

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC
ZA 31.12.2019. GODINE**

Kragujevac, maj 2020.godine

1. SADRZAJ

1.	Sadržaj	1
2.	UVOD	2
3.	UPRAVLJANJE RIZICIMA	2
2.1.	Kreditni rizik	4
2.2.	Rizik likvidnosti	10
2.3.	Rizik koncentracije	14
2.4.	Tržišni rizik	14
2.5.	Kamatni rizik	15
2.6.	Operativni rizik	18
2.7.	Ostali rizici	20
4.	ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA	22
5.	POKAZATELJI POSLOVANJA	25
6.	POKAZATELJ LEVERIDŽA	26
7.	UPRAVLJANJE KAPITALOM	26
8.	PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA	38
9.	PODACI I INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA ZAŠTITNE SLOJEVE KAPITALA	39
10.	KAPITALNI ZAHTEVI	41
11.	IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI	54
12.	PODACI KOJI SE ODOSE NA KVALITET AKTIVE	56

2. 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 01.01.2019. – 31.12.2019. 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 31.12.2019.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

3. 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 Banke.

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, a 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, u cilju ostvarenja u okviru utvrđene 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 regulatornih zahteva.

Utvrđena su ograničenja nivoa (limiti) rizika koje se primenjuju na različitim nivoima, uz redovno sprovođenje stres testiranja korišćenjem scenarija čime se obezbeđuje razumevanje mogućih događaja i efekata koje ti događaji 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 o strukturi i nivoima svih rizika kojima je Banka 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 (u 2019. godini Banka nije član 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 se redovno proveravaju i usklađuju.

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, a posebno za one koji su procenjeni kao značajni.

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 procesom eskalacije što podrazumeva i predloge mera za izbegavanje potencijalne ugroženosti indikatora i/ili neutralisanje negativnog efekata na likvidnost, kapital i generalno na operativni, finansijski položaj i poslovanje 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 gubitakonošno 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.

Identifikacija rizika se vrši u postupku akvizicije, odnosno odobravanja angažovanja i identifikacijom eventualnog povećanja nivoa rizika u toku angažovanja Banke utvrđivanjem kvalitativnih i kvantitativnih indikatora za rano uočavanje povećanog kreditnog rizika, koji se prate.

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 kao sekundarni izvor naplate.

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. Takođe, analizira se i izloženost kreditnom riziku indukovanim kamatnim rizikom.

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, kreditni derivati, sporazumi o netiranju, dužničke HoV države, 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 instrumenata obezbeđenja (dokumentovanost instrumenata obezbeđenja i identifikovanja instrumenata 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.

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 izloženosti u odnosu na pojedine dužnike, grupe povezanih lica, lica povezana sa Bankom privredni sektori, delatnosti, geografska područja, vrste proizvoda i sl., instrumentima kreditne zaštite, pri čemu se vodi računa o tome da oni ne prelaze propisane limite..

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.

Sistemom limita Banka definiše maksimalnu dozvoljenu izloženost čime izbegava rizik koncentracije, a u slučaju prekoračenja limita sprovode se adekvatne mere u cilju održavanja pozicija u okviru očekivanih vrednosti.

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 indukovao 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 eventualnog 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 obezvređenja i dr.

Od početka 2018. godine za procenu obezvređenja primenjuje se MSFI 9 "Finansijski instrumenti".

U skladu sa MSFI 9, obezvređenje 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 objektivan dokaz o obezvređenju i obračunava iznos obezvređenja, a na bazi ocene nivoa 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 obezvređenja po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka.

Potraživanje se smatra obezvređenim ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju, pri čemu se pod objektivnim dokazom o obezvređenju porazumevaju podaci o jednom ili više nastalih događaja koji negativno utiču na procenjene buduće novčane tokove.

Ako postoje objektivni dokazi o obezvređenju, pokreće se jedan od mehanizama obezbeđenja naplate: restrukturiranje duga ili aktiviranje postupka naplate realizacijom 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 pojedinačne procene koja obuhvataju i potraživanja značajnog iznosa u odnosu na kapital banke, 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 objektivni 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 priznavanja) 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 generalno, ne koristi eksterne kreditne agencije za dodelu kreditnog rejtinga, jer je zanemarljiv broj klijenata koji poseduje kreditni rejting određen od strane podobne rejting agencije, (agencije Moody's), 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 / potraživanjima, odnosno plasmanima sa povećanim rizikom, 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 / ustupanje 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 stres 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
01.01.2019.- 31.12.2019.	2,16	1,56	3,28	31.12.2019.	1,61
01.01.2018.- 31.12.2018.	2,21	1,57	2,69	31.12.2018.	2,31

Uži pokazatelj likvidnosti	Prosek	Min.	Max.	Na dan	Vrednost
01.01.2019.- 31.12.2019.	1,90	1,45	2,87	31.12.2019.	1,45
01.01.2018.- 31.12.2018.	1,86	1,34	2,30	31.12.2018.	1,82

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, obračunava se 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 31.12.2019. godine pokazatelj pokrića likvidnosnom aktivom iznosi 127,28% 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, odnosa najvećih depozita i likvidne aktive 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 mesec dana, na dan 31.12.2019

Pozicija	do 1 m	1 - 3 m	3-12m	1-5g	> 5 g	Ukupno
Gotovina i sredstva kod NBS	2.664.947	948.889	2.617.092	2.315.965	29.782	8.576.676
HoV namenjene trgovanju	0	0	0	0	582	582,00
HoV raspoložive za prodaju	782.362	5.856	1.406.765	5.014.470	1.579.918	8.789.372,36
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0					0
Kreditni i ostala potraživanja	3.593.029	1.890.172	9.318.550	17.092.678	8.210.245	40.104.674
Ostala aktiva	49.008	14.725	0	302.016	3.031.854	3.397.602
Ukupna aktiva	7.089.347	2.859.642	13.342.407	24.725.129	12.852.382	60.868.907
Depoziti i ostale obaveze	32.109.875	3.954.855	8.444.822	3.041.848	255.437	47.806.837
Ostale obaveze po osnovu depozita						0
Subordinirane obaveze	0	0	0	0	764.353	764.353
Izdane sopstvene hartije od vrednosti	0					0
Ostale obaveze	504.994	17.108	193.707	871.148	327.016	1.913.973
Kapital	0	0	0	0	10.383.744	10.383.744
Ukupno obaveze i kapital	32.614.869	3.971.963	8.638.528	3.912.997	11.730.550	60.868.907
Gap	-25.525.522	-1.112.321	4.703.879	20.812.132	1.121.832	0
Kumulativni Gap	-25.525.522	-26.637.843	-21.933.965	-1.121.833	0	0

Na osnovu istorijskih podataka o kretanju transakcionih i ostalih depozita po viđenju i primene (prilagođavanje) istih na stanje pozicija na dan 31.12.2019.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	8,582,323	3,474,612	20,542,054	16,598,046	11,671,871
Gap nakon prilagođavanja	-1,492,976	-1,889,248	-5,925,369	8,127,083	1,180,511
Kumulativni Gap nakon prilagođavanja	-1,492,976	-3,382,225	-9,307,594	-1,180,511	0

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 mesec dana, na dan 31.12.2018. godine.

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	572.00
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
Izdane 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 vidjenju i primene (prilagodjavanja) 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.

Ublažavanje izloženosti riziku koncentracije sprovodi se diversifikacijom pozicija.

Na dan 31.12.2019. godine pokazatelji izloženosti su u okviru propisanih limita.

2.4. TRŽIŠNI RIZIK

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

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

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

Banka izloženost deviznom riziku meri preko pokazatelja deviznog rizika koji predstavlja odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala banke, kao i merenjem dnevnih promena u otvorenoj deviznoj poziciji.

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

Nivo izloženosti deviznom riziku Banka kontroliše utvrđivanjem i praćenjem iznosa otvorenih pozicija po valutama i vrsti transakcija, što je predmet odluke Upravnog odbora Banke, kao i dnevnim promenama otvorene pozicije.

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

Pozicija 31.12.2019.	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Neto spot pozicija	1.651.719	-93	219.442	16.667	1.887.735
Devizna imovina	29.526.063	575.610	797.566	175.515	31.074.754
Devizne obaveze	27.874.344	575.703	578.124	158.848	29.187.019
Neto forward pozicija	-1.763.892	0	-215.669	0	-1.979.561
Duga pozicija	0	0	0	0	0
Kratka pozicija	1.763.892	0	215.669	0	1.979.561
Duga devizna pozicija			3.773	16.824	20.598
Kratka devizna pozicija	112.174	93	0	157	112.424
Neto otvorena devizna pozicija					112.424

Izveštavanje u vezi izloženosti deviznom 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 31.12.2019. godine iznosi 1,10% (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 31.12.2019. godine

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Kamatno neosetljiv	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod NBS	533.318	433.603	865.654	862.346	55	5.881.701	8.576.676
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	582	582
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	705.557	0	1.237.964	4.918.602	1.465.319	461.930	8.789.372
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.912.104	82.138	0	0	0	174.596	3.168.839
Kredit i potraživanja od komitenata	17.167.995	11.850.091	5.687.334	1.207.900	210.785	811.731	36.935.835
Ostala sredstva	0	0	0	0	0	125.671	125.671
Ukupno aktiva	21.318.974	12.365.832	7.790.952	6.988.848	1.676.159	7.456.210	57.596.975

PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.773.524	418.588	750.012	0	0	21.443	4.963.568
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	29.535.097	2.536.470	7.807.625	2.719.526	53.795	190.756	42.843.269
Subordinirane obaveze	0	176.389	587.964	0	0	0	764.353
Ostale obaveze	0	0	0	0	0	1.584.574	1.584.574
Ukupno obaveze	33.308.621	3.131.448	9.145.601	2.719.526	53.795	1.796.773	50.155.764
Ročna neusklađenost 31.decembar 2019.godine	-11.989.647	9.234.384	-1.354.649	4.269.322	1.622.364	5.659.437	7.441.211

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa, otvorene pozicije 31.12.2018. godine

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Kamatno neosetljivo	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	487,39	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	46,6	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

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati i u uslovima određenih scenarija, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na neto kamatni prihod i ekonomsku vrednost Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2019. godine, kao što je prikazano u tabelama u nastavku.

Promena prihoda i rashoda u slučaju kamatnog šoka	+200bp	-200bp	+100bp	-100bp
% promene u odnosu na neto kamatni prihod Banke	+0,31	-0,31	+0,15	-0,15
U hiljadama dinara -na godišnjem nivou	+7.850	-7.850	+3.925	-3.925

Promena ekonomske vrednosti u slučaju kamatnog šoka	+200bp	-200bp	+100bp	-100bp
% promene u odnosu na kapital Banke	+3,87	-3,87	+1,94	-1,94
U hiljadama dinara	+394.940	-394.940	+197.470	-197.470

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 koji mogu izazvati 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, a u cilju nadzora utvrđeni su ključni indikatori izloženosti ovom riziku koji se redovno prate.

Praćenje izloženosti operativnom riziku uključuje i 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 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 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 ublažava izloženost operativnom riziku, odnosno smanjuje 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, a posebno kod događaja sa niskom frekvencijom i visokim efektom 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 što znači jasni definiciju nadležnosti i odgovornosti, postupaka i procesa, uz kontinuiran proces unutrašnje kontrole.

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

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.

U okviru rizika informacionog sistema posebna pažnja se poklanja rizicima koji su posledica upotrebe servisa elektronskih usluga.

Ublažavanje izloženosti ovom riziku sprovodi se i 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. OSTALI RIZICI

Rizik ulaganja

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

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

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

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

Rizik zemlje

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.

Najveći deo izloženosti prema nerezidentima se odnosi na sredstav na nostro računima kod banaka u inostranstvu, a isti se meri utvrđivanjem iznosa izloženosti po konkretnim zemljama. Izloženost riziku zemlje ublažava se utvrđivanjem limita po zemlji ili po regionu.

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

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.

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 pomenute promene promene u cilju izbegavanja ili umanjavanja negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke.

Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk) jeste rizik od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

U skladu sa propisima rizik druge ugovorne strane se odnosi i izračunava za finansijske derivate.

Banka nema pozicije finansijskih instrumenata koji podrazumevaju obezbeđivanje dodatnih sredstava obezbeđenja od strane Banke u slučaju pogoršanja kreditnog rejtinga banke.

Takođe, na osnovu strukture pozicija i finansijskih instrumenata, ne obračunava se kapitalni zahtev za korelacijski rizik.

Banka ne poseduje pozicije drži u svoje ime a za račun svojih klijenata (kupljeni i prodani kreditni derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite od rizika).

Dodeljivanje kreditnog limita za izloženosti riziku druge ugovorne strane, vrši se posebnim odlukama nadležnog odbora u okviru kreditnih limita.

Process upravljanja rizikom druge ugovorne strane podrazumeva upravljanje sredstvima obezbeđenja i prilagođavanja iznosa izloženosti.

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) je rizik nastanka gubitaka koji proizlaze iz promene iznosa prilagođavanja kreditne izloženosti, usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti.

Prilagođavanja kreditne izloženosti (credit valuation adjustment - CVA) generalno, predstavlja iznos prilagođavanja izloženosti po osnovu grupe transakcija s drugom ugovornom stranom do iznosa njihove srednje tržišne vrednosti, pri čemu to prilagođavanje odražava tržišnu vrednost kreditnog rizika ove ugovorne strane za banku, ali ne i tržišnu vrednost kreditnog rizika banke za tu ugovornu stranu.

Za procenu izloženosti koristi se metod tekuće izloženosti, tako da se iznos izloženosti izračunava kao zbir tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost (ako je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i potencijalne izloženosti (PFE) do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kad se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan obračuna pomnoži odgovarajućim propisanim faktorom konverzije.

4. 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 utvrdjen Odlukom Upravnog odbora Banke.
Posebno je definisan postupak obrade i odobravanja plasmana po nestandardnim uslovima.
- Sektor upravljanje rizicima i interne kontrole 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 odeljenja: Odeljenje interne kontrole, Odeljenje upravljanje rizicima i Odeljenje upravljanja kolateralima.

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.

Odeljenje upravljanja kolateralima sprovodi evidenciju kolaterala i redovna nadzor sa aspekta obezbeđenja podataka u vezi kolaterala sa akcentom na blagovremene procene vrednosti pribavljenih instrumenata obezbeđenja u kontekstu ocene kvaliteta istih.

- 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.
- Sektor upravljanja plasmanima sa povećanim rizikom nadležan je za nadzor loše aktive i sprovođenje naplate problematičnih potraživanja u skladu sa usvojenim planovima.

Sistem upravljanja rizicima, pored pojedinačno navedenih organizacionih delova, obuhvata i značajnu ulogu organizacionih delova nadležnih za finansije, poslove prodaje, platnog prometa, pozadinskih poslova - back office i administracija, koji su nadležni za ažurnost dokumentacije o potraživanjima, sektora informacionih tehnologija i dr.

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 elemenat, posebno kod određenih funkcija. Bez namere da se isključi odgovornost i nadležnost ostalih zaposlenih u Banci, određeni su ključni zaposleni za upravljanje rizicima.

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

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

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.

Upravljanje rizicima podrazumeva i uspostavljen snažan sistem unutrašnjih kontrola, a aa otklanjanje nedostataka, preispitivanje i sprovođenje politika i sistema unutrašnjih kontrola odgovorni su:

- Upravni odbor
- Odbor za reviziju
- Izvršni odbor
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom
- Sektor unutrašnje revizije
- Sektor kontrole usklađenosti poslovanja banke

U skladu sa strateškim ciljevima Banka je utvrdila ciljne pokazatelje u procesu poslovanja i upravljanja rizicima i kapitalom 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. POKAZATELJI POSLOVANJA

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

Pokazatelji	31.12.2018	31.12.2019	Propisani limiti
Kapital u 000 EUR	90.955	86.781	Min Eur 10 mil
Adekvatnost kapitala- ukupni kapital	30,94%	25,65%	Min 8 %
Adekvatnost kapitala- osnovni akcijski kapital	28,73%	23,72%	Min 4,5 %
Adekvatnost kapitala- osnovni kapital	27,73%	23,72%	Min 6 %
Pokazatelj ulaganja banke	10,11%	23,79%	Max 60%
Izloženost Banke prema jednom licu/grupi povezanih lica	0,70%	15,57%	Max 25%
Zbir svih velikih izloženosti	0,70%	54,61%	Max 400%
Pokazatelj deviznog rizika	1,91%	1,10%	Max 20%
Pokazatelj Likvidnosti	2,31	1,61	Min 0,8
Uži pokazatelj Likvidnosti	1,82	1,45	Min 0,5
Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom	276,66%	127,28%	Min 100%

6. 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	31.12.2019.	31.12.2018.
Pokazatelj leveridža	14,01%	15,77%

7. 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.

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.

Stres testiranje podrazumeva procenu potencijalnih efekata specifičnih događaja i/ili promene više faktora rizika na kapital i finansijski rezultat Banke. Banka u stres testove uključuje sve značajne faktore rizika specifične za njeno poslovno okruženje, uključujući i faktore makroekonomskog okruženja.

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 emisione premije	1.916.752	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1.916.485	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	267	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	7.965.397	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	199.615	
4	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti	315.536	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)	10.197.685	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gubitak (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	247.368	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u		tačka 13. stav 1. odredba pod 8)

	kojem banka nema značajno ulaganje (-)		
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. 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 prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	757.183	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	9.440.502	
	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)	9.440.502	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	764.353	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	Prilagodavanja 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)	764.353	
	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)	764.353	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	10.204.855	
52	Ukupna rizična aktiva	39.792.136	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	23,72	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	23,72	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	25,65	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3,97	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	15,72	

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

*** kao procenat rizične aktive

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

28*. Pozicija pod rednim brojem 28.“ Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) uvećana je za iznos od 457.327/h dinara po osnovu odbitne stavke koja je propisana tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke a odnosi se na bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102,107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta.

**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)	-
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	-	-
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	instrument osnovnog akcijskog kapitala	instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	indivudulani	indivudulani
4.	Tip instrumenta	obične akcije	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	1.916.485	764.353
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost akcije iznosi 1.788 dinara što za broj akcija od 1.071.860 čini akcijski kapital od 1.916.485	764.353
6.1.	Emisiona cena	-	-
6.2.	Otkupna cena	-	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	obaveza-amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	17.07.2015. 1.091.794 27.09.2016. 312.699 17.01.2017. 511.992	03.09.2010.godine za iznos subordiniranog kredita od 5 mio EUR i 27.12.2016.godine za iznos od 1,5 mio EUR

9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	sa datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	-	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 pokriće gubitka i Saglasnost NBS za smanjenje pojedinih elemenata kapitala	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	delimično	-

27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	trajno	-
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-	-
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	subordinirani dug	drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-	-
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-	-

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

Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Reference (redni broj iz PI-KAP)
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	8.576.676	
A.II	Založena finansijska sredstva	2.102.904	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	26.978	
A.IV	Hartije od vrednosti	6.687.050	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.168.839	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	36.935.835	
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 imovina	247.368	10
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	2.030.715	
A.XIII	Investicione nekretnine	396.277	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	161.023	11
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	6.071	
A.XVII	Ostala sredstva	529.171	
	<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	60.868.907	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	19.106	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.963.568	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	42.843.269	
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	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>	0	
	Subordinirane obaveze	764.353	

			Interno
PO.VIII	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	764.353	41
	Rezervisanja	236.153	
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	1.658.714	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	50.485.163	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	1.916.752	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.916.485	1.1
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	267	1.2
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija		
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		
PO.XVII	Dobitak	8.165.011	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	7.995.268	2
	Od čega dobit iz tekuće godine	169.743	
PO.XVIII	Gubitak	52.488	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	52.488	24
	Od čega gubitak tekuće godine	0	
PO.XIX	Rezerve	354.469	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala		
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve		
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve		
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve		
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	354.469	4 pozicija BS rn 820+85% (rn 822+rn 823)pojed.
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima		
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	10.383.744	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	60.868.907	
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	119.126.670	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		
B.Π.Π.	Vanbilansna pasiva	119.126.670	

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	10.204.855
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	9.440.502
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	764.353
II	KAPITALNI ZAHTEVI	3.183.371
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	2.866.617
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	2.866.617
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	124.569
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	578.849
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1.244.624
1.1.9.	Izloženosti obezbedene hipotekama na nepokretnostima	657.379
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	78.915
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	156
1.1.17.	Ostale izloženosti	182.125
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 obezbedene 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	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	
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	315.975
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	315.975
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 PRILAGODAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	779
5.1.	Napredni metod	
5.2.	Standardizovani metod	779
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	23,72
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	23,72
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	25,65

8. 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.

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.

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 mesečnih stres testiranja, gde se rezultati dostavljaju nadležnim odborima / organima Banke, u okviru izveštavanja o upravljanju rizicima, najmanje jednom godišnje, sprovodi se i 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.

9. PODACI I INFORMACIJE KOJI SE ODNOSI NA ZAŠTITNE SLOJEVE KAPITALA

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije primenjuju se i obračunavaju sledeći zaštitni slojevi kapitala koji su prikazani u narednoj tabeli na dan 31.12.2019.

Zaštitni slojevi kapitala	% od rizične aktive
Kombinovani zaštitni sloj kapitala	3,97
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,5
Kontraciklični zaštitni sloj kapitala	0
Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke	0
Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	1,47

Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontrastikličnog zaštitnog sloja kapitala

Obrazac PL-GR		(u hiljadama dinara)							Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
Redni br.		Opšte kreditne izloženosti	Izloženosti iz knjige trgovanja	Izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Kapitalni zahtevi			Ponderi kapitalnih zahteva	
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Izloženosti prema standardizovanom pristupu	Od čega: opšte i kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno	
1.	Raščlanjavanje po državama								
1.1.	Republika Srbija	34.275.606	-	-	2.742.047	-	-	2.742.047	1,00
2.	Ukupno	34.275.606	-	-	2.742.047	-	-	2.742.047	1,00
									0%
									0%

Objavljene izloženosti u Republici Srbiji obuhvataju i izloženosti u drugim državama u iznosu manjem od 2% ukupnog iznosa opštih kreditnih izloženosti, izloženosti iz knjige trgovanja i izloženosti po osnovu sekjuritizacije na nivou Banke.

10. 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 testiranje u uslovima stresa 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 31.12.2019.godine kao značajni izdvojeni su: kreditni rizik, rezidualni rizik, devizni rizik, operativni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti, rizik koncentracije, kreditno-devizni rizik, kreditni rizik indukovani kamatnim, rizik zemlje, strateski rizik, IT rizik, rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

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 umanjenoj za specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja u skladu s Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i druga umanjenja kapitala u vezi sa tom pozicijom.

Iznos izloženosti za vanbilansne stavke jednak je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih stavki umanjenoj za specifična prilagođavanja za kreditni rizik 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 sagledavana je i izloženost riziku izmirenja/ispоруke, riziku druge ugovorne strane i riziku smanjenja vrednosti potraživanja i saglasno tome nisu obračunati interni kapitalni zahtevi za ove rizike.

Obračun kapitalnih zahteva podrazumeva i obračun kapitalnih zahteva za rizike povezane sa kreditnim rizikom, kao što su 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 pretpostavljena promena u potfolioju deviznih kredita i kredita sa valutnom klauzulom, u smislu prelaska određenog dela ovog portfolija u status neizmirenja obaveza, zbog negativnog uticaja promene kursa na sposobnost klijenata da izmire obaveze po kreditima.

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 koje za posledicu ima povećanje pondera rizičnosti za određeni deo portfolija obezbeđen nekretninama.

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 klijenata 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 2019. godini Banka nije bila izložena riziku izmirenja / isporuke.

Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

u 000.rsđ

Sektor	31.12.2019			31.12.2018		
	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	19.122.270		18.101.223	18.580.807		12.582.083
Izloženost prema teritor. jed. i jed. lokal. samoup.	11.995		12.170	6		7.531
Izloženost prema bankama	2.767.128		3.296.328	5.444.316		2.520.542
Izloženost prema privrednim društvima	27.220.238		23.670.968	21.678.466		11.339.478
Izloženost prema fizičkim licima	29.769.955		27.203.767	24.371.144		15.366.472
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	17.849.702		20.144.893	23.546.550		7.705.434
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	15.102.900	389.571	15.913.325	16.356.788	372.700	5.268.429
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	9.403		9.367	9.258		156.473
Ostale izloženosti	67.322.003		67.265.085	68.202.245		23.843.405
Ukupno	179.175.594	389.571	175.617.126	178.189.580	372.700	78.789.847

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

Geografska raspodela izloženosti po oblastima

u 000, rsd

Pozicija	Centralna i zapadna Srbija	Region Beograda	Region Vojvodine	Južna i Istočna Srbija	Ostalo	Ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	5.027	190.218	26.148	3.863	18.897.014	19.122.270
Izloženost prema teritorij. jed. i jedinica lokalne samouprave	1	11.993	0	1		11.995
Izloženost prema bankama	30.613	365.165	453.251	0	1.918.099	2.767.128
Izloženost prema privrednim društvima	1.486.433	24.665.869	872.812	195.124		27.220.238
Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	7.053.097	12.322.160	4.794.413	5.600.285		29.769.955
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	407.333	15.941.439	1.240.440	260.490		17.849.702
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	671.405	13.572.151	314.052	545.292		15.102.900
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	2.265			7.138		9.403
Ostale izloženosti	67.098.734	196.605	6.807	19.857		67.322.003
Ukupno	76.754.908	67.265.600	7.707.923	6.632.050	20.815.113	179.175.594

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

u 000,rsd

Red broj	Sektori	31.12.2019			31.12.2018		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1.	Sektor finansija i osiguranja	15.257.766	16.298	8.957	16.908.740	10.861	1.176
2.	Sektor javnih preduzeća	1.987.446	45.965	16.387	1.379.244	119.434	1.153
3.	Sektor privrednih društava	44.618.871	566.075	278.761	41.385.035	916.124	402.893
4.	Sektor preduzetnika	496.472	5.256	5.143	522.219	10.257	9.574
5.	Javni sektor	12.150.403	42.765	27.070	10.901.242	15.246	27.050
6.	Sektor stanovništva	31.119.916	1.410.210	846.949	29.810.475	1.412.969	1.041.451
7.	Sektor stranih lica	2.387.385	23.531	13	4.612.937	22.317	13
8.	Sektor drugih komitenata	3.862.309	33.031	40.367	4.464.905	200.517	221.966
9.	Ostalo	67.295.026	1.265.449	2.871	68.204.783	1.553.208	3.981
	Ukupno	179.175.594	3.408.580	1.226.518	178.189.580	4.260.933	1.709.257

u 000,rsd

Red broj	Klase izloženosti	31.12.2019			31.12.2018		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1.	Izloženost prema državama i centralnim	19.122.270	17.116	106	18.580.807	16.424	52
2.	Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed.	11.995	0	2	6	0	2
3.	Izloženost prema bankama	2.767.128	13.240	105	5.444.316	1.435	285
4.	Izloženost prema privrednim društvima	27.220.238	142.328	20.634	21.678.466	178.971	91.240
5.	Izloženost prema fizičkim licima	29.769.955	485.905	118.226	24.371.144	514.986	233.910
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na	17.849.702	98.109	179.637	23.546.550	361.245	93.837
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	15.102.900	1.386.366	904.603	16.356.788	1.634.614	1.285.531
8.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	9.403	0	0	9.258	0	0
9.	Ostale izloženosti	67.322.003	1.265.516	3.205	68.202.245	1.553.258	4.397
	Ukupno	179.175.594	3.408.580	1.226.518	178.189.580	4.260.933	1.709.254

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije, kapitalni zahtevi – 31.12.2019-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	19.122.270	19.105.154	19.105.154	0	0
2.	Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	11.995	11.995	11.995	0	0
3.	Izloženost prema Bankama	2.767.128	2.753.888	2.753.888	1.557.107	124.569
4.	Izloženost prema privrednim društvima	27.220.238	27.077.910	26.998.408	7.235.611	578.849
5.	Izloženost prema fizičkim licima	29.769.955	29.284.050	28.944.576	15.557.795	1.244.622
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	17.849.702	17.751.593	17.268.628	8.217.239	657.379
7.	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	15.102.900	13.716.534	13.715.327	986.442	78.915
8.	Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	9.403	9.403	9.403	1.951	156
9.	Ostale izloženosti	67.322.003	66.056.487	66.959.635	2.276.567	182.125
	Ukupno	179.175.594	175.767.014	175.767.014	35.832.712	2.866.615

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



Promene Ispravke vrednosti i rezervisanja

31.12.2019. Izloženost prema	u 000.rsd			
	Ispravke vrednosti bilansne aktive	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	Hartije od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	Ukupno
Početno stanje 01.01.2019	2.538.095	154.966	14.909	2.707.970
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	5.082.651	525.965	29.068	5.637.684
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja	(4.945.614)	(589.373)	(17.316)	(5.552.303)
Kursne razlike	(4.824)	-	-	(4.824)
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(389.570)	-	-	(389.570)
Ostalo	(256.290)	-	-	(256.290)
Stanje na kraju godine	2.024.448	91.558	26.661	2.142.667

Bilansna aktiva banke prema preostalom dospeću po klasama izloženosti na dan 31.12.2019.godine

Klase izloženosti	< 30 dana	31-90	91-180	181-365	1-5 god	>5	Ukupno
Izloženosti prema državama i centranim bankama	11.498.130	8	680.427	595.841	4.711.807	1.636.057	19.122.270
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	11.995						11.995
Izloženosti prema bankama	2.313.880				453.248		2.767.128
Izloženosti prema privrednim društvima	16.845.421	732.070	1.825.070	4.738.923	3.052.890	25.864	27.220.238
Izloženosti prema fizičkim licima	7.348.231	265.573	541.656	1.548.104	9.015.998	11.050.393	29.769.955
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3.972.504	128.297	2.530.309	248.518	5.021.803	5.948.271	17.849.702
Dospela nenaplaćena potraživanja	13.580.734	6.919	10.273	31.693	794.849	678.432	15.102.900
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	9.403						9.403
Ostale izloženosti	66.411.552	34.837	191.374	112.927	521.301	50.012	67.322.003
Ukupno	121.991.850	1.167.704	5.779.109	7.276.006	23.571.896	19.389.029	179.175.594

u 000.rsđ

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

Klase izloženosti	< 30 dana	31-90	91-180	181-365	1-5 god	>5	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

u 000.rsđ

Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite na dan 31.12.2019.godine

Redni broj	Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita			Nematerijalna kreditna zaštita
		Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokrivenih ostalim instrumentima materijalne zaštite	Iznosi izloženosti pokrivenih ostalim instrumentima materijalne zaštite	
1.	Izloženost prema privrednim društvima	79.502	0	0	0
2.	Izloženost prema fizičkim licima	339.475	0	0	0
3.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	482.965	0	0	0
4.	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	1.207	0	0	0
5.	Ostale izloženosti	1.198	0	0	0
	Ukupno	904.347		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 – ponderima rizičnosti, na dan 31.12.2019.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%	1.685.104	1.682.830	303.589
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		353.993	353.701	37.797
2		50%	58.796	58.796	5.880
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				0
3		100%	501.036	490.122	464.429
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		501.036	490.122	464.429
4		150%	522.192	522.140	783.209
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				0
			2.767.128	2.753.888	1.557.107

Izloženosti prema bankama prema kreditnom kvalitetu - ponderima rizičnosti, 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%	995.622	995.364	1.493.043
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		0	0	0
			5.444.316	5.442.881	2.433.566

Izloženosti po klasama pre i posle korišćenja kreditne zaštite po ponderima kreditnog rizika, 31.12.2019. godine

RBr	Klasa izloženosti / Nivo kreditnog kvaliteta	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%	
		pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite
1.	Izloženosti prema državnim i centralnim bankama	19.122.270	19.105.154												
2.	Izloženosti prema jedinicama terit. autonomije i lokal. samoup.	11.995	11.995												
3.	Izloženosti prema bankama			1.685.104	1.682.830			58.796	58.796			501.036	490.122	522.192	522.140
4.	Izloženosti prema privrednim društvima											27.220.238	26.998.408		
5.	Izloženosti prema fizičkim licima									29.769.955	28.944.576				
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima					5.699.170	5.669.995	2.651.906	2.626.020	190.460	186.026	9.308.166	8.786.587		
7.	Dospela nenaplaćena potraživanja											1.764.351	747.448	13.338.548	12.967.878
8.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja											9.403	9.403		
9.	Ostale izloženosti	1.525.956	2.164.878		265.424							65.796.047	64.529.334		
	Ukupno	20.660.221	21.282.027	1.685.104	1.948.254	5.699.170	5.669.995	2.710.702	2.684.816	29.960.415	29.130.602	104.599.241	101.561.302	13.860.740	13.490.018

Izloženost prema bankama prema kreditnom kvalitetu, 31.12.2019. godine

Nivo kreditnog kvaliteta	Klasa izloženosti prema bankama	u 000. rsd
1	pre korišćenja kreditne zaštite	17.590
	posle korišćenja kreditne zaštite	17.545
2	pre korišćenja kreditne zaštite	1.058.782
	posle korišćenja kreditne zaštite	1.056.982
3	pre korišćenja kreditne zaštite	62.482
	posle korišćenja kreditne zaštite	62.369
4	pre korišćenja kreditne zaštite	1.106.083
	posle korišćenja kreditne zaštite	1.094.852
5	pre korišćenja kreditne zaštite	0
	posle korišćenja kreditne zaštite	0
6	pre korišćenja kreditne zaštite	522.192
	posle korišćenja kreditne zaštite	522.140
Ukupno	pre korišćenja kreditne zaštite	2.767.129
	posle korišćenja kreditne zaštite	2.753.888

Pregled kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata

u 000.rs d

RB	Pružalac kreditne zaštite	Vrsta zaštite	Obezbeđen iznos
1.	Banke	Garancija	484.648
2.	Republika Srbija	Hartije od vrednosti	33

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 zanemarljivom nivou, a banka će u predstojećem periodu preispitati potrebe koje proističu iz planirane promene u obimu i strukturi poslovanja. Struktura pozicija i obim poslovanja ne izlažu Banku robnom riziku.

U skladu sa navedenim Banka pod 31.12.2019.godine nije obračunala kapitalni zahtev za cenovni rizik, kao ni za robni rizik.

Propisani 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.

Iznos internog kapitalnog zahteva za devizni rizik utvrđuje se primenom modifikovanog standardizovanog pristupa zasnovanom na istorijskom metodu, a utvrđuje se množenjem maksimalne otvorene pozicije na dnevnom nivou u poslednjih godinu dana od dana obračuna kapitalnih zahteva sa 8% u slučaju da vrednost otvorene devizne pozicije veća od 2% u odnosu na regulatorni kapital.

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. Procenat se utvrđuje posmatranjem fluktuacije kursa materijalno značajnih valuta u poslednjem kvartalu.

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
31.12.2019.	8.994
31.12.2018.	16.458

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.

Kapitalni zahtev za operativni rizik za 31.12.2019. je obračunat na osnovu revidiranih finansijskih izveštaja za 2018. godinu, što je takođe, u skladu sa Rešenjem NBS u vezi statusne promene, pripajanje podređenog društva u 2018. godini.

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos u 000.rsd
31.12.2019.	315.975
31.12.2018.	317.167

Na ovaj iznos Banka je obračunala iznos moguće potcenjenosti internog kapitalnog zahteva za operativni rizik usled primene pristupa osnovnog indikatora u vrednosti od 63.195 h dinara.

Kapitalni zahtev za rizik koncentracije

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

HHI kao osnov za izračunavanje internih kapitalnih zahteva za rizik koncentracije, obračunava se za individualnu koncentraciju plasmana, za sektorsku koncentraciju i za koncentraciju prema vrstama kreditnih proizvoda, u utvrđenim rasponima za svaki nivo indeks, a koji se primenjuje na propisani nivo kapitala za kreditni rizik.

Ukupan interni kapitalni zahtev za rizik koncentracije, uvećava se za efekte stresa, pod pretpostavkom povećane koncentracije tj. primenom viših koeficijenata na iznos kapitala za kreditni rizik.

Kapitalni zahtev za rizik informacionog sistema

Rizik informacionog sistema je 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..

Interni kapitalni zahtev za IT rizik se dobija kao proizvod kapitalnih zahteva za operativni rizik i koeficijenta koji predstavlja prosečnu ocenu ukupnog nivoa IT rizika obračunatu u skladu sa Metodologijom upravljanja IT rizikom. Ukupan interni kapitalni zahtev za IT rizik, se uvećava za efekte stresa.

Kapitalni zahtev za rizik zemlje

Za izračunavanje internih kapitalnih zahteva za rizik zemlje primenjuje se modifikovani standardizovani pristup za kreditni rizik, što podrazumeva promenu ulaznih parametara modela, u ovom slučaju promenu pondera rizičnosti u skladu sa padom nivoa kreditnog kvaliteta zemlje izloženosti za jedan nivo.

Kapitalni zahtev za CVA rizik

Interni kapitalni zahtev za CVA rizik je jednak regulatornom kapitalnom zahtevu, a interni kapitalni zahtev se uvećava za efekat stresa pod pretpostavkom pogoršanja kreditnog kvaliteta klijenta za jedan nivo, odnosno u slučaju da klijent ima najniži nivo zahtev se uvećava za određen procenat.

U nastavku je dat pregled stanja na 31.12.2019.godine.

u 000.rsd

Nominalna izloženost	Potencijalna izloženost	Tekuća izloženost	Kapitalni zahtev
281.004	2.688	12.253	779

Kapitalni zahtev za rizik od pranja novca i finansiranja terorizma

Interni kapitalni zahtev za rizik od pranja novca i finansiranja terorizma se izračunava kao proizvod ukupnog regulatornog kapitalnog zahteva i keficijenta AML rizičnosti dobijenog na osnovu ocene ovog rizika dobijene u proceni rizičnog profila.

Kapitalni zahtev za kamatni rizik

Banka pri određivanju internog kapitala za kamatni rizik u bankarskoj knjizi koristiti pojednostavljeni obračun ekonomskog kapitala za kamatni rizik. Interni kapital za kamatni rizik predstavlja neto otvorenu poziciju koja se dobija primenom metodologije obračuna ukupnog ekonomskog kapitala za kamatni rizik.

Ukupan interni kapitalni zahtev za kamatni rizik jednak je zbiru internog kapitalnog zahteva i rezultata stres testa.

Stres test kamatnog rizika podrazumeva analizu stresnih scenarija promene izgleda, nagiba i paralelno pomeranje krive prinosa (smanjenje/povećanje kamatne stope od +/-100bp i +/-200bp) i merenje uticaja najnepovoljnijeg rezultata ovih scenarija na ekonomsku vrednost banke i neto kamatni prihod.

Kapitalni zahtev za rizik likvidnosti

Interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti predstavlja cenu (kamatnu) po kojoj se Banka zadužuje za dodatna sredstva u cilju finansiranja negativnog kumulativnog gap-a do jedne godine. Posmatraju se posebno gap-ovi likvidnosti u svakoj značajnoj valuti i primenjuje tržišna kamatna stopa za tu valutu (tržišni troškovi dodatnog finansiranja).

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

Rezultati stres testa dobijaju se tako što se obračunaju kapitalni zahtevi na već opisan način korišćenjem gap-a likvidnosti u stresnim okolnostima.

U slučaju da se prekorači prag značajnosti za rizik likvidnosti izvora sredstava i za tržišni rizik likvidnosti, obračunavaju se dodatni interni kapitalni zahtevi za koje se uvećava ukupan interni kapitalni zahtev za rizik likvidnosti, tako što se gap-ovi likvidnosti po svim značajnim valutama koriguju za iznose za koje je prekoračen prag značajnosti.

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

11. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

	(u hiljadama dinara)
	31.12.2019.
- Akcije koje se kotiraju na berzi	28
- Akcije koje se ne kotiraju na berzi	2.096
Ukupno vlasničke hartije od vrednosti	2.124

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.

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 tokova 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.

Dobici/ gubici po osnovu vlasničkih instrumenata kapitala ili finansijskih instrumenata čiji je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje, priznaju se u bilansu uspeha. Svi realizovani ili nerealizovani dobiti po osnovu promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda.

12. PODACI KOJI SE ODOSE NA KVALITET AKTIVE

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 31.12.2019.

(u hiljadama dinara)

Pozicije bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.277	1	1.276	8.575.400	8.576.676
Založena finansijska sredstva	-	-	-	2.102.904	2.102.904
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata	12.253	0	12.253	14.725	26.978
Hartije od vrednosti	453.992	15	453.977	6.233.073	6.687.050
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.739.442	4.228	2.735.214	433.625	3.168.839
Kredit i potraživanja od komitenata	38.732.094	1.796.259	36.935.835	-	36.935.835
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	-	-	-	247.368	247.368
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	2.030.715	2.030.715
Investicione nekretnine	-	-	-	396.277	396.277
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	0
Odložena poreska sredstva	-	-	-	161.023	161.023
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	3.629	-	3.629	2.442	6.071
Ostala sredstva	661.191	232.302	428.889	100.282	529.171
Bilansna izloženost	42.603.878	2.032.805	40.571.073	20.297.834	60.868.907
Date garancije i jemstva	5.525.909	52.780	5.473.129	-	5.473.129
Preuzete buduće obaveze	7.318.730	38.778	7.279.952	-	7.279.952
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	106.282.031	106.282.031
Vanbilansna izloženost	12.844.639	91.558	12.753.081	106.282.031	119.035.112
Ukupna izloženost	55.448.517	2.124.363	53.324.154	126.579.865	179.904.019

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 bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema načinu obezbeđenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja 31.12.2019. godine

u 000.rsđ

	Neobezvrjednata potraživanja		Obezvrjednata potraživanja		Ukupna bruto potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja		Vrednost sredstava obezbeđenja *	
	nije dospelo	dospelo	Obezvrjednata potraživanja		Ukupna bruto potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja		Neobezvrđenih potraživanja	Obezvrđenih potraživanja
			na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi				
Prema sektorima kreditiranja												
Kreditiranje stanovništva	72.614	717	1.524.157	25.428.739	27.026.226	937.874	472.295	25.616.057	22.511	5.246.305		
Stambeni	1.202	0	543.444	4.653.042	5.197.688	128.016	14.408	5.055.265	1.202	5.116.072		
Potrošački i gotovinski	30.428	382	623.868	17.013.560	17.668.238	505.452	396.873	16.765.914	20.303	126.445		
Transakcioni i kreditne kartice	34.961	334	174.301	2.981.264	3.190.861	139.924	41.017	3.009.919	378	1.012		
Ostali	6.023	0	182.544	780.872	969.439	164.482	19.998	784.959	629	2.776		
Kreditiranje privrede	3.925.793	486	759.262	23.736.753	28.422.294	451.298	263.984	27.707.012	797.404	9.611.137		
Velika preduzeća	1.196.054	0	1.212	4.871.486	6.068.752	1.211	41.587	6.025.954	1.034	667.033		
Mala i srednja i mikro preduzeća	2.216.738	472	722.496	14.360.994	17.300.700	417.563	161.993	16.721.144	759.263	8.699.333		
Preduzetnici	53.246	0	6.302	109.169	168.716	4.064	1.192	163.460	36.505	23.889		
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Javna preduzeća	3.949	0	15	1.962.206	1.966.171	15	45.949	1.920.206	602	220.883		
Ostalo	455.806	14	29.238	2.432.898	2.917.955	28.444	13.263	2.876.249	0	0		
Ukupna izloženost	3.998.407	1.203	2.283.419	49.165.491	55.448.520	1.389.172	736.279	53.323.069	819.916	14.857.442		
Prema kategorijama potraživanja												
Neproblematična potraživanja	3.944.085	1.079	250.556	49.163.351	53.359.071	225.122	736.196	52.397.753	819.916	13.995.762		
od toga : restrukturirana	306	0	12.661	409.775	422.742	3.277	6.830	412.635	306	384.463		
Problematična potraživanja	27.483	123	2.032.863	28.980	2.089.449	1.164.050	83	925.316	0	861.680		
od toga : restrukturirana	0	0	781.977	8.575	790.553	352.411	51	438.091	0	413.954		
Ukupna izloženost	3.971.568	1.203	2.283.419	49.192.331	55.448.520	1.389.172	736.279	53.323.069	819.916	14.857.442		

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema načinu obezbeđenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja 31.12.2018. 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		Neobezvređeni potraživanja	Obezvređeni 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	
Stanbeni	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	
Pojoprivrednici	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	

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 31.12.2019.godine

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Jadrane i Istorne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Kreditiranje stanovništva	10.932.227	701.263	4.272.100	227.605	5.391.489	291.621	5.012.640	197.280	0	0	0	0
Stanbeni krediti	3.104.053	335.169	890.729	101.277	397.243	73.542	266.754	28.920	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	6.761.083	298.582	2.732.047	90.785	3.949.341	134.671	3.394.761	106.968	0	0	0	0
Transakcioni krediti i kreditne kart.	741.534	59.931	406.645	27.153	821.675	72.135	1.005.677	56.111	0	0	0	0
Ostali	325.556	7.381	242.679	8.389	223.231	11.273	145.449	5.281	0	0	0	0
Kreditiranje privrede	22.732.929	579.424	669.204	4.442	431.912	16.082	1.214	688	0	0	0	0
Sektor A	618.199	2	278.759	0	6.215	11	30	38	0	0	0	0
Sektor B, C i E	3.377.600	445.256	171.810	446	183.992	11	251	649	0	0	0	0
Sektor D	647.963	2	4.688	0	617	0	1	0	0	0	0	0
Sektor F	6.830.334	2.314	49.378	0	57.081	0	62	0	0	0	0	0
Sektor G	5.254.375	40.989	80.265	3.994	124.099	16.053	238	0	0	0	0	0
Sektor H, I i J	2.194.415	90.857	22.559	2	44.949	0	82	0	0	0	0	0
Sektor L, M i N	3.810.043	4	61.745	0	14.960	7	529	0	0	0	0	0
Ostalo	116.911	66.965	7.256	180	1.808.320	3.870	85.711	28	0	0	1.897.158	0
Ukupna izloženost	33.782.066	1.347.652	4.948.559	232.227	7.631.722	311.574	5.099.565	197.996	0	0	1.897.158	0

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

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 31.12.2018.godine

u 000. rsd

Sektorska koncentracija	Geografski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Jugo i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Kreditiranje stanovništva	10.926.953	656.425	4.330.929	189.571	4.721.751	182.931	4.221.297	148.060	0	0	0	0
Stanovni krediti	4.499.270	424.736	1.424.624	117.477	657.270	77.251	385.297	57.426	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	5.302.803	217.541	2.134.895	64.123	3.290.362	79.840	3.035.972	69.856	0	0	0	0
Transakcioni krediti i kreditne kart.	705.276	13.877	292.139	7.971	527.967	23.308	603.556	20.131	0	0	0	0
Ostali	419.604	272	179.272	0	246.151	2.531	196.471	646	0	0	0	0
Kreditiranje privrede	18.947.026	248.137	205.555	5.955	926.441	25.475	73.210	10.042	0	0	0	0
Sektor A	755.298	262	56	0	227	0	29	31	0	0	0	0
Sektor B, C i E	4.910.725	113.757	43.154	0	240.397	0	47.814	2.853	0	0	0	0
Sektor D	353.350	0	2.374	0	54	0	1	0	0	0	0	0
Sektor F	4.298.338	614	10.551	0	315.427	0	672	0	0	0	0	0
Sektor G	3.858.296	36.211	74.350	2.818	281.296	25.475	3.550	7.138	0	0	0	0
Sektor H, I i J	1.410.968	97.292	6.223	3.137	59.299	0	20.489	0	0	0	0	0
Sektor L, M i N	3.360.052	0	68.847	0	29.741	0	656	0	0	0	0	0
Ostalo	2.463	0	0	0	1.058.406	1.511.757	0	0	0	0	4.113.264	0
Ukupna izloženost	29.876.443	904.562	4.536.484	195.525	6.706.598	1.720.162	4.294.507	158.102	0	0	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 31.12.2019.godine

u 000.rsđ

Sektori kreditiranja	Beograbski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Jugoistočne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Bruto izloženost	Obezvređene	Bruto izloženost	Obezvređene	Bruto izloženost	Obezvređene	Bruto izloženost	Obezvređene	Bruto izloženost	Obezvređene	Bruto izloženost	Obezvređene
Kreditiranje stanovništva	11.620.140	623.525	4.489.402	237.829	5.663.943	317.971	5.179.410	230.845	0	0	0	0
Stambeni krediti	3.439.222	80.001	992.007	27.936	470.785	24.808	294.473	9.678	0	0		
Potrošački i gotovinski krediti	7.055.322	399.507	2.816.641	149.676	4.077.854	190.670	3.687.612	162.471	0	0		
Transakcioni krediti i kreditne kartice	797.567	57.161	429.687	22.820	880.801	56.686	1.047.510	44.275	0	0		
Ostali	328.028	86.855	251.068	37.398	234.503	45.807	149.816	14.420	0	0		
Kreditiranje privrede	20.139.734	561.160	630.482	12.616	385.386	36.420	1.419	1.261	0	0	0	0
Sektor A	618.201	5.034	278.759	2.431	6.226	330	69	59	0	0	0	0
Sektor B, C i E	3.071.919	295.547	171.449	4.530	163.104	7.677	900	850	0	0	0	0
Sektor D	294.455	6.158	4.688	108	2	0	1	0	0	0	0	0
Sektor F	5.893.723	40.761	49.378	211	39.205	918	62	38	0	0	0	0
Sektor G	4.796.267	111.450	84.259	4.834	138.286	20.226	258	214	0	0	0	0
Sektor H, I i J	2.098.601	69.364	22.561	351	32.693	6.437	79	69	0	0	0	0
Sektor L, M i N	3.366.566	32.846	19.388	151	5.870	832	49	32	0	0	0	0
Ostalo	134.625	56.443	7.435	278	1.351.012	43.463	34.399	1.611	0	0	1.838.362	2.029
Ukupna izloženost	31.894.499	1.241.128	5.127.319	250.734	7.400.341	397.854	5.215.229	233.717	0	0	1.838.362	2.029

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 31.12.2018.godine

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje
Kreditiranje stanovništva	11.521.857	655.159	4.506.919	227.437	4.879.934	306.323	4.360.238	220.489	0	0	0	0
Sambeni krediti	4.889.363	205.409	1.540.924	59.720	732.106	47.363	441.345	21.389	0	0		
Potrošački i gotovinski krediti	5.506.193	319.669	2.486.618	120.272	3.366.746	168.156	3.104.884	147.336	0	0		
Transakcioni krediti i kreditne kartice	718.208	54.865	300.230	20.458	550.025	55.643	622.598	42.496	0	0		
Ostali	408.093	75.217	179.146	26.987	231.058	35.160	191.411	9.268	0	0		
Kreditiranje privrede	15.338.559	982.803	143.924	10.726	735.306	36.457	78.093	9.067	0	0	0	0
Sektor A	755.374	4.277	56	43	256	216	59	38	0	0		
Sektor B, C i E	3.028.336	280.031	42.289	4.945	226.609	7.542	50.659	3.507	0	0		
Sektor D	353.350	432	2.374	51	54	46	1	0	0	0		
Sektor F	3.472.904	58.971	10.043	77	315.232	5.766	671	23	0	0		
Sektor G	3.443.535	277.784	53.529	4.710	129.120	10.890	7.727	5.079	0	0		
Sektor H, I i J	1.346.406	199.327	9.360	843	57.193	11.445	18.800	362	0	0		
Sektor L, M i N	2.938.654	161.980	26.273	57	6.842	553	176	59	0	0		
Ostalo	0	0	0	0	1.580.679	243.001	0	0	0	0	4.113.264	0
Ukupna izloženost	26.860.416	1.637.962	4.650.843	238.103	7.195.919	585.781	4.438.331	229.555	0	0	4.113.264	0

u 000.rsd

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, gasom 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 docije, 31.12.2019.godine

u 000. rsd

	Neobezvređena imovina					Obezvređena imovina				
	Nije u dociji	do 30 dana	30 do 60 dana	60 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u dociji	do 90 dana	90 do 180 dana	180 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima kreditiranja										
Kreditiranje stanovništva	41.130	873	1.351	2.385	27.592	24.860.155	1.217.653	123.854	190.541	560.692
Stambeni	1.202	0	0	0	0	4.886.664	84.193	18.228	36.887	170.515
Potrošački i gotovinski	26.307	673	1.351	2.380	100	16.267.840	1.002.489	76.043	100.949	190.106
Transakcioni i kreditne kartice	7.598	200	0	6	27.492	2.914.362	111.260	26.099	45.473	58.371
Ostali	6.023	0	0	0	0	791.289	19.711	3.484	7.231	141.700
Kreditiranje privrede	3.443.620	0	0	0	0	20.623.833	930.487	338.710	2.372	165.317
Velika preduzeća	1.169.215	0	0	0	0	4.643.427	254.795	0	890	425
Mala i srednja i mikro preduzeća	2.217.211	0	0	0	0	14.069.765	512.122	338.099	792	162.712
Preduzetnici	53.246	0	0	0	0	109.231	2.760	611	689	2.180
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	3.949	0	0	0	0	1.801.411	160.811	0	0	0
Ostalo	455.820	0	0	0	0	2.435.252	0	32	0	26.851
Ukupna izloženost	3.940.569	873	1.351	2.385	27.592	47.919.241	2.148.141	462.597	192.912	752.860
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	3.940.461	872	1.351	2.380	100	47.285.042	1.914.821	170	1.402	212.472
od toga : restrukturirana	306	0	0	0	0	419.169	3.267	0	0	0
Problematična potraživanja	108	0	0	6	27.492	634.198	233.320	462.427	191.510	540.388
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	362.237	32.483	345.118	25.448	25.268
Ukupna izloženost	3.940.569	873	1.351	2.385	27.592	47.919.241	2.148.141	462.597	192.912	752.860

* Dani docije se računaju prema metodologiji banke

Podaci o izloženosti kreditnom riziku po geografskim područjima, prema statusu obezvređenja i dociji - 31.12.2019.godine

u 000. rsd

Geografsko područje	Neobezvređena imovina					Obezvređena imovina				
	Bez docije	do 30 d	30 - 60 d	60 - 90 d	> 90 d	Bez docije	do 30 d	30 - 60 d	60 - 90 d	> 90 d
Centralna i zapadna Srbija	588.996	385	59	1.636	10.675	8.699.895	281.279	27.971	17.487	212.070
Region Beograda	3.232.942	84	9	1	2.183	29.631.836	1.200.146	111.124	24.903	926.490
Region Vojvodine	47.779	87	1.204	720	3.678	4.742.375	156.858	53.631	12.645	161.810
Južna i istočna Srbija	70.852	318	78	29	11.057	4.845.135	232.136	20.917	9.042	107.999
Ostalo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	3.940.569	873	1.351	2.385	27.592	47.919.241	1.870.420	213.644	64.077	1.408.369
										2.125.451

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

	Neobezvređena imovina					Obezvređena imovina				
	Nije u dcnji	do 30 dana	30 do 60 dana	60 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u dcnji	do 90 dana	90 do 180 dana	180 do 360 dana	preko 360 dana
u 000. rsd										
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
Stanbeni	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

Podaci o problematičnim potraživanjima – 31.12.2019. godine

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja	%	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
				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 – 31.12.2018. godine

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
			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 promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2018. – 31.12.2019. godine

	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
	1	2	3	4	5	6	7				
								8	9	10 (1+2-4+8+9)	11
Potraživanja od stanovništva	1.627.315	531.855	0	223.390	129.092	0	94.298	205	-518.215	1.417.770	619.789
Stambeni krediti	1.027.628	58.035		91.301	76.317		14.984	189	-455.641	538.909	414.120
Potrošački i gotovinski krediti	480.021	327.627		120.718	42.358		78.360	16	-55.940	631.006	125.543
Transakcioni i kreditne kartice	114.680	116.469		8.260	7.306		954	0	-7.560	215.330	75.631
Ostala potraživanja	4.987	29.723		3.111	3.111		0	0	926	32.525	4.494
Potraživanja od privrede	1.351.017	21.185	0	411.017	298.941	0	112.076	274	-289.779	671.680	305.527
Velika preduzeća	0	0		0	0		0	0	0	0	0
Mala, srednja i mikro preduzeća	1.316.619	16.775		406.138	297.420		108.718	274	-288.767	638.763	302.606
Preduzetnici	7.672	4.410		4.878	1.520		3.358	0	-1.736	5.468	2.238
Poljoprivrednici	0	0		0	0		0	0	0	0	0
Javna preduzeća	26.725	0		0	0		0	0	724	27.449	683
Potraživanja od ostalih klijenata	21	0	0	0	0	0	0	0	-21	0	0
Ukupna potraživanja	2.978.352	553.040	0	634.407	428.033	0	206.374	479	-808.015	2.089.449	925.316

Podaci o promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2017. – 31.12.2018.godine

	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
	1	2	3	4	5	6	7				
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	0	7.672	1.171
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	61	26.725	0	61	61	0	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 kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja, 31.12.2019.godine

	u 000.rsd					
	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematična potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	16.196.625	6.437.451	2.974.380	1.417.770	4.690.782	578.034
Stambeni	333.154	3.689.329	636.296	538.909	4.614.874	502.400
Potrošački i gotovinski	14.022.220	1.419.649	1.595.363	631.006	71.837	74.910
Transakcioni i kreditne kartice	1.217.493	1.230.510	527.528	215.330	1.390	0
Ostala potraživanja	623.758	97.963	215.193	32.525	2.681	724
Potraživanja od privrede	8.349.693	11.220.848	5.289.567	644.231	10.124.896	283.646
Velika preduzeća	3.745.055	997.612	1.326.085	0	668.067	0
Mikro, mala i srednja preduzeća	4.450.464	8.468.965	3.742.508	638.763	9.178.662	279.933
Preduzetnici	150.385	9.759	3.105	5.468	56.682	3.712
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	3.789	1.744.512	217.869	0	221.485	0
Potraživanja od ostalih klijenata	1.847.407	777.099	266.001	27.449	0	0
Ukupna potraživanja	26.393.725	18.435.398	8.529.948	2.089.449	14.815.678	861.680

Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja, 31.12.2018.godine

Interno

	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

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija, po sektoru i kategorijama potraživanja, 31.12.2019.godine

u 000.rsđ

Sektor	Vrste sredstava obezbeđenja									
	Depoziti	HOV	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zalihama i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			Drugo lice
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	
Potraživanja od stanovništva	16.305	0	5.090.018	162.493	0	0	0	0	0	0
Stambeni	0	0	5.019.181	98.093	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski	14.168	0	68.180	64.400	0	0	0	0	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	1.390	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	747	0	2.658	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	644.214	34	1.175.651	8.104.353	0	0	0	484.648	0	0
Velika preduzeća	1.034	34	21.637	367.861	0	0	0	277.500	0	0
MSP	526.068	0	870.118	5.464.970	0	0	0	195.388	0	0
Mikro preduzeća i preduzetnici	105.289	0	283.896	2.061.860	0	0	0	11.759	0	0
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	11.823	0	0	209.662	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	659.748	34	5.633.581	8.038.026	0	0	0	484.648	0	0
od toga : restrukturirana	0	0	175.775	169.480	0	0	0	39.514	0	0
Problematična potraživanja	771	0	632.088	228.821	0	0	0	0	0	0
od toga : restrukturirana	0	0	313.098	100.856	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	660.518	34	6.265.670	8.266.847	0	0	0	484.648	0	0

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

Sektor	Vrste sredstava obezbeđenja										u 000.rsd
	Depoziti	HOV	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zalihama i životinjama	Ostala sredstva	Garancije čiji je izdavalac			Drugo lice	
							Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom		
Potraživanja od stanovništva	25.657	0	991.420	0	0	0	0	0	0	0	0
Stambeni	565	0	981.406	0	0	0	0	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski	15.514	0	30	0	0	0	0	0	0	0	0
Transakcioni i kreditne kartice	1.159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	8.419	0	9.984	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	891.206	0	1.077.656	891.747	0	0	0	0	0	0	0
Velika preduzeća	10.418	0	0	139.210	0	0	0	0	0	0	0
MSP	816.977	0	1.072.769	741.526	0	0	0	0	0	0	0
Mikro preduzeća i preduzetnici	61.839	0	4.887	5.466	0	0	0	0	0	0	0
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	1.972	0	0	5.545	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	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	0
od toga : restrukturirana	12.627	0	36.941	0	0	0	0	0	0	0	0
Problematična potraživanja	204	0	71.040	1.182	0	0	0	0	0	0	0
od toga : restrukturirana	0	0	25.454	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	916.863	0	2.069.076	891.747	0	0	0	0	0	0	0

**Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
prema vrednosti LTV pokazatelja na dan 31.12.2019.godine**

u 000. rsd

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	5.066.860
Od 50% do 70%	5.274.508
Od 70 % do 90%	1.682.389
Od 90% do 100%	615.714
Od 100% do 120%	1.108.976
Od 120% do 150%	1.239.556
Preko 150%	843.207
Ukupno	15.831.209
Prosečan LTV pokazatelj	48%

*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 31.12.2018.godine**

u 000. rsd

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	4.998.230
Od 50% do 70%	2.564.972
Od 70 % do 90%	4.359.439
Od 90% do 100%	1.464.405
Od 100% do 120%	1.345.222
Od 120% do 150%	1.031.076
Preko 150%	1.004.845
Ukupno	16.768.190
Prosečan LTV pokazatelj	52%

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

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda	1	362.058	61.303	-	-	423.361
Stečena u toku perioda(pripajanje Piraeus banke)	2	-	-	-	-	0
Stečena u toku perioda	3	-	-	-	-	0
Prodata u toku perioda	4	35.570	-	-	-	35.570
Stavljena u funkciju u toku perioda(na pr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	5	124.502	-	-	-	124.502
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	6	-	-	-	-	-
od čega: prodata u toku perioda	7	-	-	-	-	-
Reklasifikovana sa neklasifikovano na klasifikovano	8	-	-	-	-	-
Reklasifikovano sa 360 na 304	9	12.242	-	-	-	12.242
Bruto vrednost na kraju perioda	10(1+2+3-4-5-6+8+9)	214.228	61.303	-	-	275.531
Akumulirane ispravke vrednosti	11	5.787	3.960	-	-	9.747
od čega:ispravke vrednosti u toku perioda	12	-	-	-	-	-
Neto vrednost na kraju perioda	13(10-11)	208.441	57.343	-	-	265.784

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja za 31.12.2018.

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja:		Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
		(u hiljadama dinara)				
Bruto vrednost na početku perioda	1	1.623	499	-	-	2.122
Stečena u toku perioda (pripajanje Piraeus banke)	2	200.742	36.565	-	-	237.307
Stečena u toku perioda	3	-	15.365	-	-	15.365
Prodata u toku perioda	4	-	-	-	-	-
Stavljena u funkciju u toku perioda (na pr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	5	-	-	-	-	-
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji od čega: prodata u toku perioda	6 7	- -	- -	- -	- -	- -
Reklasifikovana sa neklasifikovano na klasifikovano	8	27.364	8.874	-	-	36.238
Reklasifikovano sa 360 na 304	9	132.329	-	-	-	132.329
Bruto vrednost na kraju perioda	10(1+2+3-4-5-6+8+9)	362.058	61.303	-	-	423.361
Akumulirane ispravke vrednosti	11	7.586	3.960	-	-	11.546
od čega: ispravke vrednosti u toku perioda	12	4.661	3.613	-	-	8.274
Neto vrednost na kraju perioda	13(10-11)	354.472	57.343	-	-	411.815

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja - 31.12.2018. – 31.12.2019. godine

	u 000.rsd								
	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
		Od čega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	2	3	4				
	1					6	7	8 (1+2-4+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	25.268.949	12.335.976	78.460	7.279.126	224.123	10.409	-3.383.311	26.952.896	25.542.726
Stambeni krediti	7.603.738	88.081	27.469	480.483	89.979	9.449	-2.024.300	5.196.487	5.054.063
Potrosacki i gotovinski krediti	14.464.442	10.974.770	28.463	5.884.957	120.505	959	-1.917.786	17.637.428	16.735.103
Transakcioni i kreditne kartice	2.191.060	496.372	5.182	485.073	9.340	0	953.207	3.155.565	2.974.624
Ostala potraživanja	1.009.708	776.753	17.346	428.613	4.298	0	-394.433	963.416	778.936
Potraživanja od privrede	17.226.956	15.463.898	18.768	9.261.757	542.050	5.643	-1.374.022	22.060.717	21.387.143
Velika preduzeća	3.315.264	3.595.387	0	2.268.413	17	870	256.429	4.899.537	4.856.739
Mala i srednja i mikro preduzeća	12.831.444	10.039.337	18.759	6.014.651	537.036	4.577	-1.777.218	15.083.489	14.503.933
Preduzetnici	160.145	81.729	8	103.220	4.997	76	-23.261	115.470	110.214
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	920.102	1.747.444	1	875.472	0	120	170.027	1.962.222	1.916.257
Potraživanja od ostalih klijenata	4.762.869	434.149	32	1.586.990	0	12.897	-1.160.790	2.462.136	2.420.429
Ukupno potraživanja	47.258.773	28.234.022	97.260	18.127.873	766.173	28.949	-5.918.123	51.475.750	49.350.299

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja - 31.12.2017. – 31.12.2018.godine

u 000.rsđ

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
		2	3 Od čega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	4	5 Od čega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi				
1						6	7	8 (1+2-4+(6+7))	9
Potraživanja 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 potraživanja	747.099	990.070	19.017	726.920	0	-540		1.009.708	863.077
Potraživanja 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 preduzeća	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 preduzeća	795.996	911.825	26.786	787.719	0	0		920.102	912.587
Potraživanja od ostalih klijenata	352.294	2.530.388	0	0	0	-16.023	1.896.210	4.762.869	4.761.257
Ukupno potraživanja	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 ispravki vrednosti potraživanja za 31.12.2019.godine

(u hiljadama dinara)

	1	2	3	4	5	6 (1+2+3+4+5)
Prena sektorima						
Potraživanja od stanovništva	1.409.408	3.513.806	(3.160.036)	(94.298)	(258.711)	1.410.169
Stambeni krediti	333.881	846.085	(766.268)	(14.984)	(256.290)	142.424
Potrošački i gotovinski krediti	755.433	1.853.815	(1.626.918)	(78.360)	(1.646)	902.324
Transakcioni i kreditne kartice	173.462	423.366	(414.514)	(954)	(419)	180.941
Ostala potraživanja	146.632	390.540	(352.336)	-	(356)	184.480
Potraživanja od privrede	1.280.442	2.058.035	(2.367.235)	(295.272)	(2.395)	673.575
Velika preduzeća	124.944	218.382	(300.224)	-	(304)	42.798
Mikro, mala i srednja preduzeća	1.137.676	1.768.106	(2.032.255)	(291.914)	(2.056)	579.557
Preduzetnici	10.307	15.022	(16.698)	(3.358)	(17)	5.256
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	7.515	56.525	(18.058)	-	(18)	45.964
Potraživanja od ostalih klijenata	3.211	36.775	(7.716)	-	(8)	32.262
Hov koja se vrednuje kroz ostali rezultat	14.909	29.068	(17.316)	-	-	26.661
Ukupna izloženost	2.707.970	5.637.684	(5.552.303)	(389.570)	(261.114)	2.142.667

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 2018.godinu

	1	2	3	4	5	6	7	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Elakat pripajanja Praveus Banke	Korekcija početnog stanja po MSFI 9	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Uklidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Opis	Ostalo	
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 restrukturiranim potraživanjima na dan 31.12.2019.godine

u 000 rsd							
	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	%	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
			3	4			
	1	2	3	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	27.026.226	1.410.169	482.118	253.254	68.402	1,78	409.457
Stambeni krediti	5.197.688	142.423	412.610	219.405	37.926	7,94	407.198
Potrošački i gotovinski krediti	17.668.238	902.325	46.018	23.384	20.627	0,26	2.259
Transakcioni i kreditne kartice	3.190.861	180.941	0	0	0	0,00	0
Ostala potraživanja	969.439	184.480	23.490	10.465	9.850	2,42	0
Potraživanja od privrede	24.435.895	611.457	731.177	537.299	294.166	2,99	389.266
Sektor A	903.255	7.855	0	0	0	0,00	0
Sektor B,C i E	4.180.015	308.604	432.825	432.825	253.898	10,35	113.505
Sektor D	653.271	6.266	0	0	0	0,00	0
Sektor F	6.939.169	41.927	0	0	0	0,00	0
Sektor G	5.520.032	136.724	180.718	26.354	28.639	3,27	158.127
Sektor H,I i J	2.352.864	76.220	117.634	78.120	11.629	5,00	117.634
Sektor L,M i N	3.887.288	33.861	0	0	0	0,00	0
Potraživanja od ostalih klijenata	3.986.400	103.825	0	0	0	0,00	0
Ukupna potraživanja	55.448.520	2.125.451	1.213.295	790.553	362.569	2,19	798.723

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31.12.2018.godine

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	%	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
			3	4			
	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 promenama restrukturiranih potraživanja za 31.12.2019.godine

u 000. rsd

	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	666.648	38.172	0	598	223.299	482.118	413.715
Stambeni krediti	585.540			594	173.523	412.610	374.684
Potrošački i gotovinski krediti	81.108	14.682		4	49.776	46.018	25.391
Transakcioni i kreditne kartice	0					0	0
Ostala potraživanja	0	23.490				23.490	13.640
Potraživanja od privrede	1.103.320	10.401	0	325	382.869	731.177	437.011
Sektor A	236.127				236.127	0	0
Sektor B,C i E	449.099			70	16.344	432.825	178.927
Sektor D	0					0	0
Sektor F	0					0	0
Sektor G	266.303	10.401		160	96.146	180.718	152.079
Sektor H,I i J	151.791			95	34.252	117.634	106.005
Sektor L,M i N	0					0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	1.769.967	48.573	0	923	606.168	1.213.295	850.726

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja za 31.12.2018.godine

u 000. rsd						
	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
	1	2	3	4	5	6(1+2-3+4-5)
Potraživanja od stanovništva	4.459	666.075	1.033	4	0	666.648
Stambeni krediti	0	585.540	0	0	0	585.540
Potrošački i gotovinski krediti	4.453	80.536	1.033	4	0	81.108
Transakcioni i kreditne kartice	6	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	266.836	926.173	0	434	0	1.103.320
Sektor A	0	236.127	0	0	0	236.127
Sektor B, C i E	266.732	449.099	0	0	0	449.099
Sektor D	0	0	0	0	0	0
Sektor F	0	0	0	0	0	0
Sektor G	104	89.156	0	434	0	266.303
Sektor H, I i J	0	151.791	0	0	0	151.791
Sektor L, M i N	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	271.295	1.592.248	1.033	438	0	1.769.967
						1.295.010

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja
31.12.2019. godina

	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				482.118		482.118
Stambeni krediti				412.610		412.610
Potrošački i gotovinski krediti				46.018		46.018
Transakcioni i kreditne kartice				0		0
Ostala potraživanja				23.490		23.490
Potraživanja od privrede				731.177		731.177
Sektor A				0		0
Sektor B, C i E				432.825		432.825
Sektor D				0		0
Sektor F				0		0
Sektor G				180.718		180.718
Sektor H, I i J				117.634		117.634
Sektor L, M i N				0		0
Potraživanja od ostalih klijenata				0		0
Ukupna potraživanja				1.213.295		1.213.295

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja
31.12.2018. godina

	Smanjenje kamatane stope	Produženje roka otplate	Delimičan otpis	Smanjenje kamatane stope i produženje roka otplate	Smanjenje kamatane 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

u 000. rsd

IZVRŠNI ODBOR

Vesna Pavlović, Predsednik IO
Jovo Sudić, Član IO

