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (kriza likvidnosti).

Osnov upravljanja rizikom likvidnosti na operativnom nivou uključuje praćenje indikatora i pozicija aktive i pasive banke u cilju identifikovanja eventualne ročne neusklađenosti, visine neusklađenosti, koncentracije izvora i potencijalnih značajnih udara na likvidnost, što podrazumeva redovan monitoring svih pozicija a posebno indikatora ranog upozorenja.

Proces podrazumeva i sprovođenje mera za ublažavanje izloženosti riziku likvidnosti što se postiže uspostavljanjem odgovarajućih limita i poštovanjem istih ograničenja, diversifikacijom izvora i plasmana po valuti i ročnosti kao i po granskoj strukturi i dr.

2.3. RIZIK KONCENTRACIJE

Rizik koncentracije se odnosi se na: velike izloženosti, grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i sl., instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

Pored napomena u vezi upravljanja ovim rizikom, datim u delu „Kreditni rizik“, koje se odnose na praćenje izloženosti na nivou pojedinačnog lica, grupe povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom.

Upravljanje ovim rizikom uključuje i definisanje internih limita izloženosti prema licu ili grupi povezanih lica, što se u slučaju izloženosti prema bankama ili limita po poslovima na finansijskom i drugim tržištima utvrđuje odlukom Upravnog odbora Banke.

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanim sa Bankom meri se i prati u Sektoru upravljanja rizicima / Odeljenju za upravljanje rizicima / Odseku za upravljanje kreditnim rizikom u skladu sa propisanim limitima, u cilju da izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne pređe 25% kapitala Banke i da zbir svih velikih izloženosti banke ne bude veća od 400% kapitala Banke.

Na dan 30.09.2017. godine pokazatelji izloženosti su u okviru propisanih limita.

2.4. TRŽIŠNI RIZIK

Banka je tržišnom riziku u okviru bankarske knjige izložena deviznom riziku.

Obzirom na veoma nisku vrednost pozicija u trgovačkoj knjizi izloženost Banke cenovnom riziku po ovim pozicijama je na zanemarljivom nivou.

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa.

Banka izloženost deviznom riziku meri preko pokazatelja deviznog rizika koji predstavlja odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala banke.

Pored propisanih limita pokazatelja Banka je definisala interne limite na način koji omogućava blagovremenu identifikaciju signala upozorenja i ostavlja vremena za akciju Banke za izbegavanje kritičnih situacija (prekoračenje propisanih limita).

Nivo izloženosti deviznom riziku Banka kontroliše utvrđivanjem i praćenjem iznosa otvorenih pozicija po valutama, što je predmet odluke Upravnog odbora Banke.

Ublažavanje izloženosti deviznom riziku podrazumeva prvenstveno mere koje utiču na smanjenje otvorene devizne pozicije.

Pokazatelj deviznog rizika na dan 30.09.2017. godine iznosi 0,80% (Propisani limit je Max. 20%).

2.5. KAMATNI RIZIK

Kamatni rizik podrazumeva mogućnost smanjenja dobiti ili smanjenja neto vrednosti imovine Banke usled promena u visini kamatnih stopa.

Na izloženost banke kamatnom riziku posebno utiče odnos kamatno osetljive aktive i pasive Banke.

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

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa, otvorene pozicije 30.09.2017. godine

	u 000.rsd						
	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	706.817					2.550.100	3.256.917
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	18	18
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju			296.386	2.063.000	4.133.760	38.567	6.531.713
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća						16	16
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.290.417					1.294.487	2.585.404
Kredit i potraživanja od komitenata	2.885.052	7.162.465	458.561	128.234	265.560		10.898.872
Ostala sredstva						258.299	258.299
Ukupno aktiva	4.882.286	7.162.465	754.947	2.191.234	4.399.320	4.141.987	23.531.239

PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.104.364	-	155.176	-		600	1.260.140
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.110.192	1.467.904	3.194.968	256.137	426.900	9.495.212	17.951.313
Subordinirane obaveze		775.878	-		-	1.217	777.095
Ostale obaveze						139.313	139.313
Ukupno obaveze	4.214.556	2.243.782	3.350.144	256.137	683.037	9.636.342	20.127.861
Ročna neusklađenost na dan:							
– 30. septembar 2017. godine	607.730	4.918.683	(2.595.197)	1.935.037	3.972.420	(5.494.355)	

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa, otvorene pozicije 31.12.2016.godine

u 000.rsd

	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	553.665	-	-	-	-	1.572.620	2.126.285
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	63	63
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	508.680	1.400.000	2.456.729	177.318	4.542.727
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	620.911	117.360	246.945	-	-	859.552	1.844.768
Kredit i potraživanja od komitenata	267.513	1.627.216	80.565	187.909	31.884	23.371	2.218.458
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	19.269	19.269
Ukupno aktiva	1.442.089	1.744.576	836.190	1.587.909	2.488.613	2.652.193	10.751.570
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	168.000	-	-	-		19.322	187.322
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.209.029	222.028	1.118.883	88.216		3.844.770	8.482.926
Subordinirane obaveze	-	-	802.570	-		7	802.577
Ostale obaveze	-	-	-	-		50.475	50.475
Ukupno obaveze	3.377.029	222.028	1.921.453	88.216		3.914.574	9.523.300
Ročna neusklađenost	(1.934.940)	1.522.548	(1.085.263)	1.499.693	2.488.613	(1.262.381)	

Banka uticaj promene kamatnih stopa na neto kamatu vrši koristeći pretpostavke o promeni kamate od +/- 200 b.p. i +/- 100b.p. s tim da vrednost promene može prilagoditi i specifičnostima karakterističnim za Banku.

Rezultati analize za septembar 2017.godine prikazani su u tabeli u nastavku.

Promena kamatne marže	Promena + 200 b.p.	Promena - 200 b.p.	Promena - 200* b.p.	Promena + 100 b.p.	Promena - 100 b.p.
U 000.Rsd	12.321	-12.494	-18,116	6.190	-6.217

*Pasivne kamatne stope ne mogu biti negativne (trenutna prosečna pasivna k.s. iznosi 1,39%

Analize se sprovode mesečno i sastavni su deo izveštaja o upravljanju rizicima koji se dostavlja za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke, Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja Banke i Upravnom odboru Banke.

2.6. OPERATIVNI RIZIK

Za operativni rizik se može reći da je to rizik gubitka nastao iz neadekvatnosti internih procesa ili eksternih događaja, bilo da su slučajni ili namerni, a odnosi se na sve procese u Banci.

Eksterni događaji pomenuti odnose se na one koji su prouzrokovani ljudskim ili prirodnim faktorima.

U procesu upravljanja operativnim rizikom Banka sprovodi mere koje se temelje na prikupljanju podataka o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, a na bazi usvojenih internih akata.

Cilj upravljanja operativnim rizikom je da se identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka događaja izvora operativnog rizika i gubitaka po tom osnovu.

Banka ne može da eliminiše / izbegne sve operativne rizike, ali kroz proces praćenja i analize uspostavlja osnov za identifikaciju propusta u procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem smanji učestalost odnosno verovatnoću nastanka događaja, kao i negativan uticaj na poslovanje i profitabilnost Banke. Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira uticaj negativnih i neuspešnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke, što u određenim situacijama podrazumeva i prenos rizika na drugu ugovornu stranu, kao što je slučaj osiguranja imovine i dr.

Merenje izloženosti operativnom riziku vrši se metodom samoprocenjivanja koje se sprovodi najmanje jednom godišnje.

Obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik vrši se primenom pristupa osnovnog indikatora, šta podrazumeva obračun indikatora izloženosti u skladu sa propisanom metodologijom.

O izloženosti Banke operativnim rizicima posebno se vodi računa u slučaju poveravanja određenih aktivnosti tećim licima kao i prilikom uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, linija poslovanja ili sistema, a izloženost ovim rizicima se umanjuje jasno definisanim procesima za uvođenje novog proizvoda i za poveravanje usluga trećem licu što podrazumeva obaveznu analizu i procenu izloženosti riziku.

U cilju smanjenja nivoa izloženosti operativnom riziku Banka koristiti različite mere i postupke, koje mogu biti: jasna i dokumentovana politika u vezi sa preuzimanjem rizika, jasne procedure kojima se utvrđuju postupci i odgovornosti, integrisan sistem unutrašnjih kontrola uključujući funkciju unutrašnje revizije, provera usklađenosti prakse sa formalnim procedurama, pravila o zaštiti poverljivih materijala i internih informacija, definisanje planova za oporavak aktivnosti u slučaju nastanka nepredvidivih događaja – katastrofa i dr.

Proces upravljanja rizicima obuhvata i upravljanje rizikom informacionog sistema koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital, ostvarivanje poslovnih ciljeva, poslovanje u skladu sa propisima i reputaciju Banke usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili druge slabosti u tom sistemu koje negativno utiču na funkcionalnost ili bezbednost tog sistema, odnosno ugrožavaju kontinuitet poslovanja Banke.

Ublažavanje izloženosti ovom riziku sprovodi se definisanjem nadležnosti, ograničavanjem pristupa resursima/ podacima, obezbeđivanjem sigurnosti podataka i sistema i drugim postupcima koji su uređeni aktima organizacionog dela Banke nadležnog za informacione tehnologije.

2.7. RIZIK ULAGANJA

Rizik ulaganja obuhvata rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine, a Banka posebnim procedurama definiše i obezbeđuje blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje i upravljanje ovim rizikom.

Merenje izloženosti riziku ulaganja vrši se mesečno, kvartalno, godišnje izradom izveštaja na bazi definisanih parametara za obračun u skladu sa propisima, odnosno obezbeđuje se da ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% kapitala i da ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine ne smeju preći 60% kapitala.

U skladu sa propisima Sektor finansija prati visinu pokazatelja ulaganja i sastavlja izveštaje koji se prezentuju odborima i organima Banke u okviru redovnih izveštaja o upravljanju rizicima.

Za ublažavanja rizika ulaganja primenjuju se mere koje se odnose na kontrolu, prodaju ili obustavljanje ulaganja u druga pravna lica, osnovna sredstva i investicione nekretnine

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

2.8. RIZIK ZEMLJE

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena (rizik zemlje) su rizici od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke

da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla ovog lica.

Imajući u vidu da je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo izloženost Banke riziku zemlje je niska.

Najveći deo izloženosti prema nerezidentima se odnosi na sredstav na nostro računima kod banaka u inostranstvu.

2.9. RIZIK USKLAĐENOSTI POSLOVANJA

Banka posebno vodi računa o izloženosti riziku usklađenosti poslovanja na način da se smanji mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama sa posebnim akcentom na izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka i smanjenje nivoa izloženosti reputacionom riziku.

2.10. STRATEŠKI RIZIK

Upravljanje strateškim rizikom sprovodi se na nivou organa / obora Banke donošenjem odgovarajućih politika i strategija, obezbeđenjem uslova za adekvatno sprovođenje tih politika i strategija uzimajući u obzir i promene u okruženju u kome Banka posluje. Takođe, kao bitan deo procesa upravljanja ovim rizikom podrazumeva blagovremenu i odgovarajuću reakciju Banke na te promene u cilju izbegavanja ili umanjenja negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke.

2.11. ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizikom predstavlja kompleksan proces i uključuje više odbora i organizacionih delova Banke, a posebno su izdvojeni:

- Upravni odbor Banke
- Izvršni odbor Banke
- Odbor za aktivom i pasivom banke (ALCO)
- Odbor za praćenje poslovanja banke
- Kreditni odbor
- Sektor za upravljanje rizicima i interna kontrola
- Sektor rizika u kreditiranju fizičkih lica i kreditna analiza
- Sektor naplate plasmana i restrukturiranje loših plasmana
- Služba kreditne analize

Rizičnog profil Banke odgovara utvrđenoj sklonosti prema rizicima, a istovremeno su usklađeni sa poslovnom strategijom banke, na način da vrstu, značaj i nivo rizika koje Banka preuzima u poslovanju određuju ciljevi poslovne politike i strategije u delu obima aktivnosti, vrste proizvoda / aktivnosti i sl.

2.12. POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE

U nastavku je dat pregled ključnih pokazatelja poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima.

Pokazatelji poslovanja	31.12.2016.	Propisani limiti 31.12.2016	30.09.2017	Propisani limiti 30.09.2017
Kapital u 000 Eur	14.048	Min 10 mil. EUR	35.130	Min 10 mil. Eur
Adekvatnost kapitala – ukupni kapital	45,01%	12%	28,40%	Min. 8 %
Adekvatnost kapitala - osnovni akcijski kapital			23,15%	Min. 4,5 %
Adekvatnost kapitala - osnovni kapital			23,15%	Min. 6 %
Pokazatelj ulaganja banke	4,94%	Max 60%	7,92%	Max 60%
Izloženost Banke prema jednom licu/grupi povezanih lica	U okviru propisanog limita.	Max 25%	U okviru propisanog limita.	Max 25%
Zbir svih velikih izloženosti	83,62%	Max 400%	64,40%	Max 400%
Pokazatelj deviznog rizika	2,54%	Max 20%	0,80%	Max 20%
Pokazatelj likvidnosti	2,46	Min 1	2,83	Min 1
Uži pokazatelj likvidnosti	2,00	Min. 0,5	2,34	Min. 0,5
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	n/a		585,46%	Min. 100% (do 31.12.2017.Min.80%)

2.13. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža izračunat u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje banaka na dan 30.09.2017. godine iznosi 15,76%.

3. UPRAVLJANJE KAPITALOM

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;

- Procenu 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

STRATEGIJA UPRAVLJANJA KAPITALOM

Strategija 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.

Strategija upravljanja kapitalom bazira se na:

- 1) Obezbeđenju nivoa kapitala propisanog od strane regulatornog tela;
- 2) Definisanju plana upravljanja kapitalom koji će omogućiti da se na kontinuiranoj osnovi spovede dokumentovani proces interne procene adekvatnosti kapitala ICAAP;
- 3) Identifikovanju rizika kojima je Banka izložena.

Strategija se donosi u cilju:

- 1) Identifikovanja potrebnog nivoa i strukture kapitala , posmatrano u odnosu na ciljeve i planirane poslovne aktivnosti definisane strategijom Banke, i na toj osnovi identifikovane potencijalne vrste rizika;
- 2) Definisanja načina, mogućnosti i rokova za pribavljanja dodatnog kapitala u skladu sa dugoročno utvrdjenim ciljevima.
- 3) Obezbeđenja dopunskog kapitala na nivou koji će omogućiti povećanje ukupnog kapitala radi jačanja otpornosti Banke od negativnih uticaja faktora koji potiču iz internog i eksternog okruženja.

Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala ni u jednom trenutku ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa 10.000.000,00 evra, prema zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan obračuna.

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 potrebnoj za održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala od 8% odnosno uvećanog pokazatelja adekvatnosti kapitala ukoliko je Narodna banka Srbije odredila Banci pokazatelj adekvatnosti kapitala veći od propisanog.

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 alocirani 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.

STRUKTURA KAPITALA

Iznos kapitala Banke, iznos osnovnog (osnovni akcijski kapital i dodatni osnovni kapital) i dopunskog kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala Banke prikazani su na obrascu PI-KAP koji je sastavni deo dokumenta.

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun osnovnog kapitala banke prikazani su na obrascu PI-FIKAP.

Kapital se obračunava u skladu sa OAK i sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital Banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Osnovni i dopunski kapital umanjuju se za odbitne stavke u skladu sa pomenutom regulativom.

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 na obrascu datom u okviru dokumenta.

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 Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, za najviše matično društvo matične grupe čiju kontrolu na konsolidovanoj osnovi vrši NBS.

PODACI O KAPITALNOJ POZICIJI BANKE (PI-KAP)

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	1.916.752	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1.916.486	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	266	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		tačka 10.stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	1.971.154	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	43.607	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		

8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	3.931.513	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	235.295	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		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		tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		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 (-)		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 (-)		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 (-)		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 (-)		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		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>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>		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) (-)		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.		tačka 21. stav 1.

	OAK (-)		
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	52.488	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	226.263	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	514.046	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3.417.467	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije		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**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)		
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		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 (-)		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 (-)		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 koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)		
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)		
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	3.417.467	
	Dopunski kapital: elementi		

41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	775.878	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	775.878	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		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 (-)		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(-)		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 (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	775.878	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	4.193.345	
52	Ukupna rizična aktiva	14.765.111	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	23,15	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	23,15	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	28,40	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3,42	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	15,15	

* 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.

Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala

Obrazac PI-FIKAP

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

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1.	Emitent	Direktna Banka ad Kragujevac	BENLEE INTERNATIONAL LTD.
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSCREDE91642 (ESVUFR)	-
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	-	-
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	instrument osnovnog akcijskog kapitala	instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	indivudulani	indivudulani
4.	Tip instrumenta	obične akcije	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	1.916.486	775.878
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost akcije iznosi 1.788 dinara što za broj akcija od 1.071.860 čini akcijski kapital od 1.916.486	775.878
6.1.	Emisiona cena	-	-
6.2.	Otkupna cena	-	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	obaveza-amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	17.07.2015. 1.091.794 27.09.2016. 312.699 17.01.2017. 511.992	03.09.2010.godine za iznos subordiniranog kredita od 5 mio EUR i 27.12.2016.godine za iznos od 1,5 mio EUR
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	sa datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	-	03.09.2023.godine za iznos od 5 mio EUR i 27.12.2023.godine za iznos od 1,5 mio EUR
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	ne	ne
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	-	-
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-	-
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	ne	ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativne	-
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan	-
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	-	-
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	-
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	-
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	-
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	da	ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	Odluka Skupštine Banke za pokriće gubitka i Saglasnost NBS za smanjenje pojedinih elemenata kapitala	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	delimično	-
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	trajno	-
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-	-
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	subordinirani dug	drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-	-
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-	-

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

Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Reference (redni broj iz PI-KAP)
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.256.917	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	18	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6.531.713	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	16	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.585.404	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	10.898.872	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		
A.XII	Investicije u zavisna društva		22, 23
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	235.295	10
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	331.610	
A.XV	Investicione nekretnine		
A.XVI	Tekuća poreska sredstva		
A.XVII	Odložena poreska sredstva	793	23
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
A.XIX	Ostala sredstva	302.057	
	<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>		
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	24.142.695	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju		
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		

PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.260.140	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	17.951.313	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	66	
PO.VII	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	777.095	
PO.VIII	Suborinirane obaveze	777.095	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	53.699	41
PO.IX	Rezervisanja		
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze		
PO.XII	Odložene poreske obaveze	207.800	
PO.XIII	Ostale obaveze	1.260.140	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	20.250.113	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	1.916.752	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1.916.486	1.1
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	266	1.2
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
PO.XVI	Sopstvene akcije		
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		
PO.XVII	Dobitak	1.984.710	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>		
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	1.984.710	3
PO.XVIII	Gubitak	52.488	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	52.488	24
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>		24
PO.XIX	Rezerve	44.320	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>		
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>		
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		
	<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>	44.320	4 (pozicija BS)
PO.XX	Nerealizovani gubici	712	

	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	712	24
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	3.892.582	
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)	24.142.695	
B.II.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.II.A.	Vanbilansna aktiva	13.400.619	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		
B.II.B.	Vanbilansna pasiva	13.400.619	

ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Kvantitativne informacije o iznosima kapitalnih zahteva prikazane su u sledećoj tabeli:

Obrazac PI-AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka
I	KAPITAL	4.193.345
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	3.417.467
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	775.878
II	KAPITALNI ZAHTEVI	1.181.209
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	882.548
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	882.548
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	6.760
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	40.399
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	284.626
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	471.175
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	41.524
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3.553
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	357
1.1.17.	Ostale izloženosti	34.156
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	

2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	2.690
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	2.690
3.1.5.	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	295.970
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	295.970
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
III	POKAZATELj ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	23,15
IV	POKAZATELj ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	23,15
V	POKAZATELj ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	28,40

4. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

Proces interne procene adekvatnosti kapitala obuhvata

- Identifikaciju merenja, odnosno procene rizika,
- Utvrđivanje materijalno značajnih rizika,
- Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike,
- Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva,
- Poređenje iznosa kapitala obračunatog u skladu sa propisima i raspoloživog internog kapitala, iznosa minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa propisima i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike kao i iznosa zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa propisima i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Interna procena adekvatnosti kapitala sprovodi se najmanje jednom godišnje.

Banka je internim metodologijama propisala kvantitativne i kvalitativne kriterijume za utvrđivanje materijalno značajnih rizika.

U vezi značajnih promena u organizacionoj strukturi banke koje se odnose na pripajanje Findomestic Banke ad, Beograd, Banka vrši usklađivanja akata iz oblasti interne procena adekvatnosti kapitala sa novom organizacionom strukturom i obimom poslovanja.

Banka će redovno, a najmanje jednom godišnje, sprovesti 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.

4.1 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.

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

(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	
	4.193.345	4.193.345	
(B)	Minimalni kapitalni zahtevi	Interni kapitalni zahtevi	
Kreditni rizik	882.548	882.548	
Tržišni rizici	2.690	2.690	
Operativni rizik	295.970	295.970	
Rizik koncentracije			
Kreditno-devizni rizik			
Kamatni rizik			
Rizik likvidnosti			
Ostali materijalno značajni rizici ¹			
Efekti diversifikacije			
Ukupno	1.181.208	1.198.700	17.492
A/ B*8,33) *100	Pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	0,41
	28,40	27,99	

Kapitalni zahtev za kreditni rizik

Za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom Banka koristi standardizovan pristup, definisan od strane Narodne banke Srbije Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Aktiva ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnožen odgovarajućim ponderima kreditnog rizika.

Izloženost za pozicije bilansne aktive jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjenom za specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja u skladu s Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke i druga umanjenja kapitala u vezi sa tom pozicijom.

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

Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

u 000. rsd

Sektor	30.9.2017			31.12.2016		
	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	10.149.610		8.270.363	7.142.283		6.364.299
Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	86.666		97.383	117.351		9.793
Izloženost prema bankama	2.734.646		1.636.395	1.915.338	185.574	1.768.937
Izloženost prema privrednim društvima	7.401.375		4.841.817	2.756.938	2.145.951	1.837.932
Izloženost prema fizičkim licima	11.479.392		5.075.166	2.010.626	41.087	1.882.702
Izloženosti obezbedjene hipotekama na nepokretnostima	989.769		486.990			
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.457.625	2.021.642	516.357			
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.628		3.819			
Ostale izloženosti	4.568.189	48.836	3.885.285	2.926.483	21.848	2.657.356
Ukupno	38.871.900	2.070.478	24.813.575	16.869.019	2.394.460	14.521.019

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

Geografska raspodela izloženosti po oblastima

u 000. rsd

RBr	Klase izloženosti	30.09.2017	31.12.2016
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	10.149.610	7.142.283
	Centralna Srbija	0	0
	Region Beograda	0	0
	Region Vojvodine	0	0
	Južna i istočna Srbija	0	0
	Ostalo *	10.149.610	7.142.283
2.	Izloženost prema teritorij.jed. i jed. lokalne sam.	86.666	117.351
	Centralna Srbija	86.666	117.351
	Region Beograda	0	0
	Region Vojvodine	0	0
	Južna i istočna Srbija	0	0
	Ostalo	0	0
3.	Izloženost prema bankama	2.734.646	1.915.338
	Centralna Srbija	0	0

	Region Beograda	1.387.800	694.134
	Region Vojvodine	1.520	374.275
	Južna i istočna Srbija	0	0
	Ostalo *	1.345.326	846.929
4.	Izloženost prema privrednim društvima	7.401.375	2.756.938
	Centralna Srbija	1.367.696	1.063.149
	Region Beograda	5.395.288	1.532.116
	Region Vojvodine	265.624	136.779
	Južna i istočna Srbija	177.793	24.894
	Ostalo	194.974	0
5.	Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	11.479.392	2.010.626
	Centralna Srbija	2.279.016	1.310.968
	Region Beograda	5.963.174	466.912
	Region Vojvodine	934.400	49.628
	Južna i istočna Srbija	2.204.749	183.118
	Ostalo	98.053	0
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	989.769	0
	Centralna Srbija	236.671	0
	Region Beograda	676.454	0
	Region Vojvodine	65.977	0
	Južna i istočna Srbija	10.667	0
	Ostalo	0	0
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.457.625	0
	Centralna Srbija	78.454	0
	Region Beograda	562.905	0
	Region Vojvodine	517.132	0
	Južna i istočna Srbija	287.402	0
	Ostalo	11.732	0
8.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.628	0
	Centralna Srbija	2.822	0
	Region Beograda	387	0
	Region Vojvodine	0	0
	Južna i istočna Srbija	1.419	0
	Ostalo	0	0
9.	Ostale izloženosti	4.568.189	2.926.483
	Centralna Srbija	276.673	2.879.368
	Region Beograda	33.948	35.171
	Region Vojvodine	4.255	2.399
	Južna i istočna Srbija	13.486	9.545
	Ostalo	4.239.827	0
	Ukupno	38.871.900	16.869.019
	Centralna Srbija	4.327.998	5.370.836
	Region Beograda	14.019.956	2.728.333
	Region Vojvodine	1.788.908	563.081
	Južna i istočna Srbija	2.695.516	217.557
	Ostalo *	16.039.522	7.989.212

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.

Raspodela izloženosti po sektorima

u 000 rsd

Red.broj	Klase izloženosti	30.09.2017			31.12.2016		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1 .	Sektor finansija i osiguranja	4.843.258	222	36	2.703.791	34	0
2 .	Sektor javnih preduzeća	30.637	709	46	60.402	1.626	0
3 .	Sektor privrednih društava	10.149.097	307.938	425.057	2.761.987	51.804	94.646
4 .	Sektor preduzetnika	664.667	7.001	26.468	181.542	2.857	9.692
5 .	Javni sektor	7.544.211	2.100	0	5.493.181	2.934	90
6 .	Sektor stanovništva	10.010.021	531.419	356.829	1.763.633	49.623	52.306
7 .	Sektor stranih lica	1.319.403	50.292	50.292	790.287	53.553	0
8 .	Sektor drugih komitenata	5.645	28	0	187.714	0	124.666
9 .	Ostalo	4.304.961	684.519	17	2.926.482	8.786	10.332
	Ukupno	38.871.900	1.584.228	858.745	16.869.019	171.217	291.732

u 000. rsd

Red.broj	Klase izloženosti	30.09.2017			31.12.2016		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	10.149.610	18	0	7.142.283	114	90
2.	Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lokalne samouprave	86.666	2.082	0	117.351	2.820	0
3 .	Izloženost prema bankama	2.734.646	50.382	50.292	1.915.339	53.587	124.666
4.	Izloženost prema privrednim društvima	7.401.375	79.503	191.498	2.756.938	45.234	93.331
5 .	Izloženost prema fizičkim licima	11.479.392	217.625	137.708	2.010.626	60.676	63.313
6.	Izloženosti obezbedene hipotekama na nepokretnostima	989.769	22.882	0	0	0	0
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.457.625	527.064	479.247	0	0	0
8.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.628	170	0	0	0	0
9.	Ostale izloženosti	4.568.189	684.502	0	2.926.482	8.786	10.332
	Ukupno	38.871.900	1.584.228	858.745	16.869.019	171.217	291.732

Ukupna izloženost po klasama i ispravka vrednosti

u 000. rsd

Sektor	30.9.2017		31.12.2016	
	Bruto vrednost	Ispravka vrednosti	Bruto vrednost	Ispravka vrednosti
Izloženost prema državama i centralnim bankama	10.149.610	18	7.142.283	114
Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	86.666	2.082	117.351	2.820
Izloženost prema bankama	2.734.646	50.382	1.915.338	53.588
Izloženost prema privrednim društvima	7.401.375	79.503	2.756.938	45.234
Izloženost prema fizičkim licima	11.479.392	217.625	2.010.626	60.675
Izloženosti obezbedjene hipotekama na nepokretnostima	989.769	22.882		
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.457.625	527.064		
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.628	170		
Ostale izloženosti	4.568.189	684.502	2.926.483	8.787
Ukupno	38.871.900	1.584.228	16.869.019	171.218

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije, kapitalni zahtevi – 30.09.2017.godine

u 000. rsd

Rbr	Klasa	Bruto izloženost	Neto izloženost	Izloženost nakon primene kreditne zaštite sa zamenom pondera kreditnog rizika	Izloženost nakon primene tehnika i faktora (rizikom ponderisana izloženost)	Kapitalni zahtev
1	Izloženost prema Bankama	2.734.646	2.684.264	2.684.264	504.988	40.399
2	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-
3	Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	4.628	4.458	4.458	4.458	357
4	Izloženost prema državama i centralnim bankama	10.149.610	10.149.592	10.304.785	-	-
5	Izloženost prema javnim administrativnim telima	-	-	-	-	-
6	Izloženost prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-	-	-
7	Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-
8	Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-
9	Izloženosti po osnovu sekuritizovanih pozicija	-	-	-	-	-
10	Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-
11	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	989.769	950.102	817.269	519.049	41.524
12	Izloženost prema privrednim društvima	7.401.375	7.299.691	6.764.832	3.557.826	284.626
13	Izloženost po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-	-	-
14	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	1.457.625	764.809	764.809	44.411	3.553
15	Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	86.666	84.585	84.585	84.496	6.760
16	Izloženost prema fizičkim licima	11.479.392	11.240.222	11.173.204	5.889.685	471.174
17	Ostale izloženosti	4.568.189	3.883.687	4.463.203	426.944	34.156
	Ukupno	38.871.900	37.061.410	37.061.409	11.031.857	882.549

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije, kapitalni zahtevi – 31.12.2016..godine

Rbr	Klasa	Bruto izloženost	Neto izloženost	Izloženost nakon primene kreditne zaštite sa zamenom pondera kreditnog rizika	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom	Kapitalni zahtev
1	Izloženost prema Bankama	1.915.338	1.861.751	1.861.751	429.542	51.545
2	Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-
3	Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-
4	Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.142.283	7.142.170	7.370.693	-	-
5	Izloženost prema javnim administrativnim telima	-	-	-	-	-
6	Izloženost prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-	-	-
7	Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-	-	-
8	Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-	-	-	-
9	Izloženosti po osnovu sekuritizovanih pozicija	-	-	-	-	-
10	Izloženost po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-	-
11	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-	-	-	-	-
12	Izloženost prema privrednim društvima	2.756.938	2.680.949	2.336.040	1.456.888	174.827
13	Izloženost po osnovu pokrivenih obaveza	-	-	-	-	-
14	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	-	-	-	-	-
15	Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	117.351	114.531	114.531	57.266	6.872
16	Izloženost prema fizičkim licima	2.010.626	1.947.913	1.937.862	793.111	95.173
17	Ostale izloženosti	2.926.482	2.911.695	3.038.132	169.650	20.358
	Ukupno	16.869.018	16.659.009	16.659.009	2.906.457	348.775

Promene Ispravke vrednosti i rezervisanja

(u hiljadama dinara)

	Ispravke vrednosti bilansne aktive	Rezervisanja za gubitke po vanblansnim stavkama	Ukupno
Početno stanje 01.01.2017	155.763	15.455	171.218
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	680.532	46.207	726.739
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja	(188.223)	(45.612)	(233.835)
Kursne razlike	(27.443)	-	(27.443)
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(2.070.570)	-	(2.070.570)
Efekat pripajanja Findomestic Banke a.d. Beograd	2.336.387	4.278	2.340.665
Stanje 30.09.2017	886.446	20.328	906.774

Bilansna aktiva banke prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

(u hiljadama dinara)

30.09.2017.							
Izloženost prema	do 30 dana	30 – 90 dana	90 - 180 dana	180 – 365 dana	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Državama i centralnim bankama	10.149.610						10.149.610
Terit. jed. i jed. lokal. samoup.	86.666						86.666
Bankama	2.734.646						2.734.646
Privrednim društvima	1.753.632	1.172.199	587.301	1.900.114	1.986.304	1.825	7.401.375
Fizičkim licima	3.853.292	250.149	348.119	1.998.040	3.748.769	1.281.023	11.479.392
Izloženosti obezbeđenja hipoteka na nepokretnostima	234.510	156.755	78.538	254.098	265.624	244	989.769
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.457.625						1.457.625
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.628						4.628
Ostale izloženosti	3.564.358			793		1.003.038	4.568.189
Ukupno	23.838.967	1.579.103	1.013.958	4.153.045	6.000.697	2.286.130	38.871.900

Kvalitet kreditnog portfolia Banke

u 000.rsđ

Red.br	SEKTOR	KATEGORIJE KLASIFIKACIJE						UKUPNO
		A	B	V	G	D	neklasifikovane izloženosti	
1.	Izloženost prema državama i centr.bankama							
	Ukupna bruto izloženost	0	0	0	0	0	10.149.610	10.149.610
	Obračunata posebna rezerva	0	0	0	0	0	0	0
	Potrebna rezerva	0	0	0	0	0	0	0
2.	Izloženost prema terit. jed. i jed. lok. samoupr.							
	Ukupna bruto izloženost	0	86.556	0	0	0	110	86.666
	Obračunata posebna rezerva	0	0	0	0	0	0	0
	Potrebna rezerva	0	0	0	0	0	0	0
3.	Izloženost prema bankama							
	Ukupna bruto izloženost	2.508.142	0	0	0	50.869	175.635	2.734.646
	Obračunata posebna rezerva	0	0	0	0	50.869	0	50.869
	Potrebna rezerva	0	0	0	0	0	0	0
4.	Izloženost prema privrednim društvima							
	Ukupna bruto izloženost	2.517.750	2.170.528	262.431	13.403	2.847	2.434.416	7.401.375
	Obračunata posebna rezerva	0	43.411	39.365	4.021	2.847	0	89.644
	Potrebna rezerva	0	0	22.146	35	0	0	22.181
5.	Izloženost prema fizičkim licima							
	Ukupna bruto izloženost	8.217.939	657.735	194.475	79.169	48.581	2.281.493	11.479.392
	Obračunata posebna rezerva	0	11.496	38.465	23.663	48.395	0	122.019
	Potrebna rezerva	0	1.041	15.021	1.833	16.717	0	34.612
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima							
	Ukupna bruto izloženost	472.299	350.585	79.215	0	0	87.670	989.769
	Obračunata posebna rezerva	0	7.012	1.584	0	0	0	8.596
	Potrebna rezerva	0	0	1.049	0	0	0	1.049
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
	Ukupna bruto izloženost	0	0	0	0	734.765	722.860	1.457.625
	Obračunata posebna rezerva	0	0	0	0	734.765	0	734.765
	Potrebna rezerva	0	0	0	0	165.482	0	165.482
8.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja							
	Ukupna bruto izloženost	4.480	0	0	0	148	0	4.628
	Obračunata posebna rezerva	0	0	0	0	148	0	148
	Potrebna rezerva	0	0	0	0	0	0	0
9.	Ostale izloženosti							
	Ukupna bruto izloženost	35.184	1.072	0	30	4.929	4.526.974	4.568.189
	Obračunata posebna rezerva	0	21	0	0	4.929	0	4.950
	Potrebna rezerva	0	9	0	0	2.930	0	2.939
	UKUPNO							
	Ukupna bruto izloženost	13.755.794	3.266.476	536.121	92.602	842.139	20.378.768	38.871.900
	Obračunata posebna rezerva	0	61.940	79.414	27.684	841.953	0	1.010.991
	Potrebna rezerva	0	1.050	38.216	1.868	185.129	0	226.263

Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite

u 000.rsd

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	534.858	0	0
2.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	132.833	0	0
3.	Izloženost prema fizičkim licima	67.018	0	0
	Ukupno	734.709	0	0

Banka koristi kreditne rejtinge Agencije za kreditiranje izvoza (AKI), koje dodeljivanje rejtinga obavljaju u skladu sa metodologijom OECD-a.

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 kreditnom kvalitetu

u 000.rsd

Red. br.	Kreditni kvalitet	Ponder kreditnog rizika	Iznos izloženosti pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	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%	2.680.620	2.680.620	501.513
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		2.680.620	2.680.620	501.513
3		50%	0	0	0
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				
4		100%	3.644	3.644	3.474
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		3.644	3.644	3.474
			2.684.264	2.684.264	504.987

Kapitalni zahtev za tržišne rizike

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 se množenjem zbira ukupne otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%, po propisima koji su bili na snazi do 30.06.2017.godine dok se od 30.06.2017. godine, ukupna neto otvorena devizna pozicija i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu množi sa 8%.

Banka je dužna da računa neto otvorenu deviznu poziciju u svakoj valuti pojedinačno i neto otvorenu poziciju u zlatu kao zbir sledećih elemenata:

Neto otvorena devizna pozicija Banke, u skladu sa propisima, predstavlja zbir sledećih elemenata:

- neto spot pozicije, koja predstavlja razliku između devizne imovine (umanjene za ispravku vrednosti) i deviznih obaveza u određenoj valuti (uključujući i nedospele kamate), odnosno razliku između imovine i obaveza u zlatu,
- neto forward pozicije, koja predstavlja razliku između svih iznosa koji će biti primljeni i svih koji će biti plaćeni po osnovu valutnih forward ugovora (ili forward ugovora na zlato), uključujući i valutne fjučers ugovore (ili fjučers ugovore na zlato) i hipotetički iznos iz valutnih svopova koji nije uključen u spot poziciju,
- neopozivih garancija, nepokrivenih akreditiva i sličnih vanbilansnih stavki na osnovu kojih je izvesno da će banka da izvrši plaćanje a verovatno je da ta sredstva neće moći da nadoknadi,
- neto delta (ili na delta koeficijentu zasnovanog) ekvivalenta svih valutnih opcija i opcija na zlato,
- tržišne vrednosti opcija koje nisu ni valutne opcije ni opcije na zlato a čiji je predmet ugovora iskazan u stranoj valuti.

Pregled kapitalnih zahteva za devizni rizik, obračunatih na gorenaveden način dat je u tabeli u nastavku.

Kapitalnih zahteva za devizni rizik	Iznos u 000.rsd
30.09.2017.	2.690
31.12.2016.	5.325

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.

Kapitalni zahtev za operativni rizik

Kapitalni zahtev za operativni rizik Banka izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora jednak, tako da je kapitalni zahtev za operativni rizik jednak iznosu trogodišnjeg proseka indikatora

izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Indikator izloženosti izračunava se 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 hartija od vrednosti,
- prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza,
- prihodi i rashodi od kursnih razlika,
- ostali prihodi iz redovnog poslovanja.

Za obračun indikatora izloženosti ne uzimaju se u obzir:

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

Povećanje kapitalnog zahteva za operativni rizik je rezultat statusne promene – pripajanja, pri čemu se korekcija tog obračuna izvršena uzimanjem u obzir navedenih okolnosti, što je uticalo na promenu visine indikatora u koji su uključene i pozicije pripojene banke.

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos u 000.rsd
30.09.2017.	295.970
31.12.2016.	108.281

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)

	30.09.2017.
Banke i druge finansijske organizacije	
– Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	2.663
Preduzeća	
– Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	478
-Učešće u kapitalu	1.316
Ukupno vlasničke hartije od vrednosti	4.457

Ukupan nerealizovani gubitak, ukupni latentni revalorizacioni gubitak, uključen u obračun osnovnog kapitala po osnovu vlasničkih ulaganja iznosi 712 hiljada dinara.

SISTEM UNUTRASNJIH KONTROLA

Banka je uspostavila sistem unutrašnjih kontrola za identifikaciju, merenje i kontrolu / praćenje rizika u skladu sa propisima i zahtevima dobre poslovne prakse.

Sistem unutrašnjih kontrola obuhvata:

- Uspostavljanje adekvatne organizacione strukture
- Definisanje / uređivanje poslovnih procesa procedurama koje su dostupne relevantnim licima za konkretan process
- Kontinuirana obuka zaposlenih u cilju adekvatnog i aktivnog uključivanja u proces
- Uspostavljanje mehanizama kontrole u vise nivoa (a priori kontrole , a posteriori kontrole)
- Blagovremeno izveštavanje organa upravljanja Banke
- Praćenja realizacije donetih odluka i usvojenih mera

Banka sistem unutrašnjih kontrola uspostavlja i primenjuje na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji pored kontrola koje se sprovode u specijalizovanim organizacionim delovima Banke po vrsti procesa / aktivnosti obuhvata i nezavisne aktivnosti:

- funkcije upravljanja rizicima
- funkcije usklađenosti poslovanja
- funkcije unutrašnje revizije

Banka sprovodi proces unutrašnjih kontrola radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija banke, kao i njihove usklađenosti s propisima, unutrašnjim aktima i poslovnim standardima, a čiji je cilj obezbeđenje sigurnosti i stabilnosti poslovanja.

Unutrašnje kontrole pored nadzora primena i adekvatnosti sprovođenja sistema unutrašnjih kontrola Upravnog odbora Banke i Odbora za praćenje poslovanja, obuhvataju i kontrolne aktivnosti koje sprovode Izvršni odbor Banke, Služba kontrole i usklađenosti poslovanja banke, lica odgovorna za upravljanje rizicima i zaposleni u Banci, kao i redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizicima, koju vrši Služba unutrašnje revizije.

Proces kontrola obezbeđuje blagovremeno informisanje organizacionih delova, Izvršnog odbora Banke i lica odgovornih za upravljanje rizicima o uočenim nedostacima i primenu mera kojima će se ti nedostaci otkloniti, kao i eventualne izmene sistema upravljanja rizicima ako je to potrebno.

Unutrašnje kontrole su sastavni deo svih svakodnevni aktivnosti zaposlenih, a zaposleni treba da budu svesni značaja i da razumeju svrhu kontrola, kao i svoj doprinos efektivnom sprovođenju tih kontrola.

Sistem unutrašnjih kontrola podrazumeva višelinijnsko praćenje i kontrolisanje svih poslovnih aktivnosti i procesa, uz poštovanje principa četvoro očiju.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke, koja je nezavisna u svom radu, nadležna je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja banke i za upravljanje tim rizikom, posebno uključujući rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

Izveštaji o identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti i planovi za upravljanje tim rizicima, dostavljaju se Izvršnom odboru Banke i Odboru za praćenje poslovanja Banke najmanje jednom godišnje.

Funkcije unutrašnje revizije Upravnom odboru Banke pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, a takođe, obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja banke, u skladu sa programom i metodologijom njenog rada.

Unutrašnja revizija u okviru svojih nadležnosti posebno vodi računa o oceni adekvatnosti i pouzdanosti sistema unutrašnjih kontrola Banke.

Unutrašnja revizija izveštava Upravni odbor Banke o svojim aktivnostima i rezultatima izvršene revizije kao i Odbor za praćenje poslovanja Banke.

Sistemom unutrašnjih kontrola, tamo gde je to primenljivo, uspostavljaju se kontrole kojima se ograničava pristup materijalnoj imovini Banke, odnosno obezbeđuje sigurnost te imovine.

5. KVANTITATIVNI PODACI KOJI SE ODNOSU NA KVALITET AKTIVE

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 30.09.2017.

(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/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.699	9	1.690	3.255.227	3.256.917
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	18	-	18	-	18
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.232	91	3.141	6.528.572	6.531.713
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	16	-	16	-	16
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.372.510	87.133	2.285.377	300.027	2.585.404
Kredit i potraživanja od komitenata	11.601.932	749.505	10.852.427	46.445	10.898.872
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	235.295	235.295
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	331.610	331.610
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	793	793
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	310.254	49.708	260.546	41.511	302.057
Bilansna izloženost	14.289.661	886.446	13.403.215	10.739.480	24.142.695
Date garancije i jemstva	1.624.654	14.798	1.609.856	-	1.609.856
Preuzete buduće obaveze	1.579.246	1.027	1.578.219	238.732	1.816.951
Ostale vanbilansne izloženosti	999.573	4.503	995.070	8.958.414	9.953.484
Vanbilansna izloženost	4.203.473	20.328	4.183.145	9.197.146	13.380.291
Ukupna izloženost	18.493.134	906.774	17.586.360	19.936.626	37.522.986

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 2016. godinu

(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/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.633	13	2.620	2.123.665	2.126.285
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	63	-	63	-	63
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	5.748	104	5.644	4.537.083	4.542.727
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.903.882	59.892	1.843.990	778	1.844.768
Kredit i potraživanja od komitenata	2.285.803	69.333	2.216.470	1.988	2.218.458
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	185.256	185.256
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	85.187	85.187
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	8.614	8.614
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	49.256	26.421	22.835	9.765	32.600
Bilansna izloženost	4.247.385	155.763	4.091.622	6.952.336	11.043.958
Date garancije i jemstva	499.919	8.158	491.761	-	491.761
Preuzete buduće obaveze	712.784	6.702	706.082	246.944	953.026
Ostale vanbilansne izloženosti	19.889	595	19.294	4.384.001	4.403.295
Vanbilansna izloženost	1.232.592	15.455	1.217.137	4.630.945	85.848.082
Ukupna izloženost	5.479.977	171.218	5.308.759	11.583.281	16.892.040

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema načinu obezbeđenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja 30.09.2017. godine

u 000.rsd

	Nebezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja *	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Nebezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Prema sektorima kreditiranja										
Kreditiranje stanovništva	1.201.287	34	417.983	7.183.792	8.803.096	396.950	134.958	8.271.188	2.662	1.947
Stambeni	0	0	0	16.842	16.842	0	238	16.604	0	0
Potrošački i gotovinski	1.782	30	70.241	2.657.996	2.730.049	65.835	44.370	2.619.845	1.813	1.931
Transakcioni i kreditne kartice	974.741	0	126.327	836.919	1.937.987	125.835	21.647	1.790.505	0	0
Ostali	224.764	4	221.416	3.672.035	4.118.218	205.280	68.704	3.844.234	850	16
Kreditiranje privrede	4.121.445	2.522	645.795	4.920.275	9.690.037	274.412	100.453	9.315.172	752.941	334.263
Velika preduzeća	433.273	0	72.038	1.742.104	2.247.415	72.038	25.690	2.149.687	35.500	0
Mala i srednja i mikro preduzeća	920.334	625	475.599	3.012.235	4.408.794	104.357	72.910	4.231.527	516.898	293.353
Preduzetnici	76.027	41	6.402	120.177	202.648	6.260	741	195.647	45.350	27.464
Poljoprivrednici					0			0		
Javna preduzeća	3.000	0	0	32.479	35.479	0	783	34.697	0	13.446
Ostalo	2.688.811	1.855	91.757	13.279	2.795.702	91.757	329	2.703.615	155.193	0
Ukupna izloženost	5.322.733	2.555	1.063.779	12.104.067	18.493.134	671.362	235.412	17.586.360	755.603	336.210
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	5.322.733	759	212.736	12.022.165	17.558.393	10.635	200.446	17.347.312	755.603	332.744
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
problematična potraživanja	0	1.797	851.042	81.901	934.740	660.727	34.965	239.048	0	3.466
od toga : restrukturirana	0	0	1.138	0	1.138	1.138	0	0	0	0
Ukupna izloženost	5.322.733	2.555	1.063.779	12.104.067	18.493.134	671.362	235.412	17.586.360	755.603	336.210

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema načinu obezbeđenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja 31.12.2016. godine

u 000.rsđ

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja		Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi	Ukupna bruto potraživanja		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi	Ukupna neto potraživanja		neobezvređeni potraživanja	obezvređeni potraživanja
Prema sektorima kreditiranja												
Kreditiranje stanovništva	178.654	7	43.097	901.516	1.123.274	43.097	8.341	1.071.836	2.963	2.942		
Stambeni	-	-	-	1.558	1.558	-	11	1.547	-	-		
Potrošački i gotovinski	1.103	7	21.132	762.932	785.174	21.132	7.181	756.861	1.111	2.942		
Transakcioni i kreditne kartice	175.699	-	9.818	137.026	322.543	9.818	1.149	311.576	-	-		
Ostali	1.852	-	12.147	0	13.999	12.147	0	1.852	1.852	-		
Kreditiranje privrede	362.677	31	14.160	1.905.838	2.282.706	13.445	44.663	2.224.598	147.677	255.882		
Velika preduzeća	31.500	-	258	257.833	289.591	258	1.289	288.044	31.500	0		
Mala, srednja i mikro preduzeća	268.816	-	11.748	1.488.408	1.768.972	11.033	41.080	1.716.859	97.228	221.267		
Preduzetnici	55.990	31	2.093	107.158	165.272	2.093	669	162.510	18.949	13.793		
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Javna preduzeća	6.371	0	61	52.439	58.871	61	1.625	57.185	-	20.822		
Ostalo	1.899.334	6.003	57.345	111.315	2.073.997	57.345	4.327	2.012.325	228.524	12.131		
Ukupna izloženost	2.440.665	6.041	114.602	2.918.669	5.479.977	113.887	57.331	5.308.759	379.164	270.955		
Prema kategorijama potraživanja												
Neproblematična potraživanja	2.440.602	6.040	-	2.906.956	5.353.598	-	56.422	5.297.176	379.164	269.971		
od toga: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Problematična potraživanja	-	-	114.453	4.718	119.171	113.739	872	4.560	-	984		
od toga: restrukturirana	-	-	3.937		3.937	3.223		714	-	984		
Ukupna izloženost	2.440.602	6.040	114.453	2.911.674	5.472.769	113.739	57.294	5.301.736	379.164	270.955		

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 30.09.2017.godine

u 000.rsd

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Kreditiranje stanovništva	2.014.314	155.358	1.483.867	97.118	2.715.675	150.517	2.092.468	93.775	0	0	0	0
Stambeni krediti	15.382	0	0	0	0	0	1.459	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	893.943	37.610	420.104	22.135	776.714	20.747	547.584	11.210	0	0	0	0
Transakcioni krediti i kredite kartice	227.607	39.985	348.904	31.026	578.509	49.620	638.960	23.375	0	0	0	0
Ostali	877.382	77.763	714.859	43.957	1.360.452	80.150	904.465	59.190	0	0	0	0
Kreditiranje privrede	5.189.695	235.667	203.495	55.629	698.090	17.342	189.724	34.307	0	0	4	0
Sektor A	35.859	5	14.060	414	727	641	37.233	12	0	0	0	0
Sektor B, C i E	2.029.958	72.415	58.979	2.160	360.246	3.730	90.683	2.175	0	0	0	0
Sektor D	4	0	0	0	1	67	0	0	0	0	0	0
Sektor F	1.432.572	79	17.891	1.679	5.198	784	3.073	23.828	0	0	0	0
Sektor G	792.123	115.768	61.809	364	206.869	10.695	34.296	8.165	0	0	0	0
Sektor H, I i J	244.814	9.450	14.850	577	107.910	892	23.654	49	0	0	0	0
Sektor L, M i N	654.365	37.950	35.906	50.435	17.139	533	785	78	0	0	4	0
Ostalo	229.948	39.308	12.158	46	1.760.445	5.284	2.770	98	0	0	965.739	50.292
Ukupna izloženost	7.433.957	430.333	1.699.520	152.793	5.174.210	173.143	2.284.962	128.180	0	0	965.743	50.292

Sektor A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
 Sektor B, C i E Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrola procesa ukljanjanja otpada i sl aktiv.
 Sektor D Snabdevanje električnom energijom, gasim i parom i klimatizacija
 Sektor F Gradjevinarstvo
 Sektor G Trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala
 Sektor H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informacije i komunikacije

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 31.12.2016.godine

u 000.rsd

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Kreditiranje stanovništva	458.399	18.098	18.078	1.490	435.659	21.881	164.397	5.273	-	-	-	-
Stambeni	1.492	-	-	-	-	-	66	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski	328.783	11.791	16.008	1.241	299.415	7.469	116.286	4.181	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	128.124	4.539	2.070	249	134.392	4.032	48.045	1.092	-	-	-	-
Ostali	-	1.768	-	-	1.852	10.380	0	0	-	-	-	-
Kreditiranje privrede	1.459.266	5.940	146.813	2.671	620.453	6.554	39.399	982	-	-	-	-
Sektor A	47.102	15	4.064	414	14	68	2.685	12	-	-	-	-
Sektor B, C i E	355.227	768	34.756	548	276.457	1.044	18.569	123	-	-	-	-
Sektor D	3	-	-	-	1	65	-	1	-	-	-	-
Sektor F	433.169	122	-	10	45.670	776	829	313	-	-	-	-
Sektor G	216.878	2.374	65.002	185	156.403	3.364	13.802	433	-	-	-	-
Sektor H, I i J	249.895	2.518	7.314	1.481	123.697	741	3.163	73	-	-	-	-
Sektor L, M i N	156.992	143	35.677	33	18.211	496	351	27	-	-	-	-
Ostalo	804.120	92	386.406	3	25.626	2.458	1.717	65	-	-	793.265	53.664
Ukupna izloženost	2.721.785	24.130	551.297	4.164	1.081.738	30.893	205.513	6.320	-	-	793.265	53.664

Sektor A	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
Sektor B, C i E	Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrola procesa uklanjanja otpada i sl aktiv.
Sektor D	Snabdevanje električnom energijom, gasim i parom i klimatizacija
Sektor F	Gradjevinarstvo
Sektor G	Trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektor H, I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informacije i komunikacije
Sektor L, M i N	Poslovanje nekretninama, stručne naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administriranje i pomoćne delatnosti, umetnost

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji obezvređenih potraživanja 30.09.2017.godine

u 000.rsd

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje
Kreditiranje stanovništva	2.169.674	163.573	1.580.984	103.789	2.866.193	160.851	2.186.245	103.696	0	0	0	0
Stambeni krediti	15.382	222	0	0	0	0	1.459	16	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	931.555	44.027	442.239	24.450	797.461	25.776	558.794	15.951	0	0	0	0
Transakcioni krediti i kreditne kartice	267.592	40.471	379.930	32.142	628.129	50.486	662.336	24.383	0	0	0	0
Ostali	955.145	78.853	758.815	47.197	1.440.603	84.589	963.656	63.346	0	0	0	0
Kreditiranje privrede	5.425.360	177.719	259.122	54.686	715.432	28.863	224.031	15.831	0	0	5	0
Sektor A	35.864	866	14.473	747	1.368	229	37.246	9	0	0	0	0
Sektor B, C i E	2.102.374	111.361	61.139	3.620	363.975	10.385	92.857	3.234	0	0	0	0
Sektor D	4	0	0	0	69	65	0	0	0	0	0	0
Sektor F	1.432.650	17.875	19.570	1.671	5.982	810	26.900	8.498	0	0	0	0
Sektor G	907.890	30.893	62.173	1.920	217.563	13.099	42.461	3.885	0	0	0	0
Sektor H, I i J	254.263	4.136	15.427	873	108.803	3.518	23.704	127	0	0	0	0
Sektor L, M i N	692.315	12.588	86.340	45.855	17.672	757	863	78	0	0	5	0
Ostalo	269.256	41.422	12.204	106	1.765.729	5.837	2.868	107	0	0	1.016.031	50.292
Ukupna izloženost	7.864.290	382.714	1.852.310	158.581	5.347.354	195.551	2.413.144	119.634	0	0	1.016.036	50.292

Sektor A
Sektor B, C i E
Sektor D
Sektor F
Sektor G
Sektor H, I i J
Sektor L, M i N

Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
Rudarstvo, preradivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrola procesa ukljanjanja otpada i sl aktiv.
Snabdevanje električnom energijom, gasim i parom i klimatizacija
Gradjevinarstvo
Trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informacije i komunikacije
Poslovanje nekretninama, stručne naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administriranje i pomoćne delatnosti, umetnost

Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana dcnje,
30.09.2017.godine

	Neobezvređena imovina					Obezvređena imovina					u 000.rsđ
	Nije u dcnji	do 30dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u dcnji	do 90 dana	od 90 do 180 dana	od 180 do 360 dana	preko 360 dana	
Prema sektorima kreditiranja											
Kreditiranje stanovništva	978.247	222.891	185	0	0	6.064.396	1.167.554	85.130	64.330	220.364	
Stambeni	0	0	0	0	0	16.842	0	0	0	0	
Potrošački i gotovinski	1.493	319	0	0	0	2.475.784	171.275	23.265	21.269	36.643	
Transakcioni i kreditne kartice	751.987	222.572	185	0	0	263.259	610.653	17.844	5.756	65.734	
Ostali	224.767	0	0	0	0	3.308.511	385.626	44.021	37.305	117.987	
Kreditiranje privrede	1.432.149	1.152	0	0	0	4.784.521	358.833	593	32.834	284.247	
Velika preduzeća	433.273	0	0	0	0	1.742.135	0	0	0	72.007	
Mala i srednja i mikro preduzeća	919.808	1.152	0	0	0	2.894.035	350.191	567	32.350	210.691	
Preduzetnici	76.068	0	0	0	0	115.872	8.642	26	484	1.549	
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Javna preduzeća	3.000	0	0	0	0	32.479	0	0	0	0	
Ostalo	2.688.869	0	0	0	1.797	70.160	43	34.833	0	0	
Prema kategorijama potraživanja											
Neproblematična potraživanja	5.099.264	224.042	185	0	0	10.738.997	1.495.905	0	0	0	
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
problematična potraživanja	0	0	0	0	1.797	180.081	30.531	120.557	97.143	504.632	
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	899	0	238	0	0	
Ukupna izloženost	5.099.264	224.042	185	0	1.797	10.919.078	1.526.436	120.557	97.143	504.632	

Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docije,
31.12.2016.godine

u 000.rsđ

	Neobezvređena imovina					Obezvređena imovina				
	Nije u dociji	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u dociji	do 90 dana	od 90 do 180 dana	od 180 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima kreditiranja										
Kreditiranje stanovništva	178.662	-	-	-	-	894.280	21.673	2.396	1.222	25.042
Stambeni	-	-	-	-	-	1.558	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski	1.111	-	-	-	-	752.376	12.359	2.034	741	16.554
Transakcioni i kreditne kartice	175.699	-	-	-	-	128.199	9.314	362	481	8.488
Ostali	1.852	-	-	-	-	12.147	-	-	-	-
Kreditiranje privrede	362.706	-	-	-	-	1.815.006	101.671	544	562	2.214
Velika preduzeća	31.500	-	-	-	-	257.865	20	0	0	205
Mikro, mala i srednja preduzeća	268.813	-	-	-	-	1.405.069	93.262	496	510	819
Preduzetnici	56.022	-	-	-	-	99.632	8.389	48	52	1.130
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Javna preduzeća	6.371	-	-	-	-	52.440	-	-	-	60
Ostalo	1.905.337	-	-	-	-	168.430	-	3	-	227
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	2.446.642	-	-	-	-	2.786.447	120.509	-	-	-
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-	84.067	2.838	2.953	1.786	27.527
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	3.683	161	93	-	-
Ukupna izloženost	2.446.642	-	-	-	-	2.870.514	123.347	2.953	1.786	27.527

Podaci o problematičnim potraživanjima – 30.09.2017. godine

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja 1	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja 2	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja 5	%	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja* 7
			Od čega: restrukturirana potraživanja				
			3	4			
Potraživanja od stanovništva	8.803.096	531.909	496.770	1.137	431.096	5,64%	0
Stambeni krediti	16.842	238	0	0	0	0,00%	0
Potrošački i gotovinski krediti	2.730.049	110.205	91.704	1.126	75.143	3,36%	0
Transakcioni i kreditne kartice	1.937.987	147.482	144.006	0	133.495	7,43%	0
Ostala potraživanja	4.118.218	273.984	261.060	11	222.458	6,34%	0
Potraživanja od privrede	6.623.949	277.102	342.942	0	172.084	5,18%	3.466
Sektor A	88.951	1.852	1.072	0	635	1,21%	0
Sektor B,C i E	2.620.345	128.600	80.480	0	78.494	3,07%	0
Sektor D	73	65	67	0	65	91,78%	0
Sektor F	1.485.103	28.855	26.370	0	10.974	1,78%	0
Sektor G	1.230.087	49.797	134.991	0	30.762	10,97%	3.466
Sektor H,I i J	402.195	8.654	10.967	0	3.373	2,73%	0
Sektor L,M i N	797.195	59.279	88.995	0	47.781	11,16%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	3.066.088	97.764	95.029	0	92.513	3,10%	0
Ukupna potraživanja	18.493.133	906.775	934.741	1.137	695.693	5,05%	3.466

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o problematičnim potraživanjima - 31.12.2016.godine

Sektori kreditiranja	u 000.rsd						
	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja*
			3	4 Od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2			5	6(3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	1.123.276	51.438	46.741	2.953	43.685	4,16%	-
Stambeni krediti	1.558	11	-	-	-	0,00%	-
Potrošački i gotovinski krediti	785.175	28.313	24.682	2.947	21.698	3,14%	-
Transakcioni i kreditne kartice	322.543	10.967	9.912	6	9.840	3,07%	-
Ostala potraživanja	14.000	12.147	12.147	0	12.147	86,76%	-
Potraživanja od privrede	2.282.082	58.029	16.147	984	14.643	0,71%	984
Sektor A	54.374	1.393	509	-	485	0,94%	-
Sektor B,C i E	687.492	13.528	2.483	-	2.366	0,36%	-
Sektor D	70	70	66	-	66	94,29%	-
Sektor F	480.891	13.767	1.222	-	1.194	0,25%	-
Sektor G	458.441	15.704	6.355	-	6.905	1,39%	-
Sektor H,I i J	388.882	8.232	4.813	984	2.972	1,24%	984
Sektor L,M i N	211.932	5.335	699	-	655	0,33%	-
Potraživanja od ostalih klijenata	2.067.411	61.566	56.283	-	56.283	2,72%	-
Ukupna potraživanja	5.472.769	171.033	119.171	3.937	114.611	2,18%	984

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2016 – 30.09.2017.

u 000.rsd

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost 30.09.2017 godine	Neto vrednost 30.09.2017 godine
		2	3	4	5	6	7				
1								8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Potraživanja od stanovništva	46.741	50.313	0	438.066	63.668	0	374.398	0	837.782	496.770	65.673
Stambeni krediti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	24.682	24.000	0	269.774	23.643	0	246.131	0	312.796	91.704	17.289
Transakcioni krediti i kreditne kartice	9.912	11.836	0	153.737	40.025	0	113.712	0	275.995	144.006	10.944
Ostali	12.147	14.477	0	14.555	0	0	14.555	0	248.991	261.060	37.440
Potraživanja od privrede	9.117	23.571	0	1.697.089	2.194	0	1.694.895	0	2.007.933	343.532	171.544
Velika preduzeća	258	69	0	91	91	0	0	0	71.802	72.038	0
Mikro, mala i srednja preduzeća	6.711	17.743	0	1.638.530	0	0	1.638.530	0	1.879.104	265.028	171.388
Preduzetnici	2.103	5.756	0	58.468	2.103	0	56.365	0	57.027	6.418	154
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	45	3	0	0	0	0	0	0	0	48	2
Potraživanja od ostalih klijenata	63.313	36.505	0	6.625	5.440	0	1.185	0	1.246	94.439	1.831
Ukupna potraživanja	119.171	110.389	0	2.141.780	71.302	0	2.070.478	0	2.846.961	934.741	239.048

Podaci o promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2016 - 31.12.2015.

u 000.rsđ

	Bruto vrednost na početku godine	Nova problematična potraživanja	Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine	
			Od čega: kupljeno	Od čega: naplaćeno	Od čega: prodato *	Od čega: otpisano					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Potraživanja od stanovništva	95.972	20.213	-	69.444	2.631	30.626	36.187	-	-	46.741	3.156
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	65.817	6.658	-	47.793	1.417	26.069	20.307	-	-	24.682	2.985
Transakcioni i kreditne kartice	29.727	1.408	-	21.223	786	4.557	15.880	-	-	9.912	171
Ostala potraživanja	428	12.147	-	428	428	0	0	-	-	12.147	0
Potraživanja od privrede	2.484.921	4.421	-	2.480.225	51.088	2.394.878	34.259	-	-	9.117	2.235
Velika preduzeća	557.395	30	-	557.167	16	554.113	3.038	-	-	258	0
Mikro, mala i srednja preduzeća	1.896.891	3.647	-	1.893.827	47.307	1.817.073	29.447	-	-	6.711	2.228
Preduzetnici	26.201	744	-	24.842	3.149	21.100	593	-	-	2.103	7
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	4.434	-	-	4.389	616	2.592	1.181	-	-	45	0
Potraživanja od ostalih klijenata	328.525	53.917	-	319.129	-	135.297	183.832	-	-	63.313	6.028
Ukupna potraživanja	2.909.418	78.551	-	2.868.798	53.719	2.560.801	254.278	-	-	119.171	11.419

*Smanjenje je izvršeno po osnovu Ugovora o finansiranom učešću i Ugovora o prodaji u postupku prodaje Banke

**Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja –
30.09.2017.godine**

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja				Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja		u 000.rsd
	Visok		Srednji	Nizak		Neproblematična potraživanja	Problematičnih potraživanja	
Potraživanja od stanovništva	101.898	282.246	7.922.183		496.770	4.609	0	0
Stambeni	0	2.922	13.920		0	0	0	0
Potrošački i gotovinski	25.617	91.174	2.521.554		91.704	3.743		0
Transakcioni i kreditne kartice	20.586	79.129	1.694.267		144.006	0		0
Ostala potraživanja	55.695	109.021	3.692.442		261.060	866		0
Potraživanja od privrede	434.222	2.983.159	3.133.469		343.484	928.545		3.466
Velika preduzeća	1	888.996	1.286.380		72.038	35.500		0
Mikro, mala i srednja preduzeća	434.210	2.070.087	1.639.468		265.028	810.251		0
Preduzetnici	11	5.045	191.173		6.418	69.348		3.466
Poljoprivrednici	0	0	0		0	0		0
Javna preduzeća	0	19.031	16.448		0	13.446		0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	1.072	2.700.143		94.487	155.193		0
Ukupna potraživanja	536.120	3.266.477	13.755.795		934.741	1.088.347		3.466

u 000.rsđ

**Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja,
31.12.2016. godine**

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja				Vrednost sredstava obezbeđenja		u 000.rsd
	Visok	Srednji	Nizak	Problematična potraživanja	Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja	
Potraživanja od stanovništva	1.055.329	17.361	3.843	46.741	5.905	0	
Stambeni krediti	1.558	-	-	-	-	-	
Potrošački i gotovinski krediti	741.787	15.258	3.447	24.682	4.053	-	
Transakcioni i kreditne kartice	310.132	2.103	396	9.912	-	-	
Ostala potraživanja	1.852	-	-	12.147	1.852	-	
Potraživanja od privrede	386.255	790.142	1.096.569	9.117	402.575	984	
Velika preduzeća	0	0	289.333	258	31.500	-	
Mikro, mala i srednja preduzeća	374.390	764.188	623.068	6.710	317.511	984	
Preduzetnici	3	6.836	156.330	2.103	32.742	-	
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	
Javna preduzeća	11.862	19.118	27.838	46	20.822	0	
Potraživanja od ostalih klijenata	70.886	3.161	1.930.052	63.313	240.655	-	
Ukupna potraživanja	1.512.470	810.664	3.030.464	119.171	649.135	984	

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija, po sektoru i kategorijama potraživanja - 30.09.2017.godine

u 000.rsđ

	Vrste sredstava obezbeđenja									
	Depoziti	HOV	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zalihama i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			Drugo lice
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	2.663	0	1.947	0	0	0	0	0	0	0
Stambeni	0	0	0	0	0	0				
Potrošački i gotovinski	1.813	0	1.931	0	0	0				
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0				
Ostala potraživanja	850	0	16	0	0	0				
Potraživanja od privrede	588.848	0	0	343.163	0	0	0	0	0	0
Velika preduzeća	35.500	0	0	301.053	0	0				
MSP	509.198	0	0	28.664	0	0				
Mikro preduzeća i preduzetnici	44.150	0	0	0	0	0				
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0				
Javna preduzeća	0	0	0	13.446	0	0				
Potraživanja od ostalih klijenata	0	155.193	0	0	0	0				
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	588.848	155.193	0	339.697	0	0	0			
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0				
problematična potraživanja	0	0	0	3.466	0	0				
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0				
Ukupna potraživanja	591.511	155.193	1.947	343.163	0	0	0	0	0	0

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija, po sektoru i kategorijama potraživanja - 31.12.2016.godine

u 000.rsd

	Vrste sredstava obezbeđenja							Garancije čiji je izdavalac		
	Depoziti	HOV	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zalihama i životinjama	Ostala sredstva	Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	2.963	-	2.942	-	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti		-								
Potrošački i gotovinski krediti	1.111	-	2.942	-	-	-	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	1.852	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	123.502	-	3.010	277.047						
Velika preduzeća	31.500	-								
Mikro, mala i srednja preduzeća	74.159	-	0	244.336						
Preduzetnici	17.843	-	3.010	11.889						
Poljoprivrednici	-	-	-	0						
Javna preduzeća	-	-	-	20.822						
Potraživanja od ostalih klijenata	-	228.524	-	12.132						
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	126.465	228.524	5.952	285.243						
od čega: restrukturirana	-	-	-	-						
Problematična potraživanja	-	-	-	984						
od čega: restrukturirana	-	-	-	984						
Ukupna izloženost	126.465	228.524	5.952	289.179						

**Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
prema vrednosti LTV pokazatelja na dan 30.09.2017.godine**

(u hiljadama dinara)

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	-
Od 50% do 70%	4.503
Od 70 % do 90%	7.945
Od 90% do 100%	-
Od 100% do 120%	-
Od 120% do 150%	92.747
Preko 150%	818.452
Ukupno	923.647
Prosečan LTV pokazatelj	287%

*LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojima je to potraživanje obezbeđeno

**Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
prema vrednosti LTV pokazatelja na dan 31.12.2016.godine**

(u hiljadama dinara)

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	-
Od 50% do 70%	-
Od 70 % do 90%	-
Od 90% do 100%	-
Od 100% do 120%	-
Od 120% do 150%	143.457
Preko 150%	147.738
Ukupno	291.195
Prosečan LTV pokazatelj	188%

*LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnost kojima je to potraživanje obezbeđeno

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja za 30.09.2017

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		(u hiljadama dinara)			
		1	2	3	4
Bruto vrednost na početku perioda		1	-	-	-
Stečena u toku perioda		2	-	499	499
Stečena u toku perioda (pripajanje Findomestic banke)		3	1.623	-	1.623
Prodava u toku perioda		4	-	-	-
Stavljena u funkciju u toku perioda(na pr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)		5	-	-	-
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji		6	-	-	-
od čega: prodava u toku perioda		7	-	-	-
Bruto vrednost na kraju perioda		8(1+2+3-4-5-6)	1.623	499	2.122
Akumulirane ispravke vrednosti		9	1.623	499	2.122
od čega:ispravke vrednosti u toku perioda		10	1.623	499	2.122
Neto vrednost na kraju perioda		11(8-9)	-	-	-

U postupku prodaje Banke izvršena je prodaja svih sredstava stečenih naplatom potraživanja

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja za 2016.godinu

(u hiljadama dinara)

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja	1	23.076	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena napolom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda	1	23.076	73.766	-	20.069	116.911
Stečena u toku perioda	2			-	-	-
Prodava u toku perioda	3	23.076	73.766	-	20.069	116.911
Stavljena u funkciju u toku perioda(na pr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	4	-	-	-	-	-
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	5	-	-	-	-	-
od čega: prodava u toku perioda	6	-	-	-	-	-
Bruto vrednost na kraju perioda	7(1+2-3-4-5)		-	-	-	-
Akumulirane ispravke vrednosti	8	-	-	-	-	-
od čega:ispravke vrednosti u toku perioda	9	-	-	-	-	-
Neto vrednost na kraju perioda	10(7-8)		-	-	-	-

U postupku prodaje Banke izvršena je prodaja svih sredstava stečenih naplatom potraživanja

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja - 31.12.2016 – 30.09.2017.godine

u 000.rsd									
	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost 30.09.2017.godine	Neto vrednost 30.09.2017.godine
	1	2	3	4	5				
Potraživanja od stanovništva	944.613	688.412	41.728	128.956	16.033	0	6.097.707	7.601.776	7.069.867
Stambeni krediti	1.558	0	0	99	0		15.383	16.842	16.604
Potrošački i gotovinski krediti	784.064	624.663	21.492	99.424	13.557		1.418.934	2.728.237	2.618.032
Transakcioni i kreditne kartice	146.844	50.732	9.779	29.360	2.403		795.030	963.246	815.764
Ostala potraživanja	12.147	13.017	10.457	73	73		3.868.360	3.893.451	3.619.467
Potraživanja od privrede	1.919.998	731.676	11.209	311.255	309	0	3.120.614	5.461.033	5.178.254
Velika preduzeća	258.091	51.824	0	257.833	0		1.762.060	1.814.142	1.716.414
Mikro mala i srednja preduzeća	1.500.156	648.776	11.102	18.497	300		1.357.399	3.487.834	3.310.567
Preduzetnici	109.251	31.073	107	14.900	9		1.155	126.579	119.578
Poljoprivrednici	0			0	0			0	
Javna preduzeća	52.500	3	0	20.025	0		0	32.478	31.695
Potraživanja od ostalih klijenata	168.660	28.872	1.667	92.496	75		0	105.036	12.950
Ukupna potraživanja	3.033.271	1.448.960	54.604	532.707	16.417	0	9.218.321	13.167.845	12.261.071

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja - 31.12.2016 - 31.12.2015

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
		2	3	4	5				
	1					6	7	8 (1+2-4+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	1.025.472	226.727	12.567	307.586	37.331	-	-	944.613	893.175
Stambeni krediti	2.202	-	-	644	-	-	-	1.558	1.547
Potrošački i gotovinski krediti	800.758	201.232	353	217.926	21.332	-	-	784.064	755.751
Transakcioni i kreditne kartice	222.084	13.348	67	88.588	15.571	-	-	146.844	135.877
Ostala potraživanja	428	12.147	12.147	428	428	-	-	12.147	0
Potraživanja od privrede	3.282.550	1.345.060	639	2.707.612	2.566.337	-	-	1.919.998	1.861.892
Velika preduzeća	618.599	257.843	30	618.351	557.167	-	-	258.091	256.544
Mikro, mala i srednja preduzeća	2.440.885	1.036.518	577	1.977.247	1.956.595	-	-	1.500.156	1.448.045
Preduzetnici	70.052	50.596	32	11.397	48.109	-	-	109.251	106.489
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	153.014	103	-	100.617	4.466	-	-	52.500	50.814
Potraživanja od ostalih klijenata	399.160	71.155	53.779	301.655	375.669	-	-	168.660	106.988
Ukupna potraživanja	4.707.182	1.642.942	66.985	3.316.853	2.979.337	-	-	3.033.271	2.862.055

u 000.rsd

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 30.09.2017.godine

(u hiljadama dinara)

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Efekat pripajanja Finđomestic Banke	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Otpis	Ostalo	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
	1	2	3	4	5	6	7(1+2+3+4+5+6)
Prema sektorima							
Potraživanja od stanovništva	51.438	638.514	443.567	(207.558)	(374.433)	(19.621)	531.909
Stambeni krediti	11	-	227	-		(1)	238
Potrošački i gotovinski krediti	28.313	638.514	37.133	(202.534)	(372.947)	(18.275)	110.209
Transakcioni i kreditne kartice	10.967	-	143.614	(5.024)	(1.486)	(590)	147.481
Ostala potraživanja	12.147	-	262.592	-	-	(755)	273.984
Potraživanja od privrede	58.108	1.699.410	242.959	(20.074)	(1.693.653)	(3.971)	282.779
Velika preduzeća	1.547	-	97.097	(820)		(96)	97.724
Mikro, mala i srednja preduzeća	52.113	1.645.574	137.613	(17.021)	(1.637.255)	(3.758)	177.269
Preduzetnici	2.762	53.836	6.813	-	(56.398)	(12)	7.001
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	1.686	-	1.435	(2.233)	-	(105)	783
Potraživanja od ostalih klijenata	61.672	2.741	40.214	-6.206	(2.484)	(3.851)	92.086
Ukupna izloženost	171.218	2.340.665	726.739	(233.835)	(2.070.570)	(27.443)	906.779

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 2016.godinu

(u hiljadama dinara)

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Otpis	Prodaja*	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
	1	2	3	4	5	6(1+2+3+4+5)
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	93.900	32.499	(35.417)	(39.544)	-	51.438
Stambeni krediti	15	-	(4)	-	-	11
Potrošački i gotovinski krediti	63.694	5.420	(33.630)	(7.171)	-	28.313
Transakcioni i kreditne kartice	29.763	15.360	(1.783)	(32.373)	-	10.967
Ostala potraživanja	428	11.719	-	-	-	12.147
Potraživanja od privrede	2.046.874	107.521	(106.944)	(34.454)	(1.954.889)	58.108
Velika preduzeća	479.373	34.010	(34.382)	(3.038)	(474.416)	1.547
Mikro, mala i srednja preduzeća	1.527.977	70.385	(60.694)	(29.634)	(1.455.921)	52.113
Preduzetnici	26.381	2.084	(3.142)	(601)	(21.960)	2.762
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	13.143	1.042	(8.726)	(1.181)	(2.592)	1.686
Potraživanja od ostalih klijenata	343.481	68.434	(6.222)	(192.965)	(151.056)	61.672
Ukupna izloženost	2.484.255	208.454	(148.583)	(266.963)	(2.105.945)	171.218

*Smanjenje ispravki vrednosti po osnovu Ugovora o prodaji u postupku prodaje Banke

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 30.09.2017.godine

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	%	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
			3	4 Od čega: problematična potraživanja			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	8.803.096	531.909	1.137	1.137	1.137	0,01	-
Stambeni krediti	16841	238				0,00	-
Potrošački i gotovinski krediti	2.730.049	110.204	1.126	1.126	1.126	0,04	-
Transakcioni i kreditne kartice	1.937.987	147.482				0,00	-
Ostala potraživanja	4.118.219	273.985	11	11	11	0,00	-
Potraživanja od privrede	6.623.950	277.099	0	0	0	0,00	-
Sektor A	88.951	1.851				0,00	-
Sektor B,C i E	2.620.345	128.600				0,00	-
Sektor D	73	65				0,00	-
Sektor F	1.485.102	28.854				0,00	-
Sektor G	1.230.087	49.797				0,00	-
Sektor H,I i J	402.197	8.654				0,00	-
Sektor L,M i N	797.195	59.278				0,00	-
Potraživanja od ostalih klijenata	3.066.088	97.766				0,00	-
Ukupna potraživanja	18.493.134	906.774	1.137	1.137	1.137	0,01	-

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31.12.2016.godine

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
			3	4 Od čega: problematična potraživanja			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	1.123.276	51.438	2.953	2.953	2.953	0,26	-
Stambeni krediti	1.558	11				0,00	-
Potrošački i gotovinski krediti	785.175	28.313	2.947	2.947	2.947	0,38	-
Transakcioni i kreditne kartice	322.543	10.967	6	6	6	0,00	-
Ostala potraživanja	14.000	12.147	-	-		0,00	-
Potraživanja od privrede	2.282.082	58.029	984	984	270	0,04	984
Sektor A	54.374	1.393	-	-	-	0,00	-
Sektor B,C i E	687.492	13.528	-	-	-	0,00	-
Sektor D	70	70	-	-	-	0,00	-
Sektor F	480.891	13.767	-	-	-	0,00	-
Sektor G	458.441	15.704	-	-	-	0,00	-
Sektor H,I i J	388.882	8.232	984	984	270	0,25	984
Sektor L,M i N	211.932	5.335	-		-	0,00	-
Potraživanja od ostalih klijenata	2.074.619	61.751	-	-	-	0,00	-
Ukupna potraživanja	5.479.977	171.218	3.937	3.937	3.223	0,07	984

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja za 30.09.2017.godine

(u hiljadama dinara)

	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	Naplata	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6(1+2+3+4+5)	7
Potraživanja od stanovništva	2.953		-	-	(1.827)	1.137	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	2.947		-	-	(1.821)	1.126	-
Transakcioni i kreditne kartice	6		-	-	(6)	-	-
Ostala potraživanja	-	11	-	-	-	11	-
Potraživanja od privrede	984		-	-	(984)	-	-
Sektor A	-	-	-	-	-	-	-
Sektor B,C i E	-					-	-
Sektor D	-		-	-	-	-	-
Sektor F	-		-	-	-	-	-
Sektor G	-		-	-		-	-
Sektor H,I i J	984			-	(984)	-	-
Sektor L,M i N	-	-	-	-		-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	3.937	11	-	-	(2.811)	1.137	-

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja za 2016.godinu

(u hiljadama dinara)

	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	Naplata	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6(1+2+3+4+5)	7
Potraživanja od stanovništva	1.344	3.443	-	-	(1.834)	2.953	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	1.333	3.436	-	-	(1.822)	2.947	-
Transakcioni i kreditne kartice	11	7	-	-	(12)	6	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	645.465	1.017	-	-	(645.498)	984	714
Sektor A	-	-	-	-	-	-	-
Sektor B,C i E	232.503	-	-	-	(232.503)	-	-
Sektor D	-	-	-	-	-	-	-
Sektor F	62.893	-	-	-	(62.893)	-	-
Sektor G	296.411	-	-	-	(296.411)	-	-
Sektor H,I i J	53.658	1.017	-	-	(53.691)	984	714
Sektor L,M i N	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	646.809	4.460	-	-	(647.332)	3.937	714

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja
30.09.2017. godina

(u hiljadama dinara)

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Delimičan otpis	Smanjenje kamatne stope i produženje roka otplate	Smanjenje kamatne stope, produženje roka otplate i delimičan otpis	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	1.137	-	1.137
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	1.126	-	1.126
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	11	-	11
Potraživanja od privrede	-	-	-	-	-	-
Sektor A	-	-	-	-	-	-
Sektor B,C i E	-	-	-	-	-	-
Sektor D	-	-	-	-	-	-
Sektor F	-	-	-	-	-	-
Sektor G	-	-	-	-	-	-
Sektor H,I i J	-	-	-	-	-	-
Sektor L,M i N	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja		-	-	1.137	-	1.137

**Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja
2016. godina**

(u hiljadama dinara)

	Smanjenje kamratne stope	Produženje roka otplate	Delimičan otpis	Smanjenje kamratne stope i produženje roka otplate	Smanjenje kamratne stope, produženje roka otplate i delimičan otpis	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	1.912	1.041	2.953
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	1.906	1.041	2.947
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	6	-	6
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	-	-	-	984	-	984
Sektor A	-	-	-	-	-	-
Sektor B,C i E	-	-	-	-	-	-
Sektor D	-	-	-	-	-	-
Sektor F	-	-	-	-	-	-
Sektor G	-	-	-	-	-	-
Sektor H,I i J	-	-	-	984	-	984
Sektor L,M i N	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja		-	-	2.896	1.041	3.937

IZVRŠNI ODBOR**Dragan Lazarević, Predsednik IO****Jovo Sudić, član IO**

