

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC
ZA 31.12.2017. GODINE**

Kragujevac, maj 2018.godine

Sadržaj

1. UVOD.....	2
2. upravljanje rizicima	2
2.1. Kreditni rizik	4
2.2. Rizik likvidnosti.....	8
2.3. Rizik koncentracije	11
2.4. Tržišni rizik.....	11
2.5. Kamatni rizik	12
2.6. Operativni rizik.....	15
2.7. Rizik ulaganja	16
2.8. Rizik zemlje.....	17
2.9. Rizik usklađenosti poslovanja	17
2.10. Strateški rizik.....	17
2.11. Organizacija upravljanja rizicima.....	18
2.12. Pokazatelji poslovanja banke.....	22
2.13. Pokazatelj leveridža	22
3. UPRAVLJANJE KAPITALOM	23
Strategija i plan upravljanja kapitalom.....	23
STRUKTURA KAPITALA	25
ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	34
4. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA	36
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala.....	38
4.1 Kapitalni zahtevi.....	38
IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI	50
Sistem unutrašnjih kontrola	51
5. KVANTITATIVNI PODACI KOJI SE ODOSE NA KVALITET AKTIVE	52

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. – 31.12.2017. 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 pod 31.12.2017.godine 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 Direktna Banke ad Kragujevac (u daljem tekstu Banka).

Osnov sistema upravljanja rizicima definisan je Strategijom upravljanja rizicima i Politikom upravljanja rizicima koji predstavljaju okvir 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 ka preuzimanju rizika, odnosno tolerancija prema rizicima 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.

Upravljanje rizicima podrazumeva proces u redovnim okolnostima i postupke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja – kriza koji su definisani posebnim dokumentima, od kojih je posebno potrebno pomenuti Plan oporavka Banke, kao dokument koji prožima sve poslovne procese i aktivnosti i uključuje ih u sistem korporativnog upravljanja.

Za ublažavanje rizika kojima je izložena, u zavisnosti od prirode i vrste rizika, Banka pored rezervisanja dela kapitala koristiti tehnike i mere navedene u nastavku teksta po pojedinačnim rizicima, s tim da lista nije konačna, a obezbeđivanje i praćenje efikasnosti mera i u ublažavanju rizika Banka praćenjem stanja kolaterala, analizom mogućnosti kolaterala, redovnom procenom vrednosti kolaterala, praćenjem naplate problematičnih potraživanja uključujući i mere realizacije kolaterala.

Identifikacija, praćenje i kontrole pojedinačnih rizika su aktivnosti koje se sprovode kontinuirano i predstavljaju definisanje modela / indikatora koji mogu biti kvantitativni i kvalitativni, i koji će biti praćeni u toku izloženosti Banke određenom riziku.

Pod praćenjem i kontrolom rizika podrazumeva se definisanje internih limita, učestalosti i način praćenja rizika kojima je Banka izložena, kao i praćenje i kontrola propisanih i limita.

U slučaju kada su po određenim vrstama rizika definisani propisani limiti, interni limiti se obično postavljaju na nižem nivou koji ostavlja dovoljno prostora/vremena Banci da reaguje u cilju vraćanja pozicija u zadovoljavajuće okvire i uspostavljanje uslova za izbegavanje situacije prekoračenja i propisanih ograničenja odnosno izbegavanje negativnih efekata koji mogu biti posledica prekoračenja.

Prekoračenje internih limita podrazumeva obavezno obaveštavanje nadležnog organa/odbora Banke (ALCO, Odbor za reviziju, Izvršni odbor, Upravni odbor), a u slučaju prekoračenja propisanih limita kada se obavezno obaveštava i NBS na propisan način.

Banka redovno sprovodi stres testiranje za materijalno značajne rizik, a metode i modeli pojedinačnih stres testova su definisani posebnim internim aktima, kao i dinamika testiranja, koja može biti i češća u zavisnosti od prirode rizika i eventualnih zahteva regulatora.

Stres testovi se posebno sprovode i za interne kapitalne zahteve za materijalno značajne rizike, u skladu sa procedurama i pratećim dokumentima koji regulišu proces interne procene adekvatnosti kapitala i planom upravljanja kapitalom.

Nepovoljni rezultati stresa se posebno razmatraju i praćeni su predlogom mera za izbegavanje potencijalne ugroženosti indikatora i/ili neutralisanje negativnih efekata na likvidnost, kapital i generalno na finansijski položaj Banke ili određenog segmenta poslovanja.

Banka redovno, preispituje adekvatnost postupka sprovođenja stres testiranja i po potrebi ga menja, pri čemu analizira / preispituje učestalost stres testiranja, kvalitet podataka korišćenih za stres testiranje, potrebu za daljim razvojem i/ili unapređenjem stres testiranja, informisanost relevantnih zaposlenih, a naročito organa upravljanja vodeći računa o dokumentovanosti procesa i rezultata.

Banka rezultate stres testiranja uzima u obzir pri revidiranju / preispitivanju strategija, sklonosti ka rizicima, odnosno tolerancije prema rizicima, sistema limita, primene tehnika ublažavanja rizika, sprovođenj ICAAP i planova postupanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

U stres testove uključuju se svi značajni faktori rizika specifični Banku i faktori makroekonomskog okruženja.

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 uzima se u obzir izloženost kreditno-deviznom riziku odnosno o mogućem uticaju ovog rizika na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika.

Ublažavanje kreditnog rizika označava korišćenje instrumenata kreditne zaštite, a instrumenti kreditne zaštite mogu biti instrumenti čijim korišćenjem Banka smanjuje kreditni rizik kome je izložena, i to po osnovu prava da, u slučaju neizmirenja obaveza dužnika unovči ili ostvari prenos, prisvajanje ili zadržavanje određene imovine, ili smanji iznos izloženosti za iznos potraživanja prema Banci ili izloženost zameni iznosom razlike između iznosa ove izloženosti i iznosa potraživanja prema Banci.

Instrumente kreditne zaštite radi smanjenja kreditnog rizika kome je Banka izložena, a koja može 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, i dr.)

Ublažavanje kreditnog rizika obuhvata i aktivnosti unapređivanje instrumenata i modela naplate potraživanja, nadzora nad lošom aktivom uključujući i prodaju potraživanja.

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.

Merenje izloženosti kreditnom riziku sprovodi se tokom celokupnog životnog ciklusa kredita / potraživanja, odnosno u momentu odobravanja i u toku korišćenja do likvidacije potraživanja.

Merenje u momentu odobravanja vrši se utvrđivanjem kreditne sposobnosti klijenta u vidu ispunjenja kriterijuma definisanih internom metodologijom, a u toku korišćenja angažovanja banke praćenjem kvaliteta portfolija, strukturom po klasama rizičnosti, kvalitetim instrumenata obezbeđenja, visinom loše aktive / problematičnih kredita, procenom obezvređenja i dr.

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 klijenta 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.

Banka ne koristi eksterne kreditne agencije za dodelu kreditnog rejtinga, jer je zanemarljiv broj klijenata koji poseduje kreditni rejting određen od strane podobne rejting agencije.

Banka koristiti kreditne procene agencije za kreditiranje izvoza za određivanje nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti prema državama i centralnim bankama u skladu sa propisima i odredbama internog akta koji reguliše izbor agencije za rejting i način korišćenja rejtinga.

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, poravnanja, pokretanje sudskih sporova i ostale mere.

Banka sprovodi i aktivnosti na definisanju i realizaciji operativnog plana za praćenje problematičnih potraživanja, uključujući i redovno eksterno i izveštavanje organa / odbora Banke.

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, užege pokazatelja likvidnosti i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, internih 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.

Merenje izloženosti riziku likvidnosti sprovodi se obračunom pokazatelja likvidnosti i ročne (ne)usklađenosti pozicija aktive i pasive.

U nastavku je dat pregled pokazatelja likvidnosti sa uporednim podacima.

Pokazatelj likvidnosti	Prosek	Min.	Max.	Na dan	Vrednost
01.01.2017.- 31.12.2017.	2,37	1,62	3,52	31.12.2017.	1,99
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.- 31.12.2017.	1,94	1,2	2,78	31.12.2017.	1,54
01.01.2016.- 31.12.2016.	2,2	1,83	3,22	31.12.2016.	2,0

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, koja je stupila na snagu 30.06.2017.godine, banka obračunava i prati i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (PPLA), zbirno po svim valutama i po značajnim valutama.

PPLA predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

Na dan 31.12.2017. godine pokazatelj pokrića likvidnosm aktivom iznosi 510,91% i u okviru je propisanog limita (Min. 100%., izuzetno do 31.12.2017. godine limit je Min. 80%).

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., koje omogućavaju Banci nesmetano poslovanje i u vanrednim uslovima, uključujući i stabilne izvore finansiranja.

Redovno praćenje izvora i najvećih deponenata i učešća pojedinačnih u ukupnim izvorima je deo procesa ublažavanja izloženosti riziku likvidnosti.

U nastavku je pregled pozicija raspoređenih po preostalom roku dospeća u skladu sa konzervativnim pristupom koji podrazumeva da su sve pozicije obaveza osim kapitala bez ugovorenog roka dospeća raspoređene u korpu do 1 mesec.

Pozicija	do 1 m	1 - 3 m	3 - 12 m	1 - 5 g	> 5 g	Ukupno	u 000. rsd
Gotovina i sredstva kod NBS	3.398.291	0	0	0	0	3.398.291	
HoV namenjene trgovanju	16	0	0	0	0	16	
HoV raspoložive za prodaju	5.407.287	0	0	0	0	5.407.287	
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0					0	
Kredit i ostala potraživanja	4.328.116	556.710	4.345.785	5.109.535	2.703.773	17.043.919	
Ostala aktiva	362.017		5.241		653.517	1.020.775	
Ukupna aktiva	13.495.727	556.710	4.351.026	5.109.535	3.357.290	26.870.287	
Depoziti i ostale obaveze	15.900.728	1.165.426	3.820.834	938.840	1.110	21.826.938	
Ostale obaveze po osnovu depozita	29.662	6.613	10.414	2.558	0	49.247	
Subordinirane obaveze	0	0	0	0	771.884	771.884	
Izdane sopstvene hartije od vrednosti	66					66	
Ostale obaveze	247.588	2.591	9.337	42.957	19.387	321.860	
Kapital	0	0	0	0	3.949.539	3.949.539	
Ukupno obaveze i kapital	16.148.382	1.168.017	3.830.171	981.797	4.741.920	26.870.287	
Gap	-2.652.655	-611.307	520.855	4.127.738	-1.384.631	0	
Kumulativni Gap	-2.652.655	-3.263.962	-2.743.107	1.384.631	0		

Na osnovu istorijskih podataka o kretanju transakcionih i ostalih depozita po videnju i primene istih na stanje pozicija na dan 31.12.2017.godine dobija se raspored po korpama dospeća u nastavku.

Pozicija	do 1 m	1 - 3 m	3 - 12 m	1 - 5 g	> 5 g
Ukupno obaveze i kapital nakon prilagođavanja	8.807.775	2.391.451	9.335.626	1.593.514	4.741.920
Gap nakon prilagođavanja	4.687.952	-1.834.741	-4.984.600	3.516.021	-1.384.631
Kumulativni Gap nakon prilagođavanja	4.687.952	2.853.210	-2.131.390	1.384.631	0

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 obračunom izloženosti u odnosu na kapital banke 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 31.12.2017. 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, kao i merenjem dnevnih promena u otvorenoj deviznoj poziciji.

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 i vrsti transakcija, što je predmet odluke Upravnog odbora Banke, kao i dnevnim promenama otvorene pozicije.

Ublažavanje izloženosti deviznom riziku podrazumeva prvenstveno mere koje utiču na smanjenje otvorene devizne pozicije, kontrole visine promene pokazatelja, uz definisanje limita koji omogućavaju banci blagovremenu akciju koja bi sprečila prekoračenje propisanih limita.

u 000.rsd

Pozicija 31.12.2017.	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Neto spot pozicija	-181.369	-371	-20	27.707	-154.054
Devizna imovina	14.169.980	605.945	374.126	117.515	15.267.566
Devizne obaveze	14.351.349	606.316	374.146	89.808	15.421.620
Neto forward pozicija	355.418	0	0	0	355.418
Duga pozicija	355.418	0	0	0	355.418
Kratka pozicija	0	0	0	0	0
Duga devizna pozicija	174.049	0	0	27.819	201.868
Kratka devizna pozicija		371	20	112	504
Neto otvorena devizna pozicija					201.868

Pokazatelj deviznog rizika na dan 31.12.2017. godine iznosi 4,88% (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 i merenje izloženosti kamatnom riziku vrši se utvrđivanjem kamatno osetljive aktive i pasive, odnosno iznosa dispariteta na dan posmatranja.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa, otvorene pozicije 31.12.2017. godine

u 000.rsđ

	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 NBS	1.231.145	-	-	-	-	2.167.146	3.398.291
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	16	16
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	50.000	1.784.000	3.423.980	149.307	5.407.257
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.751.348	177.700	-	-	-	1.513.021	3.442.069
Kredit i potraživanja od komitenata	1.362.892	9.937.269	1.321.434	216.603	378.237	385.415	13.601.850
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	320.417	320.417
Ukupno aktiva	4.345.385	10.114.969	1.371.434	2.000.603	3.802.217	4.535.322	26.169.930
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.463.948	219.394	-	-	-	4.780	1.688.122
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6.992.999	1.155.883	3.612.786	34.854	593.120	7.749.174	20.138.816
Subordinirane obaveze	770.072	-	-	-	-	1.812	771.884
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	203.380	203.380
Ukupno obaveze	9.227.019	1.375.277	3.012.786	34.854	593.120	7.959.146	22.802.202
Ročna neusklađenost 31.decembar 2017.godine	(4.881.634)	8.739.692	(2.241.352)	1.964.749	3.209.097	(3.423.824)	6.791.552

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 NBS	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 31.12.2016.	(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 pozicija na 31.12.2017.godine, na mesečnom nivou, prikazani su u nastavku, zbirno i po značajnim valutama.

Promena kamatne marže u slučaju kamatnog šoka	+200bp	-200bp	-200bp*	+100bp	-100bp
U %	+10,26	-10,40	-18,88	+5,16	-5,17
U 000. rsd	+9.601	-9.727	-17.668	+4.824	-4.840
*Pasivne kamatne stope ne mogu biti negativne (trenutna prosečna pasivna kamatna stopa iznosi 1,23%)					

Promena kamatne marže u slučaju kamatnog šoka u valuti EUR	+200bp	-200bp	-200bp*	+100bp	-100bp	-100bp*
U %	-3,29	+3,41	-43,2	-1,65	+1,70	-7,74
U 000. rsd	-806	+835	-10.589	-405	+416	-1.898
*Pasivne kamatne stope ne mogu biti negativne (trenutna prosečna pasivna kamatna stopa iznosi 0,74%)						

Promena kamatne marže u slučaju kamatnog šoka u valuti RSD	+200bp	-200bp	+100bp	-100bp
U %	+12,82	-13	+6,44	-6,47
U 000. rsd	+10.108	-10.253	+5.078	-5.101

Ublažavanje izloženosti kamatnom riziku u smislu zatvaranja razlika u rasporedu dospeća / ponovnog utvrđivanja kamatne stope može se vršiti korišćenjem svopova, terminskih ugovora i derivata, čime se ujedno smanjuje i uticaj promena kamatnih stopa na prihod i ekonomsku vrednost kapitala.

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 neuspelih 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.

Za ublažavanje izloženosti Banke operativnom riziku posebno je važno voditi računa o poštovanju propisanih zahteva i internih akata uz kontinuiran proces unutrašnje kontrole.

Unapređenjem organizacije i podizanjem svesti o riziku svih učesnika u poslovnim procesima smanjuje se verovatnoća nastanka događaja izvora operativnog rizika.

Banka koristi mogućnost osiguranja za prenos rizika od gubitka koji može nastati kao rezultat događaja po operativnom riziku, a posebno kod događaja sa niskom frekvencijom i visokim efektom.

Takođe, kontinuirano se sprovodi proces uspostavljanja sistema i mehanizma kontrole koji omogućava prepoznavanje i ispravljanje grešaka i propusta, kao i investiranje u odgovarajuću tehnologiju i bezbednost informatičke tehnologije značajno ublažava izloženost operativnom riziku

Adekvatan sistem analize, planiranja i odlučivanja u slučaju poveravanja aktivnosti trećem licu ili u slučaju uvođenja novog proizvoda u ponudu Banke obezbeđuje ublažavanje izloženosti ovom riziku.

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.

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 umanjavanja negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke.

2.11. ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima se utvrđuje strateškim aktima uz definisanje posebnih procedura kojim se definišu poslovni procesi uključujući i upravljanje rizicima, s tim da se sistem upravljanja rizicima na dugoročnoj osnovi zasniva na poštovanju principa jasno definisanih nadležnosti kojim se sprečava sukob interesa uz dokumentovanost procesa donošenja i sprovođenja odluka, kontrole sprovođenja usvojenih postupaka i redovno izveštavanje o izloženosti i upravljanju preuzetim rizicima.

Upravljanje rizikom predstavlja kompleksan proces, koji je u saglasnosti sa strategijom i politikom poslovanja i uključuje više odbora i organizacionih delova Banke, a posebno su izdvojeni:

- Upravni odbor Banke, koji usvaja Strategiju i Politiku za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke, utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa, uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću i utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke.
- Odbor za pracenje poslovanja banke (Odbor za reviziju), koji analizira i usvaja predloge Strategije i Politike Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih akata.
- Izvršni odbor Banke, predlaže Upravnom odboru banke Strategiju i Politiku za upravljanje rizicima i Strategiju upravljanja kapitalom Banke, sprovodi utvrđene postupke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka, prati sistem upravljanja rizicima i izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom banke (ALCO), prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.
- Kreditni odbor banke je ovlašćen da odlučuje o kreditnim zahtevima do iznosa u okviru limita koji je utvrđen Odlukom Upravnog odbora Banke. Banka je formirala i Kreditni odbor Regionalnih cenatara i Odbor za odobrenje angažovanja pravnim licima, preduzetnicima i registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima koji odlučuju o kreditnim zahtevima klijenata – pravnih lica, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, donosi odluke o odobravanju angažovanja banke do limita utvrđenog odlukom Izvršnog odbora Banke.

Za donošenje odluke o plasmanima fizičkim licima nadležan je Odbor za odobravanje plasmana fizičkim licima.

Posebnim aktima je definisan postupak obrade i odobravanja plasmana po nestandardnim uslovima.

- Sektor za upravljanje rizicima i interna kontrola nadležan je za sačinjavanje i ažuriranje internih akata iz oblasti upravljanja rizicima utvrđene aktuelnom organizacionom strukturom uključujući i akta koji regulišu ICAAP proces, podršku organima i odborima Banke, kao i drugim organizacionim delovima Banke u procesu upravljanja rizicima posebno identifikacije, nadzora i procene, postupke u procesu procene rizičnog profila i izrade ICAAP, sprovođenje stres testova po vrstama i u dinamici koja je definisana posebnim internim aktima u zavisnosti od vrste rizika ili procesa koji se testira uključujući i proces obračuna internih kapitalnih zahteva.

U okviru Sektora za upravljanje rizicima i interna kontrola formirana su dva odeljenja: Odeljenje interne kontrole i Odeljenje za upravljanje rizicima.

Odeljenje interne kontrole sprovodi a priori kontrole u okviru kreditnog procesa, a koje prethode realizacije plasmana pravnim licima i preduzetnicima. Ova kontrola obezbeđuje sveobuhvatnost kreditnog predloga, usaglašenost podataka o plasmanu i dokumentacije sa odlukom nadležnog nivoa odlučivanja, usklađenost podataka u sistemu.

Odeljenje za upravljanje rizicima obuhvata Odsek za upravljanje kreditnim rizikom i Odsek za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

- Sektor rizika u kreditiranju fizičkih lica i kreditna analiza, koji obuhvata dva odeljenja.

Odeljenje rizika u kreditiranju fizičkih lica u čijoj nadležnosti je kreiranje procedura za obradu kreditnih zahteva fizičkih lica i pratećih dokumenata, kontrola postupaka kreditne analize, kontrola rada trgovaca / partnera, praćenje plasmana, upravljanje sistemom odluke kroz utvrđivanje kriterijuma, kontrolu i korigovanje pravila odluke u internoj aplikaciji za odobravanje kredita i pozajmica fizičkim licima i sastavljanje izveštaja u vezi odobrenih plasmana.

Odeljenje kreditne analize u poslovima sa fizičkim licima sprovodi obradu i analizu kreditnih zahteva za plasmane fizičkim licima i pruža podršku mreži ekspozitura kao i mreži trgovaca po pitanju kreditnih zahteva koji su uzeti na obradu.

- Sektor naplate plasmana i restrukturiranje loših plasmana vrši praćenje klijenata klasifikovanih u lošu aktivu, (komunikacija sa dužnicima, procena mogućnosti redefinisanja odnosa sa dužnikom, procena kapaciteta dužnika, izveštavanje nadležnih organa banke o aktivnosti naplate i mera za upravljanje lošom aktivom i dr.).

- Služba kreditne analize, je nadležana za ocene kreditne sposobnosti klijenata u momentu odobravanja i praćenja finansijske sposobnosti pravnih lica i preduzetnika i klasifikaciju dužnika u odgovarajuću kategoriju rizičnosti.

Sistem upravljanja rizicima obuhvata i značajnu ulogu organizacionih delova pozadinskih poslova - back office i administracija, koji su nadležni za ažurnost dokumentacije o potraživanjima uključujući i o dokumentaciju i podatke o kolateralima, kao i podatke o statusu i klasifikaciju potraživanja.

Banka obezbeđuje adekvatnu komunikaciju, razmenu informacija i saradnju na svim organizacionim nivoima.

Uloga Sektor upravljanja rizicima i interna kontrola, kao nezavisne organizacione jedinice banke u odnosu na funkcije preuzimanja rizika, se odnosi na proces, davanje podrške organima i odborima Banke, kao i drugim organizacionim delovima Banke u procesu upravljanja rizicima, definisanje akata iz oblasti upravljanja rizicima, a kojima se reguliše proces identifikacije, nadzora i procene izloženosti riziku, uključujući i akta koja regulišu ICAAP.

Predlaganje limita i/ili učešće u procesu utvrđivanje limita za izloženosti prema pojedinačnim rizicima u zavisnosti od vrste rizika, izrada izveštaja o izloženosti i upravljanju rizicima, je takođe, u nadležnosti navedenog organizacionog dela banke.

Proces upravljanja rizicima banke predstavlja sistem koji uključuje zaposlene na različitim nivoima u organizacionoj strukturi (operativne funkcije, rukovodeće funkcije), a širina i/ili dubina nadležnosti / odgovornosti zaposlenog zavisi od aktivnosti koju zaposleni obavlja, odnosno od vrste rizika kojima je izložena ta aktivnost i/ili vrste rizika koje nastaju iz te aktivnosti.

U procesu upravljanja rizicima podizanje nivoa svesti o riziku na svim nivoima organizacione strukture je veoma važan elemenat, posebno kod određenih funkcija. Bez namere da se isključi odgovornost i nadležnost ostalih zaposlenih u Banci, određeni su ključni zaposleni za upravljanje rizicima.

Izveštavanje o izloženosti rizicima je kontinuiran proces u okviru sistema upravljanja rizicima, a vrši se redovno u adekvatnoj dinamici u skladu sa prirodom rizika i vrstom i obimom poslovanja banke i propisanim zahtevima.

Izveštavanje o izloženosti rizicima obuhvata interno i eksterno izveštavanje, a sprovodi se u okviru organizacionih delova Banke u zavisnosti od vrste rizika i nadležnosti definisanih aktom rrganizaciji / sistematizaciji Banke.

Informisanje organa upravljanja Banke o izloženosti upravljanju rizicima vrši se na načina koji odgovara prirodi podatka i okolnosti, što podrazumeva izveštavanje u redovnim i eventualnim / vanrednim okolnostima.

Redovne okolnosti podrazumevaju poslovanje u okviru usvojenih i/ili propisanih limita, uz sastavljanje dnevnih, mesečnih, kvartalnih i godišnjih izveštaja, za organe i odbore Banke (Izvršni odbor, Odbor za praćenje poslovanja, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom banke, Upravni odbor Banke).

U situacijama nastanka nepredviđenih događaja ili prekoračenja usvojenih i/ili propisanih limita izveštavanje o upravljanju rizicima se vrši na način koji je uređen posebnim internim aktima za postupke u kriznim situacijama i Planom oporavka Banke, koje karakteriše učestaliju dinamiku i poseban sadržaj izveštaja u odnosu na vrstu i dubinu krize.

Sadržaj i dinamika izveštavanja je u skladu sa potrebom adekvatnog izveštavanja, imajući u vidu da sistem izveštavanja relevantnim zaposlenima na svim nivoima u Banci obezbedi blagovremene, tačne i dovoljno detaljne informacije koje su neophodne za donošenje poslovnih odluka i efikasno upravljanje rizicima.

Izveštaji sadrže kvantitativne i/ili kvalitativne podatke sa uporednim pregledom radi mogućnosti praćenja promena/ trenda u zavisnosti od prirode podatka, izveštaja i korisnika kojem je izveštaj upućen.

U skladu sa navedenim informacije ili izveštaji koji se dostavljaju naročito sadrže podatke o rizičnom profilu Banke, kategoriji rizika klijenta, proizvoda, usluge i transakcije sa stanovišta rizika od pranja novca i/ili finansiranja terorizma, značajnim gubicima, merama za ublažavanje rizika, pokazateljima poslovanja, eventualnim prekoračenjima limita, u slučaju potrebe.

Takođe, proces obaveštavanja organa / odbora Banke obuhvata i informisanje o rizicima koji nastaju kao posledica uvođenja novog proizvoda, aktivnosti, procesa ili sistema i poveravanja aktivnosti banke trećim licima.

Rizični profil banke odgovara utvrđenoj sklonosti prema rizicima i u skladu je sa usvojenom poslovnom strategijom, odnosno po značaju i nivou preuzetog rizika izdvajaju se kreditni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik što je u direktnoj vezi sa planiranom strukturom aktive koja podrazumeva rast kreditnog portfolijai strukturom prihoda sa najvećim učešćem prihoda od kamata.

Banka je krajem aprila 2018.godine kupila 100% vlasništva Piraeus banke a.d. Beograd od Piraeus bankarske grupe, sa ciljem povećanja obima poslovanja i jačanja pozicije na tržištu, uz nameru da nastavi sa poslovanjem u vidu univerzalne banke, usmerene posebno na servisiranje fizičkih lica, malih i srednjih preduzeća uz bolju dostupnost klijentima na osnovu širenja prodajne mreže po ovom osnovu.

Banka planira da u četvrtom kvartalu 2018.godine pripoji Piraeus banku Direktnoj banci, što znači da će poslovanje nastaviti kao jedno pravno lice.

Banka je redovno vrši analizu i procenu adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima u odnosu na rizični profil i poslovnu politiku i strategiju, a posebno imajući u vidu predstojeće prethodno opisane promene i efekte koje one donose u odnosu na obim poslovanja i organizacionu strukturu Banke.

2.12. POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE

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

Pokazatelj	31.12.2016.	Propisani limiti 31.12.2016.	31.12.2017.	Propisani limiti 31.12.2017.
Kapital u 000 EUR	14.048	Min 10 mil. EUR	34.949	Min. 10 mil. EUR
Adekvatnost kapitala- ukupni kapital	45,01%	12%	26,72%	Min. 8 %
Adekvatnost kapitala- osnovni akcijski kapital			21,75%	Min. 4,5 %
Adekvatnost kapitala- osnovni kapital			21,75%	Min. 6 %
Pokazatelj ulaganja banke	4,94%	Max 60%	11,43%	Max. 60%
Izloženost Banke prema jednom licu/grupi povezanih lica	21,36%	Max 25%	20,04%	Max. 25%
Zbir svih velikih izloženosti	83,62%	Max 400%	112,74%	Max. 400%
Pokazatelj deviznog rizika	2,54%	Max 20%	4,88%	Max. 20%
Pokazatelj Likvidnosti (za 1 dan)	2,46	Min 0,8	1,99	Min. 0,8
Uži pokazatelj Likvidnosti (za 1 dan)	2,00	Min 0,5	1,54	Min. 0,5
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	n/a	n / a	510,91%	Min. 100%

2.13. POKAZATELJ LEVERIDŽA

U skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka koja se primenjuje od 30.06.2017.godine, Banka prati odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke – Pokazatelj leveridža, koji se iskazuje u procentima.

Pokazatelj leveridža na dan 31.12.2017. godine iznosi 14.10 %.

3. UPRAVLJANJE KAPITALOM

STRATEGIJA I PLAN UPRAVLJANJA KAPITALOM

Strategija upravljanja kapitalom predstavlja deo sistema upravljanja Direktnom Bankom ad Kragujevac.

Strategija upravljanja kapitalom Banke obuhvata aktivnosti pribavljanja, obračuna i praćenja potrebe za kapitalom Banke, zahteve po pitanju adekvatnosti i strukture kapitala, kao i mere za povećanje kapitala u slučaju nedostatka.

Banka planira potrebe za kapitalom na način koji obezbeđuje realizaciju strateških planova sa jedne strane i pokriće svih očekivanih i neočekivanih gubitaka i potencijalnih gubitaka izračunatih na bazi stres testova, sa druge strane.

Plan upravljanja kapitalom, kao deo sistema upravljanja kapitalom, sadrži:

- strateške ciljeve i period za njihovo ostvarenje,
- način organizacije procesa upravljanja internim kapitalom,
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala,
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na raspoloživi interni kapital.

Cilj donošenja Strategije je da se njenim sprovođenjem obezbedi formiranje i održavanje adekvatnog nivoa i strukture internog kapitala kao i jačanje kapitalne osnove Banke, na osnovu identifikovanog potrebnog nivoa i strukture kapitala, posmatrano u odnosu na ciljeve i planirane poslovne aktivnosti definisane strategijom Banke.

Strategija upravljanja kapitalom bazira se na:

- 1) Obezbedjenju 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;

Banka uspostavlja definisan i dokumentovan **proces interne procene adekvatnosti kapitala** koji omogućava utvrđivanje i održavanje adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala predstavlja ključni parametar u upravljanju kapitalom Banke i sprovodi se kroz sledeće postupke definisane Procedurom za proces ICAAP-a:

1. Određivanje materijalno značajnih rizika koji se procenjuju na osnovu ciljanih vrednosti targetiranih poslovnih aktivnosti, utvrđenih kroz strategiju i politiku poslovanja za naredni period;
2. Merenje/procena pojedinačnih rizika i odgovarajućih kapitalnih zahteva za rizike;
3. Merenje ukupnog raspoloživog internog kapitala;
4. Utvrđivanje ukupnog kapitala i upoređivanje:
 - kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala;

- minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
- zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Projekcija rizičnog profila obuhvata projekcije kapitalnih zahteva na nivou pojedinačnih rizika. Projekcija kapitalnih zahteva vrši se u skladu sa regulatorno i interno definisanim metodologijama.

Ukupan iznos internog kapitala, Banka izračunava uzimajući u obzir i rezultate stresnog testiranja za sve značajnije rizike i interni kapital, koje sprovodi minimalno na godišnjem nivou u redovnim uslovima poslovanja, a u vanrednim situacijama i češće.

Stres testiranje podrazumeva procenu potencijalnih efekata specifičnih događaja i/ili promene više faktora rizika na interni kapital Banke. Banka u stres testove uključuje sve značajne faktore rizika specifične za njeno poslovno i pravno okruženje, kao i za deo privrednog ciklusa.

Preispitivanje i prilagođavanje procesa Banka sprovodi i u slučajevima izloženosti novim rizicima ili značajnim promenama, kako u strateškim opredeljenjima tako i u eksternom okruženju, kao i u slučaju nepovoljnih rezultata stres testova.

Proces planiranja internog kapitala Banka sagledava raspoloživost i dostupnost izvora dodatnog kapitala, kao i vremenski period i uslove za njihovo pribavljanje.

Plan regulatornog i potrebnog internog kapitala Banke obuhvata period od tri godine, sa posebnim i detaljnim osvrtom za narednu godinu.

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.

Banka je saglasno regulatornim zahtevima dužna da, radi stabilnog i sigurnog poslovanja, odnosno radi ispunjenja obaveza prema poveriocima, pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na propisanom nivou koji nisu niži od:

- 1) 4,5%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke;
- 2) 6%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke;
- 3) 8%, za pokazatelj adekvatnosti kapitala banke.

Pored održavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala na propisanom nivou banka je dužna da održava pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za kombinovanim zaštitnim slojem kapitala u skladu sa OAK (zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% njene rizične aktive i zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji kada je učešće ovih plasmana u ukupnim plasmanima odobrenim privredi i stanovništvu u Republici Srbiji veće od 10%).

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.

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 i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala.

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 emisione premije	1.916.752	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1.916.485	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	267	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	1.902.074	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti	170.913	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)	3.989.739	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gubitak (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	180.683	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, umanjeno 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. OAK (-)		tačka 21. stav 1.
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		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	386.135	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	619.306	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3.370.433	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije 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)	3.370.433	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	770.073	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)	770.073	
	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)	770.073	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	4.140.506	

52	Ukupna rizična aktiva	15.493.182	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	21,75	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	21,75	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	26,72	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3,74	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	13,75	

* 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)	-
	Tretman u skladu s propisima	-	-
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	individulani	individulani
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)	1.916.485	770.073
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost akcije iznosi 1.788 dinara što za broj akcija od 1.071.860 čini akcijski kapital od 1.916.485	770.073
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	3.398.291	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	16	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	5.407.287	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.442.069	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	13.601.850	
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	180.683	10
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	472.834	
A.XV	Investicione nekretnine		
A.XVI	Tekuća poreska sredstva		

A.XVII	Odložena poreska sredstva	5.240	23
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
A.XIX	Ostala sredstva	362.017	
	<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)	26.870.287	
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	1.688.122	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20.138.816	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VII	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	66	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		
PO.VIII	Suborinirane obaveze	771.884	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	771.884	
PO.IX	Rezervisanja	79.505	41
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze		
PO.XII	Odložene poreske obaveze		
PO.XIII	Ostale obaveze	242.355	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	22.920.748	
	KAPITAL		
PO.XV	Aksijski kapital	1.916.752	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1.916.485	1.1
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	267	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	1.902.074	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>		
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	1.902.074	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	183.933	
	<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 revalorizacije 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 revalorizacije 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>	183.933	4 (pozicija BS rn 820+85% (rn 822+rn 823)
PO.XX	Nerealizovani gubici	732	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	732	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	3.949.539	
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)	26.870.287	
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	15.274.232	
	<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.Π.Π.	Vanbilansna pasiva	15.274.232	

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	4.140.506
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	3.370.433
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	770.073
II	KAPITALNI ZAHTEVI	1.239.455
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	1.033.760
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	1.033.760
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	1
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	55.265
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	333.277
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	511.377
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	84.693
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.503
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	340
1.1.17.	Ostale izloženosti	47.304
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	16.149
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	16.149
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	189.545
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom	189.545

	pristupa osnovnog indikatora	
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 (%)	21,75
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	21,75
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	26,72

4. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

Proces interne procene adekvatnosti kapitala obuhvata

- Utvrđivanje materijalno značajnih rizika,
- Merenje, odnosno procena pojedinačni 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.
- Izveštavanje odbora / organa banke u vezi realizacije procesa i rezultata u cilju informisanosti i uključivanja rezultata u proces donošenja odluka
- Izveštavanje NBS i

Interna procena adekvatnosti kapitala sprovodi se u skladu sa propisima najmanje jednom godišnje, a i češće u slučaju potrebe.

Banka je internim metodologijama propisala kvantitativne i kvalitativne kriterijume za utvrđivanje materijalno značajnih rizika, a u proces definisanja kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma i njihovih specifičnih težina uključeni su odgovarajući organizacioni delovi nadležni za upravljanje pojedinačnim posmatranim rizicima.

Da bi se identifikovali rizici kojima je Banka izložena, sprovode se niz postupaka od kojih je posebno važna analiza:

- Rizika za koje Banka računa minimalne kapitalne zahteve u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke
- Rizika koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtevima u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (kreditno–devizni, rezidualni, moguću potcenjenost kreditnog rizika usled primene standardizovanog pristupa, moguću

potcenjenost operativnog rizika usled primene osnovnog ili standardizovanog pristupa)

- Rizika likvidnosti, kamatnog rizika, rizika koncentracije, reputacionog i strateškog rizika
- Rizika koji nastaju po osnovu eksternih faktora, a koji uključuju uticaj poslovnog i makroekonomskog okruženja i ostale rizike koji nisu navedeni u prethodnim tačkama.

U vezi izvršenih 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.

Kriterijumi i specifične težine su odobreni od strane Izvršnog odbora i predmet periodičnih preispitivanja i potrebnih unapređenja / ažuriranja, što podrazumeva i eventualno uključivanje rizika koji prethodno nisu obuhvaćeni.

Takođe, Banka redovno, a najmanje jednom godišnje, sprovodi 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.

Minimalni kapitalni zahtevi i interni kapitalni zahtevi Banke na dan 31.12.2017.

(u hiljadama dinara)

u 000.rsd	Adekvatnost kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Adekvatnost kapitala u skladu sa procesom interne procene adekvatnosti kapitala I	
(A)	Osnovni akcijski kapital	Raspoloživi interni osnovni akcijski kapital (bez stres testa)	Raspoloživi interni osnovni akcijski kapital (sa stres testom)
	3.370.433	3.370.433	3.280.070
(B)	Osnovni kapital	Raspoloživi interni osnovni capital (bez stres testa)	Raspoloživi interni osnovni kapital (sa stres testom)
	3.370.433	3.370.433	3.280.070
(V)	Kapital	Raspoloživi interni kapital (bez stres testa)	Raspoloživi interni kapital (sa stres testom)
	4.140.506	4.140.506	4.050.143
(G) ²	Minimalni kapitalni zahtevi	Interni kapitalni zahtevi (bez stres testa)	Interni kapitalni zahtevi (sa stres testom)
Kreditni rizik	1.033.760	1.033.760	1.081.425
Tržišni rizici	16.149	16.149	20.440
Operativni rizik	189.545	189.545	189.545
Rizik koncentracije		20.675	20.675
Kreditno-devizni		2.517	2.517

rizik			
Kamatni rizik		31.192	40.919
Rizik likvidnosti		170.511	196.217
Potcenjenost kreditnog rizika		22.145	22.145
Potcenjenost tržišnih rizika		7.192	7.192
Potcenjenost operativnog rizika		37.909	37.909
Rezidualni rizik		414	414
Strateški rizik		10.544	10.544
Ukupno	1.239.455	1.542.553	1.629.942
(u procentima)	Pokazatelji adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Pokazatelji adekvatnosti internog kapitala u skladu sa ICAAP-om (bez stres testa)	Pokazatelji adekvatnosti internog kapitala u skladu sa ICAAP-om (sa stres testom)
A / (G*12,5)*100	21,75%	17,48%	16,10%
B / (G*12,5)*100	21,75%	17,48%	16,10%
V / (G*12,5)*100	26,72%	21,47%	19,88%

PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODNOSI NA ZAŠTITNE SLOJEVE KAPITALA

Banka nije objavila podatke, odnosno informacije koje se odnose na kontradiktorni zaštitni sloj kapitala na prilogu 5, PI-GR, obzirom da nema relevantne kreditne izloženosti značajne za izračunavanje kontradiktornog zaštitnog sloja kapitala u skladu sa tačkom 443. stav 3. Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

4.1 KAPITALNI ZAHTEVI

U skladu sa propisanim zahtevima i usvojenim internim aktima koji regulišu proces interne procene adekvatnosti kapitala, Banka je definisala metodologiju za obračun kapitalnih zahteva po pojedinačnim rizicima.

Metodologija definiše način utvrđivanja materijalno značajnih rizika, obračuna internih kapitalnih zahteva, način procene i planiranja internog kapitala i metodologije koje se primenjuju za stresno testiranje čiji rezultati se uzimaju u obzir prilikom obračuna internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike kao i prilikom procene nivoa raspoloživog internog kapitala.

Materijalno značajnim rizikom se smatra rizik čija je procenjena materijalna značajnost srednja ili visoka na definisanoj skali i za njih se obračunavaju interni kapitalni zahtevi, a u skladu sa navedenim na 31.12.2017.godine kao materijalno značajni izdvojeni su: kreditni rizik (i sa njim povezani rizici), devizni rizik, operativni rizik, rizik koncentracije, rizik likvidnosti, kamatni rizik, strateški rizik.

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 umanjena kapitala u vezi sa tom pozicijom.

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

Za izračunavanje internih kapitalnih zahteva za kreditni rizik, Banka primenjuje standardizovani pristup u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala (OAK).

Ukupan interni kapitalni zahtev za kreditni rizik se uvećava rezultatima testiranja otpornosti na stres, odnosno otpornosti na promenu / povećanje deviznog kursa za 10%.

Takođe, u obzir se uzimaju i rezultati odnosno iznos procene moguće potcenjenosti internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik usled primene standardizovanog pristupa koji se utvrđuje primenom modifikovanog standardizovanog pristupa, što podrazumeva promenu ulaznih parametara modela u delu pondera rizika kod određenih klasa izloženosti.

U okviru kreditnog rizika, Banka sagledava i izloženost riziku izmirenja/ispоруke, riziku druge ugovorne strane i riziku smanjenja vrednosti potraživanja i saglasno tome ne obračunava posebno interne kapitalne zahteve za ove rizike.

Obračun kapitalnih zahteva podrazumeva i obračun za rizike povezane sa kreditnim rizikom kreditno-devizni rizik i rezidualni rizik

Za izračunavanje internih kapitalnih zahteva za kreditno-devizni rizik Banka primenjuje pristup u kome se pretpostavlja promena u iznosu devizno neusklađenih kredita, u smislu prelaska u status problematičnih, što podrazumeva obezvređenjestrožijim procentom obezvređenja, a dobijeni iznos predstavlja dodatni interni kapitalni zahtev za kreditno-devizni rizik.

Za izračunavanje internih kapitalnih zahteva za rezidualni rizik Banka primenjuje modifikovani standardizovani pristup obračuna kapitalnih zahteva za kreditni rizik koji podrazumeva promenu ulaznih parametara modela, odnosno promene cena nekretnina.

Interni kapitalni zahtev za rezidualni rizik obračunava se kao razlika između iznosa obračunatog modifikovanim standardizovanim pristupom i iznosa regulatornog kapitalnog zahteva za kreditni rizik.

Rizik izmirenja/ispоруke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke (due delivery date).

U 2017. godini Banka nije bila izložena riziku izmirenja / isporuke.

Banka je dužna da iznos rizikom ponderisanih izloženosti za rizik smanjenja vrednosti potraživanja računa u skladu s tačkom 129. ove odluke.

Po poslovima kupovine potraživanja Banka ima ugovoreno pravo regresa s prodavcem kupljenog potraživanja i ne obračunava rizik smanjenja vrednosti kupljenog potraživanja.

Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

u 000. rsd

Sektor	31.12.2017			31.12.2016		
	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	9.243.578		8.513.667	7.142.283		6.364.299
Izloženost prema teritor. jed. i jed. lokal. samoup.	57		73.052	117.351		9.793
Izloženost prema bankama	3.663.302		2.143.122	1.915.338	185.574	1.768.937
Izloženost prema privrednim društvima	8.247.788		5.693.310	2.756.938	2.145.951	1.837.932
Izloženost prema fizičkim licima	12.131.329		6.839.207	2.010.626	41.087	1.882.702
Izloženosti obezbedjene hipotekama na nepokretnostima	1.832.379		823.338			
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.342.641	2.164.687	722.928			
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.422		3.970			
Ostale izloženosti	7.232.965	0	4.722.205	2.926.483	21.848	2.657.356
Ukupno	43.698.461	2.164.687	29.534.799	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

RB	Klase izloženosti	31.12.2017.	31.12.2016.
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	9.243.578	7.142.283
	Ostalo *	9.243.578	7.142.283
2.	Izloženost prema teritor. autonomijama i jed. lokalne samouprave	57	117.351
	Centralna i zapadna Srbija	4	117.351
	Region Beograda	53	0
3.	Izloženost prema bankama	3.663.302	1.915.338
	Region Beograda	1.582.867	694.134
	Region Vojvodine	536.620	374.275
	Ostalo *	1.543.815	846.929
4.	Izloženost prema privrednim društvima	8.247.788	2.756.938

	Centralna i zapadna Srbija	608.810	1.063.149
	Region Beograda	7.211.112	1.532.116
	Region Vojvodine	215.472	136.779
	Južna i istočna Srbija	212.394	24.894
5 .	Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	12.131.330	2.010.626
	Centralna i zapadna Srbija	4.020.783	1.310.968
	Region Beograda	3.836.550	466.912
	Region Vojvodine	1.309.994	49.628
	Južna i istočna Srbija	2.964.003	183.118
6 .	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	1.832.379	0
	Centralna i zapadna Srbija	231.722	0
	Region Beograda	1.528.015	0
	Region Vojvodine	63.104	0
	Južna i istočna Srbija	9.538	0
7 .	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.342.640	0
	Centralna i zapadna Srbija	123.896	0
	Region Beograda	425.600	0
	Region Vojvodine	505.265	0
	Južna i istočna Srbija	287.879	0
8 .	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.422	0
	Centralna i zapadna Srbija	2.616	0
	Region Beograda	387	0
	Južna i istočna Srbija	1.419	0
9.	Ostale izloženosti	7.232.965	2.926.483
	Centralna i zapadna Srbija	7.181.914	2.879.368
	Region Beograda	29.735	35.171
	Region Vojvodine	1.009	2.399
	Južna i istočna Srbija	20.307	9.545
	Ukupno	43.698.461	16.869.019
	Centralna i zapadna Srbija	12.169.745	5.370.836
	Region Beograda	14.614.319	2.728.333
	Region Vojvodine	2.631.464	563.081
	Južna i istočna Srbija	3.495.540	217.557
	Ostalo *	10.787.393	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

RB	Klase izloženosti	31.12.2017			31.12.2016		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1.	Sektor finansija i osiguranja	5.157.825	192	167	2.703.791	34	0
2.	Sektor javnih preduzeća	822.650	6.016	0	60.402	1.626	0
3.	Sektor privrednih društava	11.251.611	453.509	506.869	2.761.987	51.804	94.646
4.	Sektor preduzetnika	358.757	4.284	7.050	181.542	2.857	9.692
5.	Javni sektor	6.449.730	112	0	5.493.181	2.934	90
6.	Sektor stanovništva	10.857.614	506.110	301.964	1.763.633	49.623	52.306
7.	Sektor stranih lica	1.547.433	49.444	49.444	790.287	53.553	0
8.	Sektor drugih komitenata	19.859	47	0	187.714	0	124.666
9.	Ostalo	7.232.982	738.752	17	2.926.482	8.786	10.332
	Ukupno	43.698.461	1.758.466	865.511	16.869.019	171.217	291.732

u 000.rsd

RB	Klase izloženosti	31.12.2017.			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	9.243.578	60	0	7.142.283	114	90
2.	Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lokalne samouprave	57	0	0	117.351	2.820	0
3.	Izloženost prema bankama	3.663.302	49.516	49.571	1.915.339	53.587	124.666
4.	Izloženost prema privrednim društvima	8.247.788	163.907	340.039	2.756.938	45.234	93.331
5.	Izloženost prema fizičkim licima	12.131.329	224.708	62.476	2.010.626	60.676	63.313
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	1.832.379	63.254	0	0	0	0
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.342.641	518.117	413.425	0	0	0
8.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.422	169	0	0	0	0
9.	Ostale izloženosti	7.232.965	738.735	0	2.926.482	8.786	10.332
	Ukupno	43.698.461	1.758.466	865.511	16.869.019	171.217	291.732

Ukupna izloženost po klasama i ispravka vrednosti

u 000. rsd

Red. Br.	Sektor	31.12.2017.		31.12.2016.	
		Ukupna bruto knjigovod. Vrednost	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto knjigovod. Vrednost	Ispravka vrednosti
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	9.243.578	60	7.142.283	114
2.	Izloženost prema teritor. jed. i jed. lokal. samoup.	57	1	117.351	2.820
3.	Izloženost prema bankama	3.663.302	49.515	1.915.338	53.588
4.	Izloženost prema privrednim društvima	8.247.788	163.907	2.756.938	45.234
5.	Izloženost prema fizičkim licima	12.131.329	224.708	2.010.626	60.675
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	1.832.379	63.254		
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.342.641	518.117		
8.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.422	169		
9.	Ostale izloženosti	7.232.965	738.735	2.926.483	8.787
	Ukupno	43.698.461	1.758.466	16.869.019	171.218

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije, kapitalni zahtevi – 31.12.2017.godine

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	3.663.302	3.613.786	3.613.786	690.817	55.265
2.	Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	4.422	4.253	4.253	4.253	340
3.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	9.243.578	9.243.518	9.492.262	-	-
4.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	1.832.379	1.698.206	1.556.687	1.058.663	84.693
5.	Izloženost prema privrednim društvima	8.247.788	8.063.503	7.535.663	4.165.963	333.277
6.	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	1.342.641	680.960	680.960	18.781	1.502
7.	Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	57	57	57	11	1
8.	Izloženost prema fizičkim licima	12.131.329	11.755.348	11.676.999	6.392.217	511.377
9.	Ostale izloženosti	7.232.965	6.494.229	6.993.193	591.296	47.303
	Ukupno	43.698.461	41.553.860	41.553.860	12.922.001	1.033.758

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.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.142.283	7.142.170	7.370.693	0	0
3.	Izloženost prema privrednim društvima	2.756.938	2.680.949	2.336.040	1.456.888	174.827
4.	Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	117.351	114.531	114.531	57.266	6.872
5.	Izloženost prema fizičkim licima	2.010.626	1.947.913	1.937.862	793.111	95.173
6.	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	1.386.333	74.901	1.461.234
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja	(686.299)	(70.809)	(757.108)
Kursne razlike	(30.621)	-	(30.621)
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(2.162.945)	-	(2.162.945)
Efekat pripajanja Findomestic Banke a.d. Beograd	2.336.387	4.278	2.340.665
Stanje 31.12.2017	998.618	23.825	1.022.443

Bilansna aktiva banke prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

(u hiljadama dinara)

31.12.2017.							
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	9.243.578						9.243.578
Terit. jed. i jed. lokal. samoup. Bankama	57						57
Privrednim društvima	3.485.041	178.261					3.663.302
Fizičkim licima	124.345	364.981	1.569.756	2.943.798	3.058.924	185.984	8.247.788
Izloženosti obezbeđenja hipoteka na nepokretnostima	3.565.011	197.445	333.737	1.731.162	3.695.003	2.608.971	12.131.329
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	27.625	81.086	348.747	654.012	679.589	41.319	1.832.379
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	1.342.641						1.342.641
Ostale izloženosti	4.422						4.422
Ukupno	6.024.894			5.240		1.202.831	7.232.965
Ukupno	23.817.614	821.773	2.252.240	5.334.212	7.433.516	4.039.105	43.698.461

Kvalitet kreditnog portfolia Banke

u 000. dinara

RB	SEKTOR	KATEGORIJE KLASIFIKACIJE						UKUPNO
		A	B	V	G	D	Neklasifikovane izloženosti	
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama							
	Ukupna bruto izloženost	2.461	0	0	0	52	9.241.065	9.243.578
	Obračunata posebna rezerva	0	0	0	0	52	0	52
	Potrebna rezerva	0	0	0	0	0	0	0
2.	Izloženost prema teritorijalnim i jedinicama lokalne samouprave							
	Ukupna bruto izloženost	53	0	0	0	0	4	57
	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	3.437.622	0	0	0	49.469	176.211	3.663.302
	Obračunata posebna rezerva	0	0	0	0	49.469	0	49.469
	Potrebna rezerva	0	0	0	0	0	0	0
4.	Izloženost prema privrednim društvima							
	Ukupna bruto izloženost	4.086.835	2.304.275	118.742	332.145	2.867	1.402.924	8.247.788
	Obračunata posebna rezerva	0	44.275	16.709	99.643	2.867	0	163.494
	Potrebna rezerva	0	120	8.500	11.758	0	0	20.378
5.	Izloženost prema fizičkim licima							
	Ukupna bruto izloženost	7.886.805	1.618.110	177.534	41.869	229.513	2.177.498	12.131.329
	Obračunata posebna rezerva	0	27.156	25.991	12.268	227.309	0	292.724
	Potrebna rezerva	0	10.900	10.051	4.895	125.427	0	151.273
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima							
	Ukupna bruto izloženost	751.562	145.618	845.585	0	0	89.614	1.832.379
	Obračunata posebna rezerva	0	2.780	117.158	0	0	0	119.938
	Potrebna rezerva	0	1.131	69.788	0	0	0	70.919
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
	Ukupna bruto izloženost	0	0	148	31.375	648.501	662.617	1.342.641
	Obračunata posebna rezerva	0	0	22	9.412	648.479	0	657.913
	Potrebna rezerva	0	0	4	35	143.525	0	143.564
8.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja							
	Ukupna bruto izloženost	4.274	0	0	0	148	0	4.422
	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	99.554	1.177	0	33	2.672	7.129.529	7.232.965
	Obračunata posebna rezerva	0	19	0	10	2.662	0	2.691
	Potrebna rezerva	0	0	0	1	0	0	1
	UKUPNO							
	Ukupna bruto izloženost	16.269.166	4.069.180	1.142.009	405.422	933.222	20.879.462	43.698.461
	Obračunata posebna rezerva	0	74.230	159.880	121.333	930.986	0	1.286.429
	Potrebna rezerva	0	12.151	88.343	16.689	268.952	0	386.135

Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite

u 000.rsd

RB	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	527.840	0	0
2.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	141.519	0	0
3.	Izloženost prema fizičkim licima	78.349	0	0
	Ukupno	747.708	0	0

U skladu sa internim aktom koji definiše izbor agencije za rejting i korišćenje kreditnih rejtinga za dodeljivanje pondera rizika, Banka koristi kreditne procene agencije za kreditiranje izvoza za dodeljivanje pondera kreditnog rizika za izloženosti prema državama i centralnim bankama.

Izloženosti prema bankama prema kreditnom kvalitetu

u 000.rsd

RB	Kreditni kvalitet	Ponder kreditnog rizika (u %)	Ukupan iznos izloženosti pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Ukupan iznos izloženosti nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1		0%	0	0	0
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				
2		20%	3.610.169	3.610.169	687.369
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		3.610.169	3.610.169	687.369
3		50%	0	0	0
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				
4		100%	3.617	3.617	3.448
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		3.617	3.617	3.448
			3.613.786	3.613.786	690.817

Kapitalni zahtev za tržišne rizike

Tržišni rizici - obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik. Identifikacija izloženosti deviznom riziku podrazumeva utvrđivanje otvorene devizne pozicije u toku dana, kao i narednog radnog dana za prethodni radni dan.

Uzroci koji dovode do toga da je Banka izložena deviznom riziku je postojanje otvorene devizne pozicije. Banka je definisala interne limite u vezi kontrole izloženosti deviznom riziku koji se odnose na kontrolu otvorene devizne pozicije na nižem nivou od propisanog pokazatelja, praćenje visine promena dnevnih vrednosti pokazatelja, definisanja maksimalne vrednosti otvorene pozicije po valutama, uz definisanje limita po određenim segmentima klijenata po različitim poslovnim aktivnostima.

Praćenje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima obuhvata i praćenje koncentraciju izloženosti u knjizi trgovanja i učešće u ukupnim poslovima Banke, u skladu sa obimom poslovanja, koje je u momentu izrade Izveštaja na zanemarljivo, nivou, a banka će u predstojećem periodu preispitati potrebe koje proističu iz planirane promene u obimu i strukturi poslovanja, što se posebno odnosi na sticanje akcija podređenog društva –Pireus banke i izvršiti eventualno potrebna prilagođavanja aktuelnoj situaciji.

U skladu sa navedenim Banka pod 31.12.2017.godine nije obračunala kapitalni zahtev za cenovni rizik.

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 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 nedospеле 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.

Ukupan interni kapitalni zahtev za devizni rizik jednak je sumi internog kapitalnog zahteva za devizni rizik i rezultata stres testa. U stresnom testiranju koristi se analiza osetljivosti, koja podrazumeva posledice promene kursa materijalno značajnih valuta za utvrđeni procenat u negativnom smeru u odnosu na otvorenu poziciju.

Takođe, obračunava se i iznos procene moguće potcenjenosti internog kapitalnog zahteva za devizni rizik usled primene standardizovanog pristupa, primenom modifikovanog standardizovanog pristupa zasnovanom na istorijskom metodu. Vrednost internih kapitalnih zahteva prema ovom metodu utvrđuje se množenjem utvrđenim ponderom maksimalne dnevne otvorene pozicije u slučaju da vrednost otvorene devizne pozicije veća od 2% u odnosu na regulatorni kapital.

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

Kapitalnih zahteva za devizni rizik	Iznos u 000.rsd
31.12.2017.	16.149
31.12.2016.	5.325

Banka vodi politiku održavanja otvorene devizne pozicije u skladu sa usvojenim internim limitima po kojima Banka nije imala značajnih prekoračenja. Utvrđeni interni limiti su na nivou koji je niži od propisanog limita.

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).

Ukupan interni kapitalni zahtev za operativni rizik jednak je zbiru kapitalnog zahteva za operativni rizik obračunatog u skladu sa pristupom osnovnog indikatora, uvećanog za rezultate stres testa.

U stresnom tesiranju operativnog rizika Banka polazi od rezultata konzervativne promene osnovice za obračun kapitalnih zahteva.

Po internoj metodologiji obračunava se i iznos procene moguće potcenjenosti internog kapitalnog zahteva za operativni rizik usled primene pristupa osnovnog indikatora koji se utvrđuje primenom modifikovanog pristupa osnovnog indikatora što podrazumeva promenu ulaznih parametara modela, odnosno povećanje pondera rizičnosti.

S obzirom na statusnu promenu koja je izvršena 30.06.2017.godine (pripajanje Findomestic Banke) Banka je obračunala regulatorni kapitalni zahtev za operativni rizik za 31.12.2017. u skladu sa propisima, odnosno u iznosu koji se zasniva na pozicijama utvrđenim od starne NBS koje su dobijene na zahtev Banke. Na ovaj iznos Banka je obračunala iznos moguće potcenjenosti internog kapitalnog zahteva za operativni rizik usled primene pristupa osnovnog indikatora u vrednosti koja je data u pregledu u tekstu koji sledi.

Povećanje kapitalnog zahteva za operativni rizik je rezultat statusne promene – pripajanja.

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos u 000.rsd
31.12.2017.	189.545
31.12.2016.	108.281

Kapitalni zahtev za rizik koncentracije

Za potrebe merenja/procene internih kapitalnih zahteva za rizik koncentracije Banka primenjuje metod zasnovan na Herfindahl-Hiršman indeksu (HHI).

HHI indeks se obračunava se za koncentraciju plasmana kao i za koncentraciju primljenih depozita:

U slučaju utvrđivanja HHI, za koncentraciju plasmana, kapitalni zahtev za ovaj rizik izračunava se primenom stope koja zavisi od visine HHI na kapitalni zahtev za kreditni rizik. Utvrđeni HHI indeks za koncentraciju depozita na isti način određuje interni kapitalni zahtev za rizik koncentracije.

Ukupan interni kapitalni zahtev za rizik koncentracije dobija se kada se izvrši stres test korišćenjem analize osetljivosti u slučaju promene kursa na visinu izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica sa velikom izloženošću i u slučaju da iznos izloženosti pređe propisani limit, Banka na deo iznosa prekoračenja obračunava dodatni interni kapitalni zahtev.

Kapitalni zahtev za kamatni rizik

Interni kapitalni zahtev za kamatni rizik Banka koristi pojednostavljeni obračun ekonomskog kapitala za kamatni rizik što podrazumeva da se interni kapitalni zahtev računa kao proizvod neto otvorene pozicije koja se dobija primenom metodologije obračuna ukupnog ekonomskog kapitala za kamatni rizik i pondera od 8%.

Ukupan interni kapitalni zahtev za kamatni rizik jednak je zbiru internog kapitalnog zahteva i rezultata stres testa. Stres test podrazumeva upotrebu analize osetljivosti (smanjenje/povećanje kamatne stope od 200bp) i obračuna neto efekta promene prihoda i rashoda od kamata usled promena u kamatnim stopama.

Kapitalni zahtev za rizik likvidnosti

Interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti obračunava utvrđivanjem najvećeg negativnog kumulativnog gaa, po korpama ročnosti do 5 godina ročnosti, i množenjem sa ponderom 8%.

Ukupan kapitalni zahtev za rizik likvidnosti jednak je zbiru internog kapitalnog zahteva za rizik likvidnosti uvećanog za rezultate stres testa.

Rezultati stres testa dobijaju se simulacijom promene pozicija u gap-u likvidnosti usled promena u stresnim uslovim što podrazumeva odliv nestabilnih depozita. Nakon kalkulacije novog gap-a likvidnosti pod stresnim uslovima vrši se ponovni obračun internog kapitalnog zahteva za rizik likvidnosti pod stresnim uslovima a kako je prethodno opisano. Efekat stres testa jednak je razlici između internog kapitalnog zahteva pre i nakon stres testa.

Kapitalni zahtev za strateški rizik

Interni kapitalni zahtev za strateški rizik obračunava se kao proizvod kapitalnog zahteva za kreditni rizik i koeficijenta rizičnosti, gde je koeficijent rizičnosti jednak poslednjem objavljenom EMBI indeksu rizičnosti zemlje, koji obavljuje NBS izražen u procentima.

S obzirom da EMBI indeks predstavlja jedan od pokazatelja makroekonomskog okruženja, u funkciji procene internih kapitalnih zahteva za strateški rizik koristi se kao mera mogućih promena u okruženju u kome Banka posluje.

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)

	31.12.2017.
Banke i druge finansijske organizacije	
– Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	2.459
Preduzeća	
– Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	478
– Učešće u kapitalu	1.316
Ukupno vlasničke hartije od vrednosti	4.253

Ukupan nerealizovani gubitak, ukupni latentni revalorizacioni gubitak, uključen u obračun osnovnog kapitala po osnovu vlasničkih ulaganja iznosi 732 hiljade dinara.

SISTEM UNUTRASNJIH KONTROLA

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

- Upravni odbor
- Izvršni odbor
- Odbor za reviziju
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom
- Kreditni odbori
- Komisija za naplatu
- Odeljenje upravljanja rizicima
- Služba unutrašnje revizije
- Služba kontrole usklađenosti poslovanja banke
- Odeljenje za opštu administraciju
- Sektor finansija
- Odeljenje za informacione tehnologije

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

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

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

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

5. KVANTITATIVNI PODACI KOJI SE ODOSE NA KVALITET AKTIVE

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 31.12.2017.

(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	2.553	13	2.540	3.395.751	3.398.291
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	16	-	16	-	16
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.027	91	2.936	5.404.351	5.407.287
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	16	16	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.490.452	49.489	3.440.963	1.106	3.442.069
Kredit i potraživanja od komitenata	14.452.624	911.980	13.540.644	61.206	13.601.850
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	-	-	-	180.683	180.683
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	472.834	472.834
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	5.240	5.240
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	353.169	37.029	316.140	45.877	362.017
Bilansna izloženost	18.301.857	998.618	17.303.239	9.567.048	26.870.287
Date garancije i jemstva	1.428.120	12.656	1.415.464		1.415.464
Preuzete buduće obaveze	3.074.513	10.362	3.064.151	355.418	3.419.569
Ostale vanbilansne izloženosti	14.508	807	13.701	10.401.673	10.415.374
Vanbilansna izloženost	4.517.141	23.825	4.493.316	10.757.091	15.250.407
Ukupna izloženost	22.818.998	1.022.443	21.796.555	20.324.139	42.120.694

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 obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja 31.12.2017. godine

u 000.rsd

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja *			
	nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja		
Prema sektorima kreditiranja												
Kreditiranje stanovništva	1.045.180	85	364.217	8.195.667	9.605.149	364.217	141.891	9.099.041	3.225	1.894		
Stambeni	0	0	3	15.920	15.924	3	226	15.695	0	0		0
Potrošački i gotovinski	2.479	75	201.996	6.519.342	6.723.892	201.996	113.516	6.408.380	2.553	1.894		
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	137.052	938.471	1.075.524	137.052	17.538	920.933	0	0		0
Ostali	1.042.701	11	25.166	721.934	1.789.811	25.166	10.612	1.754.033	672	0		0
Kreditiranje privrede	5.752.108	1.894	417.395	7.042.452	13.213.849	281.962	234.372	12.697.515	760.217	586.918		
Velika preduzeća	1.244.018	1	74.181	1.624.351	2.942.551	74.181	27.017	2.841.353	284.244	0		0
Mala i srednja i mikro preduzeća	963.297	16	192.063	4.294.638	5.450.014	77.201	195.427	5.177.386	420.267	542.729		
Preduzetnici	80.145	32	6.044	120.280	206.501	3.466	819	202.216	55.706	27.326		
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Javna preduzeća	35.582	0	61	795.935	831.578	61	6.197	825.320	0	11.354		
Ostalo	3.429.066	1.845	145.046	207.248	3.783.205	127.053	4.912	3.651.240	0	5.509		
Ukupna izloženost	6.797.288	1.979	781.612	15.238.119	22.818.999	646.179	376.263	21.796.557	763.442	588.812		
Prema kategorijama potraživanja												
Neproblematična potraživanja	6.797.281	183	28.575	14.809.017	21.635.056	28.574	256.646	21.349.836	763.442	585.320		
od toga : restrukturirana	0	0	0	3.400	3.400	0	282	3.118	0	0		
Problematična potraživanja	7	1.796	753.037	429.102	1.183.942	617.605	119.618	446.719	0	3.492		
od toga : restrukturirana	0	0	287.626	0	287.626	172.542	0	115.084	0	0		0
Ukupna izloženost	6.797.288	1.979	781.612	15.238.119	22.818.998	646.179	376.264	21.796.555	763.442	588.812		

* 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.rsd

Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja *		
		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi			na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih 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	0	0	0	1558	1558	0	11	1547	0	0	
Potrošački i gotovinski	1103	7	21132	762932	785174	21132	7181	756861	1111	2942	
Transakcioni i kreditne kartice	175699	0	9818	137026	322543	9818	1149	311576	0	0	
Ostali	1852	0	12147	0	13999	12147	0	1852	1852	0	
Kreditiranje privrede	2.262.011	6.034	71.505	2.017.153	4.356.703	70.790	48.990	4.236.923	376.201	268.013	
Velika preduzeća	31500	0	258	257833	289591	258	1289	288044	31500	0	
Mala i srednja i mikro preduzeća	268816	0	11748	1488408	1768972	11033	41080	1716859	97228	221267	
Preduzetnici	55990	31	2093	107158	165272	2093	669	162510	18949	13793	
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Javna preduzeća	6371	0	61	52439	58871	61	1625	57185	0	20822	
Ostalo	1899334	6003	57345	111315	2073997	57345	4327	2012325	228524	12131	
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	2440602	604	0	2906956	5353598	0	56422	5297176	379164	269971	
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Problematična potraživanja	0	0	114453	4718	119171	113739	872	456	0	984	
od toga : restrukturirana	0	0	3937	0	3937	3223	0	714	0	984	
Ukupna izloženost	2.440.602	604	114.453	2.911.674	5.472.769	113.739	57.294	5.297.632	379.164	270.955	

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 31.12.2017.godine

u 000. rsd

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	Neproblematičn a potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematičn a potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematičn a potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematičn a potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematičn a potraživanja	Problematična potraživanja
Kreditiranje stanovništva	2.542.222	162.157	1.149.917	63.140	2.142.397	103.727	3.333.461	108.128	0	0
Stambeni krediti	14.475	3	0	0	0	0	1.445	0		
Potrošački i gotovinski krediti	1.765.506	116.296	796.396	48.879	1.633.870	50.684	2.241.542	70.717		
Transakcioni krediti i kreditne kartice	171.899	42.894	101.931	13.958	192.762	52.248	462.903	36.929		
Ostali	590.341	2.964	251.589	304	315.765	795	627.571	482		
Kreditiranje privrede	7.521.891	600.640	1.486	51.204	687.187	8.489	187.866	34.988	0	0
Sektor A	47.795	0	20	0	700	537	37.247	1		
Sektor B, C i E	2.645.949	402.971	325	1.014	353.403	538	86.105	3.495		
Sektor D	85.002	0	0	0	31	46	1	0		
Sektor F	1.801.468	470	17	0	6.248	46	2.641	23.223		
Sektor G	1.343.528	182.794	1.064	135	188.747	6.316	38.760	7.943		
Sektor H, I i J	445.162	6.601	23	23	119.178	414	17.732	207		
Sektor L, M i N	1.152.985	7.805	37	50.031	18.880	594	5.380	119		
Ostalo	343.277	67	25	0	2.230.634	1.929	1.924	30	1.492.770	49.443
Ukupna izloženost	10.407.389	762.864	1.151.427	114.344	5.060.218	114.146	3.523.251	143.146	1.492.770	49.443

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

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Kreditiranje stanovništva	458.399	18.098	18.078	1.490	435.659	21.881	164.397	5.273	0	0
Stambeni krediti	1492	0	0	0	0	0	66	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	328783	11791	16008	1241	299415	7469	116286	4181		
Transakcioni krediti i kreditne kartice	128124	4539	2070	249	134392	4032	48045	1092		
Ostali	0	1768	0	0	1852	10380	0	0		
Kreditiranje privrede	1.459.266	5.940	146.813	2.671	620.453	6.554	39.399	982	0	0
Sektor A	47102	15	4064	414	14	68	2685	12		
Sektor B, C i E	355227	768	34756	548	276457	1044	18569	123		
Sektor D	3	0	0	0	1	65	0	1		
Sektor F	433169	122	0	10	45670	776	829	313		
Sektor G	216878	2374	65002	185	156403	3364	13802	433		
Sektor H, I i J	249895	2518	7314	1481	123697	741	3163	73		
Sektor L, M i N	156992	143	35677	33	18211	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

u 000. rsd

Sektor A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo
 Sektor B, C i E Rudarstvo, preradivačka 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 obezvređenih potraživanja 31.12.2017.godine

u 000.rsd

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje
Kreditiranje stanovništva	2.704.378	171.489	1.213.057	67.365	2.246.124	138.536	3.441.589	128.720	0	0
Stambeni krediti	14.479	213	0	0	0	0	1.445	16		
Potrošački i gotovinski krediti	1.881.801	117.989	845.275	50.410	1.684.554	61.548	2.312.259	85.566		
Transakcioni krediti i kreditne kartice	214.793	44.567	115.889	14.941	245.010	53.627	499.832	41.456		
Ostali	593.305	8.720	251.893	2.014	316.560	23.361	628.053	1.682		
Kreditiranje privrede	8.122.531	363.362	52.689	45.433	695.676	19.253	222.854	30.389	0	0
Sektor A	47.795	1.153	20	13	1.237	558	37.248	9		
Sektor B, C i E	3.048.920	194.381	1.339	1.189	353.941	8.876	89.600	4.646		
Sektor D	85.002	2.048	0	0	77	54	1	0		
Sektor F	1.801.938	42.880	17	4	6.293	163	25.864	17.490		
Sektor G	1.526.322	92.366	1.199	82	195.062	6.170	46.703	7.828		
Sektor H, I i J	451.763	9.587	46	28	119.592	2.909	17.939	238		
Sektor L, M i N	1.160.790	20.947	50.068	44.119	19.475	524	5.498	179		
Ostalo	343.344	6.739	25	24	2.232.563	1.635	1.954	55	1.542.214	49.443
Ukupna izloženost	11.170.254	541.590	1.265.771	112.822	5.174.363	159.424	3.666.396	159.164	1.542.214	49.443

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 izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana dcnje,
31.12.2017.godine

		Neobezvređena imovina					Obezvređena imovina				u 000. rsd
		Nije u dcnji	do 30dana	30 do 60 dana	60 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u dcnji	do 90 dana	90 do 180 dana	180 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima kreditiranja											
Kreditiranje stanovništva	893.490	151.775	0	0	0	0	7.344.250	899.734	64.655	73.697	177.547
Stambeni	0	0	0	0	0	0	15.920	0	0	0	3
Potrošački i gotovinski	2.285	269	0	0	0	0	6.143.042	354.478	55.487	62.149	106.182
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	484.461	503.047	8.042	10.314	69.660
Ostali	891.206	151.506	0	0	0	0	700.827	42.209	1.126	1.234	1.702
Kreditiranje privrede	2.323.092	0	0	0	0	0	6.947.445	79.032	4.102	481	76.493
Velika preduzeća	1.244.020	0	0	0	0	0	1.627.061	0	0	0	71.470
Mala i srednja i mikro preduzeća	963.313	0	0	0	0	0	4.410.611	71.909	583	37	3.561
Preduzetnici	80.177	0	0	0	0	0	113.837	7.123	3.519	444	1.401
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	35.582	0	0	0	0	0	795.936	0	0	0	61
Ostalo	3.429.114	0	0	0	0	1.797	258.170	2.252	0	50	91.822
Ukupna izloženost	6.645.696	151.775	0	0	0	1.797	14.549.865	981.018	68.757	74.228	345.862
Prema kategorijama potraživanja											
Neproblematična potraživanja	6.645.689	151.775	0	0	0	0	13.886.689	950.713	19	0	170
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0	1.187	2.213	0	0	0
Problematična potraživanja	7	0	0	0	0	1.797	663.176	30.305	68.738	74.228	345.692
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0	181.982	103	0	245	105.297
Ukupna izloženost	6.645.696	151.775	0	0	0	1.797	14.549.865	981.018	68.757	74.228	345.862

* Dani dcnje se racunaju prema metodologiji banke

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

u 000. rsd

	Obezvređena imovina					Obezvređena imovina			
	Nije u dcnji	do 30dana	30 do 60 dana	60 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u dcnji	do 90 dana	90 do 180 dana	180 do 360 dana
Prema sektorima kreditiranja									
Kreditiranje stanovništva	178.662	0	0	0	0	894.280	21.673	2.396	1.222
Stambeni	0	0	0	0	0	1.558	0	0	0
Potrošački i gotovinski	1.111	0	0	0	0	752.376	12.359	2.034	741
Transakcioni i kreditne kartice	175.699	0	0	0	0	128.199	9.314	362	481
Ostali	1.852	0	0	0	0	12.147	0	0	0
Kreditiranje privrede	362.706	0	0	0	0	1.815.006	101.671	544	562
Velika preduzeća	31.500	0	0	0	0	257.865	20	0	0
Mala i srednja i mikro preduzeća	268.813	0	0	0	0	1.405.069	93.262	496	510
Mikro preduzeća I preduzetnici	56.022	0	0	0	0	99.632	8.389	48	52
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	6.371	0	0	0	0	52.440	0	0	0
Ostalo	1.905.337	0	0	0	0	168.430	0	3	0
Ukupna izloženost	2.446.705	0	0	0	0	2.877.716	123.344	2.943	1.784
Prema kategorijama potraživanja									
Neproblematična potraživanja	2.446.642	0	0	0	0	2.786.447	120.509	0	0
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	0	0	0	0	0	84.067	2.838	2.953	1.786
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	3.683	161	93	0
Ukupna izloženost	2.446.642	0	0	0	0	2.870.514	123.347	2.953	1.786
Ukupna izloženost	2.446.642	0	0	0	0	2.870.514	123.347	2.953	1.786

* Dani dcnje se racunaju prema metodologiji banke

Podaci o problematičnim potraživanjima – 31.12.2017. godine

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane vrednosti problematičnih potraživanja	%	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
			3	4 Od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2			5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	9.605.149	506.110	437.152	1.053	373.505	4,55%	0
Stambeni krediti	15.924	229	3	0	3	0,02%	0
Potrošački i gotovinski krediti	6.723.891	315.513	286.575	1.052	229.607	4,26%	0
Transakcioni i kreditne kartice	1.075.524	154.590	146.028	1	140.132	13,58%	0
Ostala potraživanja	1.789.811	35.778	4.545		3.762	0,25%	0
Potraživanja od privrede	9.093.751	458.438	695.322	286.573	314.045	7,65%	3.492
Sektor A	86.301	1.733	538	0	538	0,62%	0
Sektor B, C i E	3.493.800	209.092	408.017	71.264	164.329	11,68%	0
Sektor D	85.080	2.102	46	0	46	0,05%	0
Sektor F	1.834.112	60.536	23.739	14.295	17.852	1,29%	0
Sektor G	1.769.287	106.445	197.188	181.277	84.674	11,15%	3.492
Sektor H, I i J	589.340	12.761	7.246	0	1.377	1,23%	0
Sektor L, M i N	1.235.831	65.768	58.549	19.737	45.230	4,74%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	4.120.099	57.896	51.469	0	49.673	1,25%	0
Ukupna potraživanja	22.818.999	1.022.443	1.183.943	287.626	737.223	5,19%	3.492

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o problematičnim potraživanjima - 31.12.2016.godine

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	%	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja*
			3	Od čega:restrukturirana potraživanja			
1	2	3	4	5	6(3/1)	7	
Potraživanja od stanovništva	1.123.276	51	47	3	44	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	9,84	3,07%	-
Ostala potraživanja	14	12,147	12,147	0	12,147	86,76%	-
Potraživanja od privrede	2.282.082	58	16	984	15	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	62	56	-	56	2,72%	-
Ukupna potraživanja	5.472.769	171	119	4	115	2,18%	984

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2016 – 31.12.2017.

	u 000. rsd										
	Bruto vrednost problematičnih potraživanja na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost problematičnih potraživanja na kraju perioda	Neto vrednost problematičnih potraživanja 31.12.2017.
	1	2	3	4	5	6	7				11
Potraživanja od stanovništva	46.741	115.257	0	540.877	103.625	0	437.252	881	815.149	437.151	63.646
Stambeni krediti	0	0	0	0	0	0	0	0	3	3	0
Potrošački i gotovinski krediti	24.682	80.139	0	315.207	36.568	0	278.639	105	496.856	286.575	56.967
Transakcioni i kreditne kartice	9.912	20.087	0	188.640	44.582	0	144.058	0	304.669	146.028	5.896
Ostala potraživanja	12.147	15.031	0	37.030	22.475	0	14.555	776	13.621	4.545	782
Potraživanja od privrede	9.117	358.461	0	1.714.084	7.708	0	1.706.376	1.865	1.947.723	603.082	363.283
Velika preduzeća	258	69	0	1.032	1.032	0	0	537	71.638	71.470	0
Mala, srednja i mikro preduzeća	6.711	351.917	0	1.654.475	4.490	0	1.649.985	1.209	1.820.129	525.491	360.612
Preduzetnici	2.103	6.472	0	58.577	2.186	0	56.391	119	55.943	6.060	2.671
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	45	3	0	0	0	0	0	0	13	61	0
Potraživanja od ostalih klijenata	63.313	36.505	0	46.744	8.810	16.875	21.059	1.460	89.175	143.709	19.790
Ukupna potraživanja	119.171	510.223	0	2.301.705	120.143	16.875	2.164.687	4.206	2.852.047	1.183.942	446.719

Podaci o promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2015. - 31.12.2016.

	u 000.rsd										
	Bruto vrednost problematičnih potraživanja na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost problematičnih potraživanja na kraju perioda Od cega: kupljeno	Neto vrednost problematičnih potraživanja 31.12.2017.
		2	3 Od cega: kupljeno	4	5 Od cega: naplaceno	6 Od cega: prodato*	7 Od cega: opisano				
1								8	9	10 (1+2-4+8+9)	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

u 000.rsd

31.12.2017.	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematična potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	7.487.923	1.381.371	298.704	437.152	5.120	0
Stambeni	3.230	9.889	2.801	3	0	0
Potrošački i gotovinski	5.868.427	364.758	204.130	286.575	4.448	0
Transakcioni i kreditne kartice	432.333	448.219	48.943	146.028	0	0
Ostala potraživanja	1.183.932	558.505	42.829	4.545	672	0
Potraživanja od privrede	5.338.422	2.681.174	1.001.864	697.347	1.343.642	3.492
Velika preduzeća	1.879.065	989.306	2.711	71.470	284.244	0
Mikro, mala i srednja preduzeća	2.538.999	918.542	998.315	342.388	785.505	0
Preduzetnici	193.592	754.574	837	283.428	224.846	3.492
Poljoprivrednici	0	0	0	0	37.193	0
Javna preduzeća	726.766	18.752	1	61	11.854	0
Potraživanja od ostalih klijenata	3.442.206	0	3.392	49.443	0	0
Ukupna potraživanja	16.268.551	4.062.545	1.303.960	1.183.943	1.348.762	3.492

31.12.2016.	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematična 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	955.872	790.142	389.252	9.117	402.575	984
Velika preduzeća	289.333	0	0	258	31,5	-
Mikro, mala i srednja preduzeća	623.068	764.188	374,39	6,71	317,511	984
Preduzetnici	15633	6,836	3	2,103	32,742	-
Poljoprivrednici	0	0	0	-	-	-
Javna preduzeća	27.838	19,118	11,862	46	20,822	0
Potraživanja od ostalih klijenata	1.930.052	3.161	70,886	63,313	240,655	0
Ukupna potraživanja	3.941.253	810,664	463,981	119,171	649,135	984

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija, po sektoru i kategorijama potraživanja, 31.12.2017.godine

Sektor	Vrste sredstava obezbeđenja										u 000.rsđ
	Depoziti	HOV	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zalihama i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac				
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice	
Potraživanja od stanovništva	3.225	0	1.894	0	0	0	0	0	0	0	
Stambeni	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Potrošački i gotovinski	2.553	0	1.894	0	0	0	0	0	0	0	
Transakcioni i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostala potraživanja	672	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Potraživanja od privrede	497.320	248.744	0	595.561	0	0	0	0	0	0	
Velika preduzeća	35.500	248.744	0	0	0	0	0	0	0	0	
MSP	406.911	0	0	556.084	0	0	0	0	0	0	
Mikro preduzeća i preduzetnici	54.909	0	0	28.123	0	0	0	0	0	0	
Poljoprivrednici		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Javna preduzeća	0	0	0	11.354	0	0	0	0	0	0	
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	5.509	0	0	0	0	0	0	
Potraživanja od ostalih klijenata											
Prema kategorijama potraživanja											
Neproblematična potraživanja	500.546	248.744	1.894	597.578	0	0	0	0	0	0	
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Problematična potraživanja	0	0	0	3.492	0	0	0	0	0	0	
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ukupna potraživanja	500.545	248.744	1.894	601.070	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

Sektor	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			
Potraživanja od stanovništva	2.963	0	2.942	0	0	0	0	0	0	0			
Stambeni			0	0	0	0	0	0	0	0			
Potrošački i gotovinski	1.111	0	2.942	0	0	0	0	0	0	0			
Transakcioni i kreditne kartice		0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Ostala potraživanja	1.852	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Potraživanja od privrede	123.502	0	3.010	277.047	0	0	0	0	0	0			
Velika preduzeća	31.500	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
MSP	74.159	0	0	244.336	0	0	0	0	0	0			
Mikro preduzeća i preduzetnici	17.843	0	3.010	11.889	0	0	0	0	0	0			
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Javna preduzeća	0	0	0	20.822	0	0	0	0	0	0			
Potraživanja od ostalih klijenata	0	228.524	0	12.132	0	0	0	0	0	0			
Prema kategorijama potraživanja													
Neproblematična potraživanja	126.465	228.524	5.952	285.243	0	0	0	0	0	0			
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
problematična potraživanja	0	0	0	984	0	0	0	0	0	0			
od toga : restrukturirana	0	0	0	984	0	0	0	0	0	0			
Ukupna potraživanja	126.465	228.524	5.952	289.179	0	0	0	0	0	0			

**Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
prema vrednosti LTV pokazatelja na dan 31.12.2017.godine**

(u hiljadama dinara)

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	-
Od 50% do 70%	16.951
Od 70 % do 90%	533.501
Od 90% do 100%	-
Od 100% do 120%	-
Od 120% do 150%	620.803
Preko 150%	523.763
Ukupno	1.695.018
Prosečan LTV pokazatelj	198%

*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 31.12.2017.

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		(u hiljadama dinara)			
		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom
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
Prodata 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: prodata 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 obezvređenih potraživanja - 31.12.2016. – 31.12.2017.godine

Bruto vrednost na početku perioda		Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost 31.12.2017.	Neto vrednost 31.12.2017.
		2	3	4	5				
1						6	7	8 (1+2-4+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	944.613	3.941.235	42.671	188.434	16.033	89.122	3.773.349	8.559.885	8.053.776
Stambeni krediti	1.558	0	0	99	0	942	13.523	15.924	15.695
Potrošački i gotovinski krediti	784.064	3.050.678	21.492	99.424	13.557	2.849	2.983.171	6.721.338	6.405.826
Transakcioni i kreditne kartice	146.844	808.630	10.722	29.360	2.403	0	149.410	1.075.524	920.934
Ostala potraživanja	12.147	81.927	10.457	59.551	73	85.331	627.245	747.099	711.321
Potraživanja od privrede	1.919.998	2.581.143	194.265	322.526	309	169.039	2.759.899	7.107.553	6.723.184
Velika preduzeća	258.091	289.727	1.769	257.833	0	7.202	1.401.345	1.698.532	1.597.334
Mikro mala i srednja preduzeća	1.500.156	1.495.451	192.285	22.051	300	155.746	1.357.399	4.486.701	4.214.073
Preduzetnici	109.251	33.005	211	22.617	9	5.530	1.155	126.324	122.039
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	52.500	762.960	0	20.025	0	561	0	795.996	789.738
Potraživanja od ostalih klijenata	168.660	32.895	1.668	113.555	34.908	1.656	262.638	352.294	220.329
Ukupna potraživanja	3.033.271	6.555.273	238.604	624.515	51.250	259.817	6.795.886	16.019.732	14.997.289

u 000.rsd

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja - 31.12.2015. - 31.12.2016. 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		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost 31.12.2016.	Neto vrednost 31.12.2016.
		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

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 31.12.2017.godine

(u hiljadama dinara)

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Efekat pripajanja Findomest ic 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	590.923	(315.319)	(437.272)	(22.174)	506.110
Stambeni krediti	11	-	233	(14)	-	(1)	229
Potrošački i gotovinski krediti	28.313	638.514	393.066	(288.327)	(435.777)	(20.276)	315.513
Transakcioni i kreditne kartice	10.967	-	157.769	(11.820)	(1.495)	(831)	154.590
Ostala potraživanja	12.147	-	39.855	(15.158)	-	(1.066)	35.778
Potraživanja od privrede	58.108	1.699.410	669.041	(256.238)	(1.701.301)	(4.933)	464.088
Velika preduzeća	1.547	-	107.463	(7.052)	-	(36)	101.822
Mikro, mala i srednja preduzeća	52.113	1.645.574	331.983	(240.709)	(1.644.877)	(4.634)	139.450
Preduzetnici	2.762	53.836	222.661	(792)	(56.424)	(15)	222.028
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	1.686	-	6.934	(7.685)	-	(148)	787
Potraživanja od ostalih klijenata	61.672	2.741	201.270	(185.551)	(24.372)	(3.514)	52.240
Ukupna izloženost	171.218	2.340.665	1.461.234	(757.108)	(2.162.945)	(30.621)	1.022.443

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 31.12.2017.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	9.605.149	506.109	4.453	1.053	1.336	0,05	-
Stambeni krediti	15.924	229	-	-	-	0,00	-
Potrošački i gotovinski krediti	6.723.890	315.512	4.453	1.053	1.336	0,00	-
Transakcioni i kreditne kartice	1.075.524	154.590	-	-	-	0,00	-
Ostala potraživanja	1.789.811	35.778	-	-	-	0,00	-
Potraživanja od privrede	9.093.751	458.438	266.836	266.836	154.088	0,03	-
Sektor A	86.301	1.734	-	-	-	0,00	-
Sektor B, C i E	3.493.800	209.092	266.732	266.732	154.081	0,08	-
Sektor D	85.080	2.102	-	-	-	0,00	-
Sektor F	1.834.112	60.536	-	-	-	0,00	-
Sektor G	1.769.287	106.445	104	104	7	0,00	-
Sektor H, I i J	589.340	12.761	-	-	-	0,00	-
Sektor L, M i N	1.235.831	65.768	-	-	-	0,00	-
Potraživanja od ostalih klijenata	4.120.099	57.896	19.737	19.737	17.400	0,00	-
Ukupna potraživanja	22.818.999	1.022.443	291.026	287.626	172.824	0,01	-

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31.12.2016.godine

(u hiljadama dinara)

	1 Bruto vrednost ukupnih potraživanja	2 Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		5 Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	6 (3/1) % restrukturiranih potraživanja	7 Vrednost sredstava obežbeđenja restrukturiranih potraživanja
			3	4 Od čega: problematična potraživanja			
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 31.12.2017.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	3.420	-	-	(1.920)	4.453	3.117
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	2.947	3.420	-	-	(1.914)	4.453	3117
Transakcioni i kreditne kartice	6	-	-	-	(6)	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	984	266.836	-	-	(984)	266.836	112.748
Sektor A	-	-	-	-	-	-	-
Sektor B,C i E	-	266.732	-	-	-	266.732	112651
Sektor D	-	-	-	-	-	-	-
Sektor F	-	-	-	-	-	-	-
Sektor G	-	104	-	-	-	104	97
Sektor H,I i J	984	-	-	-	(984)	-	-
Sektor L,M i N	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	19.737	-	-	-	19.737	2337
Ukupna potraživanja	3.937	289.993	-	-	(2.904)	291.026	118.202

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	Uticao 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
31.12.2017. 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	-	-	-	4.453	-	4.453
Stambeni krediti	-	-	-	0	-	0
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	4.453	-	4.453
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	-	-	-	266.836	-	266.836
Sektor A	-	-	-	0	-	0
Sektor B, C i E	-	-	-	266.732	-	266.732
Sektor D	-	-	-	-	-	-
Sektor F	-	-	-	-	-	-
Sektor G	-	-	-	104	-	104
Sektor H, I i J	-	-	-	-	-	-
Sektor L, M i N	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	19.737	-	19.737
Ukupna potraživanja		-	-	291.026	-	291.026

**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	-	-	-	-	-	-
Sektor L,M i N	-	-	-	984	-	984
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja				2.896	1.041	3.937

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

