



**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC
ZA 31.12.2020. GODINE**

Kragujevac, maj 2021.godine

Sadržaj

1. UVOD	3
2. UPRAVLJANJE RIZICIMA	3
2.1. <i>Kreditni rizik</i>	<i>5</i>
2.2. <i>Rizik likvidnosti.....</i>	<i>11</i>
2.3. <i>Rizik koncentracije</i>	<i>15</i>
2.4. <i>Tržišni rizici.....</i>	<i>15</i>
2.5. <i>Kamatni rizik</i>	<i>16</i>
2.6. <i>Operativni rizik.....</i>	<i>19</i>
2.7. <i>Ostali rizici.....</i>	<i>21</i>
3. ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA	23
4. POKAZATELJI POSLOVANJA.....	27
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA	27
6. UPRAVLJANJE KAPITALOM.....	27
7. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA.....	40
8. PODACI I INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA ZAŠTITNE SLOJEVE KAPITALA.....	41
9. KAPITALNI ZAHTEVI	43
10. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI	59
11. PODACI KOJI SE ODOSE NA KVALITET AKTIVE.....	60

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 01.01.2020. – 31.12.2020. godine.

Izveštaj je usvojen od strane Izvršnog odbora Banke.

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

Objavljeni podaci i informacije se odnose na Banku, obzirom da Banka pod 31.12.2020.godine ne vrši konsolidaciju.

Poslovno ime Banke

Direktna Banka ad Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") posluje od 1991. godine, od kada je svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. Poslednja izmena imena Banke izvršena je jula 2016.godine od kada Banka posluje pod imenom "Direktna Banka ad Kragujevac" sa sedištem u Kragujevcu, Bulevar Kraljice Marije 54B, ulaz 54N.

Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

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

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

Sklonost prema rizicima zasnovana je na pretpostavkama strateških i poslovnih planova uz uzimanje u obzir interesa deponenata, akcionara i regulatornih zahteva, odnosno prilagođena je obimu i strukturi poslovnih aktivnosti.

Utvrđena su ograničenja nivoa (limiti) rizika koje se primenjuju na različitim nivoima, uz redovno sprovođenje stres testiranja korišćenjem scenarija čime se obezbeđuje razumevanje mogućih događaja i efekata koje ti događaji koji mogu uticati na finansijski položaj i poslovanje Banke.

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

Strategija upravljanja rizicima definiše osnovne principe i načela i za upravljanje rizicima koji će obezbediti da finansijski i operativan položaj Banke (u 2020. godini Banka nije član bankarske grupe) bude u skladu sa zahtevima Strategije i Politike poslovanja banke.

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

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

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

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

Za ublažavanje rizika kojima je izložena, u zavisnosti od prirode i vrste rizika, Banka pored rezervisanja dela kapitala koristiti različite tehnike i mere po pojedinačnim rizicima, pri čemu se izbegava višestruko korišćenje, kvalitativnih procena ili tehnika ublažavanja rizika prilikom izračunavanja adekvatnosti kapitala, a ove tehnike se redovno proveravaju i usklađuju.

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

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

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

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

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

Banka redovno sprovodi stres testiranje za rizike, a posebno za one koji su procenjeni kao značajni.

Metode i modeli pojedinačnih stres testova su definisani posebnim internim aktima, kao i dinamika testiranja, koja može biti i češća u zavisnosti od prirode rizika i eventualnih zahteva

regulatora, u skladu sa procedurama i pratećim dokumentima koji regulišu proces interne procene adekvatnosti kapitala i strategijom i planom upravljanja kapitalom.

Nepovoljni rezultati stresa se posebno razmatraju i obavezno obuhvataju eskalaciju pitanja uz uključivanje viših nivoa upravljanja, a što podrazumeva i predloge mera za izbegavanje potencijalne ugroženosti indikatora i/ili neutralisanje negativnih efekata na likvidnost, kapital i generalno na operativni, finansijski položaj i poslovanje Banke ili određenog segmenta poslovanja u okviru poslovanja Banke.

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

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

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

2.1. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik predstavlja mogućnost da, usled neizvršavanja obaveza dužnika, banka pretrpi gubitak, odnosno da korisnik kredita neće biti u mogućnosti ili ređe, neće hteti (moralni hazard) da izvrši svoje ugovorne obaveze prema Banci.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da se identifikuju izvori kreditnog rizika, da Banka izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivog nivoa, kao i da se preduzmu adekvatne mera za upravljanje preuzetim rizikom, što znači da se ne očekuje da se potpuno eliminiše kreditni rizik, već da isti preuzme u meri koja daje osnov za ostvarenje optimalnog odnosa rizika i prinosa.

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

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

Identifikacija rizika se vrši u postupku akvizicije, odnosno odobravanja angažovanja i identifikacijom eventualnog povećanja nivoa rizika u toku angažovanja Banke utvrđivanjem kvalitativnih i kvantitativnih indikatora za rano uočavanje povećanog kreditnog rizika ili snjim povezanih rizika, kao što je kreditno devizni rizik, koji se prate.

Prilikom odobravanja plasmana u cilju identifikacije izloženosti kreditnom riziku vrši se analiza finansijskog stanja, kreditne sposobnosti dužnika, uključujući u usklađenost valutnog znaka obaveza i prihoda / priliva klijenta, urednosti klijenta u izmirivanju obaveza prema Banci i/ili drugim poveriocima, kao i kvalitet instrumenta obezbeđenja kao sekundarni izvor naplate.

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

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

Kao što je navedeno, prilikom ocene nivoa rizičnosti i analize finansijskog položaja klijenta uzima se u obzir izloženost kreditno-deviznom riziku odnosno mogući uticaj ovog rizika na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika, a posebno onih dužnika koji nisu prirodno zaštićeni od izloženosti ovom riziku. Pored toga, analizira se i izloženost kreditnom riziku indukovanim kamatnim rizikom, posebno u delu portfolija dugoročnih plasmana.

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

Instrumente kreditne zaštite radi smanjenja kreditnog rizika kome je Banka izložena, a koja može biti materijalna kreditna zaštita i nematerijalna kreditna zaštita.

U praksi se kao instrumenti obezbeđenja, najčešće koriste finansijska imovina, zaloga nekretnina i pokretnih stvari, zaloga potraživanja, gotovina i gotovinski ekvivalenti, (polise životnog osiguranja, garancije, kreditni derivati, sporazumi o netiranju, dužničke HoV države, centralnih banaka, banaka, i dr.)

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

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

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

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

Takođe, vodi se računa o velikim izloženostima, grupama izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su izloženosti u odnosu na pojedine dužnike, grupe povezanih lica, lica povezana sa Bankom privredni sektori, delatnosti, geografska područja, vrste proizvoda i sl., instrumentima kreditne zaštite, pri čemu se vodi računa o tome da oni ne prelaze propisane limite.

U skladu sa propisanim zahtevima sprovodi se i nadzor u vezi sa upravljanjem rizikom koncentracije po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda. Navedeno podrazumeva praćenje odnosa izloženosti banke po osnovu kredita odobrenih stanovništvu čija je ugovorena ročnost duža od osam godina i iznosa kapitala banke utvrđenog u skladu sa Odlukom o adekvatnost kapitala banke uvećanog za iznos svih obaveza banke u dinarima čija je preostala ročnost duža od pet godina.

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, strukturu aktive i sl.

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

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

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

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

Procenu obezvređenja vrši se u skladu sa međunarodnim standardom finansijskog izveštavanja, MSFI 9 "Finansijski instrumenti".

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

Najmanje jednom tromesečno procenjuje se kvalitet potraživanja i utvrđuje da li postoji objektivni dokaz o obezvređenju i obračunava iznos obezvređenja, a na bazi ocene nivoa kreditnog rizika potraživanja isto se klasifikuje u jednu od kategorija rizika.

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

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

Ako postoje objektivni dokazi o obezvređenju, pokreće se jedan od mehanizama obezbeđenja naplate: restrukturiranje duga ili aktiviranje postupka naplate realizacijom instrumenata obezbeđenja i potraživanje od dužnika se posebno prati i pojedinačno procenjuje, pri čemu se uzimaju u obzir novčani tokovi po osnovu sredstava obezbeđenja potraživanja.

U slučajevima pojedinačne procene koja obuhvataju i potraživanja značajnog iznosa u odnosu na kapital banke, primenjuju se dva scenarija koja podrazumevaju naplatu iz kolaterala i naplatu bez realizacije kolaterala u procentu 1–LGD sa većom verovatnoćom ostvarenja i/ili nemogućnost naplate realizacijom instrumenta obezbeđenja sa nižom verovatnoćom ostvarenja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Radi adekvatne procene uticaja aktuelne pandemije korona virusa, na obezvređenje portfolija Banke korišćene su serije makroekonomskih podataka gde su obuhvaćene: stopa rasta bruto domaćeg proizvoda (BDP), u procentima, stopa nezaposlenosti, inflacija, novčana masa M3, kurs dinara prema evru, kamatne stope Narodne banke Srbije, a dodatno u analizu je uključena veštačka promenljiva Covid-19.

Za proveru stacionarnosti korišćenih serija, primenjen je prošireni Dickey-Fuller (Augmented Dickey-Fuller), a da bi se izbegao problem multikolinearnosti koji može rezultovati u numerički nepreciznim ocenama parametara izvršena je detekcija prisustva potencijalno kolinearnih objašnjavajućih varijabli i posmatrana je matrica korelacije između makroekonomskih faktora, radi utvrđivanja potrebe za redukciju faktora.

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

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

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

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

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

U procesu upravljanja kreditnim rizikom posebno se vodi računa o primeni propisanih zahteva u kontekstu mera za ublažavanje posledica pandemije i u te svrhe odobrenih olakšica

klijentima Banke u cilju očuvanja stabilnosti finansijskog sistema i finansijskog položaja i kreditne sposobnosti dužnika banke (zastoj u otplati potraživanja, garatne šeme, status potraživanja, olakšice pristupa sredstvima i dr.)

Takođe, posebna pažnja se poklanja i postupcima podrške i poštovanju mera koje su preduzete u cilju dinarizacije aktive banaka, kao i mera koje utvrđuju pravila u vezi valutne strukture i ročnosti plasmana sa direktnim uticajem na kapital banke.

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

Banka generalno, ne koristi eksterne kreditne agencije za dodelu kreditnog rejtinga, jer je zanemarljiv broj klijenata koji poseduje kreditni rejting određen od strane podobne rejting agencije (agencije Moody's), osim u slučaju stranih banaka.

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

Upravljanje problematičnim kreditima i problematičnim potraživanjima

Banka ima definisan i utvrđen sistem za identifikaciju problematičnih kredita kada postoji više mogućih opcija za korektivne mere, uključujući i posebne mere u skladu sa poslovanjem i naplatom u uslovima pandemije koja je obeležila 2020.godinu.

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

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

Osnovna načela upravljanja lošom aktivom su:

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

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

Kao redovne, sprovode se i aktivnosti na definisanju / ažuriranju i realizaciji operativnog plana za praćenje problematičnih potraživanja, uključujući i redovno eksterno i izveštavanje organa / odbora Banke.

2.2. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

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

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

U nastavku je dat pregled pokazatelja likvidnosti sa uporednim podacima.

Pokazatelj likvidnosti	Prosek	Min.	Max.	Na dan	Vrednost
01.01.2020 - 31.12.2020.	1,84	1,39	2,39	31.12.2020.	2,13
01.01.2019 - 31.12.2019.	2,14	1,32	3,28	31.12.2019.	1,61

Uži pokazatelj likvidnosti	Prosek	Min.	Max.	Na dan	Vrednost
01.01.2020 - 31.12.2020.	1,62	1,21	2,05	31.12.2020.	1,80
01.01.2019 - 31.12.2019.	1,89	1,22	2,87	31.12.2019.	1,45

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, obračunava se i prati i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (PPLA), zbirno po svim valutama i po značajnim valutama.

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

Na dan 31.12.2020. godine pokazatelj pokrića likvidnosnom aktivom iznosi 196,73% i u okviru je propisanog limita.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti koji je integrisan u celokupan proces upravljanja rizicima Banke, što podrazumeva i uključenost u sistem korporativnog upravljanja, a posebno u situacijama ugroženog finansijskog položaja Banke po pitanju likvidnosti i kapitala, što je predmet posebnih internih akata kojim se definišu postupci blagovremenog i adekvatnog postupanja u slučajevima povećanog rizika likvidnosti, posebno u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (kriza likvidnosti).

Pokazatelji i indikatori koji se prate u cilju održanja finansijskog i operativnog položaja Banke, se redovno analiziraju i ocenjuju radi utvrđivanja adekvatnosti u usklađenosti sa aktuelnim obimom poslovnih aktivnosti i situacijom u okruženju.

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

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

Proces podrazumeva i sprovođenje mera za ublažavanje izloženosti riziku likvidnosti što se postiže uspostavljanjem odgovarajućih limita, poštovanjem utvrđenih ograničenja, diversifikacijom izvora i plasmana po valuti i ročnosti kao i po granskoj strukturi i dr., koje omogućavaju Banci nesmetano poslovanje i u vanrednim uslovima, uključujući i obezbeđenje većeg obima stabilnih izvora finansiranja.

Redovno praćenje izvora i najvećih deponenata, odnosa najvećih depozita i likvidne aktive i učešća pojedinačnih u ukupnim izvorima je deo procesa ublažavanja izloženosti riziku likvidnosti.



U nastavku je data tabela sa pregledom pozicija raspoređenih po preostalom roku dospeća u skladu sa konzervativnim pristupom koji podrazumeva da su sve pozicije obaveza, osim kapitala, bez ugovorenog roka dospeća raspoređene u korpu do mesec dana, na dan 31.12.2020.godine

Pozicija	do 1 m	1 - 3 m	3-12m	1-5g	> 5 g	Ukupno
Gotovina i sredstva kod NBS	5.634.994	385.285	983.423	326.024	10.741	7.340.467
HoV namenjene trgovanju	-	-	-	-	580	580
HoV raspoložive za prodaju	118.473	477.045	793.014	4.941.453	2.653.011	8.982.996
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	1.015	1.015
Kredit i ostala potraživanja	4.145.744	2.362.133	7.226.054	18.147.350	8.670.267	40.551.548
Ostala aktiva	68.986	-	-	221.841	2.919.694	3.210.522
Ukupna aktiva	9.968.197	3.224.463	9.002.491	23.636.668	14.255.308	60.087.128
Depoziti i ostale obaveze	28.066.526	4.476.121	10.262.148	3.381.943	50.578	46.237.316
Ostale obaveze po osnovu depozita	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	764.271	764.271
Izdane sopstvene hartije od vrednosti	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	685.591	72.681	323.871	863.805	59.918	2.005.866
Kapital	-	-	-	-	11.079.675	11.079.675
Ukupno obaveze i kapital	28.752.117	4.548.802	10.586.019	4.245.748	11.954.442	60.087.128
Gap	-18.783.920	-1.324.339	-1.583.528	19.390.920	2.300.866	-
Kumulativni Gap	-18.783.920	-20.108.259	-21.691.787	-2.300.866	-	-

Na osnovu istorijskih podataka o kretanju transakcionih i ostalih depozita po viđenju i primene (prilagođavanje) istih na stanje pozicija na dan 31.12.2020.godine dobija se raspored po korpama dospeća u nastavku.

Pozicija	do 1 m	1 - 3 m	3-12m	1-5g	> 5 g
Ukupno obaveze i kapital nakon prilagođavanja	6.430.858	5.824.303	16.325.772	19.551.754	11.954.442
Gap nakon prilagođavanja	1.594.199	-2.488.803	-6.823.615	5.417.353	2.300.866
Kumulativni Gap nakon prilagođavanja	1.594.199	-894.604	-7.718.219	-2.300.866	-

U nastavku je pregled pozicija raspoređenih po preostalom roku dospeća u skladu sa konzervativnim pristupom koji podrazumeva da su sve pozicije obaveza, osim kapitala bez ugovorenog roka dospeća raspoređene u korpu do mesec dana, na dan 31.12.2019.godine.

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

Na osnovu istorijskih podataka o kretanju transakcionih i ostalih depozita po viđenju i primene (prilagođavanje) istih na stanje pozicija na dan 31.12.2019.godine dobija se raspored po korpama dospeća u nastavku.

Pozicija	do 1 m	1 - 3 m	3-12m	1-5g	> 5 g
Ukupno obaveze i kapital nakon prilagođavanja	8.582,323	3.474,612	20.542,054	16,598,046	11,671,871
Gap nakon prilagođavanja	-1,492,976	-1,889,248	-5,925,369	8,127,083	1,180,511
Kumulativni Gap nakon prilagođavanja	-1,492,976	-3,382,225	-9,307,594	-1,180,511	-

2.3. RIZIK KONCENTRACIJE

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

Pored napomena u vezi upravljanja ovim rizikom, datim u delu „Kreditni rizik“, koje se odnose na praćenje izloženosti na nivou pojedinačnog lica, grupe povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom, upravljanje ovim rizikom uključuje i definisanje internih limita izloženosti prema licu ili grupi povezanih lica, što se u slučaju izloženosti prema bankama ili limita po poslovima na finansijskom i drugim tržištima utvrđuje posebnom odlukom Upravnog odbora Banke.

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

Ublažavanje izloženosti riziku koncentracije sprovodi se diversifikacijom pozicija.

U ovom delu potrebno je napomenuti i upravljanjem rizikom koncentracije po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda, u smislu praćenja pozicija i ograničenja koja se odnose na taj rizik, a izveštavanje i rokovi izveštavanja se sprovode u skladu sa odlukom Narodne banke Srbije u vezi s tim rizikom.

Na dan 31.12.2020. godine pokazatelji izloženosti i koncentracije su u okviru propisanih limita.

2.4. TRŽIŠNI RIZICI

Banka je tržišnim rizicima većim delom izložena po pozicijama bankarske knjige, obzirom na veoma nisku vrednost pozicija u knjizi trgovanja i to deviznom riziku.

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

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

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

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

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

Pozicija 31.12.2020.	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
Neto spot pozicija	1.889.299	-606	177.215	10.238	2.076.146
Devizna imovina	27.956.322	555.696	791.481	319.115	29.622.614
Devizne obaveze	26.067.023	556.302	614.266	308.877	27.546.469
Neto forward pozicija	-1.869.525	-	-178.070	-	-2.047.596
Duga pozicija	11.758	-	-	-	11.758
Kratka pozicija	1.881.283	-	178.070	-	2.059.354
Duga devizna pozicija	19.773	-	-	11.320	31.093
Kratka devizna pozicija	-	606	856	1.082	2.543
Neto otvorena devizna pozicija					31.093

Izveštavanje u vezi izloženosti deviznom riziku, stanju otvorene devizne pozicije i pokazatelju deviznog rizika, se sprovodi na dnevnoj bazi i opširnije mesečno u okviru izveštaja o upravljanju rizicima koji se dostavlja Odboru za upravljanje aktivom i pasivom Banke, Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja Banke i Upravnom odboru Banke.

Pokazatelj deviznog rizika na dan 31.12.2020. godine iznosi 0,29% (Propisani limit je Max. 20%).

2.5. KAMATNI RIZIK

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

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

Identifikacija i merenje izloženosti kamatnom riziku vrši se utvrđivanjem kamatno osetljive aktive i pasive, odnosno iznosa dispariteta na dan posmatranja.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa, otvorene pozicije 31.12.2020. godine

AKTIVA	Do 1 mesec	1 do 3 meseca	3 do 12 meseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Kamatno neosetljivo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod NBS	3.322.365	365.009	426.528	135.465	673	3.090.427	7.340.467
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	580	580
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	140	451.610	659.625	4.807.085	2.434.216	630.320	8.982.996
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	1.015	1.015
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.750.539	447.960	-	-	-	471.297	3.669.796
Kredit i potraživanja od komitenata	18.769.834	10.543.112	4.333.335	2.037.357	218.116	979.998	36.881.752
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	173.764	173.764
Ukupno aktiva	24.842.878	11.807.691	5.419.488	6.979.907	2.653.005	5.347.401	57.050.370

PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.551.445	695.802	711.826	-	-	238	2.959.311
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	27.156.691	3.642.788	9.225.080	3.064.200	35.495	153.751	43.278.005
Subordinirane obaveze	-	587.901	176.370	-	-	-	764.271
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	1.624.236	1.624.236
Ukupno obaveze	28.708.136	4.926.491	10.113.276	3.064.200	35.495	1.778.225	48.625.823
Ročna neusklađenost 31. decembar 2020. godine	-3.865.258	6.881.200	-4.693.788	3.915.707	2.617.510	3.569.176	8.424.547

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa, otvorene pozicije 31.12.2019. godine

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

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

Rizik promene kamatnih stopa se prati i u uslovima određenih scenarija, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na neto kamatni prihod i ekonomsku vrednost Banke, kao što je prikazano u tabelama u nastavku, sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine.

Promena prihoda i rashoda u slučaju kamatnog šoka	+200bp	-200bp	+100bp	-100bp
% promene u odnosu na neto kamatni prihod Banke	2,61	2,61	1,31	1,31
U hiljadama dinara - na godišnjem nivou	4.301	-4.301	2.150	-2.150

Promena ekonomske vrednosti u slučaju kamatnog šoka	+200bp	-200bp	+100bp	-100bp
% promene u odnosu na kapital Banke	0,71	0,71	0,35	0,35
U hiljadama dinara	-74.888	74.888	-37.444	37.444

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

Izveštavanje u vezi izloženosti kamatnom riziku sprovodi se mesečno i sastavni je deo izveštaja o upravljanju rizicima koji se dostavlja Odboru za upravljanje aktivom i pasivom Banke, Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja Banke i Upravnom odboru Banke.

2.6. OPERATIVNI RIZIK

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

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

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

Izloženost operativnom riziku se prati po vrstama, uzrocima i značaju, a u cilju nadzora utvrđeni su ključni indikatori izloženosti ovom riziku koji se redovno prate.

Praćenje izloženosti operativnom riziku uključuje i nadzor aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima, o čemu se redovno izveštavaju organi / odbori Banke.

U procesu upravljanja operativnim rizikom Banka sprovodi mere koje se temelje na prikupljanju podataka o gubicima nastalim kao posledica operativnog rizika, po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, a u cilju da se identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka događaja izvora operativnog rizika i gubitaka po tom osnovu.

U praksi se ne mogu eliminisati/izbeći svi izvori operativnog rizika, ali se kroz proces praćenja i analize uspostavlja osnov za identifikaciju propusta u procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem ublažava izloženost operativnom riziku, odnosno smanjuje učestalost odnosno verovatnoću nastanka događaja, kao i negativan uticaj na poslovanje i profitabilnost Banke.

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi na način da minimizira uticaj negativnih i neuspelih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke, što u određenim situacijama podrazumeva i prenos rizika na drugu ugovornu stranu, kao što je slučaj osiguranja imovine, a posebno kod događaja sa niskom frekvencijom i visokim efektom i dr.

Merenje izloženosti operativnom riziku vrši se i metodom samoprocenjivanja koje se sprovodi najmanje jednom godišnje, a prate se i ključni indikatori operativnog rizika po definisanim pozicijama.

Za ublažavanje izloženosti Banke operativnom riziku posebno je važno voditi računa o poštovanju propisanih zahteva i internih akata što znači jasnu definiciju nadležnosti i odgovornosti, postupaka i procesa, uz kontinuiran proces unutrašnje kontrole.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.7. OSTALI RIZICI

Rizik ulaganja

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

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

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

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

Rizik zemlje

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena (rizik zemlje) su rizici od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla ovog lica.

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

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

Rizik usklađenosti poslovanja

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

Strateški rizik

Upravljanje strateškim rizikom sprovodi se na nivou organa/obora Banke donošenjem odgovarajućih politika i strategija, obezbeđenjem uslova za adekvatno sprovođenje tih politika i strategija uzimajući u obzir i promene u okruženju u kome Banka posluje.

Takođe, kao bitan deo procesa upravljanja ovim rizikom podrazumeva blagovremenu i odgovarajuću reakciju Banke na pomenute promene promene u cilju izbegavanja ili umanjavanja negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke.

Rizik druge ugovorne strane

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

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

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

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

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

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

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

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti

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

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

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

3. ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

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

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

- Upravni odbor Banke, koji usvaja Okvir, Strategiju i Politiku za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke, utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa, uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću i utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke.
- Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju), koji analizira i usvaja predloge Strategije i Politike Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih akata.
- Izvršni odbor Banke, predlaže Upravnom odboru banke Strategiju i Politiku za upravljanje rizicima i Strategiju upravljanja kapitalom Banke, sprovodi utvrđene postupke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka, prati sistem upravljanja rizicima i izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom banke (ALCO), prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.
- Kreditni odbor banke je ovlašćen da odlučuje o kreditnim zahtevima do iznosa u okviru limita koji je utvrdjen Odlukom Upravnog odbora Banke.
- Posebno je definisan postupak obrade i odobravanja plasmana po nestandardnim uslovima.
- Sektor upravljanje rizicima i interne kontrole nadležan je za sačinjavanje i ažuriranje internih akata iz oblasti upravljanja rizicima utvrđene aktuelnom organizacionom strukturom uključujući i akta koji regulišu ICAAP proces, podršku organima i odborima Banke, kao i drugim organizacionim delovima Banke u procesu upravljanja rizicima posebno identifikacije, nadzora i procene, postupke u procesu procene rizičnog profila i izrade ICAAP, sprovođenje stres testova po vrstama i u dinamici koja je definisana posebnim internim aktima u zavisnosti od vrste rizika ili procesa koji se testira uključujući i proces obračuna internih kapitalnih zahteva. Takođe, ovaj organizacioni deo učestvuje u proceni rizika prilikom uvođenja novog prizuvoda u ponudu banke i u slučaju poveravanja aktivnosti trećem licu.

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

U okviru Sektora upravljanje rizicima i interna kontrola formirana su posebna odeljenja, i to: Odeljenje interne kontrole, Odeljenje upravljanje rizicima i Odeljenje upravljanja kolateralima.

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

Odeljenje upravljanja rizicima formira interna akta iz oblasti upravljanja rizicima, uključujući i akta koji regulišu ICAAP proces, planove postupanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja / oporavka, u okviru nadležnosti obezbeđuje podršku u procesu upravljanja rizicima posebno identifikacije, nadzora i procene, postupke u procesu procene rizičnog profila i izrade ICAAP, sprovođenje stres testova, učestvuje u obračunu internih kapitalnih zahteva. Takođe, ovaj organizacioni deo učestvuje u proceni rizika prilikom uvođenja novog proizvoda u ponudu banke i u slučaju poveravanja aktivnosti trećem licu.

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

- Sektor upravljanja rizicima i kreditne analize u poslovima sa fizičkim licima, koji obuhvata dva odeljenja.

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

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

- Sektor upravljanja plasmanima sa povećanim rizikom nadležan je za nadzor loše aktive i sprovođenje naplate problematičnih potraživanja u skladu sa usvojenim planovima (komunikacija sa dužnicima, procena mogućnosti redefinisavanja odnosa sa dužnikom, procena kapaciteta dužnika, izveštavanje nadležnih organa banke o aktivnosti naplate i predlaganje mera za upravljanje lošom aktivom i dr.).
- Sektor kreditnih analiza u poslovima sa pravnim licima, je nadležana za ocene kreditne sposobnosti klijenata u momentu odobravanja i praćenja finansijske sposobnosti pravnih lica i preduzetnika i klasifikaciju dužnika u odgovarajuću kategoriju rizičnosti.
- Sektor sredstava i likvidnost, nadležan je za upravljanje deviznom pozicijom, kamatno osetljivom pozicijom banke i upravljanjem likvidnošću u skladu sa regulatornim limitima kao i interno uspostavljenim limitima i to vodeći računa da se upravljanjem ostvare i najbolji poslovni rezultati, za kratkoročno upravljanje sredstvima Banke i to da upravljanje sredstvima/ likvidnošću Banke bude na najoptimalniji način sprovedeno tj. u skladu sa poslovnim planom Banke.

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

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

Funkcija upravljanja rizicima je nezavisna u odnosu na funkcije preuzimanja rizika.

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

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

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

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

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

Redovne okolnosti podrazumevaju poslovanje u redovnim uslovima, odnosno u okviru usvojenih i/ili propisanih limita, uz sastavljanje dnevnih, mesečnih, kvartalnih i godišnjih izveštaja, za organe i odbore Banke (Izvršni odbor, Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju), Odbor za upravljanje aktivom i pasivom banke, Upravni odbor Banke), a vanredne okolnosti podrazumevaju situacije opterećene određenim negativnim okolnostima (negativni nepredviđeni događaji, lokalne / opšte krize, i sl.) .

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

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

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

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

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

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

Banka redovno vrši analizu i procenu adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima u odnosu na sklonost (i toleranciju) prema riziku, rizični profil koji su nužno usklađeni sa ciljevima poslovne politike i strategije, u kontekstu korporativnog upravljanja.

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

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

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

Izvršni odbor 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.

Najmanje jednom godišnje se razmatraju strategije i politike za upravljanje rizicima i po potrebi, menjaju, a promene usvaja Upravni odbor Banke, čime je obezbeđen stalni nadzor nad uspostavljenim jedinstvenim sistemom upravljanja rizicima u Banci.

4. POKAZATELJI POSLOVANJA

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

Pokazatelji	31.12.2020.	31.12.2019.	Propisani limiti
Kapital u 000 EUR	89.896	86.789	Min Eur 10 mil
Adekvatnost kapitala- ukupni kapital	25,82%	25,65%	Min 8 %
Adekvatnost kapitala- osnovni akcijski kapital	23,95%	23,72%	Min 4,5 %
Adekvatnost kapitala- osnovni kapital	23,95%	23,72%	Min 6 %
Pokazatelj ulaganja banke	21,30%	23,79%	Max 60%
Izloženost Banke prema jednom licu/grupi povezanih lica	13,54%	15,57%	Max 25%
Zbir svih velikih izloženosti	49,18%	54,61%	Max 400%
Pokazatelj deviznog rizika	0,29%	1,10%	Max 20%
Pokazatelj Likvidnosti	2,13	1,61	Min 0,8
Uži pokazatelj Likvidnosti	1,80	1,45	Min 0,5
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	196,73%	127,28%	Min 100%
Pokazatelj koncentracije stanovništvu- ugovorena ročnost >2920 dana	11,94%	15,69%	Max 40%

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

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

Pozicija	31.12.2020.	31.12.2019.
Pokazatelj leveridža	14,57%	14,01%

6. UPRAVLJANJE KAPITALOM

STRATEGIJA I PLAN UPRAVLJANJA KAPITALOM

Strategija upravljanja kapitalom je deo sistema upravljanja Direktnom Bankom ad Kragujevac. Strategija upravljanja kapitalom Banke obuhvata aktivnosti pribavljanja, obračuna i praćenja potrebe za kapitalom Banke, zahteve po pitanju adekvatnosti i strukture kapitala, kao i mere za povećanje kapitala u slučaju nedostatka.

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

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

- strateške ciljeve i period za njihovo ostvarenje,
- opis procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom i planiranja adekvatnog nivoa tog kapitala,
- procedure i odgovornosti za proces upravljanja raspoloživim internim kapitalom i planiranja adekvatnog nivoa tog kapitala,
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i ograničenja u vezi s raspoloživim internim kapitalom,
- prikaz i obrazloženje efekata stres testiranja na interne kapitalne zahteve,
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na raspoloživi interni kapital.

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

Strategija upravljanja kapitalom bazira se na:

- 1) Obezbedjenju nivoa kapitala propisanog od strane regulatornog tela;
- 2) Definisanju plana upravljanja kapitalom koji će omogućiti da se na kontinuiranoj osnovi spovede dokumentovani proces interne procene adekvatnosti kapitala ICAAP;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka je dužna da, pored minimalnog novčanog iznosa, u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini potrebnoj za održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala propisanih Odlukom o adekvatnosti kapitala odnosno uvećanih pokazatelja adekvatnosti kapitala ako joj je Narodna banka Srbije odredila pokazatelje adekvatnosti kapitala veće od propisanih.

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

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

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

U skladu sa Odlukom o minimalnom zahtevu za kapitalom i podobnim obavezama Banka je dužna da u svakom trenutku ispunjava minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama utvrđenim Rešenjem NBS.

Banka će menjati strukturu svog kapitala u skladu sa svojim poslovnim aktivnostima i potrebama za određenim izvorima kapitala. Strateško opredeljenje Banke je da osnovni akcijski kapital zauzima dominantno učešće u strukturi ukupnog kapitala.

STRUKTURA KAPITALA

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

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

Kapital se obračunava u skladu sa OAK i sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital Banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Osnovni i dopunski kapital umanjuju se za odbitne stavke u skladu sa pomenutom regulativom. Podatke i informacije o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama kapitala Banke iz Izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala Banke, Banka je objavila na obrascu datom u okviru dokumenta.

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

- Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ isporuke po osnovu slobodnih isporuka
- Iznos kapitalnog zahteva za tržišni rizik-devizni rizik
- Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik
- Iznos kapitalnog zahteva za rizik prilagođavanja kreditnoj izloženosti i
- Pokazatelje adekvatnosti kapitala.

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

PODACI O KAPITALNOJ POZICIJI BANKE (PI-KAP)

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Veza sa OAK*
Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	1.916.752	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1.916.485	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	267	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	8.207.176	tačka 10.stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	282.103	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 5)

6	Rezerve za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	10.406.031	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	261.772	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva

21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)		tačka 21. stav 1.
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	52.923	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke		tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28*	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	600.332	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	9.805.699	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije		tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)		
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 1)

34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)		
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)		
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	9.805.699	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	764.271	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	764.271	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje(-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	764.271	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	10.569.970	
52	Ukupna rizična aktiva	40.939.049	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akciskog kapitala banke (%)	23,95	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)

54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	23,95	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	25,82	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3,88	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	15,95	

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

*** kao procenat rizične aktive

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

28*. Pozicija pod rednim brojem 28." Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) uvećana je za iznos od 285.637/h dinara po osnovu odbitne stavke koja je propisana tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke a odnosi se na bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102,107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta.

Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala - Obrazac PI-FIKAP

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

(u hiljadama dinara)

Redni	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1.	Emitent	Direktna Banka ad Kragujevac	BENLEE INTERNATIONAL LTD.
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSCREDE91642 (ESVUFR)	-
	Tretman u skladu s propisima	-	-
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	instrument osnovnog akcijskog kapitala	instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	individulani	individulani
4.	Tip instrumenta	obične akcije	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)		764.271
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost akcije iznosi 1.788 dinara što za broj akcija od 1.071.860 čini akcijski kapital od 1.916.485	764.271

6.1.	Emisiona cena	-	-
6.2.	Otkupna cena	-	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	obaveza-amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	17.07.2015. 1.091.794 27.09.2016. 312.699 17.01.2017. 511.992	03.09.2010.godine za iznos subordiniranog kredita od 5 mio EUR i 27.12.2016.godine za iznos od 1,5 mio EUR
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	sa datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	-	Inicijalni datum dospeća 03.09.2015. koji je 03.09.2027.godine za iznos od 5 mio EUR i 27.12.2023 godine koji je produžen do 27.12.2027.godine za iznos od 1,5 mio EUR
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	ne	ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-	-
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-	-
	<i>Kuponi/dividende</i>	-	-
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-	-
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-	-
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate	potpuno diskreciono pravo	-
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	ne	ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativne	-
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan	nekonvertibilan	-
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	-	-
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	-
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se	-	-
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	-
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	da	ne

25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	Odluka Skupštine Banke za pokriće gubitka i Saglasnost NBS za smanjenje pojedinih elemenata kapitala	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	delimično	-
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	trajno	-
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-	-
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	subordinirani dug	drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-	-
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-	-

Podaci o povezivanju pozicija kapitala bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP
Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Reference (redni broj iz PI-KAP)
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	7.340.467	
A.II	Založena finansijska sredstva	1.164.318	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	49.093	
A.IV	Hartije od vrednosti	7.820.273	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.669.796	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	36.881.752	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		
A.XI	Nematerijalna imovina	261.772	10
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	2.054.173	
A.XIII	Investicione nekretnine	196.359	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	157.991	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	491.134	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>	0	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA	60.087.128	
P	PASIVA		

PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	46.361	
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.959.311	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	43.278.005	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	0	
	Suborinirane obaveze	764.271	
PO.VIII	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	764.271	41
	Rezervisanja	278.753	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	1.680.752	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	49.007.453	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	1.916.752	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.916.485	1.1
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	267	1.2
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija		
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		
PO.XVII	Dobitak	8.887.999	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	8.227.090	2
	Od čega dobit iz tekuće godine	660.909	
PO.XVIII	Gubitak	52.488	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	52.488	24
	Od čega gubitak tekuće godine	0	
PO.XIX	Rezerve	327.847	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala		
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve		
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve		
	Od čega ostale neto negativne revalorizacije rezerve		
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		
	Od čega pozitivne revalorizacije rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	327.847	4 (pozicija BS rn 820+85% rn 821+rn 822+rn 823)
PO.XX	Nerealizovani gubici	435	24
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima		
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	11.079.675	

PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	60.087.128	
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	123.432.470	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		
B.Π.Π.	Vanbilansna pasiva	123.432.470	

ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

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

Obrazac PI-AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka
I	KAPITAL	10.569.970
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	9.805.699
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	764.271
II	KAPITALNI ZAHTEVI	3.275.124
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	2.826.984
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	2.826.984
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	177.713
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	609.567
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1.274.637
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	565.843
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	76.632
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	10
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	156
1.1.17.	Ostale izloženosti	122.426
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	

1.2.2.	Izloženosti prema bankama	
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekuritizovanih pozicija	
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	0
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekuritizovanih pozicija	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	0
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	446.913
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	446.913
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
5	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	1.227
5.1.	Napredni metod	
5.2.	Standardizovani metod	1.227
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	23,95
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	23,95
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	25,82

7. PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA

Proces interne procene adekvatnosti kapitala obuhvata

- Utvrđivanje materijalno značajnih rizika,
- Merenje, odnosno procena pojedinačni rizika,
- Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike,
- Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva,
- Poređenje iznosa kapitala obračunatog u skladu sa propisima i raspoloživog internog kapitala, iznosa minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa propisima i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike kao i iznosa zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa propisima i ukupnih internih kapitalnih zahteva.
- Izveštavanje odbora / organa banke u vezi realizacije procesa i rezultata u cilju informisanosti i uključivanja rezultata u proces donošenja odluka
- Izveštavanje NBS

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

Obračun internih kapitalnih zahteva je vršen na kvartalnom nivou, a o rezultatima su redovno izveštavani odbori / organi Banke.

Internim aktima (procedure, metodologije) utvrđeni su kvantitativni i kvalitativni kriterijumi za utvrđivanje materijalno značajnih rizika, a u proces definisanja kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma i njihovih specifičnih težina uključeni su relevantni organizacioni delovi, nadležni za upravljanje pojedinačnim rizicima.

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

- Rizika za koje Banka računa minimalne kapitalne zahteve u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke
- Rizika koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtevima u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (kreditno–devizni, rezidualni, moguću potcenjenost kreditnog rizika usled primene standardizovanog pristupa, moguću potcenjenost operativnog rizika usled primene osnovnog ili standardizovanog pristupa)
- Rizika likvidnosti, kamatnog rizika, rizika koncentracije, reputacionog i strateškog rizika
- Rizika koji nastaju po osnovu eksternih faktora, a koji uključuju uticaj poslovnog i makroekonomskog okruženja i ostale rizike koji nisu navedeni u prethodnim tačkama.

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

Takođe, pored redovnih mesečnih stres testiranja, gde se rezultati dostavljaju nadležnim odborima / organima Banke, u okviru izveštavanja o upravljanju rizicima, najmanje jednom godišnje, sprovodi se i stres testiranje za sve značajne rizike i za interne kapitalne zahteve za te rizike. Pod stres testiranjem se podrazumeva procena potencijalnih efekata specifičnih događaja i promena više faktora rizika na kapital i finansijski rezultat Banke.

8. PODACI I INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA ZAŠTITNE SLOJEVE KAPITALA

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije primenjuju se i obračunavaju sledeći zaštitni slojevi kapitala koji su prikazani u narednoj tabeli na dan 31.12.2020.

Zaštitni slojevi kapitala	% od rizične aktive
Kombinovani zaštitni sloj kapitala	3,88
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,5
Kontraciklični zaštitni sloj kapitala	0
Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke	0
Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	1,38

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

Obrazac PI-GR

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Opšte kreditne izloženosti	Izloženosti iz knjige trgovanja	Izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Kapitalni zahtevi			Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
				Od čega: opšte i kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije		
	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Izloženosti prema standardizovanom pristupu					
1.	Raščlanjavanje po državama							
1.1.	Republika Srbija	-	-	2.649.269	-	-	1	0%
2.	Ukupno	-	-	2.649.269	-	-	1	0%

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

Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke

OBRAZAC PI -KZS

1.	Ukupna rizična aktiva	40.939.049
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

9. KAPITALNI ZAHTEVI

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

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

Materijalno značajnim rizikom se smatra rizik čija je procenjena materijalna značajnost srednja ili visoka na definisanoj skali i za njih se obračunavaju interni kapitalni zahtevi, a u skladu sa navedenim na 31.12.2020. godine kao značajni izdvojeni su: kreditni rizik, rezidualni rizik, devizni rizik, operativni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti, rizik koncentracije, kreditno-devizni rizik, kreditni rizik indukovao kamatnim, rizik zemlje, strateski rizik, IT rizik, rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik

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

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

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

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

Ukupan interni kapitalni zahtev za kreditni rizik se uvećava rezultatima testiranja otpornosti na stres, odnosno otpornosti na promenu po pretpostavci da će određeni procenat izloženosti, iz klase izloženosti u koju su inače raspoređeni na dan obračuna, preći u klasu izloženosti u statusu neizmirenja obaveza, zbog porasta kreditnog rizika tj. pada sposobnost klijenata da izmire obaveze.

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

U okviru kreditnog rizika, analizirana je i izloženost riziku izmirenja/ispоруke, riziku druge ugovorne strane i riziku smanjenja vrednosti potraživanja i saglasno tome nisu obračunati interni kapitalni zahtevi za ove rizike i samim tim nije vršeno stres testiranje.

Obračun kapitalnih zahteva uključuje i obračun kapitalnih zahteva za rizike povezane sa kreditnim rizikom, kao što su kreditno-devizni rizik, rezidualni rizik, kao i kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom.

Za izračunavanje internih kapitalnih zahteva za kreditno-devizni rizik Banka primenjuje pristup u kome se pretpostavlja pretpostavljena promena u portfoliju deviznih kredita i kredita sa valutnom klauzulom, u smislu prelaska određenog dela ovog portfolija u status neizmirenja obaveza, zbog negativnog uticaja promene kursa na sposobnost klijenata da izmire obaveze po kreditima.

Za izračunavanje internih kapitalnih zahteva za rezidualni rizik Banka primenjuje modifikovani standardizovani pristup obračuna kapitalnih zahteva za kreditni rizik koji podrazumeva promenu ulaznih parametara modela, odnosno pretpostavku da promene cena nekretnina imaju za posledicu povećanje pondera rizičnosti za određeni deo portfolija obezbeđen nekretninama.

Ukupni interni kapitalni zahtev jednak je internom kapitalnom zahtevu u uslovima stresa a efekat stresa je razlika između internog kapitalnog zahteva i internog kapitalnog zahteva u uslovima stresa.

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

Rizik izmirenja/ispоруke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke (due delivery date). U 2020. godini Banka nije bila izložena riziku izmirenja / isporuke.

Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

u 000.rsđ

Sektor	31.12.2020			31.12.2019		
	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost	Ukupna izloženost	Iznos otpisa	Prosečna izloženost
Izloženost prema državama i centralnim bankama	17.647.561		18.406.699	19.122.270		18.101.223
Izloženost prema teritor. jed. i jed.lokal. samoup.	13.172		12.301	11.995		12.170
Izloženost prema bankama	3.684.382		3.597.244	2.767.128		3.296.328
Izloženost prema privrednim društvima	30.228.195		27.124.476	27.220.238		23.670.968
Izloženost prema fizičkim licima	30.036.546		29.711.113	29.769.955		27.203.767
Izloženosti obezbedjene hipotekama na nepokretnostima	18.024.049		19.097.465	17.849.702		20.144.893
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	15.777.935	130.893	16.193.598	15.102.900	389.571	15.913.325
Izloženosti po osn.ulag.u otvorene investicione fondove	129		64			
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	7.765		8.175	9.403		9.367
Ostale izloženosti	66.734.163		66.746.270	67.322.003		67.265.085
Ukupno	182.153.897	130.893	180.897.405	179.175.594	389.571	175.617.126

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

Geografska raspodela izloženosti po oblastima

u 000. rsd

Pozicija	Centralna i zapadna Srbija	Region Beograda	Region Vojvodine	Južna i istočna Srbija	Ostalo	Ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	5.270	214.605	26.145	3.562	17.397.979	17.647.561
Izloženost prema teritorij.jed. i jedinica lokalne samouprave	1.183	11.989				13.172
Izloženost prema bankama	31.391	648.384	457.536	0	2.547.071	3.684.382
Izloženost prema privrednim društvima	1.001.968	28.703.077	492.542	30.608		30.228.195
Izloženost prema fizičkim licima (sa MSP)	7.095.807	12.455.258	5.008.776	5.476.705		30.036.546
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	417.941	15.847.430	1.496.887	261.791		18.024.049
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	674.202	13.714.991	657.262	731.480		15.777.935
Izloženosti po osn.ulag.u otvor. investic.fondove	129					129
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	2.266			5.499		7.765
Ostale izloženosti	66.512.143	195.346	6.810	19.864		66.734.163
Ukupno	75.742.300	71.791.080	8.145.958	6.529.509	19.945.050	182.153.897

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 prikazana kroz ostalo.

Raspodela izloženosti po sektorima i klasama izloženosti

u 000.rsd

Red. broj	Sektori	31.12.2020			31.12.2019		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1.	Sektor finansija i osiguranja	14.840.852	3.555	6.036	15.257.766	16.298	8.957
2.	Sektor javnih preduzeća	3.395.822	34.704	9.277	1.987.446	45.965	16.387
3.	Sektor privrednih društava	45.852.698	209.973	252.582	44.618.871	566.075	278.761
4.	Sektor preduzetnika	521.929	7.076	7.429	496.472	5.256	5.143
5.	Javni sektor	11.586.985	18.893	437	12.150.403	42.765	27.070
6.	Sektor stanovništva	31.439.149	1.321.402	801.602	31.119.916	1.410.210	846.949
7.	Sektor stranih lica	3.109.963	22.170	5	2.387.385	23.531	13
8.	Sektor drugih komitenata	4.681.400	266.655	429.093	3.862.309	33.031	40.367
9.	Ostalo	66.725.099	1.285.992	2.735	67.295.026	1.265.449	2.871
	Ukupno	182.153.897	3.170.420	1.509.196	179.175.594	3.408.580	1.226.518

Red. broj	Klase izloženosti	31.12.2020			31.12.2019		
		Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja	Ukupna bruto izloženost	Ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	17.647.561	19.383	56	19.122.270	17.116	106
2.	Izloženost prema teritorijalnim jed. i jed. lokalne samouprave	13.172	9	3	11.995	0	2
3.	Izloženost prema bankama	3.684.382	1.580	40	2.767.128	13.240	105
4.	Izloženost prema privrednim društvima	30.228.195	72.682	11.823	27.220.238	142.328	20.634
5.	Izloženost prema fizičkim licima	30.036.546	304.556	130.485	29.769.955	485.905	118.226
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	18.024.049	55.411	85.701	17.849.702	98.109	179.637
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	15.777.935	1.430.710	1.277.899	15.102.900	1.386.366	904.603
8.	Izloženosti po osn.ulag.u otvorene invest.fondove	129	0	0	0	0	0
9.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	7.765	0	0	9.403	0	0
10.	Ostale izloženosti	66.734.163	1.286.089	3.189	67.322.003	1.265.516	3.205
	Ukupno	182.153.897	3.170.420	1.509.196	179.175.594	3.408.580	1.226.518

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije, kapitalni zahtevi – 31.12.2020.godine

u 000. rsd

Rbr	Klasa	Bruto izloženost	Neto izloženost	Izloženost nakon primene kreditne zaštite sa zamenom pondera kreditnog rizika	Izloženost nakon primene tehnika i faktora (rizikom ponderisana izloženost)	Kapitalni zahtev
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	17.647.561	17.628.178	17.628.178	0	0
2.	Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	13.172	13.163	13.162	0	0
3.	Izloženost prema Bankama	3.682.382	3.682.802	3.682.802	2.221.410	177.713
4.	Izloženost prema privrednim društvima	30.228.195	30.155.513	29.075.896	7.619.584	609.567
5.	Izloženost prema fizičkim licima	30.036.546	29.731.990	29.371.524	15.932.962	1.274.636
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	18.024.049	17.968.638	17.614.186	7.073.036	565.842
7.	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	15.777.935	14.347.225	14.347.121	957.902	76.632
8.	Izloženosti po osn. ulag. u otvorene investicione fondove	129	129	129	129	10
9.	Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	7.765	7.765	7.765	1.951	156
10.	Ostale izloženosti	66.734.163	65.448.074	67.242.714	1.530.320	122.426
	Ukupno	182.153.897	178.983.477	178.983.477	35.337.294	2.826.982

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije, kapitalni zahtevi – 31.12.2019.godine

u 000. rsd

Rbr	Klasa	Bruto izloženost	Neto izloženost	Izloženost nakon primene kreditne zaštite sa zamenom pondera kreditnog rizika	Izloženost nakon primene tehnika i faktora (rizikom ponderisana izloženost)	Kapitalni zahtev
1.	Izloženost prema državama i centralnim bankama	19.122.270	19.105.154	19.105.154	0	0
2.	Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	11.995	11.995	11.995	0	0
3.	Izloženost prema Bankama	2.767.128	2.753.888	2.753.888	1.557.107	124.569
4.	Izloženost prema privrednim društvima	27.220.238	27.077.910	26.998.408	7.235.611	578.849
5.	Izloženost prema fizičkim licima	29.769.955	29.284.050	28.944.576	15.557.795	1.244.622
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	17.849.702	17.751.593	17.268.628	8.217.239	657.379
7.	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	15.102.900	13.716.534	13.715.327	986.442	78.915
8.	Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja	9.403	9.403	9.403	1.951	156
9.	Ostale izloženosti	67.322.003	66.056.487	66.959.635	2.276.567	182.125
	Ukupno	179.175.594	175.767.014	175.767.014	35.832.712	2.866.615

Promene Ispravke vrednosti i rezervisanja

u 000.rsd

31.12.2020. Izloženost prema	Ispravke vrednosti bilansne aktive	Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	Hartije od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	Ukupno
Početno stanje 01.01.2020	2.024.448	91.558	26.661	2.142.667
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	2.947.509	215.216	5.876	3.168.601
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja	(2.999.029)	(246.856)	(13.616)	(3.259.501)
Kursne razlike	102	-	-	102
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(121.346)	-	-	(121.346)
Ostalo	(9.547)	-	-	(9.547)
Stanje na kraju godine	1.842.137	59.918	18.921	1.920.976



Bilansna aktiva banke prema preostalom dospeću po klasama izloženosti na dan 31.12.2020. godine

Klase izloženosti	< 30 dana	31-90	91-180	181-365	1-5 god	>5	Ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	9.109.664	2.263	237	674.025	5.107.606	2.753.766	17.647.561
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	13.172	0	0	0	0	0	13.172
Izloženosti prema bankama	3.231.545	452.826	0	0	11	0	3.684.382
Izloženosti prema privrednim društvima	17.593.501	1.119.130	1.249.242	7.326.417	2.928.289	11.616	30.228.195
Izloženosti prema fizičkim licima	8.331.397	243.928	455.970	1.236.394	7.909.406	11.859.451	30.036.546
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	14.503.011	3.578	140.886	1.048.027	1.533.295	795.251	18.024.049
Dospela nenaplaćena potraživanja	15.777.935	0	0	0	0	0	15.777.935
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	7.765	0	0	0	0	0	7.765
Izloženosti u obliku ulaganja u otvorene investicione fondove	0	129	0	0	0	0	129
Ostale izloženosti	66.726.030	0	6.317	1.817	0	0	66.734.163
Ukupno	135.294.020	1.821.855	1.852.652	10.286.679	17.478.607	15.420.085	182.153.897

u 000.rsd

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

Klase izloženosti	< 30 dana	31-90	91-180	181-365	1-5 god	>5	Ukupno
Izloženost prema državama i centralnim bankama	11.498.130	8	680.427	595.841	4.711.807	1.636.057	19.122.270
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	11.995	0	0	0	0	0	11.995
Izloženosti prema bankama	2.313.880	0	0	0	453.248	0	2.767.128
Izloženosti prema privrednim društvima	16.845.421	732.070	1.825.070	4.738.923	3.052.890	25.864	27.220.238
Izloženosti prema fizičkim licima	7.348.231	265.573	541.656	1.548.104	9.015.998	11.050.393	29.769.955
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3.972.504	128.297	2.530.309	248.518	5.021.803	5.948.271	17.849.702
Dospela nenaplaćena potraživanja	13.580.734	6.919	10.273	31.693	794.849	678.432	15.102.900
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	9.403	0	0	0	0	0	9.403
Ostale izloženosti	66.411.552	34.837	191.374	112.927	521.301	50.012	67.322.003
Ukupno	121.991.850	1.167.704	5.779.109	7.276.006	23.571.896	19.389.029	179.175.594

u 000.rsd

Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite na dan 31.12.2020. godine

Redni broj	Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
		Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokrivenih ostalim instrumentima materijalne zaštite	
2.	Izloženost prema fizičkim licima	360.468	0	0
3.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	354.451	0	0
4.	Izloženost u statusu neizmirenja obaveza	104	0	0
5.	Ostale izloženosti	695	0	0
	Ukupno	1.795.335	0	0

u 000.rsd

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

Izloženosti prema bankama prema kreditnom kvalitetu – ponderima rizičnosti, na dan 31.12.2020.godine

u 000.rsd

Red. br.	Kreditni kvalitet	Ponder kreditnog rizika (u %)	Ukupan iznos izloženosti pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Ukupan iznos izloženosti nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1		20%	2.509.844	2.508.264	459.603
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		1.137.311	1.136.357	188.264
2		50%	0	0	0
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				
3		100%	0	0	0
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				
4		150%	1.174.538	0	1.761.807
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		0	0	0
			3.684.382	2.508.264	2.221.410

Izloženosti prema bankama prema kreditnom kvalitetu - ponderima rizičnosti, na dan 31.12.2019. godine

u 000.rsd

Red. br.	Kreditni kvalitet	Ponder kreditnog rizika (u %)	Ukupan iznos izloženosti pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Ukupan iznos izloženosti nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1		20%	1.685.104	1.682.830	303.589
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		353.993	353.701	37.797
2		50%	58.796	58.796	5.880
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				0
3		100%	501.036	490.122	464.429
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting		501.036	490.122	464.429
4		150%	522.192	522.140	783.209
	od čega : bez kreditnog rejtinga podobne agencije za rejting				0
			2.767.128	2.753.888	1.557.107

Izloženosti po klasama pre i posle korišćenja kreditne zaštite po ponderima kreditnog rizika, 31.12.2020. godine

u 000, rsd

RBr	Klasa izloženosti / Nivo kreditnog kvaliteta	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%	
		pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite	pre korišćenja kreditne zaštite	posle korišćenja kreditne zaštite
1.	Izloženosti prema državama i centranim bankama	17.647.561	17.628.178												
2.	Izloženosti prema jedinicama terit. autonomije i lokal. samoupr.	13.172	13.162												
3.	Izloženosti prema bankama			2.509.844	2.508.264									1.174.538	1.174.538
4.	Izloženosti prema privednim društvima											30.228.195	29.075.896		
5.	Izloženosti prema fizičkim licima									30.036.546	29.371.524				
6.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima					5.848.937	5.829.666	4.043.581	4.027.234	110.147	106.737	8.021.384	7.650.549		
7.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza											1.718.875	614.049	14.059.060	13.733.072
8.	Izloženosti po osn. ulag. u otvorene investicione fondove											129	129		
9.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja											7.765	7.765		
10.	Ostale izloženosti	1.668.747	3.172.676	0	291.406							65.065.416	63.778.632		
	Ukupno	19.329.480	20.814.016	2.509.844	2.799.670	5.848.937	5.829.666	4.043.581	4.027.234	30.146.693	29.478.261	105.041.764	101.127.020	15.233.598	14.907.610

Izloženost prema bankama prema kreditnom kvalitetu, 31.12.2020. godine
u 000. rsd

Nivo kreditnog kvaliteta	Klasa izloženosti prema bankama	u 000.rsd
1	pre korišćenja kreditne zaštite	220.192
	posle korišćenja kreditne zaštite	219.963
2	pre korišćenja kreditne zaštite	460.932
	posle korišćenja kreditne zaštite	460.590
3	pre korišćenja kreditne zaštite	73.110
	posle korišćenja kreditne zaštite	73.059
4	pre korišćenja kreditne zaštite	1.755.611
	posle korišćenja kreditne zaštite	1.754.653
5	pre korišćenja kreditne zaštite	0
	posle korišćenja kreditne zaštite	0
6	pre korišćenja kreditne zaštite	1.174.537
	posle korišćenja kreditne zaštite	1.174.537
Ukupno	pre korišćenja kreditne zaštite	3.684.382
	posle korišćenja kreditne zaštite	3.682.802

Pregled kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata

u 000.rsd

RB	Pružalac kreditne zaštite	Vrsta zaštite	Obezbeđen iznos
1.	Banke	Garancija	248.457

Kapitalni zahtev za tržišne rizike

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

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

Praćenje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima obuhvata i praćenje koncentraciju izloženosti u knjizi trgovanja i učešće u ukupnim poslovima Banke, u skladu sa obimom poslovanja, koje je u momentu izrade Izveštaja na zanemarljivom nivou, a banka će u predstojećem periodu preispitati potrebe koje protiči iz planirane promene u obimu i strukturi poslovanja. Aktuelna struktura pozicija i obim poslovanja ne izlažu Banku robnom riziku.

U skladu sa navedenim Banka pod 31.12.2020. godine nije obračunala kapitalni zahtev za cenovni rizik, kao ni za robni rizik.

Za izračunavanje regulatornih kapitalnih zahteva za devizni rizik Banka primenjuje standardizovani pristup u skladu sa OAK gde se kapitalni zahtev za ovaj rizik izračunava množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 8%, ukoliko je vrednost otvorene devizne pozicije veća od 2% u odnosu na regulatorni kapital. Na 31.12.2020.godine otvorena pozicija Banke bila na nivou ispod 2% regulatornog kapitala.

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

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

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

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

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

U stresnom testiranju za obračun efekta stresa koristi se analiza osetljivosti, za period od godinu dana, koja podrazumeva obračun negativnih kursnih razlika usled promene kursa materijalno značajnih valuta za utvrđeni procenat (maksimalnu procentualnu promenu kursa, a posmatra se period od godinu dana zaključno sa danom za koji se obračunava interni kapitalni zahtev) u odnosu na poziciju na posmatrani dan.

Banka vodi politiku održavanja otvorene devizne pozicije u skladu sa usvojenim internim limitima po kojima Banka nije imala prekoračenja u toku 2020.godine.

Utvrđeni interni limiti su na nivou koji je niži od propisanog limita radi rane identifikacije pretnje i blagovremeno preduzimanje potrebnih mera.

Kapitalni zahtev za operativni rizik

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

izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

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

- prihodi i rashodi od kamata,
- prihodi od dividendi i učešća,
- prihodi i rashodi od naknada i provizija,
- dobiti i gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti,
- prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza,
- prihodi i rashodi od kursnih razlika,
- ostali prihodi iz redovnog poslovanja.

Za obračun indikatora izloženosti ne uzimaju se u obzir:

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

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

U skladu sa aktuelnom situacijom prilikom obračuna internih kapitalnih zahteva i stres testiranja, u odnosu na prethodni period kod obračuna kapitalnih zahteva za operativni rizik, interni kapitalni zahtev za operativni rizik je uvećan zbog izloženosti pravnom riziku, po osnovu povećanog broja pokrenutih sporova protiv banke, posebno u vezi sa naknadama za odobravanje kredita i naknadama za praćenje kredita (što je karakteristika i opšteg stanja na tržištu po pitanju pokretanja sporova protiv banaka).

U stresnom tesiranju operativnog rizika Banka polazi od rezultata konzervativne promene osnovice za obračun kapitalnih zahteva (umesto proseka uzima se maksimalni iznos).

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

Kapitalni zahtev za operativni rizik za 31.12.2020. je obračunat na osnovu revidiranih finansijskih izveštaja za 2018. i 2019. godinu, što je takođe u skladu sa Rešenjem NBS u vezi statusne promene, pripajanje podređenog društva u 2018. godini.

Kapitalni zahtev za operativni rizik	Iznos u 000.rsd
31.12.2020.	446.913
31.12.2019.	315.975

Na ovaj iznos Banka je obračunala iznos moguće potcenjenosti internog kapitalnog zahteva za operativni rizik usled primene pristupa osnovnog indikatora u vrednosti od 197.975 h dinara.

Kapitalni zahtev za rizik koncentracije

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

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

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

Kapitalni zahtev za rizik informacionog sistema

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

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

Kapitalni zahtev za rizik zemlje

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

U obračunu ukupnih kapitalnih zahteva se uzima i rezultat stres testa koji podrazumeva pogoršanje gorenavedenih pretpostavki, odnosno pad rejtinga nerezidenata kod kojih se obračun kapitalnih zahteva vrši korišćenjem kreditnog rejtinga, za jedan nivo.

Kapitalni zahtev za CVA rizik

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

U nastavku je dat pregled stanja na 31.12.2020.godine.

u 000 rsd			
Nominalna izloženost	Potencijalna izloženost	Tekuća izloženost	Kapitalni zahtev
738.078	7.350	3.036	1.227

Kapitalni zahtev za rizik od pranja novca i finansiranja terorizma

Interni kapitalni zahtev za rizik od pranja novca i finansiranja terorizma se izračunava kao proizvod ukupnog regulatornog kapitalnog zahteva i koeficijenta AML rizičnosti dobijenog na osnovu ocene ovog rizika dobijene u proceni rizičnog profila, koja je ponderisana određenim ponderom u zavisnosti od ocene.

Kapitalni zahtev za kamatni rizik

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

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

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

Kapitalni zahtev za rizik likvidnosti

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

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

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

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

Kapitalni zahtev za rizik ulaganja banke

Interni kapitalni zahtev za rizik ulaganja je jednak uvećanju regulatornog kapitalnog zahteva za rizik ulaganja obračunatog u okviru kreditnog rizika za određeni procenat, a efekat stresa podrazumeva uvećanje tog procenta.

Kapitalni zahtev za rizik usklađenosti poslovanja

Interni kapitalni zahtev za rizik usklađenosti poslovanja obračunava se kao iznos regulatornog kapitalnog zahteva za operativni rizik pomnoženog koeficijentom rizičnosti koji se dobija na osnovu kvantitativne procene ovog rizika u proceni rizičnog profila gde svaka ocena nosi određeni ponder. Efekat stresa se dobija kao određeni procenat kapitalnog zahteva obračunatog na opisan način.

Kapitalni zahtev za strateški rizik i reputacioni rizik

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

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

Interni kapitalni zahtev za reputacioni rizik obračunava se kao proizvod kapitalnog zahteva za kreditni rizik i koeficijenta rizičnosti, gde je koeficijent rizičnosti jednak utvrđenoj oceni materijalne značajnosti reputacionog rizika u proceni rizičnog profila Banke, izraženo u procentima.

Ukupan kapitalni zahtev za strateški i reputacioni rizik koriguje se rezultatima stresnog testiranja Interni kapitalni zahtev u stresnim okolnostima se dobija kada se koeficijent rizičnosti uveća za određeni procenat.

10. IZLOŽENOSTI PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U BANKARSKOJ KNJIZI

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

(u hiljadama dinara)

	31.12.2020.
- Akcije koje se kotiraju na berzi	24
- Akcije koje se ne kotiraju na berzi	2.099
Ukupno vlasničke hartije od vrednosti	2.123

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

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

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

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

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

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

11. PODACI KOJI SE ODNOSE NA KVALITET AKTIVE
Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 31.12.2020.
(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	4.603	-	4.603	7.335.864	7.340.467
Založena finansijska sredstva			-	1.164.318	1.164.318
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata	3.036	-	3.036	46.057	49.093
Hartije od vrednosti	453.709	15	453.694	7.366.579	7.820.273
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.666.890	1.836	3.665.054	4.742	3.669.796
Kredit i potraživanja od komitenata	38.501.076	1.619.324	36.881.752	-	36.881.752
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	261.772	261.772
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	2.054.173	2.054.173
Investicione nekretnine	-	-	-	196.359	196.359
Tekuća poreska sredstva	-	-	-		0
Odložena poreska sredstva	-	-	-	157.991	157.991
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	513.574	229.618	283.956	207.178	491.134
Bilansna izloženost	43.142.888	1.850.793	41.292.095	18.795.033	60.087.128
Date garancije i jemstva	7.536.694	41.693	7.495.001	-	7.495.001
Preuzete buduće obaveze	9.753.852	18.225	9.735.627	-	9.735.627
Nepokriveni akreditivi	2.022	-	2.022	-	2.022
Ostale vanbilansne izloženosti	-	-	-	106.139.902	106.139.902
Vanbilansna izloženost	17.292.568	59.918	17.232.650	106.139.902	123.372.552
Ukupna izloženost	60.435.456	1.910.711	58.524.745	124.934.935	183.459.680

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku za 31.12.2019.
(u hiljadama dinara)

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

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja 31.12.2020. godine

		Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja *	
		nije dospelo	dospelo	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređeni h potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Prema sektorima kreditiranja											
Kreditiranje stanovništva		57.991	403	1.550.620	25.953.712	27.562.725	1.052.433	305.487	26.204.805	26.136	5.165.427
Stambeni		0	0	396.831	4.800.837	5.197.668	92.895	16.359	5.083.414	0	5.055.497
Potrošački i gotovinski		32.203	1	784.275	18.312.319	19.128.798	647.315	266.297	18.215.186	23.876	105.958
Transakcioni i kreditne kartice		7.392	401	169.444	2.648.046	2.825.283	131.355	20.115	2.673.813	2.260	1.312
Ostali		18.396	0	200.071	192.509	410.976	180.888	2.716	227.392	0	2.660
Kreditiranje privrede		8.116.917	553	706.211	21.363.972	30.187.653	364.818	128.993	29.693.842	1.737.337	10.136.109
Velika preduzeća		1.946.016	14	243	6.200.225	8.146.497	243	26.010	8.120.245	621.780	284.867
Mala i srednja i mikro preduzeća		4.926.277	539	699.072	12.817.699	18.443.587	358.121	67.657	18.017.809	1.054.672	9.833.880
Preduzetnici		68.079	0	6.869	129.677	204.624	6.427	649	197.549	60.885	17.362
Poljoprivrednici		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća		1.176.546	0	28	2.216.371	3.392.944	28	34.677	3.358.239	0	0
Ostalo		42.849	0	52.295	2.585.197	2.680.341	48.833	1.004	2.630.504	2.700	10.261
Ukupna izloženost		8.217.757	955	2.309.126	49.902.881	60.430.719	1.466.083	435.485	58.529.151	1.766.173	15.311.797
Prema kategorijama potraživanja											
Neproblematična potraživanja		8.213.585	829	235.626	49.887.209	59.337.248	222.363	435.473	57.679.413	1.766.173	14.554.956
od toga : restruktuirana		0	0	0	489.915	489.915	0	4.792	485.123	0	473.791
Problematična potraživanja		4.173	127	2.073.500	15.672	2.093.471	1.243.721	12	849.738	0	756.840
od toga : restruktuirana		0	0	674.493	2.805	677.298	321.872	1	355.425	0	315.898
Ukupna izloženost		8.217.757	955	2.309.126	49.902.881	60.430.719	1.466.083	435.485	58.529.151	1.766.173	15.311.797

* 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 31.12.2019. godine

	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja *	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređeni	Obezvređeni
Prema sektorima kreditiranja										
Kreditiranje stanovništva	72.614	717	1.524.157	25.428.739	27.026.226	937.874	472.295	25.516.057	22.511	5.246.305
Stambeni	1.202	0	543.444	4.653.042	5.197.688	128.016	14.408	5.055.265	1.202	5.116.072
Potrošački i gotovinski	30.428	382	623.868	17.013.560	17.668.238	505.452	396.873	16.765.914	20.303	126.445
Transakcioni i kreditne kartice	34.961	334	174.301	2.981.264	3.190.861	139.924	41.017	3.009.919	378	1.012
Ostali	6.023	0	182.544	780.872	969.439	164.482	19.998	784.959	629	2.776
Kreditiranje privrede	3.443.148	472	730.024	21.330.694	25.504.339	422.855	250.721	24.830.763	797.404	9.611.137
Velika preduzeća	1.169.215	0	1.212	4.898.326	6.068.752	1.211	41.587	6.025.954	1.034	667.033
Mala i srednja i mikro preduzeća	2.216.738	472	722.496	14.360.994	17.300.700	417.563	161.993	16.721.144	759.263	8.699.333
Preduzetnici	53.246	0	6.302	109.169	168.716	4.064	1.192	163.460	36.505	23.889
Pojloprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	3.949	0	15	1.962.206	1.966.171	15	45.949	1.920.206	602	220.883
Ostalo	455.806	14	29.238	2.432.898	2.917.955	28.444	13.263	2.876.249	0	0
Ukupna izloženost	3.971.568	1.203	2.283.419	49.192.331	55.448.520	1.389.172	736.279	53.323.069	819.916	14.857.442
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	3.944.085	1.079	250.556	49.163.351	53.359.071	225.122	736.196	52.397.753	819.916	13.995.762
od toga : restrukturirana	306	0	12.661	409.775	422.742	3.277	6.830	412.635	306	384.463
Problematična potraživanja	27.483	123	2.032.863	28.980	2.089.449	1.164.050	83	925.316	0	861.680
od toga : restrukturirana	0	0	781.977	8.575	790.553	352.411	51	438.091	0	413.954
Ukupna izloženost	3.971.568	1.203	2.283.419	49.192.331	55.448.520	1.389.172	736.279	53.323.069	819.916	14.857.442

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 31.12.2020.godine

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Jugoistočne Srbije		Region Kosovo 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	11.508.033	660.627	4.253.343	231.883	5.374.323	326.729	5.002.715	206.272	0	0	0	0
Slambeni krediti	3.360.558	233.713	820.349	84.052	364.840	67.926	255.080	11.140				
Potrošački i gotovinski krediti	7.438.180	369.054	2.942.638	108.186	4.146.195	182.529	3.807.053	134.964				
Transakcioni krediti i kreditne kart.	612.775	42.397	398.535	23.590	759.698	63.068	916.177	49.042				
Ostali	96.510	15.464	130.821	15.855	103.591	13.205	24.404	11.126				
Kreditiranje privrede	25.684.310	225.130	1.085.508	2.176	491.680	18	1.235	688	0	0	0	0
Sektor A	681.497	2	435.002	0	67.890	11	24	38				
Sektor B, C i E	3.039.635	92.857	230.606	446	187.055	0	265	649				
Sektor D	1.595.859	2	6	0	48	0	1	0				
Sektor F	9.187.343	25.015	240.253	0	116.833	0	71	0				
Sektor G	5.370.389	14.588	102.789	1.728	81.168	0	251	0				
Sektor H, I i J	2.246.044	80.331	18.969	2	35.328	0	94	0				
Sektor L, M i N	3.563.542	12.336	57.894	0	3.359	7	529	0				
Ostalo	176.009	439.613	8.535	201	2.144.651	306	75.240	28			2.532.665	
Ukupna izloženost	37.368.352	1.325.371	5.346.386	234.060	8.010.654	327.053	5.079.191	206.988	0	0	2.532.665	0

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

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti 31.12.2019.godine

u 000. rsd

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Jugoistočne Srbije		Region Kosovo i Metohija		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Kreditiranje stanovništva	10.932.227	701.263	4.272.100	227.605	5.391.489	291.621	5.012.640	197.280	0	0	0	0
Stambeni krediti	3.104.063	335.169	890.729	101.277	397.243	73.542	266.734	28.920	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	6.761.083	298.582	2.732.047	90.785	3.949.341	134.671	3.594.761	106.968	0	0	0	0
Transakcioni krediti i kreditne kart.	741.534	59.931	406.645	27.153	821.675	72.135	1.006.677	56.111	0	0	0	0
Ostali	325.556	7.581	242.679	8.389	223.231	11.273	145.449	5.281	0	0	0	0
Kreditiranje privrede	22.732.929	579.424	669.204	4.442	431.912	16.082	1.214	688	0	0	0	0
Sektor A	618.199	2	278.759	0	6.215	11	30	38	0	0	0	0
Sektor B, C i E	3.377.600	445.256	171.810	446	183.992	11	251	649	0	0	0	0
Sektor D	647.963	2	4.688	0	617	0	1	0	0	0	0	0
Sektor F	6.830.334	2.314	49.378	0	57.081	0	62	0	0	0	0	0
Sektor G	5.254.375	40.989	80.265	3.994	124.099	16.053	258	0	0	0	0	0
Sektor H, I i J	2.194.415	90.857	22.559	2	44.949	0	82	0	0	0	0	0
Sektor L, M i N	3.810.043	4	61.745	0	14.950	7	529	0	0	0	0	0
Ostalo	116.911	66.965	7.256	180	1.808.320	3.870	85.711	28	0	0	1.897.158	0
Ukupna izloženost	33.782.066	1.347.652	4.948.559	232.227	7.631.722	311.574	5.099.565	197.996	0	0	1.897.158	0

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

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji obezvređenih potraživanja 31.12.2020.godine

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Sumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje	Bruto izloženost	Obezvređenje
Kreditiranje stanovništva	12.147.640	575.215	4.481.510	213.401	5.689.046	339.139	5.186.136	230.165	0	0	0	0
Stambeni krediti	3.594.281	58.534	904.401	19.416	432.766	25.346	266.220	5.958	0	0		
Potrošački i gotovinski krediti	7.794.730	390.481	3.049.890	136.294	4.325.851	218.009	3.926.122	168.828	0	0		
Transakcioni krediti i kreditne kartice	652.415	40.160	381.768	19.584	820.613	52.353	962.694	39.373	0	0		
Ostali	106.214	86.041	145.450	38.107	109.816	43.431	31.101	16.006	0	0		
Kreditiranje privrede	18.279.944	212.792	1.009.186	9.731	420.772	18.195	1.440	1.286	0	0	0	0
Sektor A	681.311	4.377	435.002	3.128	67.597	486	62	53	0	0		
Sektor B, C i E	2.808.930	44.019	202.956	2.472	187.033	6.726	914	868	0	0		
Sektor D	1.283.870	19.307	6	6	48	46	1	0	0	0		
Sektor F	4.538.157	17.402	240.013	1.241	56.246	339	71	42	0	0		
Sektor G	3.472.479	55.963	104.494	2.534	77.145	4.161	251	213	0	0		
Sektor H, I i J	2.160.201	40.924	18.968	240	30.334	5.619	91	78	0	0		
Sektor L, M i N	3.334.996	30.801	7.745	110	2.370	818	49	32	0	0		
Ostalo	561.387	269.241	8.736	430	1.899.690	29.496	20.404	1.809	0	0	2.506.115	667
Ukupna izloženost	30.988.972	1.057.249	5.499.432	223.561	8.009.507	386.831	5.207.980	233.260	0	0	2.506.115	667

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

Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji obvezvredjenih potraživanja 31.12.2019. godine

u 000.rsd

Sektori kreditiranja	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Sumadije i Zapadne Srbije		Region Južne i Istočne Srbije		Region Kosova i Metohija		Inostranstvo	
	Bruto izloženost	Obezvredj enje	Bruto izloženost	Obezvredj enje	Bruto izloženost	Obezvredj enje	Bruto izloženost	Obezvredjenj e	Bruto izloženost	Obezvredj enje	Bruto izloženost	Obezvredjenj enje
Kreditiranje stanovništva	11.620.140	623.625	4.489.402	237.829	5.663.943	317.971	5.179.410	230.845	0	0	0	0
Stambeni krediti	3.439.222	80.001	992.007	27.936	470.785	24.808	294.473	9.678	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	7.055.322	399.507	2.816.641	149.676	4.077.854	190.670	3.687.612	162.471	0	0	0	0
Transakcioni krediti i kreditne kartice	797.567	57.161	429.687	22.820	880.801	56.686	1.047.510	44.275	0	0	0	0
Ostali	328.028	86.855	251.068	37.398	234.503	45.807	149.816	14.420	0	0	0	0
Kreditiranje privrede	20.139.734	561.160	630.482	12.616	385.386	36.420	1.419	1.261	0	0	0	0
Sektor A	618.201	5.034	278.759	2.431	6.226	330	69	59	0	0	0	0
Sektor B, C i E	3.071.919	295.547	171.449	4.530	163.104	7.677	900	850	0	0	0	0
Sektor D	294.455	6.158	4.688	108	2	0	1	0	0	0	0	0
Sektor F	5.893.723	40.761	49.378	211	39.205	918	62	38	0	0	0	0
Sektor G	4.796.267	111.450	84.259	4.834	138.286	20.226	258	214	0	0	0	0
Sektor H, I i J	2.098.601	69.364	22.561	351	32.693	6.437	79	69	0	0	0	0
Sektor L, M i N	3.366.566	32.846	19.388	151	5.870	832	49	32	0	0	0	0
Ostalo	134.625	56.443	7.435	278	1.351.012	43.463	34.399	1.611	0	0	1.838.362	2.029
Ukupna izloženost	31.894.499	1.241.128	5.127.319	250.724	7.400.341	397.854	5.215.229	233.717	0	0	1.838.362	2.029

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

Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docije, 31.12.2020. godine

	Neobezvređena imovina					Obezvređena imovina				
	Nije u dociji	do 30 dana	30 do 60 dana	60 do 90 dana	preko 90 dana	Nije u dociji	do 90 dana	90 do 180 dana	180 do 360 dana	preko 360 dana
Prema sektorima kreditiranja										
Kreditiranje stanovništva	51.884	1.979	166	133	4.232	25.238.789	1.206.313	80.027	394.805	584.399
Stambeni	0	0	0	0	0	4.926.451	71.495	33.137	2.685	163.900
Potrošački i gotovinski	31.096	734	166	133	75	17.499.004	1.002.898	13.710	358.212	222.771
Transakcioni i kreditne kartice	2.392	1.244	0	0	4.157	2.598.200	104.768	32.209	23.716	58.597
Ostali	18.396	0	0	0	0	215.134	27.152	972	10.192	139.130
Kreditiranje privrede	8.117.140	331	0	0	0	20.706.288	717.129	96.102	143.071	407.592
Velika preduzeća	1.946.030	0	0	0	0	6.109.677	90.585	171	0	35
Mala i srednja i mikro preduzeć	4.926.486	331	0	0	0	12.384.419	491.859	95.807	139.624	405.062
Preduzetnici	68.079	0	0	0	0	128.393	2.097	124	3.446	2.485
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	1.176.546	0	0	0	0	2.083.800	132.588	0	0	11
Ostalo	42.849	0	0	0	0	2.586.719	5.347	23	62	45.340
Ukupna izloženost	8.211.873	2.309	166	133	4.232	48.531.796	1.928.789	176.152	537.938	1.037.331
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	8.211.731	2.309	166	133	75	48.223.843	1.691.699	763	240	206.289
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	339.654	150.261	0	0	0
Problematična potraživanja	142	0	0	0	4.157	307.953	237.090	175.389	537.698	831.042
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	100.881	57.699	94.091	85.256	339.372
Ukupna izloženost	8.211.873	2.309	166	133	4.232	48.531.796	1.928.789	176.152	537.938	1.037.331

* Dani docije se računaju prema metodologiji banke

Podaci o izloženosti kreditnom riziku po geografskim područjima, prema statusu obezvređenja i dociji - 31.12.2020.godine

Geografsko područje	Neobezvređena imovina					Obezvređena imovina					Ispravka vrednosti
	Bez docije	do 30 d	30 - 60 d	60 - 90 d	> 90 d	Bez docije	do 30 d	30 - 60 d	60 - 90 d	> 90 d	
Centralna i zapadna Srbija	352.731	269	57	55	1.637	9.950.786	180.100	52.311	52.493	279.933	387.498
Region Beograda	7.702.462	1.625	4	1	660	28.788.575	835.796	123.955	108.548	1.132.098	1.057.249
Region Vojvodine	80.398	87	22	16	493	4.979.476	272.467	37.372	25.587	184.529	223.561
Južna i istočna Srbija	76.282	328	84	61	1.442	4.812.960	175.308	39.115	25.737	154.861	233.260
Ostalo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	8.211.873	2.309	166	133	4.232	48.531.796	1.463.671	252.753	212.365	1.751.421	1.901.568

Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima kreditiranja i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docije, 31.12.2019. godine

	Neobezvređena imovina						Obezvređena imovina					
	Nije u dociji		do 30 dana		30 do 60 dana		60 do 90 dana		preko 90 dana		Nije u dociji	
	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d
Prema sektorima kreditiranja												
Kreditiranje stanovništva	41.130	873	1.351	2.385	27.592	24.860.155	1.217.653	123.854	190.541	560.692		
Stambeni	1.202	0	0	0	0	4.886.664	84.193	18.228	36.887	170.515		
Potrošački i gotovinski	26.307	673	1.351	2.380	100	16.267.840	1.002.469	76.043	100.949	190.106		
Transakcioni i kreditne kartice	7.598	200	0	6	27.492	2.914.362	111.260	26.099	45.473	58.371		
Ostali	6.023	0	0	0	0	791.289	19.711	3.484	7.231	141.700		
Kreditiranje privrede												
Velika preduzeća	3.443.620	0	0	0	0	20.623.833	930.487	338.710	2.372	165.317		
Mala i srednja i mikro preduzeć	1.169.215	0	0	0	0	4.643.427	254.795	0	890	425		
Preduzetnici	2.217.211	0	0	0	0	14.069.765	512.122	338.099	792	162.712		
Poljoprivrednici	53.246	0	0	0	0	109.231	2.760	611	689	2.180		
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostalo	3.949	0	0	0	0	1.801.411	160.811	0	0	0		
Ukupna izloženost	455.820	0	0	0	0	2.435.252	0	32	0	26.851		
Prema kategorijama potraživanja												
Neproblematična potraživanja	3.940.461	872	1.351	2.380	100	47.285.042	1.914.821	170	1.402	212.472		
od toga : restrukturirana	306	0	0	0	0	419.169	3.267	0	0	0		
Problematična potraživanja	108	0	0	6	27.492	634.198	233.320	462.427	191.510	540.388		
od toga : restrukturirana	0	0	0	0	0	362.237	32.483	345.118	25.448	25.268		
Ukupna izloženost	3.940.569	873	1.351	2.385	27.592	47.919.241	2.148.141	462.597	192.912	752.860		

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

Geografsko područje	Neobezvređena imovina						Obezvređena imovina					
	Bez docije		do 30 d		30 - 60 d		60 - 90 d		preko 90 d		Ispravka vrednosti	
	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d	do 30 d
Centralna i zapadna Srbija	588.996	385	59	1.636	10.675	8.699.895	281.279	27.971	17.487	212.070	399.883	
Region Beograda	3.232.942	84	9	1	2.183	29.631.836	1.200.146	111.124	24.903	926.490	1.241.128	
Region Vojvodine	47.779	87	1.204	720	3.678	4.742.375	156.858	53.631	12.645	161.810	250.724	
Južna i istočna Srbija	70.852	318	78	29	11.057	4.845.135	232.136	20.917	9.042	107.999	233.717	
Ostalo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ukupno	3.940.569	873	1.351	2.385	27.592	47.919.241	1.870.420	213.644	64.077	1.408.369	2.125.451	

Podaci o problematičnim potraživanjima – 31.12.2020. godine

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane isprave vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane isprave vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
			3.	4. Od čega: restrukturirana potraživanja			
	1	2	3.	4	5	6 (3/1)	7
Potraživanja od stanovništva	27.562.725	1.357.920	1.425.311	145.518	920.114	5,17%	442.677
Stambeni krediti	5.197.668	109.254	396.831	99.445	92.895	7,63%	370.973
Potrošački i gotovinski krediti	19.128.798	913.611	794.732	13.737	647.324	4,15%	71.089
Transakcioni i kreditne kartice	2.825.283	151.470	178.097	0	131.287	6,30%	0
Ostala potraživanja	410.976	183.584	55.650	32.337	48.609	13,54%	614
Potraživanja od privrede	27.490.746	242.004	228.013	207.925	58.685	0,83%	202.832
Sektor A	1.184.465	8.044	52		50	0,00%	0
Sektor B, C i E	3.551.513	54.085	93.953	92.466	18.554	2,65%	92.472
Sektor D	1.595.916	19.359	2		2	0,00%	0
Sektor F	9.569.515	19.024	25.015	25.013	400	0,26%	25.013
Sektor G	5.570.913	62.870	16.316	10.415	12.210	0,29%	5.135
Sektor H, I i J	2.380.766	46.861	80.333	80.031	15.909	3,37%	80.213
Sektor L, Mi N	3.637.657	31.761	12.342		11.560	0,34%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	5.377.248	301.644	440.148	323.855	264.934	8,19%	111.332
Ukupna potraživanja	60.430.719	1.901.568	2.093.471	677.298	1.243.733	3,46%	756.840

* Trzisna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Podaci o problematičnim potraživanjima – 31.12.2019. godine

Sektori kreditiranja	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane isprave vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost problematičnih potraživanja		Akumulirane isprave vrednosti problematičnih potraživanja	% problematičnih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja
			3	4 Od čega: restrukturirana potraživanja			
1	2	3	4	5	6 (3/1)	7	
Potraživanja od stanovništva	27.026.226	1.410.169	1.417.770	253.254	797.981	5,25%	578.034
Slambeni krediti	5.197.688	142.423	538.909	219.405	124.789	10,37%	502.400
Potrošački i gotovinski krediti	17.668.238	902.325	631.006	23.384	505.463	3,57%	74.910
Transakcioni i kreditne kartice	3.190.861	180.941	215.330	0	139.698	6,75%	0
Ostala potraživanja	969.439	184.480	32.525	10.465	28.031	3,36%	724
Potraživanja od privrede	24.435.895	611.457	600.635	537.299	310.306	2,46%	242.256
Sektor A	903.255	7.855	52	0	50	0,01%	0
Sektor B,C i E	4.180.015	308.604	446.363	432.825	259.540	10,68%	123.117
Sektor D	653.271	6.266	2	0	2	0,00%	0
Sektor F	6.939.169	41.927	2.314	0	820	0,03%	0
Sektor G	5.520.032	136.724	61.035	26.354	32.832	1,11%	35.352
Sektor H,i i J	2.352.864	76.220	90.859	78.120	17.053	3,86%	83.788
Sektor L,M i N	3.887.288	33.861	11	0	10	0,00%	0
Potraživanja od ostalih klijenata	3.986.400	103.825	71.044	0	55.846	1,78%	41.389
Ukupna potraživanja	55.448.520	2.125.451	2.089.449	790.553	1.164.133	3,77%	861.680

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja



Podaci o promenama problematičnih potraživanja - 31.12.2019. – 31.12.2020. godine

u 000. rsd

	Bruto vrednost problematičnih potraživanja na početku godine	Nova problematična potraživanja		Smanjenje problematičnih potraživanja			Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost problematičnih potraživanja na kraju perioda 10 (1+2-4+8+9)	Neto vrednost problematičnih potraživanja na kraju perioda 11
		2	3	4	5	6	7	8		
	1									
Potraživanja od stanovništva	1.417.770	505.115	0	254.485	174.340	0	80.145	2	-243.090	1.425.311
Slambeni krediti	538.909	72.452		60.130	49.590	0	10.540	10	-154.410	396.831
Potrošački i gotovinski krediti	631.006	355.310		145.100	77.451	0	67.649	-8	-46.475	794.732
Transakcioni i kreditne kartice	215.330	40.630		36.709	35.375	0	1.334	0	-41.153	178.097
Ostala potraživanja	32.525	36.723		12.546	11.924	0	622	0	-1.052	55.650
Potraživanja od privrede	671.580	105.398	0	112.218	45.055	16.405	50.748	-90	3.306	668.075
Velika preduzeća	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Mala, srednja i mikro preduzeća	638.763	101.784		81.094	40.522	16.405	24.167	-90	4.162	663.525
Preduzećnici	5.468	3.613		4.531	4.531	0	0	0	0	4.550
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	27.449	0		26.593	12	0	26.581	0	-856	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	3	0	0	0	0	0	-1	83	85
Ukupna potraživanja	2.089.449	610.515	0	366.704	219.405	16.405	130.893	-89	-239.701	2.093.471
										849.738

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

u 000. rsd

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

Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja, 31.12.2020. godine

u 000.rsd

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematič na potraživanja	Problematičnih potraživanja
Potraživanja od stanovništva	17.928.545	6.793.975	1.414.894	1.425.311	4.748.886	442.677
Stambeni	851.827	3.675.161	273.850	396.831	4.684.524	370.973
Potrošački i gotovinski	15.711.398	1.843.800	778.867	794.732	58.745	71.089
Transakcioni i kreditne kartice	1.231.253	1.210.828	205.104	178.097	3.572	0
Ostala potraživanja	134.067	64.187	157.073	55.650	2.046	614
Potraživanja od privrede	9.928.956	15.354.146	4.241.242	668.075	11.559.288	314.158
Velika preduzeća	6.639.887	4.325.912	288.516	0	906.647	0
Mikro, mala i srednja preduzeća	3.117.565	11.002.286	3.950.110	663.525	10.574.603	313.949
Preduzetnici	171.504	25.949	2.616	4.550	78.037	209
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	815.969	1.804.218	55.303	85	12.955	6
Ukupna potraživanja	28.673.470	23.952.340	5.711.438	2.093.471	16.321.129	756.840

Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja, 31.12.2019. godine

u 000.rsd

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



Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija, po sektoru i kategorijama potraživanja, 31.12.2020. godine

u 000.rsd

Sektor	Vrste sredstava obezbeđenja							Garancije čiji je izdavalac		
	Depoziti	HOV	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Zaloga na robnim zalihama i životinjama	Ostala sredstva	Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Potraživanja od stanovništva	59.327	0	4.991.076	141.160	0	0	0	0	0	0
Slambeni	29.721	0	4.948.298	77.478						
Potrošački i gotovinski	26.025	0	40.127	63.682						
Transakcioni i kreditne kartice	3.572	0	0	0						
Ostala potraživanja	9	0	2.651	0						
Potraživanja od privrede	1.746.354	0	1.188.113	8.534.937	0	0	155.585	248.457	0	0
Velika preduzeća	624.577	0	44.766	237.305						
MSP	648.862	0	809.969	6.901.012			141.721	74.963		
Mikro preduzeća i preduzetnici	473.114	0	333.378	1.396.621			13.864	173.494		
Poljoprivrednici	0	0	0	0						
Javna preduzeća	0	0	0	0						
Potraživanja od ostalih klijenata	2.700	0	0	10.261	0	0	0	0	0	0
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	1.808.187	0	5.637.887	8.471.013			155.585	248.457		0
od toga : restrukturirana	243	0	264.490	145.854			0	63.205		0
Problematična potraživanja	194	0	541.303	215.344			0	0		0
od toga : restrukturirana	0	0	235.726	80.171			0	0		0
Ukupna potraživanja	1.808.381	0	6.179.189	8.686.358	0	0	155.585	248.457	0	0



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

u 000.rsd

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

**Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
prema vrednosti LTV pokazatelja na dan 31.12.2020.godine**

u 000. rsd

Vrednost LTV pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima
Ispod 50%	5.088.422
Od 50% do 70%	3.953.248
Od 70 % do 90%	2.124.104
Od 90% do 100%	548.908
Od 100% do 120%	1.651.296
Od 120% do 150%	1.883.065
Preko 150%	1.502.873
Ukupno	16.751.915
Prosečan LTV pokazatelj	51%

*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 31.12.2019.godine**

u 000. rsd

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

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

Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja za 31.12.2020.

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja		(u hiljadama dinara)				
		1	2	3	4	5
Bruto vrednost na početku perioda		214.727	60.804	-	-	275.531
Stečena u toku perioda(pripajanje Piraeus banke)		-	-	-	-	-
Stečena u toku perioda		1.600	-	-	-	1.600
Prodava u toku perioda		42.318	25.773	-	-	68.091
Stavljena u funkciju u toku perioda(na pr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)		-	-	-	-	-
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji		-	-	-	-	-
od čega: prodava u toku perioda		-	-	-	-	-
Reklasifikovana sa neklasifikovano na klasifikovano		-	-	-	-	-
Reklasifikovano sa 360 na 304		4.964	-	-	-	4.964
Bruto vrednost na kraju perioda	10(1+2+3-4-5-6+8+9)	178.973	35.031	-	-	214.004
Akumulirane ispravke vrednosti	11	5.840	3.960	-	-	9.800
od čega:ispravke vrednosti u toku perioda	12	-	-	-	-	-
Neto vrednost na kraju perioda	13(10-11)	173.133	31.071	-	-	204.204

Podaci o promenama obezvređenih potraživanja - 31.12.2019. – 31.12.2020. godine

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Ulica kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
	1	2	3 Od čega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	4	5 Od čega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	6	7	8 (1+2+4+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	26.952.896	6.821.749	40.941	4.136.596	169.585	-542	-2.133.174	27.504.332	26.146.412
Stambeni krediti	5.196.487	476.142	0	227.288	39.399	-443	-247.229	5.197.668	5.088.414
Potrosacki i gotovinski krediti	17.637.428	6.066.585	12.774	3.449.460	101.717	-96	-1.157.864	19.096.594	18.182.982
Transakcioni i kreditne kartice	3.155.565	114.685	2.365	311.849	17.234	-3	-140.909	2.817.490	2.666.020
Ostala potraživanja	963.416	164.336	25.802	147.999	11.236	0	-587.173	392.580	208.996
Potraživanja od privrede	22.060.719	11.452.771	10.087	10.339.431	55.326	-1.136	-1.102.740	22.070.183	21.576.371
Velika preduzeća	4.899.537	4.767.708	0	3.634.913	1.011	-216	168.352	6.200.467	6.174.215
Mala i srednja i mikro preduzeća	15.083.489	6.576.513	10.063	5.391.908	50.251	-917	-2.750.406	13.516.771	13.090.993
Preduzetnici	115.471	108.550	24	73.991	4.064	-2	-13.482	136.546	129.470
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	1.962.222	0	0	1.238.619	0	0	1.492.795	2.216.399	2.181.694
Potraživanja od ostalih klijenata	2.462.136	471.865	60	11.163	26.676	-8.355	-276.991	2.637.492	2.587.655
Ukupno potraživanja	51.475.750	18.746.385	51.088	14.487.190	251.587	-10.033	-3.512.905	52.212.006	50.310.438

u 000.rsd

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

u 000.rsd

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su obezvređena u toku godine		Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine		Uticaj kursa	Druge promene	Bruto vrednost na kraju perioda	Neto vrednost na kraju perioda
		2	3 Od čega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi	4	5 Od čega: obezvređeno na pojedinačnoj osnovi				
1						6	7	8 (1+2+6+7)	9
Potraživanja od stanovništva	25.268.949	12.335.976	78.460	7.279.126	224.123	10.409	-3.383.311	26.952.896	25.542.726
Stambeni krediti	7.603.738	88.081	27.469	480.483	89.979	9.449	-2.024.300	5.196.487	5.054.063
Potrosacki i gotovinski krediti	14.464.442	10.974.770	28.463	5.884.957	120.505	959	-1.917.786	17.637.428	16.735.103
Transakcioni i kreditne kartice	2.191.060	496.372	5.182	485.073	9.340	0	963.207	3.155.565	2.974.624
Ostala potraživanja	1.009.708	776.753	17.346	428.613	4.298	0	-394.433	963.416	778.936
Potraživanja od privrede	17.226.956	15.463.898	18.768	9.261.757	542.050	5.643	-1.374.022	22.060.717	21.387.143
Velika preduzeća	3.315.264	3.595.387	0	2.268.413	17	870	256.429	4.899.537	4.856.739
Mala i srednja i mikro preduzeća	12.831.444	10.039.337	18.759	6.014.651	537.036	4.577	-1.777.218	15.083.489	14.503.933
Preduzetnici	160.145	81.729	8	103.220	4.997	76	-23.261	115.470	110.214
Poljoprivrednici	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Javna preduzeća	920.102	1.747.444	1	875.472	0	120	170.027	1.962.222	1.916.257
Potraživanja od ostalih klijenata	4.762.869	434.149	32	1.586.990	0	12.897	-1.160.790	2.462.136	2.420.429
Ukupno potraživanja	47.258.773	28.234.022	97.260	18.127.873	766.173	28.949	-5.918.123	51.475.750	49.350.299

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 31.12.2020.godine

(u hiljadama dinara)

	1	2	3	4	5	6 (1+2+3+4+5)
Prema sektorima	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda	Otpis	Ostalo	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
Potraživanja od stanovništva	1.410.169	2.198.526	(2.164.331)	(80.145)	(6.299)	1.357.920
Stambeni krediti	142.424	192.608	(214.613)	(10.540)	(624)	109.255
Potrošački i gotovinski krediti	902.324	1.441.145	(1.358.256)	(67.649)	(3.952)	913.612
Transakcioni i kreditne kartice	180.941	264.986	(292.272)	(1.334)	(850)	151.471
Ostala potraživanja	184.480	299.787	(299.190)	(622)	(873)	183.582
Potraživanja od privrede	673.575	910.285	(1.072.309)	(14.620)	(3.120)	493.811
Velika preduzeća	42.798	53.302	(69.645)	-	(203)	26.252
Mikro, mala i srednja preduzeća	579.557	782.830	(919.315)	(14.620)	(2.675)	425.777
Preduzetnici	5.256	10.398	(8.553)	-	(25)	7.076
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	45.964	63.755	(74.796)	-	(217)	34.706
Potraživanja od ostalih klijenata	32.262	53.914	(9.245)	(26.581)	(26)	50.324
Hov koja se vrednuje kroz ostali rezultat	26.661	5.876	(13.616)	-	-	18.921
Ukupna izloženost	2.142.667	3.168.601	(3.259.501)	(121.346)	(9.445)	1.920.976

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja za 2019.godinu

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

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31.12.2020.godine

u 000 rsd

	1 Bruto vrednost ukupnih potraživanja	2 Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		5 Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	6 (3/1) % restrukturiranih potraživanja	7 Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
			3	4 Od čega: problematična potraživanja			
Potraživanja od stanovništva	27.562.725	1.357.920	469.306	145.518	58.721	1,70	377.584
Stambeni krediti	5.197.668	109.254	381.565	99.445	18.881	7,34	376.236
Potrošački i gotovinski krediti	19.128.798	913.611	32.019	13.737	10.230	0,17	1.348
Transakcioni i kreditne kartice	2.825.283	151.470	0	0	0	0,00	0
Ostala potraživanja	410.976	183.584	55.722	32.337	29.610	13,56	0
Potraživanja od privrede	27.490.746	242.004	374.052	207.925	43.324	1,36	393.303
Sektor A	1.184.465	8.044	0	0	0	0,00	
Sektor B,C i E	3.551.513	54.085	92.466	92.466	17.101	2,60	92.466
Sektor D	1.595.916	19.359	0	0	0	0,00	
Sektor F	9.569.515	19.024	25.013	25.013	398	0,26	25.013
Sektor G	5.570.913	62.870	143.003	10.415	10.059	2,57	132.588
Sektor H,I i J	2.380.766	46.861	113.570	80.031	15.767	4,77	143.236
Sektor L,M i N	3.637.657	31.761	0	0	0	0,00	
Potraživanja od ostalih klijenata	5.377.248	301.644	323.855	323.855	224.619	6,02	18.801
Ukupna potraživanja	60.430.719	1.901.568	1.167.213	677.298	326.665	1,93	789.689

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31.12.2019.godine

u 000 rsd

	1 Bruto vrednost ukupnih potraživanja	2 Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		5 Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	6 (3/1) % restrukturiranih potraživanja	7 Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja
			3	4 Od čega: problematična potraživanja			
Potraživanja od stanovništva	27.026.226	1.410.169	482.118	253.254	68.402	1,78	409.457
Stambeni krediti	5.197.688	142.423	412.610	219.405	37.926	7,94	407.198
Potrošački i gotovinski krediti	17.668.238	902.325	46.018	23.384	20.627	0,26	2.259
Transakcioni i kreditne kartice	3.190.861	180.941	0	0	0	0,00	0
Ostala potraživanja	969.439	184.480	23.490	10.465	9.850	2,42	0
Potraživanja od privrede	24.435.895	611.457	731.177	537.299	294.166	2,99	389.266
Sektor A	903.255	7.855	0	0	0	0,00	0
Sektor B, C i E	4.180.015	308.604	432.825	432.825	253.898	10,35	113.505
Sektor D	653.271	6.266	0	0	0	0,00	0
Sektor F	6.939.169	41.927	0	0	0	0,00	0
Sektor G	5.520.032	136.724	180.718	26.354	28.639	3,27	158.127
Sektor H, I i J	2.352.864	76.220	117.634	78.120	11.629	5,00	117.634
Sektor L, M i N	3.887.288	33.861	0	0	0	0,00	0
Potraživanja od ostalih klijenata	3.986.400	103.825	0	0	0	0,00	0
Ukupna potraživanja	55.448.520	2.125.451	1.213.295	790.563	362.569	2,19	798.723

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja za 31.12.2020. godine

u 000. rsd

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticao kursa	Naplata	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
	1	2	3	4	5	6(1+2-3+4-5)	7
Potraživanja od stanovništva	482.118	41.883	0	-44	54.651	469.306	410.585
Stambeni krediti	412.610			-44	31.001	381.565	362.684
Potrošački i gotovinski krediti	46.018	583			14.582	32.019	21.789
Transakcioni i kreditne kartice	0					0	0
Ostala potraživanja	23.490	41.300			9.068	55.722	26.112
Potraživanja od privrede	731.177	25.013	323.855	-74	58.209	374.052	330.728
Sektor A	0					0	0
Sektor B,C i E	432.825	0	323.855	-47	16.457	92.466	75.365
Sektor D	0					0	0
Sektor F	0	25.013				25.013	24.615
Sektor G	180.718			-19	37.697	143.003	132.944
Sektor H,I i J	117.634			-8	4.055	113.570	97.803
Sektor L,M i N	0					0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	323.855				323.855	99.236
Ukupna potraživanja	1.213.295	390.751	323.855	-118	112.860	1.167.213	840.548

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja za 31.12.2019.godine

u 000. rsd

	1	2	3	4	5	6(1+2-3+4-5)	7
	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Naplata	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
Potraživanja od stanovništva	666.648	38.172	0	598	223.299	482.118	413.715
Stambeni krediti	585.540			594	173.523	412.610	374.684
Potrošački i gotovinski krediti	81.108	14.682		4	49.776	46.018	25.391
Transakcioni i kreditne kartice	0					0	0
Ostala potraživanja	0	23.490				23.490	13.640
Potraživanja od privrede	1.103.320	10.401	0	325	382.869	731.177	437.011
Sektor A	236.127				236.127	0	0
Sektor B,C i E	449.099			70	16.344	432.825	178.927
Sektor D	0					0	0
Sektor F	0					0	0
Sektor G	266.303	10.401		160	96.146	180.718	152.079
Sektor H,I i J	151.791			95	34.252	117.634	106.005
Sektor L,M i N	0					0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna potraživanja	1.769.967	48.573	0	923	606.168	1.213.295	850.726

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja
 31.12.2020. godina

u 000. rsd

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Delimičan otpis	Smanjenje kamatne stope i produženje roka otplate	Smanjenje kamatne stope, produženje roka otplate i delimičan otpis	Ukupno
Potraživanja od stanovništva	2.675	0	0	466.631	0	469.306
Stambeni krediti	2.675			378.890		381.565
Potrošački i gotovinski krediti				32.019		32.019
Transakcioni i kreditne kartice				0		0
Ostala potraživanja				55.722		55.722
Potraživanja od privrede	0	0	0	374.052	0	374.052
Sektor A				0		0
Sektor B,C i E				92.466		92.466
Sektor D				0		0
Sektor F				25.013		25.013
Sektor G				143.003		143.003
Sektor H,I i J				113.570		113.570
Sektor L,M i N				0		0
Potraživanja od ostalih klijenata		305.054		18.801		323.855
Ukupna potraživanja	2.675	305.054	0	859.484	0	1.167.213

**Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja
31.12.2019. godina**

u 000. rsd

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

IZVRŠNI ODBOR

Vesna Pavlović, Predsednik IO

Dimitar Komlenović, Član IO

AD KRAGJEVAC