



Direktna Banka

AD KRAGUJEVAC

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC ZA 2016. GODINU

Kragujevac, maj 2017.godine

SADRŽAJ:

1. UVOD	2
2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	2
2.1. <i>Kreditni rizik</i>	<i>4</i>
2.2. <i>RIZIK LIKVIDNOSTI.....</i>	<i>5</i>
2.3. <i>Kamatni rizik.....</i>	<i>5</i>
2.4. <i>Operativni rizik</i>	<i>6</i>
2.5. <i>Tehnike ublažavanja rizika.....</i>	<i>6</i>
2.6. <i>Sistem upravljanja rizicima U Banci.....</i>	<i>7</i>
3. KAPITAL.....	8
3.1. <i>STRATeGIJA UPRAVLJANJA KAPITALOM</i>	<i>8</i>
3.2. <i>STRUKTURA KAPITALA</i>	<i>9</i>
3.3. <i>KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA</i>	<i>9</i>
4. KREDITNI RIZIK.....	11
4.1. <i>KVANTITATIVNI PODACI KOJI SE ODNOSE NA KVALITET AKTIVE U SKLADU SA SMERNICAMA ZA OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE.....</i>	<i>20</i>
5. TRŽIŠNI RIZICI - DEVIZNI RIZIK	47
6. OPERATIVNI RIZIK.....	47
7. KAMATNI RIZIK.....	48
8. RIZIK LIKVIDNOSTI	49
9. IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI	50

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke i Procedurom o objavljivanju podataka i informacija, Direktna Banka ad Kragujevac (u daljem tekstu Banka) objavljuje Izveštaj, za period 01.01.2016. – 31.12.2016. godine.

Izveštaj je usvojen od strane Izvršnog odbora Banke.

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

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

Poslovno ime Banke

Direktna Banka ad Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") posluje od 1991. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. Poslednja izmena imena Banke izvršena je jula 2016.godine od kada Banka posluje pod imenom "Direktna Banka ad Kragujevac" sa sedištem u Kragujevcu, Kralja Petra I br.26.

Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655

2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

- Strategija upravljanja rizicima
- Strategija upravljanja kapitalom
- Politika upravljanja rizicima
- Politika upravljanja kreditnim rizikom
- Politika upravljanja rizikom likvidnosti
- Politika upravljanja tržišnim rizikom bankarske knjige
- Politika upravljanja tržišnim rizikom knjige trgovanja
- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Politika upravljanja kamatnim rizikom
- Politika bezbednosti IS
- Politika kamatnih stopa
- Politika rada sa eksternim izvodjačima
- Politika upravljanja rizicima uskladenosti poslovanja banke uključujući i upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma
- Politika naplate i restrukturiranja problematičnih potraživanja
- Politika zarada i ostalih primanja zaposlenih u banci

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

Strategije upravljanja rizicima sadrže:

- definicije rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena;
- dugoročne ciljeve utvrđene Poslovnim planom i sklonost ka rizicima u skladu sa tim ciljevima;
- osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima.

Strategija i plan upravljanja kapitalom

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

Strategija i plan upravljanja kapitalom sadrži:

- Strateške ciljeve utvrđene na osnovu dostignutog nivoa razvoja i potencijala Banke i stanja makroekonomskog okruženja, kao i vremenski period za njihovo ostvarenje;
- Održavanje ukupnog nivoa i strukture kapitala;
- Postupak utvrđivanja kapitalnih zahteva;
- Korektivne mere koje se preduzimaju u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu negativno da utiču na iznos kapitala i internog kapitala;
- Procenu internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom.

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

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

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

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

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

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

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

Sistem upravljanja rizicima u Banci obuhvata:

- Odgovarajuću unutrašnju organizaciju koja omogućuje efektivan proces upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju;
- Usvojene politike i procedure za upravljanje rizicima,
- Utvrđivanjem prihvatljive strukture i nivoa rizika koje je Banka spremna da preuzima za potrebe ostvarivanja strateških ciljeva;
- Inkorporisanje rizika pri merenju poslovnih performansi;

- Obezbedjenje troškovno efikasnog upravljanja rizicima ublažavanjem ili eliminisanjem preklapanja uticaja različitih rizika na finansijski rezultat;
- Obezbedjivanje uskladenosti sa najboljom praksom i zahtevima regulatornih tela;
- Tehnike ublažavanja rizika;
- Adekvatan sistem unutrašnjih kontrola, uključujući jasne administrativne i računovodstvene procedure i uputstva i
- Adekvatan proces interne procene kapitala.

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

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

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

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

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

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

Kao materijalno značajne rizike Banka je identifikovala:

- **Kreditni rizik** – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci;
- **Devizni rizik** – mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa;
- **Operativni rizik** – mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredviđenih eksternih događaja.
- **Rizik likvidnosti** - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze
- **Kamatni rizik** - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa;

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

2.1. KREDITNI RIZIK

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

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

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

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

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

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

2.2. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

Banka definiše izloženost likvidnosnom riziku, u skladu sa poslovnim planovima, donetom politikom i sklonošću preuzimanja rizika. Banka permanentno upravlja rizikom likvidnosti na dnevnom i mesečnom nivou. Sektor rizika, Odeljenje upravljanja rizicima prati rizik likvidnosti na operativnom nivou preko visine užeg i šireg pokazatelja likvidnosti i na strukturnom nivou preko analize neusklađenosti dospeća imovinskih pozicija aktive i pasive. Strukturna likvidnost se meri preko interno definisanih racija likvidnosti. Internim aktima su utvrđeni limiti čije prekoračenje predstavlja potencijalnu pojavu negativnih tendencija u likvidnoj poziciji Banke.. Banka je internim aktima utvrdila postupke, mere i odgovorna lica za postupanje u slučaju nastanka neplaniranog događaja. Mogućnost nastanka neplaniranog događaja se meri i prati preko indikatora ranog upozorenja. O svim navedenim pokazateljima, racijama i indikatorima izveštava se na ALCO odboru kroz pisane materijale.

2.3. KAMATNI RIZIK

Kamatni rizik je rizik promena neto sadašnje vrednosti pozicija bilansa stanja kao posledica određenih promena prinosa koje će u budućnosti doneti. Promene se odražavaju na neto prihode od kamate kao i na iznos kamatno-osetljivih prihoda i rashoda. Ove promene imaju takođe uticaj na tržišnu vrednost

sredstava i obaveza, obzirom da buduća plaćanja (i stoga sadašnja vrednost) variraju direktno u proporciji sa promenama kamatnih stopa. Kao posledica, efektivan proces upravljanja kamatnim rizikom kojim se meri uticaj promene kamatnih stopa na bilans stanja Banke, je od ključne važnosti za sigurnost i kreditnu sposobnost Banke. Identifikacija kamatnog rizika vrši se utvrđivanjem kamatno osetljive aktive i pasive, odnosno iznosa dispariteta na dan posmatranja. Disparitet se prati na nivou celog kamatno osetljivog portfolija i odvojeno u valutama RSD i EUR. Analize se sprovode mesečno i sastavni su deo izveštaja za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Radi zaštite od kamatnog rizika Banka nastoji da uskladi kamatno osetljivu aktivu i pasivu tako što prati otvorene pozicije prema rokovima ponovnog formiranja kamatne stope, projektuje uticaj promene kamatnih stopa na tržištu naviše ili naniže na nivo prihoda i rashoda banke, izrađuje scenario za slučaj većih poremećaja na tržištu (stress scenario analiza) i meri izloženost kamatnom riziku određivanjem optimalnog koeficijenta dispariteta kao odnosa između kamatno osetljive aktive i pasive.

2.4. OPERATIVNI RIZIK

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

2.5. TEHNIKE UBLAŽAVANJA RIZIKA

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

Tehnike se koriste na način da se izloženosti umanjuju za vrednost primljene kreditne zaštite koja ispunjava zahteve za priznavanje, a pre primene pondera rizika.

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

Principi kojima se Banka rukovodi pri korišćenju sredstava obezbeđenja su:

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

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

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

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

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

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

2.6. SISTEM UPRAVLJANJA RIZICIMA U BANCI

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

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

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

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

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

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

Kreditni odbor razmatra i odlučuje o odobrenju kreditnih i srodnih izloženosti do usvojenih limita

odlučivanja i internih limita izloženosti po dužnicima.

Radi primene jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je formirala Sektor rizika, Odeljenje upravljanja rizicima.

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

3. KAPITAL

3.1. STRATEGIJA UPRAVLJANJA KAPITALOM

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

Strategija upravljanja kapitalom bazira se na:

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

Strategija se donosi u cilju:

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

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

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

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

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je sastavni deo sistema upravljanja i donošenja odluka u

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

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

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

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

3.2. STRUKTURA KAPITALA

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

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

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

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

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

Podatke i informacije o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama kapitala Banke iz Izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala Banke, Banka je objavila u Prilogu 3 na obrascu PI-UPK.

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

3.3. KAPITALNI ZAHTEVI I INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA

Kapitalni zahtevi

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

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

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

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

Interna procena adekvatnosti kapitala

U cilju sigurnog i stabilnog poslovanja, Banka je dužna da održava propisani nivo kapitala, i da sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje ukupne interne kapitalne zahteve u skladu sa svojim rizičnim profilom, kao i da utvrđuje raspoloživi interni kapital i vrši njegovu raspodelu.

Strategija upravljanja kapitalom obezbeđuje održavanje nivoa i strukture raspoloživog internog kapitala koji je u skladu sa očekivanim rastom plasmana i budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja.

Banka utvrđuje materijalno značajne rizike koji će biti uključeni u proces interne procene adekvatnosti kapitala, uzimajući u obzir vrstu, obim i složenost svog poslovanja, kao i specifičnosti tržišta na kojima posluje.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala zasniva se na:

- Procesu identifikacije i merenja, odnosno procene rizika;
- Utvrđivanju materijalno značajnih rizika;
- Izračunavanju internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
- Utvrđivanju ukupnih internih kapitalnih zahteva;
- Poređenju iznosa kapitala obračunatog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala; iznosa minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike kao i iznosa zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

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

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

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

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

Minimalni kapitalni zahtevi i interni kapitalni zahtevi

(u hiljadama dinara)

	Adekvatnost kapitala u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Adekvatnost kapitala u skladu sa procesom interne procene adekvatnosti kapitala	Razlika
	Kapital	Raspoloživi interni kapital	
(A)	1.734.482	1.734.482	
(B)	Minimalni kapitalni zahtevi	Interni kapitalni zahtevi	
Kreditni rizik	348.775	348.775	
Tržišni rizici	5.325	5.325	
Operativni rizik	108.281	108.281	
Rizik koncentracije			
Kreditno-devizni rizik			
Kamatni rizik		5.978	5.978
Rizik likvidnosti		3.007	3.007
Ostali materijalno značajni rizici ¹			
Efekti diversifikacije			
Ukupno	462.381	471.366	8.985
A/ B*8,33) *100	Pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	0,86
	45,01	44,15	

4. KREDITNI RIZIK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha. Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku. Finansijski plasmani i potraživanja direktno se otpisuju po osnovu: prinudnog poravnjanja, vanparničnog poravnjanja, nastupanja zastarelosti, konačne sudske odluke ili drugog konačnog upravnog akta, ukoliko plasman nije obezbeđen sredstvima obezbeđenja a dužnik je u stečaju više od godinu dana, ukoliko plasman nije obezbeđen sredstvima obezbeđenja a dužnik je u docnji preko tri godine, ukoliko je plasman obezbeđen nepokretnošću po osnovu kojeg je dužnik u docnji preko tri godine, a banka u tom periodu nije otpočela postupak naplate iz sredstava obezbeđenja, niti je ostvarila naplatu od sadužnika, odnosno jemca, ukoliko postoje elementi koji ukazuju na otežanu naplatu (plasman od dužnika koji je izbrisan iz registra privrednih subjekata a nije nastavio da posluje putem statusne promene pripajanja, spajanja ili podele, plasman od preminulog fizičkog lica) kao i u drugim slučajevima, na bazi Odluke Upravnog odbora Banke, odnosno organa na koji je takvo ovlašćenje preneto, smanjenjem potraživanja na teret rashoda, ili na teret ispravke vrednosti tog potraživanja.

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

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

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

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

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

Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

(u hiljadama dinara)

Sektor	31.12.2016			31.12.2015		
	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.142.283		6.364.299	5.468.589		6.157.206
Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	117.351		9.793	5		6
Izloženost prema bankama	1.915.338	185.574	1.768.937	1.688.215		1.696.509
Izloženost prema privrednim društvima	2.756.938	2.145.951	1.837.932	3.283.601	34	4.066.770
Izloženost prema fizičkim licima	2.010.626	41.087	1.882.702	1.893.011	307	2.100.246
Ostale izloženosti	2.926.483	21.848	2.657.356	5.138.762		6.072.434
Ukupno	16.869.019	2.394.460	14.521.019	17.472.183	341	20.093.171

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

Geografska raspodela izloženosti prema materijalno značajnim oblastima

(u hiljadama dinara)

Red. br	Klase izloženosti	31.12.2016	31.12.2015
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.142.283	5.468.589
	Centralna Srbija	-	-
	Region Beograda	-	-
	Region Vojvodine	-	-
	Južna i istočna Srbija	-	-
	Ostalo *	7.142.283	5.468.589
2.	Izloženost prema teritorij.jed. i jed. lokalne sam.	117.351	5
	Centralna Srbija	117.351	5
	Region Beograda	-	-
	Region Vojvodine	-	-
	Južna i istočna Srbija	-	-
	Ostalo	-	-
3.	Izloženost prema bankama	1.915.338	1.688.215
	Centralna Srbija	-	-
	Region Beograda	694.134	326.740
	Region Vojvodine	374.275	15.783
	Južna i istočna Srbija	-	11
	Ostalo *	846.929	1.345.681
4.	Izloženost prema privrednim društvima	2.756.938	3.283.601
	Centralna Srbija	1.063.149	723.338
	Region Beograda	1.532.116	1.959.913
	Region Vojvodine	136.779	367.550
	Južna i istočna Srbija	24.894	232.800
	Ostalo	-	-
5.	Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	2.010.626	1.893.011
	Centralna Srbija	1.310.968	1.695.731
	Region Beograda	466.912	133.079
	Region Vojvodine	49.628	61.803
	Južna i istočna Srbija	183.118	2.398
	Ostalo	0	0
6.	Ostale izloženosti	2.926.483	5.138.762
	Centralna Srbija	2.879.368	4.989.660
	Region Beograda	35.171	131.407
	Region Vojvodine	2.399	1.865
	Južna i istočna Srbija	9.545	15.830
	Ostalo	0	0
	Ukupno	16.869.019	17.472.183
	Centralna Srbija	5.370.836	7.408.734
	Region Beograda	2.728.333	2.551.139
	Region Vojvodine	563.081	447.001
	Južna i istočna Srbija	217.557	251.039
	Ostalo *	7.989.212	6.814.270

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 svih izloženosti po sektorima

(u hiljadama dinara)

Red. broj	Klase izloženosti	31.12.2016			31.12.2015		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.142.283	114	90	5.468.589	-	-
	Sektor finansija i osiguranja	1.766.453	-	-	2.061.633	-	-
	Javni sector	5.375.830	114	90	3.406.956	-	-
2.	Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lokalne samouprave	117.351	2.820	-	5	-	-
	Javni sector	117.351	2.820	-	5	-	-
3.	Izloženost prema bankama	1.915.339	53.587	124.666	1.688.215	314.304	314.874
	Sektor finansija i osiguranja	937.338	34	-	23.150	10	-
	Sektor stranih lica	790.287	53.553	-	1.345.675	-	-
	Sektor drugih komitenata	187.714	-	124.666	319.390	314.294	314.874
4.	Izloženost prema privrednim društvima	2.756.938	45.234	93.331	3.283.601	1.936.799	1.932.069
	Sektor javnih preduzeća	57.289	1.623	-	87.570	4.887	-
	Sektor privrednih društava	2.634.739	43.396	89.026	3.174.906	1.926.315	1.926.483
	Sektor preduzetnika	64.910	215	4.305	21.125	5.597	5.586
5.	Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	2.010.626	60.676	63.313	1.893.011	177.311	532.192
	Sektor javnih preduzeća	3.113	3	-	38	38	38
	Sektor privrednih društava	127.248	8.408	5.620	170.134	62.641	63.578
	Sektor preduzetnika	116.632	2.642	5.387	89.520	20.792	20.248
	Sektor stanovništva	1.763.633	49.623	52.306	1.633.319	93.840	448.328
6.	Ostale izloženosti	2.926.482	8.786	10.332	5.138.762	55.841	32.524
	Ostalo	2.926.482	8.786	10.332	5.138.762	55.841	32.524
	Ukupno	16.869.019	171.217	291.732	17.472.183	2.484.255	2.811.659
	Sektor finansija i osiguranja	2.703.791	34	-	2.084.783	10	-
	Sektor javnih preduzeća	60.402	1.626	-	87.608	4.925	38
	Sektor privrednih društava	2.761.987	51.804	94.646	3.345.040	1.988.956	1.990.061
	Sektor preduzetnika	181.542	2.857	9.692	110.645	26.389	25.834
	Javni sector	5.493.181	2.934	90	3.406.961	-	-
	Sektor stanovništva	1.763.633	49.623	52.306	1.633.319	93.840	448.328
	Sektor stranih lica	790.287	53.553	-	1.345.675	-	-
	Sektor drugih komitenata	187.714	-	124.666	319.390	314.294	314.874
	Ostalo	2.926.482	8.786	10.332	5.138.762	55.841	32.524

Ukupna izloženost po klasama i ispravka vrednosti

(u hiljadama dinara)

Red. Br.	Sektor	31.12.2016		31.12.2015	
		Ukupna bruto knjigovod. vrednost	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto knjigovod. vrednost	Ispravka vrednosti
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.142.283	114	5.468.589	-
2.	Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	117.351	2.820	5	-
3.	Izloženost prema bankama	1.915.338	53.588	1.688.215	314.303
4.	Izloženost prema privrednim društvima	2.756.938	45.234	3.283.601	1.936.800
5.	Izloženost prema fizičkim licima	2.010.626	60.675	1.893.011	177.311
6.	Ostale izloženosti	2.926.483	8.787	5.138.762	55.840
	Ukupno	16.869.019	171.218	17.472.183	2.484.254

Promene Ispravke vrednosti i rezervisanja

(u hiljadama dinara)

	Ispravke vrednosti bilansne aktive	Rezervisanja za gubitke po vanblansnim stavkama	Ukupno
Početno stanje	2.479.478	4.777	2.484.255
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	189.371	19.083	208.454
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja	(140.178)	(8.405)	(148.583)
Kursne razlike	16.519	-	16.519
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(2.389.427)	-	(2.389.427)
Ostale promene	-	-	-
Stanje na kraju godine	155.763	15.455	171.218

Bilansna aktiva banke prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	31.12.2016
Izloženost prema državama i centralnim bankama	7.142.283
do 30 dana	7.142.283
od 30 do 90	-
od 90 do 180	-
od 180 do 365	-
od 1 do 5 godina	-
preko 5 godina	-
Izloženost prema terit. jed. i jed. lokal. samoup.	117.351
do 30 dana	-
od 30 do 90	-
od 90 do 180	-
od 180 do 365	-
od 1 do 5 godina	117.351
preko 5 godina	-
Izloženost prema bankama	1.915.338
do 30 dana	1.910.399
od 30 do 90	-
od 90 do 180	-
od 180 do 365	-
od 1 do 5 godina	-
preko 5 godina	4.939
Izloženost prema privrednim društvima	2.756.938
do 30 dana	596.762
od 30 do 90	383.217
od 90 do 180	216.389
od 180 do 365	930.850
od 1 do 5 godina	629.720
preko 5 godina	-
Izloženost prema fizičkim licima	2.010.626
do 30 dana	964.794
od 30 do 90	54.353
od 90 do 180	92.406
od 180 do 365	359.827
od 1 do 5 godina	492.626
preko 5 godina	46.620
Ostale izloženosti	2.926.482
do 30 dana	2.622.630
od 30 do 90	-
od 90 do 180	-
od 180 do 365	8.614
od 1 do 5 godina	-
preko 5 godina	295.238
Ukupno	16.869.018
do 30 dana	13.236.868
od 30 do 90	437.570
od 90 do 180	308.795
od 180 do 365	1.299.291
od 1 do 5 godina	1.239.697
preko 5 godina	346.797

Kvalitet kreditnog portfolia Banke:
(u hiljadama dinara)

Rb.	SEKTOR	KATEGORIJE KLASIFIKACIJE						UKUPNO
		A	B	V	G	D	Neklasifiko- vane izloženosti	
1.	Izloženost prema državama i centr.bankama							
	Ukupna bruto izloženost	-	-	-	-	-	7.142.283	7.142.283
	Obračunata posebna rezerva	-	-	-	-	-	-	-
	Potrebna rezerva	-	-	-	-	-	-	-
2.	Izloženost prema terit. jed. i jed. lok. samoupr.							
	Ukupna bruto izloženost	-	117.292	-	-	-	59	117.351
	Obračunata posebna rezerva	-	-	-	-	-	-	-
	Potrebna rezerva	-	-	-	-	-	-	-
3.	Izloženost prema bankama							
	Ukupna bruto izloženost	1.673.960	-	-	-	53.664	187.714	1.915.338
	Obračunata posebna rezerva	-	-	-	-	53.664	-	53.664
	Potrebna rezerva	-	-	-	-	-	-	-
4.	Izloženost prema privrednim društvima							
	Ukupna bruto izloženost	654.684	614.695	400.465	1.065	888	1.085.141	2.756.938
	Obračunata posebna rezerva	-	13.470	53.549	381	888	-	68.288
	Potrebna rezerva	-	573	30.147	37	-	-	30.757
5.	Izloženost prema fizičkim licima							
	Ukupna bruto izloženost	1.814.417	56.825	5.450	4.276	50.483	79.175	2.010.626
	Obračunata posebna rezerva	-	757	803	1.282	50.483	-	53.325
	Potrebna rezerva	-	1	231	138	1.667	-	2.037
6.	Ostale izloženosti							
	Ukupna bruto izloženost	2.851	13.871	-	236	14.855	2.894.670	2.926.483
	Obračunata posebna rezerva	-	-	-	7	14.746	-	14.753
	Potrebna rezerva	-	-	-	9	5.999	-	6.008
	UKUPNO							
	Ukupna bruto izloženost	4.145.912	802.683	405.915	5.577	119.890	11.389.042	16.869.019
	Obračunata posebna rezerva	-	14.227	54.352	1.670	119.781	-	190.030
	Potrebna rezerva	-	574	30.378	184	7.666	-	38.802

Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite*(u hiljadama dinara)*

Redni broj	Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
		Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokrivenih ostalim instrumentima materijalne zaštite	
1.	Izloženost prema privrednim društvima	344.909	-	-
2.	Izloženost prema fizičkim licima	10.051	-	-
	Ukupno	354.960	-	-

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

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

Izloženosti prema bankama prema kreditnim kvalitetima*(u hiljadama dinara)*

Red. br.	Kreditni kvalitet	Ponder kreditnog rizika (u %)	Ukupan iznos izloženosti pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Ukupan iznos izloženosti nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1		0%	0	0	0
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				
2		20%	1.433.410	1.433.410	249.384
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		1.433.410	1.433.410	249.384
3		50%	247.032	247.032	123.516
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		247.032	247.032	123.516
4		100%	181.308	181.308	58.643
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		181.308	181.308	58.643
			1.861.750	1.861.750	431.543

4.1. KVANTITATIVNI PODACI KOJI SE ODOSE NA KVALITET AKTIVE U SKLADU SA SMERNICAMA ZA OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 2016. godinu

(u hiljadama dinara)

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

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 2015. godinu

(u hiljadama dinara)

Pozicije bilansa stanja	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja
	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja	Neto vrednost		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.123	2	1.121	2.291.485	2.292.606
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	200	-	200	13.277	13.477
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednostikroz bilans uspeha	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.554	83	3.471	1.720.488	1.723.959
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	51.077	50.000	1.077		1.077
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.363.151	3.983	1.359.168	4.248	1.363.416
Kredit i potraživanja od komitenata	4.352.882	2.359.913	1.992.969	12.522	2.005.491
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	219.981	219.981
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	84.209	84.209
Investicione nekretnine	-	-	-	5.460	5.460
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	34.387	34.387
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	1.030.735	1.030.735
Ostala sredstva	180.063	65.497	114.566	3.977	118.543
Bilansna izloženost	5.952.050	2.479.478	3.472.572	5.420.769	8.893.341
Date garancije i jemstva	168.888	1.866	167.022	-	167.022
Preuzete buduće obaveze	446.409	2.911	443.498	-	443.498
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	5.704.050	5.704.050
Vanbilansna izloženost	615.297	4.777	610.520	5.704.050	6.314.570
Ukupna izloženost	6.567.347	2.484.255	4.083.092	11.124.819	15.207.911

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

(u hiljadama dinara)

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

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja 31.12.2015. godina

(u hiljadama dinara)

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	nije dospel	dospel	na pojedinačoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačoj osnovi	na grupnoj osnovi		neobezvređeni potraživanja	obezvređeni potraživanja
Prema sektorima kreditiranja										
Kreditiranje stanovništva	229.716	4	67.862	957.611	1.255.193	67.862	26.038	1.161.293	2.408	3.212
Stambeni	-	-	-	2.202	2.202	-	15	2.187	0	-
Potrošački i gotovinski	580	4	42.111	758.647	801.342	42.111	21.583	737.648	584	3.212
Transakcioni i kreditne kartice	227.312	-	25.323	196.762	449.397	25.323	4.440	419.634	-	-
Ostali	1.824	-	428	-	2.252	428	-	1.824	1.824	-
Kreditiranje privrede	173.616	2.303	2.598.402	707.471	3.481.792	2.018.889	27.985	1.434.918	59.432	502.020
Velika preduzeća	10.000	-	557.395	61.202	628.597	475.066	4.307	149.224	10.000	142.800
Mala, srednja i mikro preduzeća	132.086	2.303	1.983.817	482.894	2.601.100	1.512.975	15.002	1.073.123	40.923	339.513
Preduzetnici	28.530	-	52.663	21.017	102.210	26.321	60	75.829	8.509	2.434
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	3.000	-	4.527	142.358	149.885	4.527	8.616	136.742	-	17.273
Ostalo	1.449.880	4.646	360.080	15.756	1.830.362	343.412	69	1.486.881	205	-
Ukupna izloženost	1.853.212	6.953	3.026.344	1.680.838	6.567.347	2.430.163	54.092	4.083.092	62.045	505.232
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	1.768.356	21	61.512	1.647.449	3.477.338	545	36.995	3.439.798	62.045	167.333
od toga: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	2.880.832	28.586	2.909.418	2.355.355	17.087	536.976	-	337.898
od toga: restrukturirana	-	-	624.966	1.344	626.310	360.534	914	264.862	265.706	-
Ukupna izloženost	1.768.356	21	2.942.344	1.676.035	6.386.756	2.355.900	54.082	3.976.774	62.045	505.231

*Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 31.12.2016

(u hiljadama dinara)

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

Sektor A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo

Sektor B, C i E Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrola procesa 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

Sektor L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administriranje i pomoćne delatnosti, umetnost

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 31.12.2015

(u hiljadama dinara)

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Kreditiranje stanovništva	444.843	27.569	19.680	4.813	497.026	49.389	197.668	14.205	-	-	-	-
Stambeni	1.549	-	-	-	162	-	491	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski	289.566	18.692	17.128	4.458	305.751	31.257	123.077	11.414	-	-	-	-
Transakcioni i kreditne kartice	153.728	8.877	2.552	355	189.289	18.132	74.100	2.363	-	-	-	-
Ostali	-	-	-	-	1.824	-	-	428	-	-	-	-
Kreditiranje privrede	414.401	1.581.343	127.765	329.070	385.720	562.314	27.643	329.908	-	-	-	-
Sektor A	7.005	9.406	4	41.926	14	11.506	708	6.391	-	-	-	-
Sektor B, C i E	147.031	412.697	83.009	62.661	197.815	256.721	9.733	129.064	-	-	-	-
Sektor D	3	-	-	-	42	89	-	1	-	-	-	-
Sektor F	29.434	163.535	2	10	16.528	23.841	8.349	9.672	-	-	-	-
Sektor G	131.534	754.748	4.885	208.013	136.551	117.499	4.265	12.652	-	-	-	-
Sektor H, I i J	88.026	34.903	18.898	5	9.462	12.494	2.834	193	-	-	-	-
Sektor L, M i N	11.368	206.054	20.967	16.455	25.308	140.164	1.754	171.935	-	-	-	-
Ostalo	12.934	22	1.989	0	1.987	10.719	7	66	-	-	1.345.675	-
Ukupna izloženost	872.178	1.608.934	149.434	333.883	884.733	622.422	225.318	344.179	-	-	1.345.675	-

Sektor A Poljoprivrede, šumarstvo i ribarstvo

Sektor B, C i E Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrola procesa ukljarenja otpada i sl aktiv.

Sektor D Snabdevanje električnom energijom, gasim i parom i klimatizacija

Sektor F Gradjevinarstvo

Sektor G Trgovina na veliko i malo, popravka motornih vozila i motocikala

Sektor H, I i J Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informacije i komunikacije

Sektor L, M i N Poslovanje nekretninama, stručne naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administriranje i pomoćne delatnosti, umetnost

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

(u hiljadama dinara)

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

Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvrjeđenja i broju dana dcnje - 31.12.2015.

(u hiljadama dinara)

	Neobezvrjeđena imovina					Obezvrjeđena imovina				
	Nije u dcnji	do 30 dana	od 30 do 60 dana	od 60 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u dcnji	do 90 dana	od 90 do 180 dana	od 180 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima kreditiranja										
Kreditiranje stanovništva	229.716	-	-	-	4	912.579	26.798	10.266	11.712	64.118
Stambeni		-	-	-	-	2.202	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski	580	-	-	-	4	727.190	16.355	9.292	10.206	37.716
Transakcioni i kreditne kartice	227.312	-	-	-	-	182.759	10.443	974	1.506	26.402
Ostali	1.824	-	-	-	-	428	-	-	-	-
Kreditiranje privrede	175.919	-	0	0	0	1.276.904	54.593	3.338	83.767	1.887.270
Velika preduzeća	10.000	-	-	-	-	225.301	0	-	-	393.296
Mikro, mala i srednja preduzeća	134.389	-	-	-	-	861.740	51.521	2.111	82.321	1.469.017
Preduzetnici	28.530	-	-	-	-	47.995	1.995	1.227	1.446	21.017
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	3.000	-	-	-	-	141.868	1.077	-	-	3.940
Ostalo	1.454.526	-	-	-	-	62.744	-	-	-	313.093
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	1.768.373	-	-	-	4	1.659.004	49.956	-	-	1
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-	547.489	31.461	15.870	95.492	2.219.106
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	555.215	11.421	0	49.521	10.153
Ukupna izloženost	1.768.373	-	-	-	4	2.206.493	81.417	15.870	95.492	2.219.107

Podaci o problematičnim potraživanjima - 31.12.2016.

(u hiljadama dinara)

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

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o problematičnim potraživanjima - 31.12.2015.

(u hiljadama dinara)

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja 1	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja 2	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja 5	% problematičnih potraživanja 6 (3/1)	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja* 7
			problematičnih potraživanja	Od čega: restrukturirana potraživanja 4			
Potraživanja od stanovništva	1.255.192	93.899	95.972	1.344	84.818	7,65%	-
Stambeni krediti	2.202	15	-	-	-	0,00%	-
Potrošački i gotovinski krediti	801.342	63.694	65.817	1.333	56.188	8,21%	-
Transakcioni i kreditne kartice	449.396	29.762	29.727	11	28.202	6,61%	-
Ostala potraživanja	2.252	428	428	-	428	19,01%	-
Potraživanja od privrede	3.758.162	2.305.245	2.802.635	624.966	2.276.815	74,57%	337.898
Sektor A	76.961	45.473	69.230	0	45.451	89,95%	35.075
Sektor B,C i E	1.298.732	727.174	861.143	200.530	713.063	66,31%	128.172
Sektor D	134	91	90	-	90	67,16%	-
Sektor F	251.372	120.184	197.058	64.877	118.438	78,39%	49.521
Sektor G	1.370.145	907.605	1.092.911	296.750	900.100	79,77%	81.616
Sektor H,I i J	166.814	43.903	47.595	62.809	39.597	28,53%	27.088
Sektor L,M i N	594.004	460.815	534.608	-	460.076	90,00%	16.426
Potraživanja od ostalih klijenata	1.373.400	10.838	10.811	-	10.809	0,79%	-
Ukupna potraživanja	6.386.754	2.409.982	2.909.418	626.310	2.372.442	45,55%	337.898

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2016 - 31.12.2015.

(u hiljadama dinara)

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

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

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

(u hiljadama dinara)

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

Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja - 31.12.2015.

(u hiljadama dinara)

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	1.094.748	34.838	29.635	95.972	5.619	0
Stambeni krediti	2.202	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	678.563	30.384	26.578	65.817	3.795	-
Transakcioni i kreditne kartice	412.159	4.454	3.057	29.727	-	-
Ostala potraživanja	1.824	-	-	428	1.824	-
Potraživanja od privrede	379.432	290.157	270.821	2.484.921	223.554	337.898
Velika preduzeća	10.018	0	61.184	557.395	71.184	81.616
Mikro, mala i srednja preduzeća	291.810	253.522	102.492	1.896.891	124.154	256.282
Preduzetnici	73.456	2.536	16	26.201	10.943	-
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	4.148	34.099	107.129	4.434	17.273	-
Potraživanja od ostalih klijenata	1.376.809	897	-	328.526	205	-
Ukupna potraživanja	2.850.989	325.892	300.456	2.909.419	229.378	337.898

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

(u hiljadama dinara)

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

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija, po sektoru i kategorijama potraživanja - 31.12.2015.

(u hiljadama dinara)

	Vrste sredstava obezbeđenja										Garancije čiji je izdavalac		
	Depoziti	HOV	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloge na robnim zalihama i životinjama	Ostala sredstva	Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice			
Prema sektorima													
Potraživanja od stanovništva	2.408	-	3.212	-	-	-	-	-	-	-			-
Stambeni krediti		-											-
Potrošački i gotovinski krediti	584	-	3.212	-	-	-	-	-	-	-			-
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Ostala potraživanja	1.824	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Potraživanja od privrede	59.432	-	-	-	502.019	-	-	-	-	-			-
Velika preduzeća	10.000	-	-	-	142.800	-	-	-	-	-			-
Mikro, mala i srednja preduzeća	40.923	-	-	-	339.513	-	-	-	-	-			-
Preduzetnici	8.509	-	-	-	2.433	-	-	-	-	-			-
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Javna preduzeća	-	-	-	-	17.273	-	-	-	-	-			-
Potraživanja od ostalih klijenata	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Prema kategorijama potraživanja													
Neproblematična potraživanja	62.045	-	3.212	164.121	-	-	-	-	-	-			-
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Problematična potraživanja	-	-	-	337.898	-	-	-	-	-	-			-
od čega: restrukturirana	-	-	-	265.706	-	-	-	-	-	-			-
Ukupna izloženost	62.045	-	3.212	502.019	-	-	-	-	-	-			-

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

(u hiljadama dinara)

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

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

**Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
prema vrednosti LTV pokazatelja na dan 31.12.2015.godine**

(u hiljadama dinara)

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	-
Od 50% do 70%	-
Od 70 % do 90%	-
Od 90% do 100%	-
Od 100% do 120%	140.742
Od 120% do 150%	-
Preko 150%	364.488
Ukupno	505.230
Prosečan LTV pokazatelj	240%

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

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja za 2016.godinu

(u hiljadama dinara)

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

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

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja - 31.12.2016 - 31.12.2015

(u hiljadama dinara)

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

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 2016.godinu

(u hiljadama dinara)

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

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

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 2015.godinu

(u hiljadama dinara)

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Druge promene	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
	1	2	3	4	5(1+2+3+4)
Prema sektorima					
Potraživanja od stanovništva	65.709	39.972	(11.781)	-	93.900
Stambeni krediti	23		(8)	-	15
Potrošački i gotovinski krediti	42.711	28.831	(7.848)	-	63.694
Transakcioni i kreditne kartice	22.975	10.713	(3.925)	-	29.763
Ostala potraživanja	-	428	-	-	428
Potraživanja od privrede	1.832.717	514.521	(333.694)	33.330	2.046.874
Velika preduzeća	467.808	93.974	(82.409)		479.373
Mikro, mala i srednja preduzeća	1.320.904	405.273	(231.530)	33.330	1.527.977
Preduzetnici	20.775	9.138	(3.532)	-	26.381
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	23.230	6.136	(16.223)	-	13.143
Potraživanja od ostalih klijenata	328.227	59.151	(46.950)	3.053	343.481
Ukupna izloženost	2.226.653	613.644	(392.425)	36.383	2.484.255

Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama
31. decembar 2016

(u hiljadama dinara)

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	149.023	138.606	10.514	7.080
Stambeni krediti	151	13	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	101.284	91.200	3.568	2.112
Transakiconi i kreditne kartice	47.588	47.393	6.946	4.968
Ostala potraživanja	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	50.987	72.741	4.886	28.122
Velika preduzeća	2.229	1.648	-	-
Mala i srednja preduzeća	25.321	34.096	2.377	7.980
Mikro preduzeća i preduzetnici	18.226	31.326	2.509	20.142
Javna preduzeća	5.211	5.671		-
Potraživanja od ostalih klijenata	6.422	11.178	785	7.629
Ukupna potraživanja	206.432	222.525	16.185	42.831

Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama
31. decembar 2015

(u hiljadama dinara)

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	213.026	204.235	8.615	5.679
Stambeni krediti	278	718	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	151.993	144.542	4.291	1.356
Transakiconi i kreditne kartice	60.755	58.975	4.324	4.323
Ostala potraživanja	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	129.193	133.440	27.415	22.803
Velika preduzeća	502	4.120	115	103
Mala i srednja preduzeća	72.587	74.580	21.947	18.719
Mikro preduzeća i preduzetnici	31.558	29.969	5.353	3.981
Javna preduzeća	24.546	24.771	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	1.079	1.089	-	-
Ukupna potraživanja	343.298	338.764	36.030	28.482

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31.12.2016.godine

(u hiljadama dinara)

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

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31.12.2015.godine

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	%	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
			3	4			
	1	2			5	6 (3/1)	1
Potraživanja od stanovništva	1.255.193	93.899	1.344	1.344	914	0,11	
Stambeni krediti	2.202	15				0,00	
Potrošački i gotovinski krediti	801.342	63.694	1.333	1.333	903	0,17	
Transakcioni i kreditne kartice	449.397	29.762	11	11	11	0,00	
Ostala potraživanja	2.252	428				0,00	
Potraživanja od privrede	3.758.162	2.305.245	624.966	624.966	360.534	16,63	
Sektor A	76.961	45.473				0,00	
Sektor B, C i E	1.298.732	727.174	200.530	200.530	148.321	15,44	123.735
Sektor D	134	91				0,00	
Sektor F	251.372	120.184	64.877	64.877	27.383	25,81	47.674
Sektor G	1.370.145	907.605	296.750	296.750	181.053	21,66	81.616
Sektor H, I i J	166.814	43.903	62.809	62.809	3.777	37,65	
Sektor L, M i N	594.004	460.815				0,00	
Potraživanja od ostalih klijenata	1.553.992	85.111				0,00	
Ukupna potraživanja	6.567.347	2.484.255	626.310	626.310	361.448	9,85	253.025

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja za 2016.godinu

(u hiljadama dinara)

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

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja za 2015.godinu

(u hiljadama dinara)

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatrati 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	35	1.439	-	-	(130)	1.344	430
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	35	1.428	-	-	(130)	1.333	-
Transakcioni i kreditne kartice	-	11	-	-	-	11	430
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	316.068	624.966	-	-	(316.068)	624.966	264.432
Sektor A	-	-	-	-	-	-	-
Sektor B,C i E	63.216	200.530	-	-	(63.216)	200.530	52.209
Sektor D	-	-	-	-	-	0	-
Sektor F	65.674	64.877	-	-	(65.674)	64.877	37.494
Sektor G	187.178	296.750	-	-	(187.178)	296.750	115.697
Sektor H,I i J	-	62.809	-	-	-	62.809	59.032
Sektor L,M i N	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	158.224	-	-	-	(158.224)	-	-
Ukupna potraživanja	474.327	626.405	-	-	(474.422)	626.310	264.862

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

(u hiljadama dinara)

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

**Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja
2015. godina**

(u hiljadama dinara)

	Smanjenje kamratne stope	Produženje roka otplate	Delimičan otpis	Smanjenje kamratne stope i produženje roka otplate	Smanjenje kamratne stope, produženje roka otplate i delimičan otpis	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	-	-	-	890	454	1.344
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	-	-	-	879	454	1.333
Transakcioni i kreditne kartice	-	-	-	11	-	11
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	-	18.495	-	606.471	-	624.966
Sektor A	-	-	-	-	-	-
Sektor B,C i E	-	18.495	-	182.035	-	200.530
Sektor D	-	-	-	-	-	-
Sektor F	-	-	-	64.877	-	64.877
Sektor G	-	-	-	296.750	-	296.750
Sektor H,I i J	-	-	-	62.809	-	62.809
Sektor L,M i N	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-
Ukupna potraživanja	-	18.495	-	607.361	454	626.310

5. TRŽIŠNI RIZICI - DEVIZNI RIZIK

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

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

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

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

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

Kapitalni zahtev za devizni rizik iznosi 5.325 hiljada dinara.

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

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

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

6. OPERATIVNI RIZIK

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

Indikator izloženosti se izračunava kao zbir neto prihoda od kamata i neto nekamatnih prihoda, na osnovu sledećih elemenata:

- Prihodi i rashodi od kamata
- Prihodi od dividendi i učešća
- Prihodi i rashodi od naknada i provizija
- Dobici i gubici po osnovu prodaje HOV
- Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza
- Prihodi i rashodi od kursnih razlika
- Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

Kapitalni zahtev za operativni rizik iznosi 108.281 hiljada dinara.

7. KAMATNI RIZIK

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

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

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa

(u hiljadama dinara)

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	553.665	-	-	-	-	1.572.620	2.126.285
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	63	63
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	508.680	1.400.000	2.456.729	177.318	4.542.727
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	620.911	117.360	246.945	-	-	859.552	1.844.768
Kredit i potraživanja od komitenata	267.513	1.627.216	80.565	187.909	31.884	23.371	2.218.458
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	19.269	19.269
Ukupno aktiva	1.442.089	1.744.576	836.190	1.587.909	2.488.613	2.652.193	10.751.570
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	168.000	-	-	-	-	19.322	187.322
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.209.029	222.028	1.118.883	88.216	-	3.844.770	8.482.926
Subordinirane obaveze	-	-	802.570	-	-	7	802.577
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	50.475	50.475
Ukupno obaveze	3.377.029	222.028	1.921.453	88.216		3.914.574	9.523.300
Ročna neusklađenost na dan:							
- 31. decembra 2016. godine	(1.934.940)	1.522.548	(1.085.263)	1.499.693	2.488.613	(1.262.381)	

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

8. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

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

Pokazatelj likvidnosti	Limit po procedurama	2015. godina	2016. godina			
		Dec.	Mart	Jun	Sept.	Dec.
Mesečni prosek za sve radne dane	najmanje 1,5	3,04	4,77	2,78	2,38	2,28
Dnevni obračunat za 1 radni dan	najmanje 1,0	2,59	4,82	2,65	2,12	2,46

Upravljanje rizikom likvidnosti na strukturalnom nivou uključuje sledeće vrste analiza:

- Strukturna ročnost –Obračun gepa likvidnostianaliza gepova;
- Pokazatelj strukturne usklađenosti;
- Praćenje indikatora ranog upozorenja;
- Obračun neto likvidne aktive;

Analiza rokova dospeća finansijskih sredstava i obaveza Banke

(u hiljadama dinara)

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.126.285	-	-	-	-	2.126.285
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	63	-	-	-	-	63
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	4.542.727	-	-	-	-	4.542.727
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.474.448	-	370.320	-	-	1.844.768
Kredit i potraživanja od komitenata	101.697	367.952	773.970	928.738	46.101	2.218.458
Ostala sredstva	19.269	-	-	-	-	19.269
Ukupno aktiva	8.264.489	367.952	1.144.290	928.738	46.101	10.751.570
PASIVA						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	187.322	-	-	-	-	187.322
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6.581.572	301.058	1.426.371	173.925	-	8.482.926
Subordinirane obaveze	-	-	7	-	802.570	802.577
Ostale obaveze	43.868	142	860	4.741	864	50.475
Ukupno obaveze	6.812.762	301.200	1.427.238	178.666	803.434	9.523.300
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2016. godine	1.451.727	66.752	(282.948)	750.072	(757.333)	

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

9. IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

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

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

Učešće u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i za koje su ostali metodi razumnog procenjivanja neodgovarajući, izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazuju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

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

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

	(u hiljadama dinara)
	2016.
Banke i druge finansijske organizacije	
– Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	5.166
Preduzeća	
– Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	478
– Učešće u kapitalu	1.316
Ukupno vlasničke hartije od vrednosti	6.960

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

IZVRŠNI ODBOR

Dragan Lazarević, Predsednik IO

Jovo Sudić, član IO



Podaci o kapitalnoj poziciji banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1.127.502
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE UZIMANJA ODBITNIH STAVKI	2.025.435
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.404.493
1.2.	Emisiona premija	267
1.3.	Rezerve iz dobiti	
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	620.675
1.5.	Dobit iz tekuće godine	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	897.933
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	394.517
2.2.	Gubitak tekuće godine	278.646
2.3.	Nematerijalna ulaganja	185.256
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	39.514
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	712
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	0
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktiv i vanbilansnim stavkama banke	38.802
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	606.980
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	606.980
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	43.229
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	563.751
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0
III	UKUPAN KAPITAL	1.734.482
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja banke u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	Od čega na grupnoj osnovi	
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	802.570

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis instrumenta 1	Opis instrumenta 2
1.	Emitent	Direktna Banka ad Kragujevac	Nova KBM dd Maribor na iznos od 5 mio EUR. Zaključenjem Ugovora o ustupanju ugovora o subordiniranom kreditu, 13.04.2016. godine, došlo je do promene poverioca, tako što je na mesto Nove KBM dd Maribor u svojstvu poverioca -zajmodavca stupio BENLEE INTERNATIONAL LTD. Na iznos subordiniranog zajma od 1,5 mio EUR emitent je BENLEE INTERNATIONAL LTD.
2.	Tretman u skladu s propisima	-	-
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	instrument osnovnog kapitala	instrument dopunskog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenata u kapital na nivou grupe	-	-
2.3.	Tip instrumenta	obične akcije	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	1.404.493	563.751 U skladu sa članom 25 Odluke o Adekvatnosti kapitala subordinirane obaveze su uključene u dopunski kapital u visini od 50% osnovnog kapitala
4.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost akcije iznosi 1.788 dinara što za broj akcija od 785.511 čini akcijski kapital od 1.404.493	802.570
5.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	obaveza-amortizovana vrednost
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Emitovano je 26 emisija. Odluka Skupštine Banke o emisiji izdavanja običnih akcija XXVI emisije doneta je 19.08.2016. godine uplata sredstava po osnovu dokapitalizacije izvršena je u septembru 2016. godine u iznosu od 312.699/h dinara emitovanjem 174.888 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 1.788 dinara.	03.09.2010. godine za iznos subordiniranog kredita od 5 mio EUR i 27.12.2016. godine za iznos od 1,5 mio EUR
7.	Instrument s datumom dospeća ili bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	sa datumom dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	-	03.09.2023. godine za iznos od 5 mio EUR i 27.12.2023. godine za iznos od 1,5 mio EUR
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	ne	ne
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	-	-
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	-	-
9.	Kuponi/dividende	-	-
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-	-
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
9.4.	Mogućnost povećanja pronosa (step up)	-	-
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	-	-
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan	konvertibilan
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	-	-
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	dobrovoljna konverzija
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	u obične akcije
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	Direktna Banka ad Kragujevac
11.	Mogućnost otpisa	-	-
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	-	-
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	-	-
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	-	-
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	-	-
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	subordinirani dug	ostali poverioci

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

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

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodi i obuhvatu konsolidacije
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.126.285	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	63	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	4.542.727	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.844.788	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	2.218.458	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	185.256	
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	85.187	
A.XV	Investicione nekretnine	0	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	8.614	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	32.600	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	11.043.958	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	187.322	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.482.928	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	802.577	
PO.IX	Rezervisanja	32.903	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	64.143	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	71.670	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	9.641.541	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	1.404.760	
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	620.675	
PO.XVIII	Gubitak	673.163	
PO.XIX	Rezerve	50.145	
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	1.402.417	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	11.043.958	
B.PI	VANBILANSNE POZICIJE		
B.PI.A	Vanbilansna aktiva	5.863.537	
B.PI.B	Vanbilansna pasiva	5.863.537	

2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.126.285	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	63	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	4.542.727	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.844.768	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	2.218.458	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		y
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		φ
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	185.258	и
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	85.187	
A.XV	Investicione nekretnine	0	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odožena poreska sredstva	8.614	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	32.600	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>	0	x
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	11.043.958	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	187.322	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.482.926	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>	0	p
PO.VIII	Subordinirane obaveze	802.577	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	563.751	c
PO.IX	Rezervisanja	32.903	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	64.143	
PO.XII	Odožene poreske obaveze		
PO.XIII	Ostale obaveze	71.670	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	9.841.541	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	1.404.780	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1.404.493	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	287	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		hь
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		o
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		j
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		t
PO.XVII	Dobitak	620.675	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	620.675	r
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>		d
PO.XVIII	Gubitak	673.163	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	394.517	ж
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	278.646	з
PO.XIX	Rezerve	50.857	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>		в
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		e
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		и
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	0	лв
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		м
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	50.857	n
PO.XX	Nerealizovani gubici	712	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	712	л
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		ђ
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	1.402.417	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	11.043.958	
B.П	VANBILANSNE POZICIJE		
B.П.A	Vanbilansna aktiva	5.863.537	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		x
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		h
B.П.П	Vanbilansna pasiva	5.863.537	

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

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2.koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1.127.502	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	2.025.435	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.404.493	a
1.2.	Emisiona premija	267	b
1.3.	Rezerve iz dobiti		b
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	620.675	r
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		h
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	897.933	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	394.517	ж
2.2.	Gubitak tekuće godine	278.646	з
2.3.	Nematerijalna ulaganja	185.256	и
2.4.	Stечene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	39.514	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	712	л
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	0	ль
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		м
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	38.802	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		и
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	606.980	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	606.980	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		Иб
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		о
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	43.229	п
1.4.	Hibridni instrumenti		p
1.5.	Subordinirane obaveze	563.751	c
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0	
2.1.	Stечene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		т
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		h
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0	
III	UKUPAN KAPITAL	1.734.482	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI		
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA		
	Od čega umanjeno osnovnog kapitala		
	Od čega umanjeno dopunskog kapitala		
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja banke u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica		(y+φ+x)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima		
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	Od čega na grupnoj osnovi		
	Od čega na pojedinačnoj osnovi		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	802.570	

Napomena:

Referenca n u bilansu stanja iznosi 50.857 a u obrascu PI-KAP iznosi 43.229
Revalorizacione rezerve po osnovu usklađivanja HOV-a u iznosu 50.857 umanjene su za 15% poreskih obaveza i prikazane u iznosu od 85% odnosno 43.229. Ukupan iznos dopunskog kapitala po ovom osnovu iznosi 43.229.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	1.734.482		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	1.127.502		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	606.980		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	462.381		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	348.775	174.388	174.387
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	2.906.457		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	57.266		
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	429.542		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.456.888		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	793.111		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja			
1.1.11.	Visokorizične izloženosti			
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica			
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove			
1.1.14.	Ostale izloženosti	169.650		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.2.2.	Izloženosti prema bankama			
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima			
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika			
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa			
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi			
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA			
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	5.325	2.662	2.663
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	5.325	2.662	2.663
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti			
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	5.325	2.662	2.663
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	108.281	54.141	54.140
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	108.281	54.141	54.140
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa			
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	462.381	231.191	231.190
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	45,01		