

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC
ZA 31.12.2018. GODINE**

Kragujevac, maj 2019.godine

Sadržaj

1. UVOD.....	2
2. Upravljanje rizicima	2
2.1. Kreditni rizik	4
2.2. Rizik likvidnosti	9
2.3. Rizik koncentracije	13
2.4. Tržišni rizik	13
2.5. Kamatni rizik.....	14
2.6. Operativni rizik	16
2.7. Rizik ulaganja	18
2.8. Rizik zemlje	18
2.9. Rizik usklađenosti poslovanja	19
2.10. Strateški rizik.....	19
2.11. Organizacija upravljanja rizicima	19
2.12. Pokazatelji poslovanja banke	22
2.13. Pokazatelj leveridža	23
3. UPRAVLJANJE KAPITALOM.....	23
4. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA.....	34
4.1 Kapitalni zahtevi	37
5. KVANTITATIVNI PODACI KOJI SE ODNOSU 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 01.01.2018. – 31.12.2018. 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 31.12.2018.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, Bulevar Kraljice Marije 54B, ulaz 54N.

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 Okvirom za upravljanje rizicima, Strategijom upravljanja rizicima i Politikom upravljanja rizicima, koje definišu sklonost banke ka preuzimanju rizika u poslovanju Banke/bankarske grupe i uspostavljaju osnov za adekvatne sisteme i kontrole kako bi preuzet rizik ostao na prihvatljivom nivou, tj. u okviru kapaciteta za upravljanje rizicima, radi ostvarenja usvojene poslovne politike i strategije uključujući jak sistem unutrašnje kontrole koji podržava taj proces.

Postavljanje efikasnog sistema upravljanja rizicima, kao dela korporativnog upravljanja, zasniva se na utvrđivanju osnovnih principa i načela i za upravljanje rizicima koji će obezbediti finansijski i operativan položaj Banke, u skladu sa zahtevima Strategije i Politike poslovanja banke, po vrsti i nivoima izloženosti, a što podrazumeva određivanje sklonosti ka preuzimanju rizika, odnosno tolerancije prema rizicima.

Sklonost prema rizicima zasnovana je na pretpostavkama strateških i poslovnih planova uz uzimanje u obzir interesa deponenata, akcionara i regulatorne zahteve sa utvrđenim ograničenjima nivoa (limiti) rizika koje se primenjuju na različitim nivoima, uz redovno korišćenje scenarija i stres testiranja što približuje razumevanje mogućih događaja koji mogu uticati na finansijski položaj i poslovanje Banke.

Definisanje rizičnog profila je u skladu sa utvrđenom sklonošću i tolerancijom prema rizicima, a predstavlja procenu Banke o strukturi i nivoima svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

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 proces upravljanja rizicima u delu identifikacije rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena, 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.

Sistem 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 različite tehnike i mere po pojedinačnim rizicima, pri čemu se izbegava višestruko korišćenje, kvalitativnih procena ili tehnika ublažavanja rizika prilikom izračunavanja adekvatnosti kapitala, a ove tehnike redovno proverava i usklađuje.

Praćenjem stanja kolaterala, analizom mogućnosti realizacije kolaterala, redovnom procenom vrednosti kolaterala, praćenjem naplate problematičnih potraživanja obezbeđuje se i praćenje efikasnosti mera i u ublažavanju rizika.

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 i 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 (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, 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 rizike koji su procenjeni kao značajni, 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, u skladu sa

procedurama i pratećim dokumentima koji regulišu proces interne procene adekvatnosti kapitala i strategijom i planom upravljanja kapitalom.

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

Redovno se preispituju adekvatnost postupka sprovođenja stres testiranja, a postupak se po potrebi 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.

Rezultati stres testiranja se uzimaju u obzir pri revidiranju / preispitivanju strategija, sklonosti ka rizicima, odnosno tolerancije prema rizicima, sistema limita, primene tehnika ublažavanja rizika, sprovođenja ICAAP i planova postupanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

U stres testove uključuju se svi značajni faktori rizika specifični za obim i strukturu poslovanja Banka, kao i faktori makroekonomskog okruženja.

2.1. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik predstavlja mogućnost da, usled neizvršavanja obaveza dužnika, banka pretrpi gubitak odnosno da korisnik kredita neće biti u mogućnosti, ili ređe, 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 prihvatljivog nivoa, kao i uspostavljanje mera za upravljanje ovim rizikom, što znači da se ne očekuje da se eliminiše kreditni rizik, već da isti preuzme u meri koja daje osnov za ostvarenje optimalnog odnosa rizika i prinosa.

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 eventualnog povećanja nivoa 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 i nematerijalna kreditna zaštita.

U praksi se kao instrumenti obezbeđenja, najčešće koriste finansijska imovina, zaloga nekretnina i pokretnih stvari, zaloga potraživanja, gotovina i gotovinski ekvivalenti, polise životnog osiguranja, garancije ili kreditne derivate, sporazumi o netiranju, 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 ustupanje ili 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.

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 čime izbegava rizik koncentracije.

U ovom kontekstu kreditni rizik uključuje i rizike povezane sa kreditnim rizikom, kao što su rezidualni rizik, rizik smanjene vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane, rizik mogućnosti potcenjenosti kreditnog rizika usled primene standardizovanog pristupa, kreditni rizik indukovан kamatnim rizikom.

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

Specifičnost 2018. godine se odnosi na aktivnosti na usklađivanju prakse sa novim propisima koji se odnose na uvođenje i primenu novog računovodstvenog standarda, MSFI 9 “Finansijski instrumenti”, koji se primenjuje od 1. januara 2018. godine.

U skladu sa MSFI 9, obezvredjenje predstavlja očekivani kreditni gubitak za instrumente koji su klasifikovani u kategoriju finansijskih instrumenata koji se odmeravaju po amortizovanoj vrednosti, po utvrđenim segmentima portfolija.

Najmanje jednom tromesečno procenjuje se kvalitet potraživanja i utvrđuje da li postoji objektivан доказ o obezvredjenju i obračunava iznos obezvredjenja, a na bazi ocene nivoа kreditnog rizika potraživanja isto se klasifikuje u jednu od kategorija rizika.

Takođe, najmanje jednom tromesečno procenjuje se da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja i obračunava iznos obezvredjenja po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka.

Potraživanje se smatra obezvredjenim ako postoji objektivан доказ o obezvredjenju, pri čemu se pod objektivnim dokazom o obezvredjenju porazumevaju podaci o jednom ili više nastalih događaja koji negativno utiču na procenjene buduće novčane tokove.

Ako postoje objektivni dokazi o obezvredjenju, pokreće se jedan od mehanizama obezbeđenja naplate: restrukturiranje duga ili aktiviranje postupka unovčavanja instrumenata obezbeđenja i

potraživanje od dužnika se posebno prati i pojedinačno procenjuje, pri čemu se uzimaju u obzir novčani tokovi po osnovu sredstava obezbeđenja potraživanja.

U slučajevima kada se uzimaju u obzir novčani tokovi po osnovu sredstava obezbeđenja primenjuju se dva scenarija koja podrazumevaju naplatu iz kolaterala i naplatu bez realizacije kolaterala u procentu 1–LGD sa većom verovatnoćom ostvarenja i/ili nemogućnost naplate realizacijom instrumenta obezbeđenja sa nižom verovatnoćom ostvarenja.

Ukoliko objektivan dokaz nije ustanovljen Banka procenu obezvređenja vrši na grupnoj osnovi.

Procena obezvređenja na grupnoj osnovi se vrši po segmentima finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika (asset class).

Potraživanjima se dodeljuje nivo obezvređenja (stage), od 1 do 3, u skladu sa usvojenim pravilima, a posmatraju se karakteristike potraživanja i dužnika, od kojih je najznačajniji kriterijum značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta, kao i promene u tržišnim pokazateljima, poslovanju i drugi kvalitativni pokazatelji.

Kriterijumi koji se koriste za određivanje nivoa obezvređenja zasnivaju su na kreditnom kvalitetu instrumenta u trenutku inicijalnog priznavanja i na dan izveštavanja, na činjenici da li se instrument ili dužnik zbog informacija koje Banka može posedovati nalaze pod posebnim nadzorom Banke, statusu instrumenta ili dužnika (aktivan, dužnik u stečaju/likvidaciji, u restrukturiranju, itd.) i broju dana za koje postoji kašnjenje u naplati u materijalno značajnom iznosu.

Instrumenti koji su na izveštajni datum raspoređeni u nivo 1 imaju nizak kreditni rizik.

U slučaju da je instrument u momentu početnog priznavanja bio raspoređen u nivo 1 a na izveštajni datum raspoređen u nivo 2, a da pritom nema objektivnih dokaza o obezvređenju smatra se da je na izveštajni datum došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja,.

Status neizmirenja obaveza (koji se koristi za potrebe određivanja promena u riziku nastupanja ovog statusa u odnosu na dan početnog priznanja) imaju svi instrumenti raspoređeni u nivo 3.

Procena očekivanog kreditnog gubitka (ECL) se zasniva na utvrđenim parametrima:

- rezultati tranzicionih matrica internih rejtinga;
- procene kumulativnih i marginalnih PD;
- procena višegodišnjih PD;
- transformacija TTC (Through the cycle) u PiT (Point in time) PD, po metodi Bayesovog skaliranja;
- transformacija LGD nakon ocene uslovnih, kumulativnih i lifetime PD (LGD-gubitak u slučaju neizmirenja (netransformisani) se obračunava na osnovu podataka o naplati default potraživanja, bez korišćenja sredstava obezbeđenja; i
- 12 mesečni i životni - “lifetime” PD (u slučaju da su ispunjeni kriterijumi, odnosno da je identifikovano značajno povećanje rizika, očekivani gubici za period od 12 meseci zamenjuju se očekivanim gubicima do dospeća sredstva, odnosno za ceo period trajanja instrumenta).

Za procenu višegodišnjih verovatnoća neizmirenja (cumulative, lifetime i forward PD), koristi se metod homogenih Markovljevih lanaca.

Uračunavanje makroekonomskih efekata (forward-looking) u procenu očekivanih kreditnih gubitaka se vrši u slučajevima kada se potvrdi da postoji korelacija sa očekivanim gubitkom.

U analizi makroekonomskih serija korišćeni su parametri: stopa rasta bruto domaćeg proizvoda (BDP), u procentima na godišnjem nivou, stopa nezaposlenosti na godišnjem nivou, inflacija, aproksimirana stopa rasta indeksa potrošačkih cena (CPI), monetarni agregat M3 (najšira definicija novčane mase u sistemu), kurs evra.

Zaključak se donosi na osnovu deskriptivne statistike vremenskih serija (srednja vrednost, standardna devijacija, najmanja i najveća vrednost, kao i iznos proširene ADF (Augmented Dickey-Fuller) test statistike.

Uračunavanje makroekonomskih efekata, odnosno “gledanje unapred” se vrši korišćenjem metoda direktnog podešavanja (Direct Adjustment Method) profila uslovnih verovatnoća neizmirenja, koji se zasniva na proceni TTC PD profila za svaki segment portfolija i rejting kategoriji, primeni transformacija iz TTC u PiT PD za prvi period posmatranja.

Navedena transformacija se vrši za sve makroekonomske scenarije za koje je moguće dobiti predviđanja budućih stopa neizmirenja, a nakon poslednjeg perioda za koji je moguće dobiti predviđanja budućih stopa neizmirenja primenjuje se autoregresivni proces prvog reda.

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

Banka ne vrši posebno opšta prilagođavanja za kreditni rizik za grupu izloženosti za koju banka trenutno nema dokaza da je gubitak nastao, a koji uključuje gubitke priznate za pokriće prosečno većih gubitaka na nivou portfolija koji su zabeleženi tokom poslednjih godina i gubitke u slučaju kojih je, na osnovu prošlog iskustva, statistički moguć određeni stepen nenaplativosti.

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.

Evidentiranje dospelih potraživanja Banke je definisano posebnim aktima Banke kojim se reguliše računovodstveni aspekt evidencije u zavisnosti od tipa aktive/proizvoda.

Za utvrđivanje statusa neizmirenja obaveza Banka koristi najmanje kriterijume iz propisane definicije iz Odluke o adekvatnosti kapitala banke, a koji se odnose na malu verovatnoću da će dužnik u potpunosti izmiriti svoju obavezu (naplata realizacijom sredstava kreditne zaštite nije predmet razmatranja) i činjenicu da je dužnik u docnji više od 90 dana po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci.

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

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, osim u slučaju stranih banaka.

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. Dodelom statusa problematičan, menja se dalji tok upravljanja potraživanjem/kreditom i on postaje deo posebnog nadzora, korektivnih procedura i izveštavanja o kretanju/stanju tog dela portfolija.

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.

Takođe, sprovode se 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 u uslovima redovnog poslovanja i u slučajevima stresnih događaja različitog intenziteta i trajanja uz ekonomično upravljanje dnevnim viškovima likvidnih sredstava i formiranje odgovarajuće rezerve likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti se svodi na nameru da se uspostave/odrede bliži uslovi za održavanje izloženosti riziku likvidnosti Banke na prihvatljivom nivou, utvrđivanjem propisanih mera izloženosti ovom riziku, odnosno pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti i

pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, 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 utvrđivanjem 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
01.01.2018.- 31.12.2018.	2,21	1,57	2,69	31.12.2018.	2,31
01.01.2017.- 31.12.2017.	2,37	1,62	3,52	31.12.2017.	1,99

Uži pokazatelj likvidnosti	Prosek	Min.	Max.	Na dan	Vrednost
01.01.2018.- 31.12.2018.	1,86	1,34	2,30	31.12.2018.	1,82
01.01.2017.- 31.12.2017.	1,94	1,2	2,78	31.12.2017.	1,54

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 31.12.2018. godine pokazatelj pokrića likvidnosm aktivom iznosi 276,66% i u okviru je propisanog limita.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti koji je integrisan u celokupan proces upravljanja rizicima Banke, što podrazumeva i uključenost u sistem 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).

Takođe, nadzor pokazatelja likvidnosti predstavlja deo aktivnosti definisanih Planom oporavka Banke kojim su utvrđeni limiti i zone sa graničnim vrednostima pokazatelja (zadovoljavajući, upozoravajući, granični), uz redovno praćenje ovih indikatora u skladu sa definisanom dinamikom, a postupanja u slučajevima prekoračenja indikatora su ovim planom i planom postupanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja, koji su predmet redovnog testiranja.

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	3-12m	1-5g	> 5 g	Ukupno
Gotovina i sredstva kod NBS	3.835.263	1.035.834	2.814.429	2.228.118	11.471	9.925.115
HoV namenjene trgovanju	572	0	0	0	0	572
HoV raspoložive za prodaju	2.270.761	1.058.287	361.168	4.737.559	1.074.823	9.502.598
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0					0
Kredit i ostala potraživanja	5.978.399	1.928.965	5.802.945	15.674.977	8.255.480	37.640.767
Ostala aktiva	84.075				2.347.919	2.431.994
Ukupna aktiva	12.169.070	4.023.087	8.978.543	22.640.654	11.689.693	59.501.046
Depoziti i ostale obaveze	33.846.424	3.048.778	8.422.668	2.073.620	65.843	47.457.333
Ostale obaveze po osnovu depozita						0
Subordinirane obaveze	0	0	0	768.265	0	768.265
Izdate sopstvene hartije od vrednosti	0					0
Ostale obaveze	996.572					996.572
Kapital	0	0	0	0	10,278,876	10,278,876
Ukupno obaveze i kapital	34.842.996	3.048.778	8.422.668	2.841.885	10.344.720	59.501.046
Gap	-22.673.926	974.309	555.874	19.798.770	1.344.973	0
Kumulativni Gap	-22.673.926	-21.699.617	-21.143.743	-1.344.973	0	0

Na osnovu istorijskih podataka o kretanju transakcionih i ostalih depozita po viđenju i primene (prilagođavanje) istih na stanje pozicija na dan 31.12.2018.godine dobija se raspored po korpama dospeća u nastavku

Pozicija	do 1 m	1 - 3 m	3-12m	1-5g	> 5 g
Ukupno obaveze i kapital nakon prilagođavanja	5.308.164	6.740.632	18.267.612	18.839.919	10.344.720
Gap nakon prilagođavanja	6.860.906	-2.717.545	-9.289.070	3.800.736	1.344.973
Kumulativni Gap nakon prilagođavanja	6.860.906	4.143.361	-5.145.709	-1.344.973	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 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 31.12.2018. godine pokazatelj 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 31.12.2018.	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Neto spot pozicija	-1.387.666	16.922	5.372.728	29.731	4.031.715
Devizna imovina	28.681.818	620.542	5.916.055	169.696	35.388.111
Devizne obaveze	30.069.484	603.619	543.328	139.965	31.356.396
Neto forward pozicija	1.181.946	0	-5.255.222	0	-4.073.276
Duga pozicija	1.181.946	0	0	0	1.181.946
Kratka pozicija	0	0	5.255.222	0	5.255.222
Duga devizna pozicija	0	16.922	117.506	29.731	164.159
Kratka devizna pozicija	205.720	0	0	0	205.720
Neto otvorena devizna pozicija					205.720

Izveštavanje u vezi izloženosti kamatnom riziku sprovodi se mesečno u okviru 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.

Pokazatelj deviznog rizika na dan 31.12.2018. godine iznosi 1,91% (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 31.12.2018. godine

u 000.rsd

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod NBS	3.535.364	-	-	-	-	6.389.751	9.925.115
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	572	572
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2.228.406	1.000.000	354.584	4.461.959	970.259	487.390	9.502.598
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.376.334	127.607	-	-	-	4.052.008	5.555.949

Kredit i potraživanja od komitenata	531.938	23.466.757	1.390.900	1.801.474	4.847.148	46.600	32.084.818
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	406.897	406.897
Ukupno aktiva	7.672.042	24.594.364	1.745.484	6.263.433	5.817.408	11.383.218	57.475.949

PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	333.094	-	962.841	1.295.935
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	16.153.350	3.642.922	10.071.115	1.145.035	3.983	15.144.992	46.161.398
Subordinirane obaveze	-	-	768.265	-	-	-	768.265
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	633.315	633.315
Ukupno obaveze	16.153.350	3.642.922	10.839.380	1.478.129	3.983	16.741.149	48.858.913
Ročna neusklađenost 31.decembar 2018.godine	(8.481.308)	20.951.442	(9.093.896)	4.785.304	5.813.424	(5.357.931)	8.617.036

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

u 000.rsd

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod 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
--	--------------------	------------------	--------------------	------------------	------------------	--------------------	------------------

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 31.12.2018.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 %	+8.30	-8.40	-10.36	+4.17	-4.18
U 000 rsd na godišnjem nivou	+229.537	-232.264	-286.720	+115.401	-115.557
*Pasivne kamatne stope ne mogu biti negativne (trenutna prosečna pasivna kamatna stopa iznosi 1,07%)					

Promena kamatne marže u slučaju kamatnog šoka u valuti EUR	+200bp	-200bp	-200bp*	+100bp	-100bp	-100bp*
U %	-4.43	+4.57	-49.03	-2.23	+2.28	-12.07
U 000 rsd na godišnjem nivou	-23.536	24.275	-260.222	-11.815	12.087	-64.039
*Pasivne kamatne stope ne mogu biti negativne (trenutna prosečna pasivna kamatna stopa iznosi 0,63%)						

Promena kamatne marže u slučaju kamatnog šoka u valuti RSD	+200bp	-200bp	-200bp*	+100bp	-100bp
U %	+10.70	-10.85	-11.35	+5.38	-5.40
U 000 rsd na godišnjem nivou	170.233	-172.517	-180.450	85.528	-85.837
*Pasivne kamatne stope ne mogu biti negativne (trenutna prosečna pasivna kamatna stopa iznosi 1,91%)					

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.

Izveštavanje u vezi izloženosti kamatnom riziku sprovodi se mesečno i sastavni je 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.

U procesu, u koji su uključeni svi organizacioni nivoi, identifikuju se i procenjuju događaji/izvori zbog kojih mogu nastati gubici po osnovu operativnog rizika, uzimajući u obzir učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni efekat, s posebnim osvrtom na događaje sa malom verovatnoćom nastanka, ali uz velike materijalne gubitke.

Procena/merenje izloženosti operativnom riziku Banke naročito se vrši u postupku uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i kod poveravanja aktivnosti čije je trećim licima, što podrazumeva i obaveznu analizu i procenu izloženosti operativnom riziku u okviru procesa uvođenja/poveravanja od strane uključenih organizacionih delova Banke.

Izloženost operativnom riziku se prati po vrstama, uzrocima i značaju, uključujući i rizike u vezi sa novim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima.

Praćenje izloženosti opretnom riziku posebno se odnosi na nadzor aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima, o čemu se redovno izveštavaju organi/odbori Banke.

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, a u cilju da se identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka događaja izvora operativnog rizika i gubitaka po tom osnovu.

U praksi se ne mogu da eliminisati/izbeći svi izvori operativnog rizika, ali se 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.

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi 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, a prate se i ključni indikatori operativnog rizika po definisanim pozicijama.

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.

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, proveru 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.

U okviru redovnog izveštavanja organa/odbora Banke o izloženosti rizicima dostavlja se i podatak o izloženosti riziku zemlje.

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 Okvir, 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.
Posebno je definisan postupak obrade i odobravanja plasmana po nestandardnim uslovima.
- Sektor 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.

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.

U okviru Sektora upravljanje rizicima i interna kontrola formirana su dva odeljenja: Odeljenje interne kontrole i Odeljenje 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 upravljanja rizicima obuhvata Odsek za upravljanje kreditnim rizikom i Odsek za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

- Sektor upravljanja rizicima i kreditne analize u poslovima sa fizičkim licima, 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 upravljanja plasmanima sa povećanim rizikom 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.).
- Sektor kreditnih analiza u poslovima sa pravnim licima, 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.
- Sektor sredstava i likvidnost, nadležan je za upravljanje deviznom pozicijom, kamatno osetljivom pozicijom banke i upravljanjem likvidnošću u skladu sa regulatornim limitima

kao i interno uspostavljenim limitima i to vodeći računa da se upravljanjem ostvare i najbolji poslovni rezultati, za kratkoročno upravljanje sredstvima Banke i to da upravljanje sredstvima/ likvidnošću Banke bude na najoptimalniji način sprovedeno tj. u skladu sa poslovnim planom Banke.

Sistem upravljanja rizicima obuhvata i značajnu ulogu organizacionih delova prodaje, kao i 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.

Funkcija upravljanja rizicima je nezavisna u odnosu na funkcije preuzimanja rizika. 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 element, 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 organizacije/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 kao značajan deo procesa, 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, devizni 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. U ovom kontekstu nisu identifikovano dstopanja od utvrđenog rizičnog profila, odnosno svi definisani rizici i indikatori su u usvojenim okvirima.

Banka redovno vrši analizu i procenu adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima u odnosu na sklonost (i toleranciju) prema riziku, rizični profil koji su nužno usklađeni sa ciljevima poslovne politike i strategije, u kontekstu korporativnog upravljanja, a posebno imajući u vidu promene i efekte koje one donose u odnosu na obim poslovanja i organizacionu strukturu Banke uključujući i efekte pripajanja podređenog društva.

2.12. POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE

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

Pokazatelji	31.12.2017	Propisani limiti 31.12.2017	31.12.2018	Propisani limiti 31.12.2018
Kapital u 000 EUR	34.949	Min 10 mil. EUR	90.955	Min 10 mil. EUR
Adekvatnost kapitala- ukupni kapital	26,74%	Min 8 %	30,94%	Min 8 %
Adekvatnost kapitala- osnovni akcijski kapital	21,76%	Min 4,5 %	28,73%	Min 4,5 %
Adekvatnost kapitala- osnovni kapital	21,76%	Min 6 %	28,73%	Min 6 %
Pokazatelj ulaganja banke	11,43%	Max 60%	10,11%	Max 60%
Izloženost Banke prema jednom licu/grupi povezanih lica	u okviru propisanog limita	Max 25%	u okviru propisanog limita	Max 25%
Zbir svih velikih izloženosti	112,74%	Max 400%	0,70%	Max 400%
Pokazatelj deviznog rizika	4,88%	Max 20%	1,91%	Max 20%
Pokazatelj Likvidnosti	1,99	Min 0,8	2,31	Min 0,8
Uži pokazatelj Likvidnosti	1,54	Min 0,5	1,82	Min 0,5
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	510,91%	Min 100%	276,66%	Min 100%

2.13. POKAZATELJ LEVERIDŽA

U skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka, Banka prati i izveštava NBS o odnosu osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke – Pokazatelj leveridža, koji se izračunava kao količnik osnovnog kapitala (zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala) i iznosa izloženosti banke i iskazuje se u procentima.

Pozicija	31.12.2018.	31.12.2017.
Pokazatelj leveridža	15,77%	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,
- opis procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom i planiranja adekvatnog nivoa tog kapitala,
- procedure i odgovornosti za proces upravljanja raspoloživim internim kapitalom i planiranja adekvatnog nivoa tog kapitala,
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i ograničenja u vezi s raspoloživim internim kapitalom,
- prikaz i obrazloženje efekata stres testiranja na interne kapitalne zahteve,
- 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) Definisaniu 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 propisanih Odlukom o adekvatnosti kapitala odnosno uvećanih pokazatelja adekvatnosti kapitala ako joj je Narodna banka Srbije odredila pokazatelje adekvatnosti kapitala veće od propisanih.

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
- Iznos kapitalnog zahteva za rizik prilagođavanja kreditnoj izloženosti i
- Pokazatelje 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 Medjunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Medjunarodnim 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)

Redn i br.	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	1.916.752	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1.916.485	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	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	1.801.953	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	6.163.444	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	364.530	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)	10.246.679	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	212.017	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		tačka 13. stav 1.

	banke (-)		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		tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	264.505	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	9.982.174	
	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)	9.982.174	
	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	768.265	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)	768.265	
	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)	768.265	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	10.750.439	
52	Ukupna rizična aktiva	34.742.608	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	28,73	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	28,73	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	30,94	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4,07	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	20,73	

* 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 akciji kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akciji kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akciji 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)

Redn i 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 akciji kapitala	instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	indivudulani	indivudulani
4.	Tip instrumenta	obične akcije	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	1.916.485	768.265
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost akcije iznosi 1.788 dinara što za broj akcija od 1.071.860 čini akciji kapital od 1.916.485	768.265
6.1.	Emisiona cena	-	-
6.2.	Otkupna cena	-	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	akciji 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	-	Inicijalni datum dospeća 03.09.2015. koji je produžen do 03.09.2025.godine za iznos od 5 mio EUR i 27.12.2023 godine koji je produžen do 27.12.2025.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 pokrivenje 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	9.925.115	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	77.549	
A.IV	Hartije od vrednosti	9.503.170	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.555.949	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	32.084.818	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	22, 23
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		
A.XI	Nematerijalna ulaganja	212.017	10
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	1.086.419	
A.XIII	Investicione nekretnine	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	73.538	11
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	19.731	
A.XVII	Ostala sredstva	962.740	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>	0	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA	59.501.046	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	6.489	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.295.935	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	46.161.398	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika		
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti		
PO.VII	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	0	
	Subordinirane obaveze	768.265	

PO.VIII	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	768.265	41
	Rezervisanja	299.169	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	690.914	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	49.222.170	
	KAPITAL		
PO.XIV	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 aksijskog 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	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		
PO.XVII	Dobitak	8.005.226	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	1.841.782	2
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	6.163.444	
PO.XVIII	Gubitak	52.488	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	52.488	24
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	0	
PO.XIX	Rezerve	409.386	
	<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>	409.386	4 pozicija BS rn 820+85% (rn 822+rn 823)pojed.
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	10.278.876	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	59.501.046	
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	127.729.361	
	<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	127.729.361	

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	10.750.439
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	9.982.174
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	768.265
II	KAPITALNI ZAHTEVI	2.779.409
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	2.386.080
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	2.386.080
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	194.685
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	348.324
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	980.547
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	516.088
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	165.902
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	144
1.1.17.	Ostale izloženosti	180.390
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	16.458
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	16.458
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	16.458
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	317.167
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	317.167
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
5	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	59.704
5.1.	Napredni metod	
5.2.	Standardizovani metod	59.704
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	28,73
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	28,73
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	30,94

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.

Počev od drugog polugođa 2018.godine, imajući u vidu specifičnost situacije u vezi planiranog / izvršenog pripajanja podređenog društva, obračun internih kapitalnih zahteva je vršena na kvartalnom nivou, a o rezultatima su redovno izveštavani odbori / organi Banke.

Internim procedurama i metodologijama utvrđeni su kvantitativni i kvalitativni kriterijumi 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 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 Piraeus Banke ad, Beograd, izvršeno je usklađivanja, između ostalih i akata iz oblasti interne procena adekvatnosti kapitala sa novom organizacionom strukturom i obimom poslovanja.

Kriterijumi i specifične težine pojedinačnih vrsta rizika 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, pored redovnih stres testiranja u okviru izveštavanja o upravljanju rizicima, najmanje jednom godišnje, sprovodi se 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 31.12.2018.

(u hiljadama dinara)

	Adekvatnost kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Adekvatnost kapitala u skladu sa procesom interne procene adekvatnosti kapitala	
(A)	Osnovni akcijski kapital	Raspoloživi interni osnovni akcijski kapital (bez stres testa)	Raspoloživi interni osnovni akcijski kapital (sa stres testom)
	9.982.174	9.982.174	9.292.564
(B)	Osnovni kapital	Raspoloživi interni osnovni capital (bez stres testa)	Raspoloživi interni osnovni kapital (sa stres testom)
	9.982.174	9.982.174	9.292.564
(V)	Kapital	Raspoloživi interni kapital (bez stres testa)	Raspoloživi interni kapital (sa stres testom)
	10.750.439	10.750.439	10.060.829
(G)	Minimalni kapitalni zahtevi	Interni kapitalni zahtevi (bez stres testa)	Interni kapitalni zahtevi (sa stres testom)
Kreditni rizik	2.386.080	2.386.080	2.499.360
Devizni rizik	16.458	16.458	21.028
Operativni rizik	317.167	317.167	317.167
CVA rizik	59.704	59.704	59.704
Rizik koncentracije		47.722	47.722
Kreditno-devizni rizik		243.688	243.688
Kreditni indukovani kamatnim		21.825	32.737
Kamatni rizik		101.024	387.744

Rizik likvidnosti		821.478	896.566
Potcenjenost kreditnog rizika		80.863	80.863
Potcenjenost deviznog rizika		28.052	28.052
Potcenjenost operativnog rizika		63.434	63.434
Rezidualni rizik		0	0
Rizik zemlje		0	0
Reputacioni rizik		0	0
Strateški rizik		37.939	37.939
Ukupno	2.779.409	4.225.433	4.716.003
(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	28,73%	18,90%	15,76%
B / (G*12,5)*100	28,73%	18,90%	15,76%
V / (G*12,5)*100	30,94%	20,35%	17,07%

PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA ZAŠTITNE SLOJEVE KAPITALA

Banka nije objavila podatke, odnosno informacije koje se odnose na kontraciklični zaštitni sloj kapitala na prilogu 5, PI-GR, obzirom da nema relevantne kreditne izloženosti značajne za izračunavanje kontracikličnog 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, definisana je metodologija za obračun kapitalnih zahteva po pojedinačnim rizicima.

Metodologija definiše način utvđivanja materijalno značajnih rizika, obracuna internih kapitalnih zahteva, način procene i planiranja internog kapitala i metodologije koje se primenjuju za stresno testiranje čiji rezultati se uzimaju u obzir prilikom obracuna 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 31.12.2018.godine ka značajni izdvojeni su: kreditni rizik (i sa njim povezani rizici, a posebno kreditno devizni i kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom), devizni rizik, operativni rizik, rizik koncentracije, rizik likvidnosti, kamatni rizik, strateški rizik. Imajući u vidu promenu

obima i strukture poslovanja po osnovu pripajanja podređenog društva obračunat je i kapitalni zahtev za CVA 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.

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, rezidualni rizik, kao i kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom.

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.

Obračun internog kapitalnog zahteva za kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom podrazumeva pretpostavke da će određeni deo dugoročnih kredita (fizičkim licima) sa varijabilnom kamatnom stopom na dan obračuna, zbog negativnog uticaja promene kamatnih stopa na sposobnost clijenata da izmire obaveze po kreditima preći u rizičniju klasu izloženosti što podrazumeva viši ponder rizika. Ukupni interni kapitalni zahtev za kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom jednak je

internom kapitalnom zahtevu uključujući i pretpostavke u uslovima stresa.

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 2018. godini Banka nije bila izložena riziku izmirenja / isporuke.

Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

u 000.rsd

Klasa aktive	31.12.2018			31.12.2017		
	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	18.580.807		12.582.083	9.243.578		8.513.667
Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	6		7.531	57		73.052
Izloženost prema bankama	5.444.316		2.520.542	3.663.302		2.143.122
Izloženost prema privrednim društvima	21.678.466		11.339.478	8.247.788		5.693.310
Izloženost prema fizičkim licima	24.371.144		15.366.472	12.131.329		6.839.207
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	23.546.550		7.705.434	1.832.379		823.338
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	16.356.788	372.700	5.268.429	1.342.641	2.164.687	722.928
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	9.258		156.473	4.422		3.970
Ostale izloženosti	68.202.245		23.843.405	7.232.965		4.722.205
Ukupno	178.189.580	372.700	78.789.847	43.698.461	2.164.687	29.534.799

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

Geografska raspodela izloženosti po oblastima

u 000.rsd

RBr	Klase izloženosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	18.580.807	9.243.578
	Ostalo *	18.580.807	9.243.578
2.	Izloženost prema teritorij.jed. i jed. lokalne sam.	6	57
	Centralna i zapadna Srbija	6	4
	Region Beograda	0	53
3.	Izloženost prema bankama	5.444.316	3.663.302
	Centralna i zapadna Srbija	19.484	0
	Region Beograda	548.588	1.582.867
	Region Vojvodine	709.180	536.620
	Ostalo *	4.167.064	1.543.815
4.	Izloženost prema privrednim društvima	21.678.466	8.247.788

	Centralna i zapadna Srbija	591.118	608.810
	Region Beograda	20.592.014	7.211.112
	Region Vojvodine	494.430	215.472
	Južna i istočna Srbija	904	212.394
5 .	Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	24.371.144	12.131.330
	Centralna i zapadna Srbija	4.714.630	4.020.783
	Region Beograda	10.227.504	3.836.550
	Region Vojvodine	4.065.560	1.309.994
	Južna i istočna Srbija	5.363.450	2.964.003
6 .	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	23.546.550	1.832.379
	Centralna i zapadna Srbija	996.816	231.722
	Region Beograda	19.880.451	1.528.015
	Region Vojvodine	1.956.972	63.104
	Južna i istočna Srbija	712.311	9.538
7 .	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	16.356.788	1.342.640
	Centralna i zapadna Srbija	838.807	123.896
	Region Beograda	14.574.684	425.600
	Region Vojvodine	372.314	505.265
	Južna i istočna Srbija	570.983	287.879
8 .	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	9.258	4.422
	Centralna i zapadna Srbija	2.120	2.616
	Region Beograda	0	387
	Južna i istočna Srbija	7.138	1.419
9.	Ostale izloženosti	68.202.245	7.232.965
	Centralna i zapadna Srbija	68.169.499	7.181.914
	Region Beograda	12.655	29.735
	Region Vojvodine	208	1.009
	Južna i istočna Srbija	19.883	20.307
	Ukupno	178.189.580	43.698.461
	Centralna i zapadna Srbija	75.312.996	12.169.745
	Region Beograda	65.835.896	14.614.319
	Region Vojvodine	7.598.664	2.631.464
	Južna i istočna Srbija	6.674.669	3.495.540
	Ostalo *	22.747.871	10.787.393

*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 i klasama izloženosti

Red .broj	Sektori	u 000.rs d					
		31.12.2018			31.12.2017		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1.	Sektor finansija i osiguranja	16.908.740	10.861	1.176	5.157.825	192	167
2.	Sektor javnih preduzeća	1.379.244	119.434	1.153	822.650	6.016	0
3.	Sektor privrednih društava	41.385.035	916.124	402.890	11.251.611	453.509	506.869
4.	Sektor preduzetnika	522.219	10.257	9.574	358.757	4.284	7.050
5.	Javni sektor	10.901.242	15.246	27.050	6.449.730	112	0
6.	Sektor stanovništva	29.810.475	1.412.969	1.041.451	10.857.614	506.110	301.964
7.	Sektor stranih lica	4.612.937	22.317	13	1.547.433	49.444	49.444
8.	Sektor drugih komitenata	4.464.905	200.517	221.966	19.859	47	0
9.	Ostalo	68.204.783	1.553.208	3.981	7.232.982	738.752	17
	Ukupno	178.189.580	4.260.933	1.709.254	43.698.461	1.758.466	865.511

RBr	Klase izloženosti	31.12.2018			31.12.2017		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela ne naplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela ne naplaćena potraživanja
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	18.580.807	16.424	52	9.243.578	60	0
2.	Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lokalne samouprave	6	0	2	57	0	0
3.	Izloženost prema bankama	5.444.316	1.435	285	3.663.302	49.516	49.571
4.	Izloženost prema privrednim društvima	21.678.466	178.971	91.240	8.247.788	163.907	340.039
5.	Izloženost prema fizičkim licima	24.371.144	514.986	233.910	12.131.329	224.708	62.476
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	23.546.550	361.245	93.837	1.832.379	63.254	0
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	16.356.788	1.634.614	1.285.531	1.342.641	518.117	413.425
8.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	9.258	0	0	4.422	169	0
9.	Ostale izloženosti	68.202.245	1.553.258	4.397	7.232.965	738.735	0
	Ukupno	178.189.580	4.260.933	1.709.254	43.698.461	1.758.466	865.511

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije, kapitalni zahtevi – 31.12.2018.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 državama i centralnim bankama	18.580.807	18.564.383	18.564.382	0	0
2.	Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	6	6	6	1	0
3.	Izloženost prema Bankama	5.444.316	5.442.881	5.442.881	2.433.565	194.685
4.	Izloženost prema privrednim društvima	21.678.466	21.499.495	21.348.783	4.354.044	348.324
5.	Izloženost prema fizičkim licima	24.371.144	23.856.158	23.560.034	12.256.842	980.547
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	23.546.550	23.185.305	22.730.431	6.451.097	516.088
7.	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	16.356.788	14.722.174	14.721.970	2.073.779	165.902
8.	Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	9.258	9.258	9.258	1.806	144
9.	Ostale izloženosti	68.202.245	66.648.987	67.550.902	2.254.871	180.390
	Ukupno	178.189.580	173.928.647	173.928.647	29.826.005	2.386.080

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

Promene Ispravke vrednosti i rezervisanja

u 000.rsđ

31.12.2018. Izloženost prema	Ispravke vrednosti bilansne aktive	Rezervisanja za gubitke po vanblansnim stavkama	Hartije od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	Ukupno
Početno stanje 01.01.2018	998.618	23.825	-	1.022.443
Korekcija početnog stanja po MSFI 9	34.184	(2.234)	68.171	100.121
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	4.459.549	252.907	10.513	4.722.969
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja	(3.673.333)	(159.162)	(63.775)	(3.896.270)
Kursne razlike	1.727	-	-	1.727
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(345.970)	-	-	(345.970)
Ostalo	(153.516)	(26)	-	(153.542)
Efekat pripajanja Piraeus banke a.d. Beograd – dodatna ispravka vrednosti i rezervisanja	1.216.836	39.656	-	1.256.492
Stanje na kraju godine	2.538.095	154.966	14.909	2.707.970

Bilansna aktiva banke prema preostalom dospeću po klasama izloženosti na dan 31.12.2018.godine

u 000.rsd

Klase izloženosti	< 30 d	31-90 d	91-180 d	181-365 d	1-5 g	>5 g	Ukupno
Izloženosti prema državama i centranim bankama	18.578.687	500	1.620	0	0	0	18.580.807
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	6	0	0	0	0	0	6
Izloženosti prema bankama	5.444.316	0	0	0	0	0	5.444.316
Izloženosti prema privrednim društvima	12.956.297	1.128.972	1.754.903	1.886.204	2.651.371	1.300.720	21.678.466
Izloženosti prema fizičkim licima	8.626.519	149.552	444.779	1.141.205	6.370.274	7.638.815	24.371.144
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	9.892.664	202.889	126.409	322.394	5.410.411	7.591.784	23.546.550
Dospela nenaplaćena potraživanja	14.340.193	72.685	35.580	42.654	989.620	876.055	16.356.788
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	9.258	0	0	0	0	0	9.258
Ostale izloženosti	68.200.138	424	0	184	1.499	0	68.202.245
Ukupno	138.048.078	1.555.021	2.363.291	3.392.641	15.423.175	17.407.374	178.189.580

Bilansna aktiva banke prema preostalom dospeću po klasama izloženosti na dan 31.12.2017.godine

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.	57						57
Bankama	3.485.041	178.261					3.663.302
Privrednim društvima	124.345	364.981	1.569.756	2.943.798	3.058.924	185.984	8.247.788
Fizičkim licima	3.565.011	197.445	333.737	1.731.162	3.695.003	2.608.971	12.131.329
Izloženosti obezbeđenja hipoteka na nepokretnostima	27.625	81.086	348.747	654.012	679.589	41.319	1.832.379
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.342.641						1.342.641
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	4.422						4.422
Ostale izloženosti	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

Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite na dan 31.12.2018.godine

u 000.rsd

RBr	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	150.712	0	0
2 .	Izloženost prema fizičkim licima	296.125		
3 .	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	454.874	0	
4 .	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	204		
	Ukupno	901.915	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 na dan 31.12.2018.godine

u 000.rsd

Red. br.	Kreditni kvalitet	Ponder kreditnog rizika (u %)	Ukupan iznos izloženosti pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Ukupan iznos izloženosti nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1		20%	4.166.963	4.165.881	798.073
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		4.166.963	4.165.881	798.073
2		50%	278.123	278.039	139.020
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		0	0	0
3		100%	3.608	3.597	3.430
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		3.608	3.597	3.430
4		150%	998.622	995.364	1.493.043
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		0	0	0
			5.447.316	5.442.881	2.433.566

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 31.12.2018.godine nije obračunala kapitalni zahtev za cenovni rizik.

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

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.

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
31.12.2018.	16.458
31.12.2017.	16.149

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 26.10.2018.godine (pripajanje PiraeusBanke) Banka je obračunala regulatorni kapitalni zahtev za operativni rizik za 31.12.2018. 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 od 63.434 h dinara.

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

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos u 000.rsd
31.12.2018.	317.167
31.12.2017.	189.545

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 izmedju 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 objavljuje 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.

IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

(u hiljadama dinara)

	31.12.2018.
HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	572
- Akcije	572
HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	148
- Akcije	148
UČEŠĆA U KAPITALU	1.396
- Akcije	1.396
Ukupno vlasničke hartije od vrednosti	2.116

U skladu sa zahtevima Standarda MSFI 9 “Finansijski instrumenti” Banka od 01. januara 2018. godine, finansijska sredstva klasifikuje u jednu od sledećih kategorija:

- Finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice),
- Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (kapital) poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice,
- Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha - svi ostali finansijski instrumenti.

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije:

- Finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti,
- Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (kapital),
- Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka vlasnička ulaganja u bankarskoj knjizi klasifikuje u finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u kom slučaju se dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz ostali rezultat priznaju kroz ostali rezultat, osim prihoda i rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kursnih razlika, do trenutka kada prestane priznavanje finansijskog sredstva ili kada se reklasifikuje. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspeha.

U kategoriju **Finansijska sredstva koja se naknadno mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha** klasifikuju se svi ostali instrumenti, ili je poslovni model prikupljanje novčanih tokove kroz trgovanje instrumentima.

Vlasnički instrumenti kapitala i sva ostala finansijska sredstva se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

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.

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 koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat iskazuju se u okviru kapitala kao rezerve-revalorizacione 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.

Od ukupnog iznosa vlasničkih hartija na dan 31.12.2018.godine na berzi se kotiraju hartije u iznosu od 19/h dinara.

Ukupan realizovani gubitak za prethodni period koji proističe iz prodaje po osnovu vlasničkih ulaganja iznosi 235/h 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 ODNOSE NA KVALITET AKTIVE

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 31.12.2018.

(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	3.884	14	3.870	9.921.245	9.925.115
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata	77.549	-	77.549	-	77.549
Hartije od vrednosti	736	16	720	9.502.450	9.503.170
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.173.734	3.546	5.170.188	385.761	5.555.949
Kredit i potraživanja od komitenata	34.230.013	2.145.195	32.084.818	0	32.084.818
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 imovina	-	-	-	212.017	212.017
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	1.086.419	1.086.419
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	73.538	73.538
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	3.886	-	3.886	15.845	19.731
Ostala sredstva	1.178.810	399.380	779.430	183.310	962.740
Bilansna izloženost	40.668.612	2.548.151	38.120.461	21.380.585	59.501.046
Date garancije i jemstva	5.350.648	111.489	5.239.159		5.239.159
Preuzete buduće obaveze	6.473.350	42.891	6.430.459	118.194	6.548.653
Ostale vanbilansne izloženosti	13.067	586	12.481	115.774.102	115.786.583
Vanbilansna izloženost	11.837.065	154.966	11.682.099	115.892.296	127.574.395
Ukupna izloženost	52.505.677	2.703.117	49.802.560	137.272.881	187.075.441

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 2017. 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	2.553	13	2.540	3.395.751	3.398.291
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	3.059	107	2.952	5.404.351	5.704.303
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 imovina	-	-	-	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 bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja 31.12.2018. godine

u 000.rsđ

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja *	
	nije dospelo	dospelo	na pojedinač j osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinač noj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Prema sektorima kreditiranja										
Kreditiranje stanovništva	59.149	49.819	1.505.257	23.763.692	25.377.917	732.053	677.355	23.968.509	29.426	987.651
Stambeni	1.378	38.235	905.814	6.697.925	7.643.352	248.318	85.563	7.309.470	5.267	976.705
Potrošački i gotovinski	19.128	11.095	490.060	13.974.382	14.494.665	392.238	363.195	13.739.232	15.191	353
Transakcioni i kreditne kartice	3.891	0	71.159	2.119.901	2.194.952	58.241	115.220	2.021.490	550	609
Ostali	34.752	488	38.224	971.484	1.044.948	33.255	113.377	898.316	8.419	9.984
Kreditiranje privrede	5.109.998	27.909	1.594.039	20.395.786	27.127.731	754.660	527.394	25.845.677	598.354	2.262.256
Velika preduzeća	1.432.513	0	243	3.315.021	4.747.778	241	124.703	4.622.833	6.918	142.710
Mala i srednja i mikro preduzeća	2.726.836	23.875	1.558.059	11.273.384	15.582.155	746.506	391.170	14.444.478	527.625	2.103.647
Preduzetnici	61.827	47	8.951	151.194	222.019	7.783	2.523	211.713	61.839	10.353
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	2.167	0	26.786	893.316	922.270	131	7.385	914.754	1.972	5.545
Ostalo	886.654	3.987	0	4.762.869	5.653.510	0	1.612	5.651.898	0	0
Ukupna izloženost	5.169.147	77.727	3.099.296	44.159.478	52.505.648	1.486.713	1.204.749	49.814.186	627.780	3.249.907
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	5.142.862	10.597	383.713	43.990.125	49.527.296	318.410	1.149.736	48.059.151	622.875	3.182.386
od toga : restrukturirana	415	9	358	333.332	334.115	310	6.328	327.477	424	49.144
Problematična potraživanja	26.285	67.130	2.715.583	169.353	2.978.352	1.168.303	55.013	1.755.035	4.905	67.520
od toga : restrukturirana	0	4.701	1.363.757	67.394	1.435.853	458.301	10.018	967.534	4.701	20.752
Ukupna izloženost	5.169.147	77.727	3.099.296	44.159.478	52.505.648	1.486.713	1.204.749	49.814.186	627.780	3.249.907

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
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
Ostali	1.042.701	11	25.166	721.934	1.789.811	25.166	10.612	1.754.033	672	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
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
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
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 granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 31.12.2018.godine

u 000.rsđ

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	10.926.953	656.425	4.330.929	189.571	4.721.751	182.931	4.221.297	148.060	0	0
Stambeni krediti	4.499.270	424.736	1.424.624	117.477	657.270	77.251	385.297	57.426		
Potrošački i gotovinski krediti	5.302.803	217.541	2.434.895	64.123	3.290.362	79.840	3.035.972	69.856		
Transakcioni krediti i kreditne kart.	705.276	13.877	292.139	7.971	527.967	23.308	603.556	20.131		
Ostali	419.604	272	179.272	0	246.151	2.531	196.471	646		
Kreditiranje privrede	18.947.026	248.137	205.555	5.955	926.441	25.475	73.210	10.042	0	0
Sektor A	755.298	262	56	0	227	0	28	31		
Sektor B, C i E	4.910.725	113.757	43.154	0	240.397	0	47.814	2.853		
Sektor D	353.350	0	2.374	0	54	0	1	0		
Sektor F	4.298.338	614	10.551	0	315.427	0	672	0		
Sektor G	3.858.296	36.211	74.350	2.818	281.296	25.475	3.550	7.158		
Sektor H , I i J	1.410.968	97.292	6.223	3.137	59.299	0	20.489	0		
Sektor L, M i N	3.360.052	0	68.847	0	29.741	0	656	0		
Ostalo	2.463	0	0	0	1.058.406	1.511.757	0	0	4.113.264	
Ukupna izloženost	29.876.443	904.562	4.536.484	195.525	6.706.598	1.720.162	4.294.507	158.102	4.113.264	0

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

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	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična 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, preradivačka industrija , snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrola procesa uklanjanja otpada i sl aktiv.
Sektor D	Snabdevanje električnom energijom , gasim i parom i klimatizacija
Sektor F	Gradjevinarstvo
Sektor G	Trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektor H, I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane , informacije i komunikacije

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji obezvređenih potraživanja 31.12.2018.godine

000.rsđ

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Inostranstvo	
	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenj e	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje
Kreditiranje stanovništva	11.521.857	655.159	4.506.919	227.437	4.879.934	306.323	4.360.238	220.489	0	0
Stambeni krediti	4.889.363	205.409	1.540.924	59.720	732.106	47.363	441.345	21.389		
Potrošački i gotovinski krediti	5.506.193	319.669	2.486.618	120.272	3.366.746	168.156	3.104.884	147.336		
Transakcioni krediti i kreditne kartice	718.208	54.865	300.230	20.458	550.025	55.643	622.598	42.496		
Ostali	408.093	75.217	179.146	26.987	231.058	35.160	191.411	9.268		
Kreditiranje privrede	15.338.559	982.803	143.924	10.726	735.306	36.457	78.093	9.067	0	0
Sektor A	755.374	4.277	56	43	256	216	59	38		
Sektor B, C i E	3.028.336	280.031	42.289	4.945	226.609	7.542	50.659	3.507		
Sektor D	353.350	432	2.374	51	54	46	1	0		
Sektor F	3.472.904	58.971	10.043	77	315.232	5.766	671	23		
Sektor G	3.443.535	277.784	53.529	4.710	129.120	10.890	7.727	5.079		
Sektor H, I i J	1.346.406	199.327	9.360	843	57.193	11.445	18.800	362		
Sektor L, M i N	2.938.654	161.980	26.273	57	6.842	553	176	59		
Ostalo	0	0	0	0	1.580.679	243.001	0	0	4.113.264	
Ukupna izloženost	26.860.416	1.637.962	4.650.843	238.163	7.195.919	585.781	4.438.331	229.555	4.113.264	0

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

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji obezvređenih potraživanja 31.12.2017.godine

u 000.rsđ

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, preradivačka industrija , snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrola procesa uklanjanja otpada i sl aktiv.
Sektor D	Snabdevanje električnom energijom , gasim i parom i klimatizacija
Sektor F	Gradjevinarstvo
Sektor G	Trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala
Sektor H , I i J	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane , informacije i komunikacije

**Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje,
31.12.2018.godine**

u 000. rsd

	Neobezvređena imovina					Obezvređena imovina				
	Nije u docnji	do 30dana	30 do 60 dana	60 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u docnji	do 90 dana	90 do 180 dana	180 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima kreditiranja										
Kreditiranje stanovništva	45.883	2.357	20.212	8.534	31.982	22.862.852	1.475.692	229.397	126.167	574.841
Stambeni	1.381	2	15.693	1.705	20.833	6.840.964	276.924	76.944	29.014	379.893
Potrošački i gotovinski	11.868	2.355	4.516	1.063	11.149	13.425.583	658.068	122.466	87.515	170.811
Transakcioni i kreditne kartice	3.160	0	4	0	0	1.748.181	384.887	29.030	7.972	20.990
Ostali	29.474	0	0	5.766	0	848.124	155.814	957	1.666	3.147
Kreditiranje privrede	4.204.693	0	0	18.875	23.698	15.628.690	1.219.683	38.457	95.603	244.522
Velika preduzeća	1.413.775	0	0	18.242	0	3.144.806	170.339	0	0	119
Mala i srednja i mikro preduzeća	2.726.876	0	0	632	23.698	11.440.579	1.045.592	38.325	95.516	211.432
Preduzetnici	61.874	0	0	0	0	149.988	3.752	132	87	6.186
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	2.167	0	0	0	0	893.317	0	0	0	26.785
Ostalo	890.641	0	0	0	0	4.762.855	14	0	0	0
Ukupna izloženost	5.141.217	2.357	20.212	27.409	55.680	43.254.396	2.695.390	267.854	221.771	819.363
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	5.121.226	2.357	4.521	25.502	0	41.909.596	2.338.516	2.748	12.909	110.068
od toga : restrukturirana	424	0	0	0	0	325.784	7.906	0	0	0
Problematična potraživanja	19.992	0	15.691	1.907	55.680	1.344.801	356.873	265.106	208.861	709.294
od toga : restrukturirana	0	0	4.701	0	0	1.087.235	229.821	74.717	13.716	25.663
Ukupna izloženost	5.141.217	2.357	20.212	27.409	55.680	43.254.396	2.695.390	267.854	221.771	819.363

* Dani docnje se racunaju prema metodologiji banke

**Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje,
31.12.2017.godine**

u 000. rsd

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

* Dani docnje se racunaju prema metodologiji banke

Podaci o problematičnim potraživanjima – 31.12.2018. godine

u 000. rsd

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
				Od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	25.377.917	1.409.408	1.176.986	157.216	557.420	4,64%	7.968
Stambeni krediti	7.643.352	333.881	676.890	137.449	177.011	8,86%	7.968
Potrošački i gotovinski krediti	14.495.393	755.433	431.360	19.767	324.163	2,98%	0
Transakcioni i kreditne kartice	2.194.224	173.461	65.286	0	53.275	2,98%	0
Ostala potraživanja	1.044.948	146.632	3.449	0	2.971	0,33%	0
Potraživanja od privrede	20.441.840	1.039.053	277.798	191.402	78.654	1,36%	29.622
Sektor A	755.902	4.574	293	0	289	0,04%	0
Sektor B,C i E	5.358.700	296.025	104.800	65.583	22.526	1,96%	9.857
Sektor D	355.779	529	0	0	0	0,00%	0
Sektor F	4.625.602	64.837	614	0	13	0,01%	0
Sektor G	4.289.154	298.462	71.662	28.527	29.014	1,67%	19.765
Sektor H,I i J	1.597.408	211.977	100.429	97.292	26.811	6,29%	0
Sektor L,M i N	3.459.296	162.648	0	0	0	0,00%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	6.685.891	243.001	1.523.568	1.087.235	587.243	22,79%	34.835
Ukupna potraživanja	52.505.648	2.691.462	2.978.352	1.435.853	1.223.316	5,67%	72.425

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o problematičnim potraživanjima - 31.12.2017.godine

u 000. rsd

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematicnih potraživanja
				Od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2	3	4	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 promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2017 – 31.12.2018.

	Bruto vrednost problematičnih potraživanja na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja				Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost problematičnih potraživanja na kraju perioda	Neto vrednost problematičnih potraživanja na kraju perioda
			Od cega: kupljeno		Od cega: naplaceno	Od cega: prodato	Od cega: otpisano				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Potraživanja od stanovništva	437.151	1.623.916	0	456.537	299.763	0	156.774	0	22.785	1.627.315	901.857
Stambeni krediti	3	1.027.628	0	22.788	0	0	22.788	0	22.785	1.027.628	767.742
Potrošački i gotovinski krediti	286.575	476.622	0	283.176	200.451	0	82.725	0	0	480.021	112.446
Transakcioni i kreditne kartice	146.028	114.680	0	146.028	95.799	0	50.229	0	0	114.680	19.711
Ostala potraživanja	4.545	4.987	0	4.545	3.513	0	1.032	0	0	4.987	1.958
Potraživanja od privrede	603.082	1.163.161	0	673.944	491.395	0	182.549	441	258.277	1.351.017	844.280
Velika preduzeća	71.470	0	0	71.470	71.470	0	0	0	0	0	0
Mala, srednja i mikro preduzeća	525.491	1.130.211	0	597.783	415.386	0	182.397	424	258.277	1.316.619	816.454
Preduzetnici	6.060	6.225	0	4.630	4.478	0	152	17		7.672	1.171
Poljoprivrednici	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	61	26.725	0	61	61	0	0	0		26.725	26.655
Potraživanja od ostalih klijenata	143.709	21	0	143.709	110.332	0	33.377	0	0	21	4
Ukupna potraživanja	1.183.942	2.787.097	0	1.274.190	901.490	0	372.700	441	281.062	2.978.352	1.746.141

Podaci o promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2016. - 31.12.2017.

u 000. rsd

	Bruto vrednost problematinih potrazivanja na početku godine	Nova problematitna potrazivanja		Smanjenje problematinih potrazivanja				Uticiaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost problematinih potrazivanja na kraju perioda	Neto vrednost problematinih potrazivanja 31.12.2017.
			Od cega: kupljeno		Od cega: naplaceno	Od cega: prodato	Od cega: otpisano				
		1	2	3	4	5	6				
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 kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

u 000.rsd

31.12.2018.	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematična potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	12.571.937	8.433.639	1.679.191	1.621.092	971.981	39.497
Stambeni	901.753	5.001.345	501.698	1.025.754	936.908	39.497
Potrošački i gotovinski	10.620.547	2.445.396	477.490	475.672	15.512	0
Transakcioni i kreditne kartice	663.672	780.495	461.297	114.680	1.159	0
Ostala potraživanja	385.965	206.403	238.707	4.987	18.403	0
Potraživanja od privrede	7.699.686	7.715.644	3.080.101	1.357.239	2.828.135	29.420
Velika preduzeća	2.198.574	1.893.280	609.891	0	149.629	0
Mikro, mala i srednja preduzeća	4.561.695	5.679.277	2.469.396	1.324.273	2.600.228	29.420
Preduzetnici	208.012	2.636	814	6.241	70.761	0
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	731.405	140.451	0	26.725	7.517	0
Potraživanja od ostalih klijenata	6.070.857	2.276.240	0	21	0	0
Ukupna potraživanja	26.342.481	18.425.524	4.759.292	2.978.352	3.800.116	68.916

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

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaočima garancija, po sektoru i kategorijama potraživanja, 31.12.2018.godine

u 000.rsd

Sektor	Vrste sredstava obezbeđenja									
	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	25.657	0	991.420	0	0	0	0	0	0	0
Stambeni	565	0	981.406	0	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski	15.514	0	30	0	0	0	0	0	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	1.159	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	8.419	0	9.984	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	891.206	0	1.077.656	891.747	0	0	0	0	0	0
Velika preduzeća	10.418	0	0	139.210	0	0	0	0	0	0
MSP	816.977	0	1.072.769	741.526	0	0	0	0	0	0
Mikro preduzeća i preduzetnici	61.839	0	4.887	5.466	0	0	0	0	0	0
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	1.972	0	0	5.545	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	916.659	0	1.998.036	890.566	0	0	0	0	0	0
od toga : restrukturirana	12.627	0	36.941	0	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	204	0	71.040	1.182	0	0	0	0	0	0
od toga : restrukturirana	0	0	25.454	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	916.863	0	2.069.076	891.747	0	0	0	0	0	0

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

u 000.rsd

Sektor	Vrste sredstava obezbeđenja									
	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
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 potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
prema vrednosti LTV pokazatelja na dan 31.12.2018.godine**

(u hiljadama dinara)

Vrednost LTV* pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	1.171.564
Od 50% do 70%	322.493
Od 70 % do 90%	1.283.284
Od 90% do 100%	183.483
Od 100% do 120%	0
Od 120% do 150%	0
Preko 150%	0
Ukupno	2.960.824
Prosečan LTV pokazatelj	42%

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

*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 31.12.2017.godine**

(u hiljadama dinara)

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	390.209
Od 50% do 70%	412.280
Od 70 % do 90%	341.378
Od 90% do 100%	-
Od 100% do 120%	533.501
Od 120% do 150%	-
Preko 150%	16.950
Ukupno	1.695.018
Prosečan LTV pokazatelj	51%

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

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja za 31.12.2018.

(u hiljadama dinara)

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda	1	1.623	499	-	-	2.122
Stečena u toku perioda	2	200.742	36.565	-	-	237.306
Stečena u toku perioda (pripajanje Findomestic banke)	3	1.623	15.365	-	-	15.365
Prodana u toku perioda	4	-	-	-	-	-
Stavljena u funkciju u toku perioda(na pr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	5	-	-	-	-	-
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	6	27.365	8.875	-	-	36.240
od čega: prodana u toku perioda	7	132.329	-	-	-	132.329
Bruto vrednost na kraju perioda	8(1+2+3-4-5-6)	362.059	61.303	-	-	423.362
Akumulirane ispravke vrednosti	9	7.586	3.960	-	-	11.546
od čega: ispravke vrednosti u toku perioda	10	4.661	3.613	-	-	8.724
Neto vrednost na kraju perioda	11(8-9)	354.473	57.343	-	-	411.816

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

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja za 31.12.2017.

(u hiljadama dinara)

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
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
Produta 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: produta 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 - 31.12.2017. – 31.12.2018.godine

u 000.rsđ

	Bruto vrednost na pocetku perioda	Potrazivanja koja su obezvređena u toku godine		Potrazivanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
			Od cega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi		Od cega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi				
	1	2	3	4	5	6	7	8 (1+2- 4+6+7)	9
Potrazivanja od stanovništva	8.559.885	24.856.097	1.482.990	8.148.090	0	1.058	0	25.268.949	23.859.541
Stambeni krediti	15.924	7.586.771	905.814	0	0	1.043		7.603.738	7.269.857
Potrosacki i gotovinski krediti	6.721.338	14.088.195	487.000	6.345.646	0	555		14.464.442	13.709.009
Transakcioni i kreditne kartice	1.075.524	2.191.060	71.159	1.075.524	0	0		2.191.060	2.017.599
Ostala potrazivanja	747.099	990.070	19.017	726.920	0	-540		1.009.708	863.077
Potrazivanja od privrede	7.107.553	15.628.405	1.406.557	5.511.619	0	2.617	0	17.226.956	15.946.513
Velika preduzeca	1.698.532	3.306.653	243	1.689.912	0	-8		3.315.264	3.190.320
Mala i srednja i mikro preduzeća	4.486.701	11.269.271	1.372.009	2.927.030	0	2.502		12.831.444	11.693.768
Preduzetnici	126.324	140.656	7.519	106.958	0	123		160.145	149.839
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0		0	0
Javna preduzeca	795.996	911.825	26.786	787.719	0	0		920.102	912.587
Potrazivanja od ostalih klijenata	352.294	2.530.388	0	0	0	-16.023	1.896.210	4.762.869	4.761.257
Ukupno potrazivanja	16.019.732	43.014.889	2.889.547	13.659.709	0	-12.348	1.896.210	47.258.775	44.567.311

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja - 31.12.2016. - 31.12.2017. godine

u 000.rsd

	Bruto vrednost na pocetku perioda	Potrazivanja koja su obezvređena u toku godine		Potrazivanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost 31.12.2017.	Neto vrednost 31.12.2017.
			Od cega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi		Od cega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi				
	1	2	3	4	5	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

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 31.12.2018.godine

(u hiljadama dinara)

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Efekat pripajanja Piraeus Banke	Korekcij a početnog stanja po MSFI 9	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	8(1+2+3+4+5+6+7)
Prema sektorima								
Potraživanja od stanovništva	506.110	475.640	(12.856)	2.350.642	(1.710.168)	(133.324)	(66.635)	1.409.408
Stambeni krediti	229			334.132	(462)		(18)	333.881
Potrošački i gotovinski krediti	315.513	475.640	(12.856)	1.544.201	(1.429.310)	(82.063)	(55.692)	755.433
Transakcioni i kreditne kartice	154.590			287.657	(210.359)	(50.229)	(8.196)	173.462
Ostala potraživanja	35.778			184.652	(70.037)	(1.032)	(2.729)	146.632
Potraživanja od privrede	464.087	744.059	12.662	2.316.622	(1.993.888)	(182.549)	(80.550)	1.280.442
Velika preduzeća	101.822			236.361	(205.242)		(7.997)	124.944
Mikro, mala i srednja preduzeća	139.450	742.211	13.262	1.816.169	(1.336.099)	(182.397)	(54.920)	1.137.676
Preduzetnici	222.028	1.848	(600)	255.714	(450.960)	(152)	(17.571)	10.307
Poljoprivrednici	0			0	0		0	0
Javna preduzeća	787			8.377	(1.587)		(62)	7.515
Potraživanja od ostalih klijenata	52.246	36.793	32.144	45.192	(128.439)	(30.097)	(4.629)	3.211
Hov koja se vrednuje kroz ostali rezultat			68.171	10.513	(63.775)			14.909
Ukupna izloženost	1.022.443	1.256.492	100.121	4.722.969	(3.896.270)	(345.970)	(151.815)	2.707.970

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 2017.godinu

(u hiljadama dinara)

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Efekat pripajanja Findomestic 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)	52.246
Ukupna izloženost	171.218	2.340.665	1.461.234	(757.108)	(2.162.945)	(30.621)	1.022.443

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31.12.2018.godine

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
				Od čega: problematična potraživanja			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	25.377.917	1.409.408	666.648	387.724	126.672	2,63	62.819
Stambeni krediti	7.643.352	333.881	585.540	348.982	90.984	7,66	62.395
Potrošački i gotovinski krediti	14.495.393	755.433	81.108	38.742	35.688	0,56	424
Transakcioni i kreditne kartice	2.194.224	173.461	0	0	0	0,00	0
Ostala potraživanja	1.044.948	146.632	0	0	0	0,00	0
Potraživanja od privrede	20.441.840	1.039.053	1.103.320	1.048.129	348.285	5,40	350
Sektor A	755.902	4.574	236.127	236.127	2.129	31,24	0
Sektor B,C i E	5.358.700	296.025	449.099	449.099	219.437	8,38	0
Sektor D	355.779	529	0	0	0	0,00	0
Sektor F	4.625.602	64.837	0	0	0	0,00	0
Sektor G	4.289.154	298.462	266.303	211.112	99.741	6,21	350
Sektor H,I i J	1.597.408	211.977	151.791	151.791	26.978	9,50	0
Sektor L,M i N	3.459.296	162.648	0	0	0	0,00	0
Potraživanja od ostalih klijenata	5.653.510	1.612	0	0	0	0,00	0
Ukupna potraživanja	51.473.267	2.450.073	1.769.967	1.435.853	474.957	3,44	63.169

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	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
				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 promenama restrukturiranih potraživanja za 31.12.2018.godine

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost	Potraživanja koja su	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Naplata	Bruto vrednost	Neto vrednost
	na početku perioda	restrukturirana u toku perioda				na kraju godine	na kraju godine
	1	2	3	4	5	6(1+2+3+4+5)	7
Potraživanja od stanovništva	4.459	666.075	1.033	4	0	666.648	539.975
Stambeni krediti	0	585.540	0	0	0	585.540	494.555
Potrošački i gotovinski krediti	4.453	80.536	1.033	4	0	81.108	45.420
Transakcioni i kreditne kartice	6	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	266.836	926.173	0	434	0	1.103.320	755.035
Sektor A	0	236.127	0	0	0	236.127	233.998
Sektor B,C i E	266.732	449.099	0	0	0	449.099	229.662
Sektor D	0	0	0	0	0	0	0
Sektor F	0	0	0	0	0	0	0
Sektor G	104	89.156	0	434	0	266.303	166.562
Sektor H,I i J	0	151.791	0	0	0	151.791	124.813
Sektor L,M i N	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0		
Ukupna potraživanja	271.295	1.592.248	1.033	438	0	1.769.967	1.295.010

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja za 2017.godinu

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Naplata	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6(1+2+3+4+5)	7
Potraživanja od stanovništva	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 strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja
31.12.2018. 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	-	-	-	666.648		666.648
Stambeni krediti	-	-	-	585.540		585.540
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	81.108		81.108
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	0		0
Ostala potraživanja	-	-	-	0		0
Potraživanja od privrede	-	-	-	1.103.320		1.103.320
Sektor A	-	-	-	236.127		236.127
Sektor B,C i E	-	-	-	449.099		449.099
Sektor D	-	-	-	0		0
Sektor F	-	-	-	0		0
Sektor G	-	-	-	266.303		266.303
Sektor H,I i J	-	-	-	151.791		151.791
Sektor L,M i N	-	-	-	0		0
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-			0
Ukupna potraživanja	-	-	-	1.769.967		1.769.967

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja
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

IZVRŠNI ODBOR



Dragan Lazarević, Predsednik IO

Novo Sudić, član IO

